EUROPOS CENTRINIO BANKO SPRENDIMAS (ES) [2021/124]

2021 m. sausio 29 d.

kuriuo iš dalies keičiamas Sprendimas (ES) 2019/1311 dėl trečios tikslinių ilgesnės trukmės refinansavimo operacijų serijos (ECB/2021/3)

EUROPOS CENTRINIO BANKO VALDANČIOJI TARYBA,

atsižvelgdama į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo, ypač į jos 127 straipsnio 2 dalies pirmą įtrauką,

atsižvelgdama į Europos centrinių bankų sistemos ir Europos Centrinio Banko statutą, ypač į jo 3 straipsnio 1 dalies pirmą įtrauką, 12 straipsnio 1 dalį, 18 straipsnio 1 dalies antrą įtrauką ir 34 straipsnio 1 dalies antrą įtrauką,

atsižvelgdama į 2014 m. gruodžio 19 d. Europos Centrinio Banko gaires (ES) 2015/510 dėl Eurosistemos pinigų politikos sistemos įgyvendinimo (Bendrųjų dokumentų gairės) (ECB/2014/60) ([1]),

kadangi:

(1) vadovaudamasi Gairių (ES) 2015/510 (ECB/2014/60) 1 straipsnio 4 dalimi, Valdančioji taryba gali bet kuriuo metu pakeisti Eurosistemos pinigų politikos operacijų įgyvendinimo priemones, reikalavimus, kriterijus ir procedūras;

(2) vykdydama jai suteiktus kainų stabilumo įgaliojimus ir siekdama išlaikyti bankų skolinimą palankiomis sąlygomis ir prisidėti prie palankios pinigų politikos valstybėse narėse, kurių valiuta yra euro, Valdančioji taryba 2019 m. liepos 22 d. priėmė Europos Centrinio Banko sprendimą (ES) 2019/1311 (ECB/2019/21) ([2]). Šiame sprendime numatyta laikotarpiu nuo 2019 m. rugsėjo mėn. iki 2021 m. kovo mėn. vykdyti trečią tikslinių ilgesnės trukmės refinansavimo operacijų seriją (TITRO-III);

(3) 2020 m. kovo 12 d., siekdama paremti bankų skolinimą labiausiai nuo koronaviruso ligos (COVID-19) plitimo nukentėjusiems asmenims, visų pirma mažosioms ir vidutinėms įmonėms, Valdančioji taryba nusprendė pakeisti tam tikrus pagrindinius TITRO-III parametrus. Be to, siekdama toliau remti kredito teikimą namų ūkiams ir įmonėms plintančių ekonomikos sutrikimų ir padidėjusio netikrumo kontekste, 2020 m. balandžio 30 d. Valdančioji taryba nusprendė dėl papildomų minėtų parametrų pakeitimų. Šiuos pakeitimus įgyvendina Europos Centrinio Banko sprendimas (ES) 2020/407 (ECB/2020/13) ([3]) ir Europos Centrinio Banko sprendimas (ES) 2020/614 (ECB/2020/25) ([4]);

(4) 2020 m. gruodžio 10 d. Valdančioji taryba nusprendė priimti papildomas pinigų politikos priemones, kuriomis siekiama pandemijos laikotarpiu padėti išlaikyti palankias finansavimo sąlygas, taip remiant kreditų srautą visiems ekonomikos sektoriams, remiant ekonominę veiklą ir apsaugant vidutinės trukmės kainų stabilumą. Šių priemonių kontekste Valdančioji taryba nusprendė dar kartą pakoreguoti TITRO-III sąlygas. Konkrečiai ji nusprendė iki 2022 m. birželio mėn. pratęsti laikotarpį, kurio metu bus taikomos gerokai palankesnės sąlygos, 2021 m. birželio–

([1]) OL L 91, 2015 4 2, p. 3.
([2]) 2019 m. liepos 22 d. Europos Centrinio Banko sprendimas (ES) 2019/1311 dėl trečios tikslinių ilgesnės trukmės refinansavimo operacijų serijos (ECB/2019/21) (OL L 204, 2019 8 2, p. 100).
([3]) 2020 m. kovo 16 d. Europos Centrinio Banko sprendimas (ES) 2020/407, kuriuo iš dalies keičiamas Sprendimas (ES) 2019/1311 dėl trečios tikslinių ilgesnės trukmės refinansavimo operacijų serijos (ECB/2020/13) (OL L 80, 2020 3 17, p. 23).
([4]) 2020 m. balandžio 30 d. Europos Centrinio Banko sprendimas (ES) 2020/614, kuriuo iš dalies keičiamas Sprendimas (ES) 2019/1311 dėl trečios tikslinių ilgesnės trukmės refinansavimo operacijų serijos (ECB/2020/25) (OL L 141, 2020 5 5, p. 28).

gruodžio mėn. vykdyti tris papildomas operacijas ir padidinti bendrą sumą, kurią Eurosistemos sandorių šalys turės teisę skolintis TITRO-III metu, nuo 50 proc. iki 55 proc. jų tinkamų paskolų sumos. Siekdama paskatinti bankus palaikyti dabartinį jų skolinimo lygį, Valdančioji taryba taip pat nusprendė, kad iki 2022 m. birželio mėn. pratęsus palankesnes TITRO-III sąlygas, jomis galės naudotis tik naująjį skolinimo veiklos tikslą pasiekę bankai;

(5) Valdančioji taryba mano, kad visos 2020 m. gruodžio 10 d. priimtos priemonės yra būtinos ir proporcingos, siekiant kovoti su didele rizika kainų stabilumui, pinigų politikos perdavimo mechanizmui ir euro zonos ekonominio augimo perspektyvai, t.y. rizika, kurią kelia besitęsiančios sunkios pandemijos sąlygos. Valdančioji taryba ir toliau laikosi nuomonės, kad šiame sprendime įtvirtintas tam tikrų TITRO-III parametrų pakoregavimas yra paskata kredito įstaigoms išlaikyti dabartinį skolinimo lygį ir tai padėtų išsaugoti labai patrauklias finansavimo sąlygas, kuriomis pastaraisiais mėnesiais buvo remiamas kreditų realiajai ekonomikai srautas, net ir nepalankiausių sąlygų laikotarpiu. Valdančioji taryba taip pat mano, kad TITRO-III parametrų pakoregavimas yra tinkamiausia ir priimtiniausia priemonė, padedanti kredito įstaigoms užtikrinti likvidumą, būtiną pandemijos laikotarpiu teikiant paskolas namų ūkiams ir įmonėms labai palankiomis sąlygomis, turint tikslą įgyvendinti Europos Centrinio Banko kainų stabilumo įgaliojimus. Valdančioji taryba, laikydamasi savo simetrijos tikslo, ir toliau yra pasirengusi atitinkamai koreguoti visas turimas priemones, kad užtikrintų tvarią infliacijos raidą siekiamo lygio link;

(6) siekiant sudaryti sąlygas pereiti nuo šiuo metu neįvykdytų TITRO-III prie naujai paskelbtų papildomų operacijų nuo 2021 m. rugsėjo mėn., pranešimo apie išankstinį grąžinimą terminai buvo prailginti viena savaite, kad, apskaičiuojant pasiūlymo sumos ribas, būtų galima atsižvelgti į sumas, grąžintinas pagal savanoriško išankstinio grąžinimo procedūrą;

(7) TITRO-III grupių pagrindinėms kredito įstaigoms, ketinančioms dalyvauti septintoje TITRO-III, taikomas labai trumpas terminas, per kurį jos turi pateikti prašymą pripažinti grupę arba esamos grupės pakeitimus. Dėl šios priežasties apie šiuo sprendimu padarytus grupės dalyvavimo parametrų pakeitimus kredito įstaigoms turi būti pranešta kuo greičiau. Dėl to šis sprendimas turėtų įsigalioti nedelsiant;

(8) todėl reikėtų atitinkamai iš dalies pakeisti Sprendimą (ES) 2019/1311 (ECB/2019/21),

PRIĖMĖ ŠĮ SPRENDIMĄ:

1 straipsnis

Daliniai pakeitimai

Sprendimas (ES) 2019/1311 (ECB/2019/21) iš dalies keičiamas taip:

1. 1 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 punktas pakeičiamas taip:

„1) nustatytas grynasis skolinimas – tinkamo grynojo skolinimo suma, kurią dalyvis turi viršyti antru ataskaitiniu laikotarpiu, specialiu ataskaitiniu laikotarpiu ar papildomu specialiu ataskaitiniu laikotarpiu, tam, kad dalyvio pasiskolintoms sumoms galėtų būti taikoma palūkanų norma, kuri yra mažesnė negu pradinė taikoma norma ir kuri apskaičiuojama pagal atitinkamai 4 ir 5 straipsnyje ir I priede išdėstytus principus ir išsamias nuostatas;“;

b) 23 punktas pakeičiamas taip:

„23) likęs atitinkamos TITRO-III terminas – laikotarpis nuo atitinkamos TITRO-III atsiskaitymo dienos iki 2020 m. birželio 23 d. ir laikotarpis nuo 2022 m. birželio 24 d. iki jos termino pabaigos arba išankstinio grąžinimo dienos, kaip taikytina, taip neįtraukiant specialaus palūkanų normos laikotarpio ir papildomo specialaus palūkanų normos laikotarpio;“;

c) pridedami šie 26, 27 ir 28 punktai:

26) papildomas specialus palūkanų normos laikotarpis – laikotarpis nuo 2021 m. birželio 24 d. iki 2022 m. birželio 23 d.;

27) papildomas specialus ataskaitinis laikotarpis – laikotarpis nuo 2020 m. spalio 1 d. iki 2021 m. gruodžio 31 d.;

28) įmonės reorganizavimas – dalyvio arba TITRO-III grupės nario ir vienos ar daugiau kitų kredito įstaigų susijungimas arba įsigijimas arba dalyvio arba TITRO-III grupės nario skaidymas, įskaitant skaidymą dėl dalyvio pertvarkymo arba likvidavimo.“;

2. 2 straipsnio 1 dalis pakeičiama taip:

„1. Eurosistema vykdo dešimt TITRO-III pagal ECB interneto svetainėje paskelbtą TITRO-III informacinį kalendorių.“;

3. 3 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalis pakeičiama taip:

„1. Įstaigos gali dalyvauti TITRO-III individualiai, jei jos yra tinkamos sandorių šalys Eurosistemos pinigų politikos operacijoms ir yra įtrauktos į PFĮ sąrašą, parengtą pagal Reglamento (ES) Nr. 1071/2013 (ECB/2013/33) 4 straipsnį.“;

b) 3 dalies c punktas pakeičiamas taip:

„c) Kiekvienas TITRO-III grupės narys yra kredito įstaiga, įsteigta valstybėje narėje, kurios valiuta yra euro, ir kuri atitinka Gairių (ES) 2015/510 (ECB/2014/60) 55 straipsnio a, b ir c dalyse nustatytus kriterijus ir yra įtraukta į PFĮ sąrašą, parengtą pagal Reglamento (ES) Nr. 1071/2013 (ECB/2013/33) 4 straipsnį.“;

c) įterpiama ši 5a dalis:

„5a. Išimtiniais atvejais, esant objektyvioms priežastims, Valdančioji taryba gali leisti įstaigoms, jau dalyvavusioms TITRO-III individualiai, vietoj to dalyvauti būsimose TITRO-III kartu su grupe, sudarant TITRO-III grupę.“;

d) 7 dalis pakeičiama taip:

„7. Kai Valdančioji taryba pagal 5 dalį pripažino TITRO-III grupės sudėties pasikeitimus, pagal 5a dalį buvo sudaryta nauja TITRO-III grupė arba pagal 6 dalį buvo padaryti TITRO-III grupių sudėties pokyčiai, taikomos šios nuostatos, jeigu Valdančioji taryba nenusprendžia kitaip:

a) įvykus pokyčiams, kuriems taikoma 5 dalis, 5a dalis, 6 dalies b punktas arba 6 dalies c punktas, pagrindinė įstaiga kartu su savo naujos sudėties TITRO-III grupe gali dalyvauti TITRO-III tik gavusi savo NCB patvirtinimą, kad nauja TITRO-III grupės sudėtis yra pripažinta, ir

b) įstaiga, kuri nustoja būti TITRO-III grupės nare, nedalyvauja jokiose kitose TITRO-III nei individualiai, nei kaip kitos TITRO-III grupės narė, išskyrus atvejus, kai ji pateikia naują paraišką dalyvauti pagal 1, 3 arba 6 dalį.“

4. 4 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 2 dalis pakeičiama taip:

„2. Kiekvieno dalyvio skolinimosi suma yra iš 55 % jo viso ataskaitinio likučio atėmus bet kokią sumą, kurią tas TITRO-III dalyvis pirmiau pasiskolino pagal TITRO-II, remiantis Sprendimu (ES) 2016/810 (ECB/2016/10), ir kurios negrąžino TITRO-III atsiskaitymo dieną, atsižvelgiant į bet kokį teisiškai įpareigojantį pranešimą dėl išankstinio grąžinimo, kurį dalyvis pateikia vadovaudamasis Sprendimo (ES) 2016/810 (ECB/2016/10) 6 straipsniu. Susiję techniniai skaičiavimai pateikiami I priede.“;

b) 4 dalis pakeičiama taip:

„4. Kiekvieno dalyvio pasiūlymo sumos riba kiekvienos TITRO-III atveju yra lygi jo skolinimosi sumai, atėmus sumas, pasiskolintas per ankstesnes TITRO-III, ir pridėjus sumas, kurias dalyvis grąžino pagal 5a straipsnyje įtvirtintą išankstinio grąžinimo procedūrą arba ir pridėjus sumas, kurias dalyvis grąžino pagal 5a straipsnyje įtvirtintą išankstinio grąžinimo procedūrą arba apie kurias pranešė atitinkamam NCB įsipareigodamas, kad jas ketina grąžinti pagal 5a straipsnyje įtvirtintą išankstinio grąžinimo procedūrą. Laikoma, kad gauta suma parodo kiekvieno dalyvio pasiūlymo didžiausios sumos ribą kiekvienam dalyviui, ir taikomos Gairių (ES) 2015/510 (ECB/2014/60) 36 straipsnyje nustatytos taisyklės dėl pasiūlymų, viršijančių pasiūlymo didžiausios sumos ribą. Susiję techniniai skaičiavimai pateikiami I priede.“;

5. 5 straipsnis pakeičiamas taip:

„*5 straipsnis*

Palūkanos

1. Palūkanų norma, taikytina sumoms, kurias pagal kiekvieną iš pirmų septynių TITRO-III pasiskolino dalyviai, kurių tinkamas grynasis skolinimas specialiu ataskaitiniu laikotarpiu yra lygus jų nustatytam grynajam skolinimui arba jį viršija, ir kurių tinkamas grynasis skolinimas papildomu specialiu ataskaitiniu laikotarpiu yra mažesnis už jų nustatytą grynąjį skolinimą, apskaičiuojama, kaip nurodyta toliau, laikantis 6 straipsnio 3a dalyje įtvirtintų sąlygų:

a) specialiu palūkanų normos laikotarpiu palūkanų norma yra lygi vidutinei palūkanų normai už naudojimąsi indėlių galimybe tuo laikotarpiu, atėmus 50 bazinių punktų. Bet kuriuo atveju gauta palūkanų norma negali būti didesnė už gaunamą atėmus 100 bazinių punktų;

b) papildomu specialiu palūkanų normos laikotarpiu taikoma mažesnioji iš šių palūkanų normų: i) vidutinė palūkanų norma, taikoma pagrindinėms refinansavimo operacijoms tuo laikotarpiu atėmus 50 bazinių punktų; ir ii) vidutinė palūkanų norma už naudojimąsi indėlių galimybe atitinkamos TITRO-III terminu; ir

c) likusiu atitinkamos TITRO-III terminu palūkanų norma yra vidutinė palūkanų norma už naudojimąsi indėlių galimybe atitinkamos TITRO-III terminu.

2. Palūkanų norma, taikytina sumoms, kurias pagal kiekvieną iš pirmų septynių TITRO-III pasiskolino dalyviai, kurių tinkamas grynasis skolinimas specialiu ataskaitiniu laikotarpiu ir papildomu specialiu ataskaitiniu laikotarpiu yra mažesnis už jų nustatytą grynąjį skolinimą, bet kurių tinkamas grynasis skolinimas antru ataskaitiniu laikotarpiu viršija jų nustatytą grynąjį skolinimą, apskaičiuojama taip:

a) specialiu palūkanų normos laikotarpiu taikoma mažesnioji iš šių palūkanų normų: i) vidutinė palūkanų norma, taikoma pagrindinėms refinansavimo operacijoms tuo laikotarpiu atėmus 50 bazinių punktų; ir ii) palūkanų norma, apskaičiuota priklausomai nuo nukrypimo nuo nustatytos likučių sumos, kaip nurodyta c punkte;

b) papildomu specialiu palūkanų normos laikotarpiu taikoma mažesnioji iš šių palūkanų normų: i) vidutinė palūkanų norma, taikoma pagrindinėms refinansavimo operacijoms tuo laikotarpiu atėmus 50 bazinių punktų; ir ii) palūkanų norma, apskaičiuota priklausomai nuo nukrypimo nuo nustatytos likučių sumos, kaip nurodyta c punkte; ir

c) likusiu atitinkamos TITRO-III terminu palūkanų norma yra mažesnė už vidutinę palūkanų normą, taikomą pagrindinėms refinansavimo operacijoms atitinkamos TITRO-III terminu, ir gali būti tokia, kaip vidutinė palūkanų norma už naudojimąsi indėlių galimybe atitinkamos TITRO-III terminu, priklausomai nuo nukrypimo nuo nustatyto likučio.

3. Palūkanų norma, taikytina sumoms, kurias pagal kiekvieną iš pirmų septynių TITRO-III pasiskolino dalyviai, kurių tinkamas grynasis skolinimas antru ataskaitiniu laikotarpiu, specialiu ataskaitiniu laikotarpiu ir papildomu specialiu ataskaitiniu laikotarpiu yra mažesnis už jų nustatytą grynąjį skolinimą, apskaičiuojama taip:

a) specialiu palūkanų laikotarpiu – vidutinė palūkanų norma, taikoma pagrindinėms refinansavimo operacijoms tuo laikotarpiu, atėmus 50 bazinių punktų;

b) papildomu specialiu palūkanų laikotarpiu – vidutinė palūkanų norma, taikoma pagrindinėms refinansavimo operacijoms tuo laikotarpiu, atėmus 50 bazinių punktų; ir

c) likusiu atitinkamos TITRO-III terminu palūkanų norma yra vidutinė palūkanų norma, taikoma pagrindinėms refinansavimo operacijoms atitinkamos TITRO-III terminu.

3a. Neatsižvelgiant į 1–3 dalis, palūkanų norma, taikytina sumoms, kurias pagal kiekvieną iš pirmų septynių TITRO-III pasiskolino dalyviai, kurių tinkamas grynasis skolinimas papildomu specialiu ataskaitiniu laikotarpiu yra lygus jų nustatytam grynajam skolinimui arba jį viršija, apskaičiuojama, kaip nurodyta toliau, laikantis 6 straipsnio 3b dalyje įtvirtintų sąlygų:

a) laikotarpiu iki 2020 m. birželio 23 d. palūkanų norma apskaičiuojama vadovaujantis atitinkamai 1 dalies c punktu, 2 dalies c punktu ar 3 dalies c punktu;

b) specialiu palūkanų normos laikotarpiu palūkanų norma apskaičiuojama vadovaujantis atitinkamai 1 dalies a punktu, 2 dalies a punktu ar 3 dalies a punktu;

c) papildomu specialiu palūkanų normos laikotarpiu palūkanų norma yra lygi vidutinei palūkanų normai už naudojimąsi indėlių galimybe tuo laikotarpiu, atėmus 50 bazinių punktų. Bet kuriuo atveju gauta palūkanų norma negali būti didesnė už gaunamą atėmus 100 bazinių punktų; ir

d) laikotarpiu po 2022 m. birželio 23 d. palūkanų norma yra vidutinė palūkanų norma už naudojimąsi indėlių galimybe atitinkamos TITRO-III terminu.

3b. Palūkanų norma, taikytina sumoms, kurias pagal aštuntą ar vėlesnes TITRO-III pasiskolino dalyviai, kurių tinkamas grynasis skolinimas papildomu specialiu ataskaitiniu laikotarpiu yra lygus jų nustatytam grynajam skolinimui arba jį viršija, apskaičiuojama, kaip nurodyta toliau, laikantis 6 straipsnio 3b dalyje įtvirtintų sąlygų:

a) papildomu specialiu palūkanų normos laikotarpiu palūkanų norma yra lygi vidutinei palūkanų normai už naudojimąsi indėlių galimybe tuo laikotarpiu, atėmus 50 bazinių punktų. Bet kuriuo atveju gauta palūkanų norma negali būti didesnė už gaunamą atėmus 100 bazinių punktų; ir

b) likusiu atitinkamos TITRO-III terminu palūkanų norma yra vidutinė palūkanų norma už naudojimąsi indėlių galimybe atitinkamos TITRO-III terminu.

3c. Palūkanų norma, taikytina sumoms, kurias pagal aštuntą ar vėlesnes TITRO-III pasiskolino dalyviai, kurių tinkamas grynasis skolinimas papildomu specialiu ataskaitiniu laikotarpiu yra mažesnis už jų nustatytą grynąjį skolinimą, apskaičiuojama, kaip nurodyta toliau:

a) papildomu specialiu palūkanų normos laikotarpiu palūkanų norma yra vidutinė palūkanų norma, taikoma pagrindinėms refinansavimo operacijoms tuo laikotarpiu, atėmus 50 bazinių punktų; ir

b) likusiu atitinkamos TITRO-III terminu palūkanų norma yra vidutinė palūkanų norma, taikoma pagrindinėms refinansavimo operacijoms atitinkamos TITRO-III terminu.

4. I priede išdėstytos išsamios palūkanų normų apskaičiavimo nuostatos. Apie galutinę palūkanų normą ir atitinkamus duomenis, susijusius su jos apskaičiavimu, dalyviams pranešama pagal ECB interneto svetainėje paskelbtą TITRO-III informacinį kalendorių.

5. Palūkanos mokamos atitinkamai kiekvienos TITRO-III termino pabaigoje arba grąžinant išankstine tvarka, kaip numatyta 5a straipsnyje.

6. Jei, taikant NCB turimas priemones pagal sutarčių arba reguliavimo priemonių nuostatas, dalyvis turi grąžinti vienos iš pirmų septynių TITRO-III likučius prieš tai, kai šiam dalyviui pranešami palūkanų normos duomenys, susiję su antru ir specialiu ataskaitiniu laikotarpiu, palūkanų norma, taikytina sumoms, kurias šis dalyvis pasiskolino pagal kiekvieną iš pirmų septynių TITRO-III ir kurioms taikomas privalomas grąžinimas, yra: a) specialiu palūkanų normos laikotarpiu – vidutinė palūkanų norma, taikoma pagrindinėms refinansavimo operacijoms tuo laikotarpiu, atėmus 50 bazinių punktų; b) papildomu specialiu palūkanų normos laikotarpiu – vidutinė palūkanų norma, taikoma pagrindinėms refinansavimo operacijoms tuo laikotarpiu, atėmus 50 bazinių punktų; ir c) likusiu atitinkamos TITRO-III terminu – vidutinė palūkanų norma, taikoma pagrindinėms refinansavimo operacijoms atitinkamos TITRO-III

terminu iki dienos, kurią NCB pareikalavo grąžinti. Jei grąžinti privaloma pranešus dalyviui palūkanų normos duomenis, susijusius su antru ir specialiu ataskaitiniu laikotarpiu, bet prieš tai, kai jam pranešami palūkanų normos duomenys, susiję su papildomu specialiu ataskaitiniu laikotarpiu, palūkanų norma, taikytina sumoms, kurias šis dalyvis pasiskolino pagal kiekvieną iš pirmų septynių TITRO-III ir kurioms taikomas privalomas grąžinimas, nustatoma vadovaujantis 1–3 dalimis. Jei grąžinti privaloma pranešus dalyviui palūkanų normos duomenis, susijusius su papildomu specialiu ataskaitiniu laikotarpiu, palūkanų norma, taikytina grąžintinoms sumoms, kurias šis dalyvis pasiskolino pagal kiekvieną iš pirmų septynių TITRO-III, nustatoma vadovaujantis 1–3a dalimis.

Jei, taikant NCB turimas priemones pagal sutarčių arba reguliavimo priemonių nuostatas, dalyvis turi grąžinti aštuntos ir vėlesnių TITRO-III likučius prieš tai, kai šiam dalyviui pranešama apie gautą palūkanų normą papildomu specialiu ataskaitiniu laikotarpiu, palūkanų norma, taikytina šio dalyvio aštuntos ar vėlesnių TITRO-III metu pasiskolintoms sumoms, nustatoma vadovaujantis 3c dalimi. Jeigu grąžinama turi būti po to, kai dalyviui pranešami palūkanų normos duomenys, susiję su specialiu ataskaitiniu laikotarpiu, palūkanų norma, taikytina grąžintinoms sumoms, kurias šis dalyvis pasiskolino pagal aštuntą ir vėlesnes TITRO-III, nustatoma vadovaujantis 3b ir 3c dalimis.

7. Jeigu pagal 5a straipsnį sandorio šalys savanoriškai iš anksto grąžina sumas, pasiskolintas vienos iš pirmų septynių TITRO-III metu, prieš tai, kai joms pranešami papildomo specialaus ataskaitinio laikotarpio palūkanų normos duomenys, palūkanų norma papildomu specialiu palūkanų normos laikotarpiu apskaičiuojama vadovaujantis 1 straipsnio b dalimi, 2 straipsnio b dalimi ir 3 straipsnio b dalimi.“;

6. 5a straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalis pakeičiama taip:

„1. Pirmų septynių TITRO-III atveju nuo 2021 m. rugsėjo mėn., praėjus 12 mėnesių nuo kiekvienos TITRO-III įvykdymo, dalyviams kas ketvirtį suteikiama galimybė pasirinktinai nutraukti atitinkamą TITRO-III arba sumažinti TITRO-III sumą prieš terminą. Aštuntos ir vėlesnių TITRO-III atveju dalyviai tokią galimybę turi kas ketvirtį pradedant 2022 m. birželio mėn.“;

b) 3 dalis pakeičiama taip:

„3. Pageidaudamas pasinaudoti išankstinio grąžinimo procedūra, likus ne mažiau kaip dviem savaitėms iki išankstinio grąžinimo dienos, dalyvis praneša atitinkamam NCB apie savo ketinimą grąžinti pagal išankstinio grąžinimo procedūrą išankstinio grąžinimo dieną.“;

c) 4 dalis pakeičiama taip:

„4. 3 dalyje nurodytas pranešimas tampa privalomas atitinkamam dalyviui likus dviem savaitėms iki tame pranešime nurodytos išankstinio grąžinimo dienos. Jei dalyvis iki grąžinimo dienos visiškai ar iš dalies neatsiskaito už pagal išankstinio grąžinimo procedūrą mokėtiną sumą, gali būti taikoma finansinė bauda. Taikytina finansinė bauda apskaičiuojama pagal Gairių (ES) 2015/510 (ECB/2014/60) VII priedą ir atitinka finansinę baudą, taikomą už įsipareigojimų tinkamai užtikrinti įkaitu ir atsiskaityti už sumą, kuri kitai sandorio šaliai buvo paskirta vykdant grįžtamuosius sandorius pinigų politikos tikslais, nevykdymą. Finansinės baudos taikymas nedaro poveikio NCB teisei imtis priemonių, taikomų įsipareigojimų nevykdymo atveju, kaip nustatyta Gairių (ES) 2015/510 (ECB/2014/60) 166 straipsnyje.“;

7. 6 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalis pakeičiama taip:

„1. Kiekvienas TITRO-III dalyvis atitinkamam NCB pateikia atskaitomybės šablonuose nurodytus duomenis, kaip išdėstyta II priede:

a) ataskaitinį likutį, naudojamą nustatyti dalyvio skolinimosi sumą ir pasiūlymo sumos ribas, ir su pirmu ataskaitiniu laikotarpiu susijusius duomenis, naudojamus nustatyti dalyvio nustatytas ribas (toliau – pirma ataskaita);

b) duomenis, susijusius su i) antru ataskaitiniu laikotarpiu ir ii) pasirinktinai, su specialiu ataskaitiniu laikotarpiu, naudojamus nustatyti taikytinas palūkanų normas sumoms, pasiskolintoms pirmų septynių TITRO-III metu (toliau – antra ataskaita); ir

c) su papildomu specialiu ataskaitiniu laikotarpiu susijusius duomenis, naudojamus nustatyti taikytinas palūkanų normas (toliau – trečia ataskaita).

Nepaisant prieš tai esančio sakinio, dalyviai, kurie pirmą kartą dalyvauja aštuntoje arba vėlesnėse TITRO-III, atitinkamam NCB pateikia i) pirmą ataskaitą ir ii) trečią ataskaitą.“;

b) 3a dalis pakeičiama taip:

„3a. Dalyviai, ketinantys pasinaudoti 5 straipsnio 1 dalyje nustatytomis palūkanų normomis, šia galimybe pasinaudoja, atskirai antroje ataskaitoje pateikdami duomenis, susijusius su specialiu ataskaitiniu laikotarpiu, taip pat auditoriaus atlikto šių duomenų vertinimo pagal 6 straipsnio 6 dalies b punktą rezultatus. Jei šių sąlygų nesilaikoma, dalyvių pasiskolintoms sumoms taikoma palūkanų norma apskaičiuojama pagal 5 straipsnio 2 dalį, 5 straipsnio 3 dalį arba 5 straipsnio 3c dalį. Jeigu nepateikiami duomenys, susiję su specialiu ataskaitiniu laikotarpiu, ir (arba) atitinkamo auditoriaus atlikto vertinimo rezultatai, sankcijos netaikomos.“;

c) įterpiama ši 3b dalis:

„3b. Dalyviai, ketinantys pasinaudoti 5 straipsnio 3a dalyje ir 5 straipsnio 3b dalyje nustatytomis palūkanų normomis, atskirai trečioje ataskaitoje pateikia duomenis, susijusius su papildomu specialiu ataskaitiniu laikotarpiu, taip pat auditoriaus atlikto šių duomenų vertinimo pagal šio straipsnio 6bb dalies rezultatus. Jei šių sąlygų nesilaikoma, dalyvių pasiskolintoms sumoms taikoma palūkanų norma apskaičiuojama pagal 5 straipsnio 1 dalį, 5 straipsnio 2 dalį, 5 straipsnio 3 dalį arba 5 straipsnio 3c dalį.“;

d) 6 dalis pakeičiama taip:

„6. Kiekvienas dalyvis užtikrina, kad pagal 1–3b dalis pateiktų duomenų kokybę įvertintų išorės auditorius pagal šias taisykles:

a) auditoriaus atliktas pirmos ataskaitos vertinimas pateikiamas atitinkamam NCB iki ECB interneto svetainėje skelbiamame TITRO-III informaciniame kalendoriuje nurodyto atitinkamo termino;

b) auditoriaus atlikto antros ataskaitos vertinimo rezultatai pateikiami atitinkamam NCB iki ECB interneto svetainėje skelbiamame TITRO-III informaciniame kalendoriuje nurodyto atitinkamo termino;

bb) trečios ataskaitos auditoriaus vertinimo rezultatai pateikiami atitinkamam NCB iki ECB interneto svetainėje skelbiamame TITRO-III informaciniame kalendoriuje nurodyto atitinkamo termino;

c) atlikdamas vertinimą auditorius daugiausia dėmesio kreipia į 2, 3a, 3b ir 4 dalyse išdėstytus reikalavimus. Konkrečiai auditorius:

i) vertina pateiktų duomenų tikslumą, patikrindamas, kad dalyvio tinkamų paskolų rinkinys, įskaitant pagrindinės įstaigos atveju – jos TITRO-III grupės narių tinkamas paskolas, atitinka tinkamumo kriterijus;

ii) patikrina, ar pateikti duomenys atitinka II priede išdėstytas gaires bei Reglamentu (ES) Nr. 1071/2013 (ECB/2013/33) nustatytas sąvokas;

iii) patikrina, ar pateikti duomenys yra suderinti su duomenimis, parengtais pagal Reglamentą (ES) Nr. 1071/2013 (ECB/2013/33);

iv) patikrina, ar yra kontrolės priemonės ir procedūros, skirtos vertinti duomenų vientisumą, tikslumą ir nuoseklumą; ir

v) papildomų straipsnių atžvilgiu, taikydamas teigiamo užtikrinimo įtraukimo procedūrą, t.y. procedūrą, kuria patvirtinama, kad teikiami duomenys yra tikslūs ir reikalingi, užtikrina, kad išlaikomais vertybiniais popieriais pakeistos tinkamos paskolos, įtrauktos siekiant apskaičiuoti dalyvio ataskaitinį likutį, atitinka atitinkamus turtu užtikrintus vertybinius popierius, kurie 100 % priklauso atitinkamam dalyviui arba TITRO-III grupės nariui, kuris inicijavo išlaikomais vertybiniais popieriais pakeistas tinkamas paskolas.

Grupės dalyvavimo atveju apie auditoriaus vertinimų rezultatus pranešama kitiems TITRO-III grupės narių NCB. Dalyvio NCB prašymu išsamūs pagal šią dalį atlikto patikrinimo rezultatai pateikiami tam NCB ir tais atvejais, kai dalyvauja grupė, vėliau pranešami grupės narių NCB.

d) auditoriaus vertinimuose pateikiami bent šie elementai:

i) taikyta audito procedūra;

ii) audito laikotarpis;

iii) nagrinėti dokumentai;

iv) auditorių naudojamų metodų c punkte nurodytiems uždaviniams atlikti aprašas;

v) kai taikytina, kiekvienos pakeitimo vertybiniais popieriais priemonės, kurioje laikomos išlaikomais vertybiniais popieriais pakeistos tinkamos paskolos, nurodytos c punkto v papunktyje, identifikatoriai (atitinkamai FPB kodai ir (arba) JAI), ir dalyvio ar TITRO-III grupės nario, kuris inicijavo išlaikomais vertybiniais popieriais pakeistas tinkamas paskolas, PFĮ kodas;

vi) bet kokie atlikti ištaisymai, jei tokių yra, pritaikius iv punkte apibūdintus metodus;

vii) patvirtinimas, kad atskaitomybės šablonuose pateikti duomenys atitinka dalyvių vidinėse sistemose esančią informaciją; ir

viii) išorės audito galutinės pastabos arba įvertinimas.

Eurosistema gali pateikti išsamesnius nurodymus, kaip turėtų būti vykdomas auditoriaus vertinimas, tokiu atveju dalyviai užtikrina, kad auditoriai savo vertinimuose taiko tokius nurodymus.“;

e) 7 dalis pakeičiama taip:

„7. Atsižvelgiant į 8 dalį, pasikeitus TITRO-III grupės sudėčiai arba atlikus įmonės reorganizavimą, kuris daro poveikį dalyvio tinkamų paskolų rinkiniui, peržiūrėta pirma ataskaita pateikiama pagal dalyvio NCB gautus nurodymus ir kaip nurodyta toliau:

a) tais atvejais, kai TITRO-III grupės sudėties pakeitimas ar įmonės reorganizavimas įvyksta iki 2021 m. kovo 31 d., pirma peržiūrėta ataskaita pateikiama iki ECB interneto svetainėje skelbiamame TITRO-III informaciniame kalendoriuje nurodyto termino, skirto TITRO-III, einančiai po TITRO-III grupės sudėties pasikeitimo arba įmonės reorganizavimo;

b) tais atvejais, kai TITRO-III grupės sudėties pakeitimas ar įmonės reorganizavimas įvyksta tarp 2021 m. balandžio 1 d. ir termino, iki kurio pagrindinės įstaigos turi kreiptis į jų vidaus NCB dėl TITRO-III grupės sudėties pasikeitimų pripažinimo per paskutinę TITRO-III nurodytą ECB interneto svetainėje skelbiamame TITRO-III informaciniame kalendoriuje, peržiūrėta pirma ataskaita pateikiama iki ECB interneto svetainėje skelbiamame TITRO-III informaciniame kalendoriuje nurodyto termino, skirto TITRO-III, einančiai po TITRO-III grupės sudėties pasikeitimo arba įmonės reorganizavimo;

c) tais atvejais, kai TITRO-III grupės sudėties pakeitimas ar įmonės reorganizavimas įvyksta laikotarpiu tarp termino, iki kurio pagrindinės įstaigos turi kreiptis į jų vidaus NCB dėl TITRO-III grupės sudėties pasikeitimų per paskutinę TITRO-III pripažinimo, nurodytą ECB interneto svetainėje skelbiamame TITRO-III informaciniame kalendoriuje, ir 2021 m. gruodžio 31 d., peržiūrėta pirma ataskaita pateikiama iki ECB interneto svetainėje skelbiamame TITRO-III informaciniame kalendoriuje nurodyto termino auditoriaus atliktam pirmos ataskaitos vertinimo rezultatams pateikti, toms įstaigoms, kurios pirmą kartą dalyvauja aštuntoje arba vėlesnėse TITRO-III.

Atitinkamas NCB įvertina peržiūros poveikį ir imasi atitinkamų veiksmų. Tokie veiksmai gali apimti reikalavimą grąžinti pasiskolintas sumas, kurios, atsižvelgiant į TITRO-III grupės sudėties pokytį arba įmonės reorganizavimą, viršija atitinkamą skolinimosi sumą. Susijęs dalyvis (kuris gali būti po įmonės reorganizavimo naujai įsteigtas subjektas) pateikia visą atitinkamo NCB reikalaujamą papildomą informaciją, kad padėtų įvertinti peržiūros poveikio vertinimą.“;

f) 8 dalis pakeičiama taip:

„8. Nukrypstant nuo 7 dalies nuostatų, pirmos ataskaitos peržiūra neprivaloma, tačiau atitinkamas poveikis tinkamoms paskoloms gali būti fiksuojamas atitinkamai antroje arba trečioje ataskaitoje patikslinimų forma šiais atvejais:

a) įmonės reorganizavimas susijęs su įstaigomis, kurioms iki įmonės reorganizavimo buvo taikomos priežiūros ar pertvarkymo priemonės, ir šios priemonės, atitinkamo NCB tvirtinimu, iš tiesų apsunkino jų galimybę skolinti per atitinkamai ne mažiau kaip pusę antro ataskaitinio laikotarpio arba ne mažiau kaip pusę papildomo specialaus ataskaitinio laikotarpio;

b) įmonės reorganizavimas apima atvejus, kai dalyvis arba TITRO-III grupės narys įsigyja kredito įstaigą, kuri nėra nei dalyvė, nei TITRO-III grupės narė, ir toks įsigijimas buvo užbaigtas per paskutinius šešis papildomo specialaus ataskaitinio laikotarpio mėnesius; arba

c) atitinkamo NCB vertinimu, dėl grupės sudėties ar įmonės reorganizavimo poveikio peržiūrėti pirmos ataskaitos nebūtina.

Kai taikomas b ar c punktas, dalyviai gali peržiūrėti pirmą ataskaitą, kad būtų atsižvelgta į įmonių reorganizavimą.“;

g) įterpiama ši 8a dalis:

„8a. Dalyviai užtikrina, kad pagal 7 dalį reikalaujamose peržiūrėtose pirmose ataskaitose pateiktų duomenų kokybę tikrina išorės auditorius pagal 6 dalyje įtvirtintas taisykles. Šie auditoriaus vertinimai pateikiami atitinkamam NCB iki ECB interneto svetainėje skelbiamame TITRO-III informaciniame kalendoriuje nurodyto atitinkamo termino.“;

8. 7 straipsnis pakeičiamas taip:

„*7 straipsnis*

Atskaitomybės reikalavimų nevykdymas

1. Jeigu dalyvis nepateikia ataskaitos arba nevykdo audito reikalavimų arba pateiktuose duomenyse pastebėtos klaidos, taikomos šios nuostatos:

a) jei dalyvis nepateikia atitinkamam NCB pirmos ataskaitos iki atitinkamo termino, jo skolinimosi suma paverčiama nuline;

b) jei dalyvis nepateikia atitinkamam NCB auditoriaus atlikto pirmos ataskaitos vertinimo rezultatų iki atitinkamo termino, nurodyto ECB interneto svetainėje skelbiamame TITRO-III informaciniame kalendoriuje, dalyvis grąžina visas likusias sumas, kurias jis pasiskolino pagal TITRO-III, kitos pagrindinės refinansavimo operacijos atsiskaitymo dieną; šiuo atveju yra taikoma vidutinė pagrindinės refinansavimo operacijos palūkanų norma kiekvienos atitinkamos TITRO-III terminu iki grąžinimo atsiskaitymo dienos, išskyrus specialų palūkanų normos laikotarpį ir papildomą specialų palūkanų normos laikotarpį, kuriais taikoma vidutinė pagrindinių refinansavimo operacijų palūkanų norma kiekvienu tokiu laikotarpiu atėmus 50 bazinių punktų;

c) jei vienos iš pirmų septynių TITRO-III dalyvis antroje ataskaitoje iki atitinkamo termino nepateikia atitinkamam NCB duomenų, susijusių su antru ataskaitiniu laikotarpiu, to dalyvio pagal TITRO-III pasiskolintoms sumoms taikoma vidutinė pagrindinės refinansavimo operacijos palūkanų norma kiekvienos atitinkamos TITRO-III terminu, išskyrus specialų palūkanų normos laikotarpį ir papildomą specialų palūkanų normos laikotarpį, kuriais taikoma vidutinė pagrindinių refinansavimo operacijų palūkanų norma kiekvienu tokiu laikotarpiu atėmus 50 bazinių punktų. Neatsižvelgiant į prieš tai esantį sakinį, jeigu dalyvis antroje ataskaitoje pateikia tik duomenis apie specialų

ataskaitinį laikotarpį ir jo auditoriaus atliktą šių duomenų vertinimą, o dalyvio tinkamas grynasis skolinimas specialiu ataskaitiniu laikotarpiu yra lygus jo nustatytam grynajam skolinimui arba jį viršija, palūkanų norma, taikytina dalyvio pasiskolintoms sumoms apskaičiuojama vadovaujantis 5 straipsnio 1 dalimi arba 5 straipsnio 3a dalimi, laikantis atitinkamai 6 straipsnio 3a dalyje ir 6 straipsnio 3b dalyje įtvirtintų sąlygų. Dalyviui taip pat skiriama 500 EUR bauda už kiekvieną dieną iki antros ataskaitos pateikimo, bet ne daugiau kaip 15 000 EUR. Atitinkamas NCB Bauda sukaupiama ir ją nurodoma sumokėti, kai atitinkamas NCB gauna antrą ataskaitą arba kai pasiekiama didžiausia baudos suma, jei iki tol antra ataskaita dar nėra pateikta;

d) jei vienos iš pirmų septynių TITRO-III dalyvis nepateikia atitinkamam NCB auditoriaus atlikto antros ataskaitos, susijusios su antru ataskaitiniu laikotarpiu, vertinimo rezultatų, iki atitinkamo termino, nurodyto ECB interneto svetainėje paskelbtame TITRO-III informaciniame kalendoriuje, to dalyvio pagal TITRO-III pasiskolintoms sumoms taikoma vidutinė pagrindinės refinansavimo operacijos palūkanų norma kiekvienos atitinkamos TITRO-III terminu, išskyrus specialų palūkanų normos laikotarpį ir papildomą specialų palūkanų normos laikotarpį, kuriais taikoma vidutinė pagrindinės refinansavimo operacijos palūkanų norma kiekvienu tokiu laikotarpiu atėmus 50 bazinių punktų. Neatsižvelgiant į prieš tai esantį sakinį, jeigu dalyvis antroje ataskaitoje pateikia tik duomenis apie specialų ataskaitinį laikotarpį ir jo auditoriaus atliktą tų duomenų vertinimą, o dalyvio tinkamas grynasis skolinimas specialiu ataskaitiniu laikotarpiu yra lygus jo nustatytam grynajam skolinimui arba jį viršija, palūkanų norma, taikytina dalyvio pasiskolintoms sumoms, apskaičiuojama vadovaujantis 5 straipsnio 1 dalimi arba 5 straipsnio 3a dalimi, laikantis atitinkamai 6 straipsnio 3a dalyje ir 6 straipsnio 3b dalyje įtvirtintų sąlygų.

e) jeigu vienos iš pirmų septynių TITRO-III dalyvis iki ECB interneto svetainėje skelbiamame TITRO-III informaciniame kalendoriuje nurodyto atitinkamo termino antroje ataskaitoje atitinkamam NCB nepateikia duomenų apie specialų ataskaitinį laikotarpį ar jo auditoriaus atlikto duomenų apie specialų ataskaitinį laikotarpį vertinimo rezultatų, laikoma, kad jo tinkamas grynasis skolinimas specialiu ataskaitiniu laikotarpiu yra mažesnis už jo nustatytą grynąjį skolinimą, ir dalyvis negali pasinaudoti 5 straipsnio 1 dalyje nurodyta palūkanų norma;

f) jeigu vienos iš pirmų septynių TITRO-III dalyvis iki ECB interneto svetainėje skelbiamame TITRO-III informaciniame kalendoriuje nurodyto atitinkamo termino atitinkamam NCB nepateikia trečios ataskaitos, papildomu specialiu ataskaitiniu laikotarpiu to dalyvio tų TITRO-III metu pasiskolintoms sumoms taikoma palūkanų norma, apskaičiuota vadovaujantis 5 straipsnio 1 dalies b punktu, 5 straipsnio 2 dalies b punktu arba 5 straipsnio 3 dalies b punktu, o laikotarpiu po papildomo specialaus ataskaitinio laikotarpio palūkanų norma apskaičiuojama vadovaujantis 5 straipsnio 1 dalies c punktu, 5 straipsnio 2 dalies c punktu arba 5 straipsnio 3 dalies c punktu. Jei aštuntos ar vėlesnės TITRO-III dalyvis iki atitinkamo termino nepateikia atitinkamam NCB trečios ataskaitos, to TITRO-III dalyvio tų TITRO-III metu pasiskolintų sumų palūkanų norma apskaičiuojama pagal 5 straipsnio 3c dalį. Kiekvienu iš šiame punkte nurodytų atvejų dalyviui taip pat skiriama 500 EUR bauda už kiekvieną dieną, kol bus pateikta trečia ataskaita, bet ne daugiau kaip 15 000 EUR. Bauda sukaupiama ir ją nurodoma sumokėti, kai atitinkamas NCB gauna antrą ataskaitą arba kai pasiekiama didžiausia baudos sumą, jei iki tol trečia ataskaita dar nėra pateikta;

g) jeigu vienos iš pirmų septynių TITRO-III dalyvis iki ECB interneto svetainėje skelbiamame TITRO-III informaciniame kalendoriuje nurodyto atitinkamo termino atitinkamam NCB nepateikia auditoriaus atlikto duomenų, susijusių su trečia ataskaita, vertinimo rezultatų, papildomu specialiu palūkanų normos laikotarpiu ir laikotarpiu po papildomo specialaus palūkanų normos laikotarpio iki termino pabaigos arba išankstinio grąžinimo dienos taikoma palūkanų norma apskaičiuojama vadovaujantis 5 straipsnio 1 dalimi, 5 straipsnio 2 dalimi b arba 5 straipsnio 3 dalimi. Jei aštuntos ar vėlesnės TITRO-III dalyvis iki ECB interneto svetainėje skelbiamame TITRO-III informaciniame kalendoriuje nurodyto atitinkamo termino atitinkamam NCB nepateikia auditoriaus atlikto duomenų, susijusių su trečia ataskaita, vertinimo rezultatų, palūkanų norma to TITRO-III dalyvio tų TITRO-III metu pasiskolintoms sumoms apskaičiuojama vadovaujantis 5 straipsnio 3c dalimi;

h) jei dalyvis 6 straipsnio 6 dalyje, 6 straipsnio 7 dalyje arba 6 straipsnio 8a dalyje numatytų įsipareigojimų neįvykdo kitu būdu, to dalyvio pagal TITRO-III pasiskolintoms sumoms taikoma vidutinė pagrindinės refinansavimo operacijos palūkanų norma kiekvienos atitinkamos TITRO-III terminu, išskyrus specialų palūkanų normos laikotarpį ir papildomą specialų palūkanų normos laikotarpį, kuriais taikoma vidutinė pagrindinių refinansavimo operacijų palūkanų norma kiekvienu tokiu laikotarpiu atėmus 50 bazinių punktų;

i) jei dalyvis dėl 6 straipsnio 6 dalyje ir 6 straipsnio 8a dalyje nurodyto audito arba kitomis priemonėmis pastebi ataskaitose pateiktų duomenų klaidas, įskaitant netikslius arba neišsamius duomenis, jis apie tai praneša atitinkamam NCB per trumpiausią įmanomą laikotarpį. Kai atitinkamam NCB pranešta apie tokias klaidas, netikslumus ar trūkstamus duomenis, arba jei jis sužino apie tokias klaidas, netikslumus ar trūkstamus duomenis kitomis priemonėmis: i) dalyvis, kad padėtų įvertinti tų klaidų, netikslumų ar trūkstamų duomenų poveikį, pateikia visą atitinkamą NCB prašomą papildomą informaciją per trumpiausią įmanomą laikotarpį ir ii) atitinkamas NCB gali imtis tam tikrų veiksmų, kurie gali būti ir atitinkamų dydžių, kurie savo ruožtu gali turėti įtakos dalyvio pagal TITRO-III pasiskolintoms sumoms taikomai palūkanų normai, perskaičiavimas bei reikalavimas grąžinti pasiskolintas sumas, kurios dėl klaidos, netikslumų ar trūkstamų duomenų viršija dalyvio skolinimosi sumą. Dalyviai įrodo, kad bet kokie 6 straipsnio 6 dalyje ir 6 straipsnio 8a dalyje nurodyto audito nustatyti trūkumai buvo ištaisyti pateikiant duomenis NCB atitinkamo NCB reikalaujamu terminu ir, kai trūkumus auditorius nustatė antros ar trečios ataskaitos vertinimo metu - iki dienos, kuri leistų atitinkamam NCB laiku pranešti apie palūkanų normas, atsižvelgiant į atitinkamus duomenis pagal ECB interneto svetainėje skelbiamą TITRO-III informacinį kalendorių.

2. 1 dalies nuostatos taikomos nepriklausomai nuo bet kokių sankcijų, kurios gali būti taikomos pagal Sprendimą ECB/2010/10 (*) dėl Reglamente (ES) Nr. 1071/2013 (ECB/2013/33) įtvirtintų atskaitomybės įsipareigojimų.

3. Siekiant išvengti abejonių, atskaitomybės reikalavimai ir susijusios sankcijos nevykdymo atveju, kaip numatyta 1 dalyje, taikomi tik tuo atveju, jei dalyvis dalyvauja TITRO-III.

_____

(*) 2010 m. rugpjūčio 19 d. Sprendimas ECB/2010/10 dėl statistinės atskaitomybės reikalavimų nevykdymo (OL L 226, 2010 8 28, p. 48).“;

9. I ir II priedai iš dalies keičiami pagal šio sprendimo priedą.

2 straipsnis

Įsigaliojimas

Šis sprendimas įsigalioja kitą dieną po jo paskelbimo *Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje*.

Priimta Frankfurte prie Maino 2021 m. sausio 29 d.

ECB valdančiosios tarybos vardu
ECB Pirmininkė
Christine LAGARDE

PRIEDAS

Sprendimo (ES) 2019/1311 (ECB/2019/21) I ir II priedai iš dalies keičiami taip:

1. I priedas iš dalies keičiamas taip:

a) 1 skyriaus trečia pastraipa pakeičiama taip:

„Skolinimosi suma yra lygi sumai, iš 55 % dalyvio (*) ataskaitinio likučio atėmus dalyvio pagal Sprendimą (ES) 2016/810 (ECB/2016/10) (TITRO-II) vykdytų tikslinių ilgesnės trukmės refinansavimo operacijų metu pasiskolintas ir negrąžintas atitinkamos TITRO-III atsiskaitymo dieną sumas arba nulį, jei tokia suma yra neigiama, t. y.:

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

(*) Nuorodos į „dalyvį“ traktuojamos kaip nuorodos į individualius dalyvius arba TITRO-III grupes.“;

b) 1 dalies ketvirta pastraipa pakeičiama taip:

„Kur Bak_k yra skolinimosi suma TITRO-III k (kai k = 1,…,10), $OR_{Vasaris2019}$ yra ataskaitinis likutis 2019 m. vasario 28 d. ir OB_k yra dalyvio TITRO-II metu pasiskolinta ir TITRO-III k atsiskaitymo dieną dar negrąžinta suma.“;

c) 1 skyriaus penkta pastraipa pakeičiama taip:

„Kiekvienoje TITRO-III taikoma pasiūlymo sumos riba, taikytina kiekvienam dalyviui, yra jo skolinimosi suma BA_k, atėmus sumas, pasiskolintas ankstesnėse TITRO-III, ir pridėjus sumas, kurias dalyvis grąžino pagal 5a straipsnyje įtvirtintą išankstinio grąžinimo procedūrą arba apie kurias pranešė atitinkamam NCB įsipareigodamas, kad jis ketina grąžinti pagal 5a straipsnyje įtvirtintą išankstinio grąžinimo procedūrą. $C_k \geq 0$ yra dalyvio pasiskolinta suma TITRO-III k, $R_k \geq 0$ yra savanoriški TITRO-III grąžinimai, tuomet $C_k \leq BL_k$, kur BL_k yra pasiūlymo sumos riba šiam dalyviui operacijoje k, kuri apibrėžiama taip:

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

kai k = 2,…,10.“

d) 3 skyrius pakeičiamas taip:

„**3. Palūkanų normų apskaičiavimas**

A. $NL_{Special}$ pažymi tinkamo grynojo skolinimo sumą specialiu ataskaitiniu laikotarpiu nuo 2020 m. kovo 1 d. iki 2021 m. kovo 31 d.

$$NL_{Special}=NL_{Kovas2020}+\ldots+NL_{Kovas2021}$$

B. $NL_{ADSpecial}$ pažymi tinkamo grynojo skolinimo sumą papildomu specialiu ataskaitiniu laikotarpiu nuo 2020 m. spalio 1 d. iki 2021 m. gruodžio 31 d.

$$NL_{ADSpecial}=NL_{Spalis}2020+\ldots+NL_{Gruodis2021}$$

C. $NS_{Kovas2021}$ pažymi sumą, gautą sudėjus tinkamą grynąjį skolinimą laikotarpiu nuo 2019 m. balandžio 1 d. iki 2021 m. kovo 31 d. ir tinkamų paskolų likutį 2019 m. kovo 31 d., ir apskaičiuojama taip:

$$NS_{Kovas2021}=OL_{Kovas2019}+NL_{Balandis2019}+\ldots+NL_{Kovas2021}.$$

pažymi procentinį nuokrypį $NS_{Kovas2021}$ nuo nustatyto likučio laikotarpiu nuo 2019 m. balandžio 1 d. iki 2021 m. kovo 31 d., tai yra:

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

EX suapvalinamas iki 15 dešimtosios dalies po kablelio tikslumu. Kai *OAB* lygus nuliui, laikoma, kad *EX* lygus 1,15.

D. $\overline{MRO}_k$ yra vidutinė pagrindinės refinansavimo operacijos (MRO) palūkanų norma, taikoma TITRO-III k terminu ir išreikšta metine procentine norma, $\overline{DF}_k$ yra vidutinė palūkanų norma už naudojimąsi indėlių galimybe (DF), taikoma TITRO-III k terminu, kai taikytina palūkanų norma yra susijusi su atitinkamos TITRO-III terminu ir yra išreikšta metine procentine norma, t.y.:

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

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

Anksčiau pateiktose lygtyse n_k (kai k=1,…,10) pažymi TITRO-III k dienų skaičių ir MROk,t žymi palūkanų normą, taikomą MRO TITRO-III k t dieną, jei MRO atliekama taikant fiksuotos palūkanų normos visiško paskirstymo režimą, arba MROk,tžymi minimalią pasiūlymo palūkanų normą, taikomą MRO TITRO-III k t dieną, jei ši MRO vykdoma pagal kintamos palūkanų normos konkurso procedūrą, ir kiekvienu atveju išreikšta metine procentine norma. Anksčiau pateiktose lygtyse $DF_{k,t}$ pažymi normą, taikomą indėlių galimybei TITRO-III k t dieną, išreikštą metine procentine norma.

E. k_{pre} pažymi laikotarpį nuo atitinkamos TITRO-III atsiskaitymo dienos iki 2020 m. birželio 23 d., $k_{special}$ pažymi specialų palūkanų normos laikotarpį nuo 2020 m. birželio 24 d. iki 2021 m. birželio 23 d., $k_{adspecial}$ pažymi papildomą specialų palūkanų normos laikotarpį nuo 2021 m. birželio 24 d. iki 2022 m. birželio 23 d., o k_{post} pažymi laikotarpį nuo 2022 m. birželio 24 d. iki atitinkamos TITRO-III termino pabaigos arba išankstinio grąžinimo dienos, kaip taikytina.

$\overline{MRO}_{k_{special}}$ yra vidutinė MRO norma, taikoma TITRO-III k specialiu palūkanų normos laikotarpiu nuo 2020 m. birželio 24 d. iki 2021 m. birželio 23 d., išreikšta metine procentine norma, $\overline{DF}_{k_{special}}$ yra vidutinė DF, taikoma TITRO-III k specialiu palūkanų laikotarpiu nuo 2020 m. birželio 24 d. iki 2021 m. birželio 23 d. ir kiekvienu atveju išreikšta metine procentine norma, t.y.:

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

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

Anksčiau pateiktose lygtyse $n_{k_{special}}$ pažymi TITRO-III k laikotarpio $k_{special}$ dienų skaičių ir $MRO_{k_{special},t}$ žymi palūkanų normą, taikomą MRO TITRO-III k laikotarpio $k_{specialus}$ t dieną, jei MRO atliekama taikant fiksuotos palūkanų normos visiško paskirstymo režimą, arba $MRO_{k_{special},t}$ žymi minimalią pasiūlymo palūkanų normą, taikomą MRO TITRO-III k laikotarpio $k_{special}$ t dieną, jei ši MRO vykdoma pagal kintamos palūkanų normos konkurso procedūrą, ir kiekvienu atveju išreikšta metine procentine norma. Anksčiau pateiktose lygtyse $DF_{k_{special},t}$ pažymi normą, taikomą indėlių galimybei TITRO-III k $k_{special}$ laikotarpio t dieną, išreikštą metine procentine norma.

$\overline{MRO}_{k_{adspecial}}$ yra vidutinė MRO norma, taikoma TITRO-III k papildomu specialiu palūkanų normos laikotarpiu nuo 2021 m. birželio 24 d. iki 2022 m. birželio 23 d., išreikšta metine procentine norma, o $\overline{DF}_{k_{adspecial}}$ yra vidutinė DF norma, taikoma TITRO-III k papildomu specialiu palūkanų laikotarpiu nuo 2021 m. birželio 24 d. iki 2022 m. birželio 23 d. ir kiekvienu atveju išreikšta metine procentine norma, t.y.:

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

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

Anksčiau pateiktose lygtyse $n_{k_{adspecial}}$ pažymi TITRO-III k laikotarpio $k_{adspecial}$ dienų skaičių ir $MRO_{k_{adspecial},t}$ žymi palūkanų normą, taikomą MRO TITRO-III k laikotarpio $k_{adspecial}$ t dieną, jei MRO atliekama taikant fiksuotos palūkanų normos visiško paskirstymo režimą, arba $MRO_{k_{adspecial},t}$ žymi minimalią pasiūlymo palūkanų normą, taikomą MRO TITRO-III k laikotarpio $k_{adspecial}$ t dieną, jei ši MRO vykdoma pagal kintamos palūkanų normos

konkurso procedūrą, ir kiekvienu atveju išreikšta metine procentine norma. Anksčiau pateiktose lygtyse $DF_{k_{adspecial},t}$ pažymi normą, taikomą indėlių galimybei TITRO-III k $k_{adspecial}$ laikotarpio t dieną, išreikštą metine procentine norma.

F. iri žymi palūkanų normos skatinamąjį patikslinimą, kai taikytina, matuojamą kaip vidutinio intervalo tarp $\overline{MRO}_k$ ir $\overline{DF}_k$ dalis.

G. rk. žymi palūkanų normą, taikomą TITRO-III k terminu (galutinė palūkanų norma), išreikštą metine procentine norma. r_{k_j} žymi palūkanų normą, taikomą TITRO-III k laikotarpiu k_j, kai j = *pre*, *special*, *adspecial* arba *post*, išreikštą metine procentine norma.

H. Palūkanų norma r_k apibrėžiama taip:

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

Anksčiau pateiktoje lygtyje $n_{k_{pre}}$ pažymi TITRO-III k laikotarpio k_{pre} dienų skaičių, o $n_{k_{post}}$ pažymi TITRO-III k laikotarpio k_{post} dienų skaičių.

Kiekvienai TITRO-III k taikoma palūkanų norma apskaičiuojama taip:

1) pirmų septynių TITRO-III metu pasiskolintoms sumoms, t.y., kai k = 1,...,7.:

   a) jei dalyvis specialiu ataskaitiniu laikotarpiu ir papildomu specialiu ataskaitiniu laikotarpiu pasiekia arba viršija savo nustatytą grynąjį skolinimą, to dalyvio TITRO-III metu pasiskolintoms sumoms taikytina palūkanų norma yra:

      i) specialiu palūkanų normos laikotarpiu: vidutinė palūkanų norma už naudojimąsi indėlių galimybe tuo laikotarpiu, atėmus 50 bazinių punktų, ir kuri bet kuriuo atveju negali būti didesnė už gaunamą atėmus 100 bazinių punktų, t.y.:

         kai $NL_{Special}$ ≥ NLB, tai $r_{k_{special}}$= min ($\overline{DF}_{k_{special}} - 0{,}50, -1$);

      ii) papildomu specialiu ataskaitiniu laikotarpiu: vidutinė palūkanų norma už naudojimąsi indėlių galimybe tuo laikotarpiu, atėmus 50 bazinių punktų, ir kuri bet kuriuo atveju negali būti didesnė už gaunamą atėmus 100 bazinių punktų, t.y.:

         kai $NL_{ADSpecial}$ ≥ NLB, tai $r_{k_{adspecial}}$= min ($\overline{DF}_{k_{adspecial}} - 0{,}50, -1$);

      iii) likusiu atitinkamos TITRO-III terminu: vidutinė palūkanų norma už naudojimąsi indėlių galimybe, taikoma atitinkamos TITRO-III terminu, t.y.:

         kai $NL_{Specialus}$ ≥ NLB ir $r_{k_{pre}} = r_{k_{post}} = \overline{DF}_k$.

   b) jei dalyvis specialiu ataskaitiniu laikotarpiu pasiekia arba viršija savo nustatytą grynąjį skolinimą, bet nesiekia ar neviršija savo nustatyto savo nustatyto grynojo skolinimo papildomu specialiu ataskaitiniu laikotarpiu, to dalyvio TITRO-III metu pasiskolintoms sumoms taikytina palūkanų norma yra:

      i) specialiu palūkanų normos laikotarpiu: vidutinė palūkanų norma už naudojimąsi indėlių galimybe tuo laikotarpiu, atėmus 50 bazinių punktų, ir kuri bet kuriuo atveju negali būti didesnė už gaunamą atėmus 100 bazinių punktų, t.y.:

         kai $NL_{Special}$ ≥ NLB, tai $r_{k_{special}}$= min ($\overline{DF}_{k_{special}} - 0{,}50, -1$);

      ii) papildomu specialiu palūkanų normų laikotarpiu: žemesnė už vidutinę pagrindinės refinansavimo operacijos palūkanų normą atėmus 50 bazinius punktus ir vidutinė palūkanų norma už naudojimąsi indėlių galimybe atitinkamos TITRO-III terminu, t.y.

         kai $NL_{Special}$ ≥ NLB ir $NL_{adspecial}$<NLB, tai $r_{k_{adspecial}}$ = min ($\overline{MRO}_{k_{adspecial}} - 0{,}50, \overline{DF}_k$);

      iii) likusiu atitinkamos TITRO-III terminu: vidutinė palūkanų norma už naudojimąsi indėlių galimybe, taikoma atitinkamos TITRO-III terminu, t.y.:

         kai $NL_{Special}$≥ NLB ir $r_{k_{pre}} = r_{k_{post}} = \overline{DF}_k$.

c) jei dalyvis specialiu ataskaitiniu laikotarpiu nesiekia arba neviršija savo nustatyto grynojo skolinimo, bet pasiekia arba viršija savo nustatytą grynąjį skolinimą papildomu specialiu ataskaitiniu laikotarpiu ir ne mažiau nei 1,15 % viršija savo nustatytą tinkamų paskolų likutį antru ataskaitiniu laikotarpiu, to dalyvio TITRO-III metu pasiskolintoms sumoms taikytina palūkanų norma yra:

i) specialiu palūkanų normų laikotarpiu: žemesnė už vidutinę pagrindinės refinansavimo operacijos palūkanų normą atėmus 50 bazinius punktus ir vidutinė palūkanų norma už naudojimąsi indėlių galimybe atitinkamos TITRO-III terminu, t.y.

kai $NL_{Special}$ < NLB ir EX ≥ 1,15, tai $r_{k_{special}} = \min\left(\overline{MRO}_{k_{special}} - 0{,}50, \overline{DF}_k\right)$;

ii) papildomu specialiu palūkanų normų laikotarpiu: vidutinė palūkanų norma už naudojimąsi indėlių galimybe tuo laikotarpiu, atėmus 50 bazinių punktų, ir kuri bet kuriuo atveju negali būti didesnė už gaunamą atėmus 100 bazinių punktų, t.y.:

kai $NL_{adspecial}$ ≥ NLB , tai $r_{k_{adspecial}} = \min\left(\overline{DF}_{k_{adspecial}} - 0{,}50, -1\right)$;

iii) likusiu atitinkamos TITRO-III terminu: vidutinė palūkanų norma už naudojimąsi indėlių galimybe, taikoma atitinkamos TITRO-III terminu, t.y.:

kai $NL_{Special}$ < NLB, $NL_{adspecial}$ ≥ NLB ir EX ≥ 1,15, tai iri = 100 % ir $r_{k_{pre}} = r_{k_{post}} = \overline{DF}_k$

d) jei dalyvis specialiu ataskaitiniu laikotarpiu nesiekia arba neviršija savo nustatyto grynojo skolinimo, papildomu specialiu ataskaitiniu laikotarpiu nesiekia arba neviršija savo nustatyto grynojo skolinimo, tačiau ne mažiau nei 1,15 % viršija savo nustatytą tinkamų paskolų likutį antru ataskaitiniu laikotarpiu, to dalyvio TITRO-III metu pasiskolintoms sumoms taikytina palūkanų norma yra:

i) specialiu palūkanų normų laikotarpiu: žemesnė už vidutinę pagrindinės refinansavimo operacijos palūkanų normą atėmus 50 bazinius punktus ir vidutinė palūkanų norma už naudojimąsi indėlių galimybe atitinkamos TITRO-III terminu, t.y.

kai $NL_{Special}$ <NLB ir EX ≥ 1,15, tai iri = 100 % ir $r_{k_{special}} = \min\left(\overline{MRO}_{k_{special}} - 0{,}50, \overline{DF}_k\right)$;

ii) papildomu specialiu palūkanų normų laikotarpiu: žemesnė už vidutinę pagrindinės refinansavimo operacijos palūkanų normą atėmus 50 bazinius punktus ir vidutinė palūkanų norma už naudojimąsi indėlių galimybe atitinkamos TITRO-III terminu, t.y.

kai $NL_{ADSpecial}$ < NLB, $NL_{Special}$ < NLB ir EX ≥1,15, tai iri = 100 % ir $r_{k_{adspecial}} = \min\left(\overline{MRO}_{k_{adspecial}} - 0{,}50, \overline{DF}_k\right)$;

iii) likusiu atitinkamos TITRO-III terminu: vidutinė palūkanų norma už naudojimąsi indėlių galimybe, taikoma atitinkamos TITRO-III terminu, t.y.:

kai $NL_{Special}$ < NLB, $NL_{ADSpecial}$ < NLB ir EX≥1,15, tai iri = 100 % ir $r_{k_{pre}} = r_{k_{post}} = \overline{DF}_k$

e) jei dalyvis specialiu ataskaitiniu laikotarpiu nesiekia arba neviršija savo nustatyto grynojo skolinimo, bet pasiekia arba viršija savo nustatytą grynąjį skolinimą papildomu specialiu ataskaitiniu laikotarpiu ir mažiau nei 1,15 % viršija savo nustatytą tinkamų paskolų likutį antru ataskaitiniu laikotarpiu, to dalyvio TITRO-III metu pasiskolintoms sumoms taikytina palūkanų norma yra:

i) laikotarpiu nuo atitinkamos TITRO-III atsiskaitymo dienos iki 2020 m. birželio 23 d.: palūkanų norma, kuri išdėstoma palaipsniui, linijiniu būdu, priklausomai nuo procentinės dalies, kuria dalyvis viršija savo nustatytą likutį, tai yra:

kai $NL_{Special}$ < NLB ir 0 < EX < 1,15, tai $iri = \frac{EX}{1{,}15}$ ir $r_{k_{pre}} = \overline{MRO}_k - \left(\overline{MRO}_k - \overline{DF}_k\right) \times iri$;

ii) specialiu palūkanų normų laikotarpiu: žemesnė už vidutinę pagrindinės refinansavimo operacijos palūkanų normą tuo laikotarpiu atėmus 50 bazinius punktus ir palūkanų norma, apskaičiuojama pagal i punktą, t.y.:

kai $NL_{Special}$ < NLB ir 0 < EX < 1,15, tai $iri = \frac{EX}{1,15}$ ir $r_{k_{special}} = \min(\overline{MRO}_{k_{special}} - 0{,}50, \overline{MRO}_k - (\overline{MRO}_k - \overline{DF}_k) \times iri)$;

(iii) papildomu specialiu ataskaitiniu laikotarpiu vidutinė palūkanų norma už naudojimąsi indėlių galimybe tuo laikotarpiu, atėmus 50 bazinių punktų, ir kuri bet kuriuo atveju negali būti didesnė už gaunamą atėmus 100 bazinių punktų, t.y.:

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

(iv) laikotarpiu nuo 2022 m. birželio 24 d. iki atitinkamos TITRO-III termino pabaigos arba iki jos išankstinio grąžinimo dienos: vidutinė palūkanų norma už naudojimąsi indėlių galimybe, taikoma atitinkamos TITRO-III terminu, t.y.:

kai $NL_{Special}$ < NLB, $NL_{ADSpecial} \geq$ NLB ir 0 < EX < 1.15, tai $r_{k_{post}} = \overline{DF}_k$.

f) jei dalyvis specialiu ataskaitiniu laikotarpiu nesiekia arba neviršija savo nustatyto grynojo skolinimo, papildomu specialiu ataskaitiniu laikotarpiu nesiekia arba neviršija savo nustatyto grynojo skolinimo, tačiau mažiau nei 1,15 % viršija savo nustatytą tinkamų paskolų likutį antru ataskaitiniu laikotarpiu, to dalyvio TITRO-III metu pasiskolintoms sumoms taikytina palūkanų norma yra:

i) specialiu palūkanų normų laikotarpiu: žemesnė už vidutinę pagrindinės refinansavimo operacijos palūkanų normą tuo laikotarpiu atėmus 50 bazinius punktus ir palūkanų norma, apskaičiuojama pagal toliau nurodytą ii punktą, t.y.

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

ii) papildomu specialiu ataskaitiniu laikotarpiu: žemesnė už vidutinę pagrindinės refinansavimo operacijos palūkanų normą tuo laikotarpiu atėmus 50 bazinius punktus ir palūkanų norma, apskaičiuojama pagal toliau nurodytą iii punktą, t.y.:

kai NLSpecial < NLB, $NL_{ADSpecial}$ < NLB ir 0 < EX < 1,15, tai $iri = \frac{EX}{1,15}$ ir $r_{k_{adspecial}} = \min(\overline{MRO}_{k_{adspecial}} - 0{,}50, \overline{MRO}_k - (\overline{MRO}_k - \overline{DF}_k) \times iri)$;

iii) likusiu TITRO-III terminu: palūkanų norma, kuri išdėstoma palaipsniui, linijiniu būdu, priklausomai nuo procentinės dalies, kuria dalyvis viršija savo nustatytą likutį, tai yra:

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

g) jei dalyvis specialiu ataskaitiniu laikotarpiu nesiekia arba neviršija savo nustatyto grynojo skolinimo, neviršija savo nustatyto tinkamų paskolų likučių antru ataskaitiniu laikotarpiu, bet pasiekia arba viršija savo nustatytą grynąjį skolinimą papildomu specialiu ataskaitiniu laikotarpiu, to dalyvio TITRO-III metu pasiskolintoms sumoms taikytina palūkanų norma yra:

i) laikotarpiu nuo atitinkamos TITRO-III atsiskaitymo dienos iki 2020 m. birželio 23 d.: vidutinė pagrindinių refinansavimo operacijų palūkanų norma, taikoma atitinkamos TITRO-III terminu, t.y.:

kai $NL_{Special}$ < NLB ir $EX \leq 0$, tai iri = 0 % ir $r_{k_{pre}} = \overline{MRO}_k$

ii) specialiu palūkanų normos laikotarpiu: vidutinė pagrindinių refinansavimo operacijų norma tuo laikotarpiu, atėmus 50 bazinių punktų, t.y.:

kai $NL_{Special}$ < NLB ir $EX \leq 0$, tai $r_{k_{special}} = \overline{MRO}_{k_{special}} - 0{,}50$;

(iii) papildomu specialiu palūkanų normos laikotarpiu: vidutinė palūkanų norma už naudojimąsi indėlių galimybe tuo laikotarpiu, atėmus 50 bazinių punktų, ir kuri bet kuriuo atveju negali būti didesnė už gaunamą atėmus 100 bazinių punktų, t.y.:

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

(iv) laikotarpiu nuo 2022 m. birželio 24 d. iki atitinkamos TITRO-III termino pabaigos arba iki jos išankstinio grąžinimo dienos: vidutinė palūkanų norma už naudojimąsi indėlių galimybe, taikoma atitinkamos TITRO-III terminu, t.y.:

kai $NL_{Special}$ < NLB, $NL_{ADSpecial} \geq$ NLB ir $EX \leq 0$, tai $r_{k_{post}} = \overline{DF}_k$.

h) jei dalyvis specialiu ataskaitiniu laikotarpiu arba papildomu specialiu ataskaitiniu laikotarpiu nesiekia arba neviršija savo nustatyto grynojo skolinimo ir neviršija savo nustatyto tinkamų paskolų likučių antru ataskaitiniu laikotarpiu, to dalyvio TITRO-III metu pasiskolintoms sumoms taikytina palūkanų norma yra:

i) specialiu palūkanų normos laikotarpiu: vidutinė pagrindinės refinansavimo operacijos norma tuo laikotarpiu, atėmus 50 bazinių punktų, t.y.:

kai $NL_{Special} <$ NLB ir $EX \leq 0$, tai $r_{k_{special}} = \overline{MRO}_{k_{special}} - 0{,}50$;

(ii) papildomu specialiu palūkanų normos laikotarpiu: vidutinė pagrindinės refinansavimo operacijos norma tuo laikotarpiu, atėmus 50 bazinių punktų, t.y.:

kai $NL_{Special} <$ NLB, $NL_{ADSpecial} <$ NLB ir $EX \leq 0$, tai $r_{k_{adspecial}} = \overline{MRO}_{k_{adspecial}} - 0{,}50$;

iii) likusiu atitinkamos TITRO-III terminu: vidutinė pagrindinės refinansavimo operacijos palūkanų norma, taikoma atitinkamos TITRO-III terminu, t.y.:

kai $NL_{Special} <$ NLB, $NL_{ADSpecial} <$ NLB ir $EX \leq 0$, tai iri = 0 % ir $r_{k_{pre}} = r_{k_{post}} = \overline{MRO}_k$

2) pagal aštuntą ir vėlesnes TITRO-III pasiskolintoms sumoms tai yra, kai k = 8, 9 arba 10:

a) jei dalyvis papildomu specialiu ataskaitiniu laikotarpiu pasiekia arba viršija savo nustatytą grynąjį skolinimą, to dalyvio TITRO-III metu pasiskolintoms sumoms taikytina palūkanų norma yra:

i) papildomu specialiu palūkanų normos laikotarpiu: vidutinė palūkanų norma už naudojimąsi indėlių galimybe tuo laikotarpiu, atėmus 50 bazinių punktų, ir kuri bet kuriuo atveju negali būti didesnė už gaunamą atėmus 100 bazinių punktų, t.y.:

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

ii) laikotarpiu nuo 2022 m. birželio 24 d. iki atitinkamos TITRO-III termino pabaigos arba iki jos išankstinio grąžinimo dienos: vidutinė palūkanų norma už naudojimąsi indėlių galimybe, taikoma atitinkamos TITRO-III terminu, t.y.:

kai $NL_{ADSpecial} \geq$ NLB, tai $r_{k_{post}} = \overline{DF}_k$

b) jei dalyvis papildomu specialiu ataskaitiniu laikotarpiu nesiekia arba neviršija savo nustatyto grynojo skolinimo, to dalyvio TITRO-III metu pasiskolintoms sumoms taikytina palūkanų norma yra:

i) papildomu specialiu palūkanų normos laikotarpiu: vidutinė pagrindinių refinansavimo operacijų norma atitinkamu laikotarpiu, atėmus 50 bazinių punktų, t.y.:

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

ii) laikotarpiu nuo 2022 m. birželio 24 d. iki atitinkamos TITRO-III termino pabaigos arba iki jos išankstinio grąžinimo dienos: vidutinė pagrindinių refinansavimo operacijų palūkanų norma, taikoma atitinkamos TITRO-III terminu, t.y.:

kai $NL_{ADSpecial} <$ NLB, tai $r_{k_{post}} = \overline{MRO}_k$.

Palūkanų normos skatinamasis patikslinimas (*iri*) išreiškiamas suapvalinus iki 15 dešimtosios dalies po kablelio tikslumu.

Palūkanų normos $r_{k_{pre}}, r_{k_{special}}, r_{k_{aspecial}}, r_{k_{post}}$ išreiškiamos suapvalinus iki 15 dešimtosios dalies po kablelio tikslumu.

Galutinė palūkanų norma r_k išreiškiama kaip metinė palūkanų norma, suapvalinus iki ketvirtos dešimtosios dalies po kablelio tikslumu.“

2. II priedas iš dalies keičiamas taip:

a) 2 skyriaus pirmos pastraipos antras sakinys pakeičiamas taip:

„Vadovaujantis 6 straipsniu yra trys duomenų ataskaitos: pirmoje ataskaitoje pateikiami duomenys apie ataskaitinį likutį ir duomenys, susiję su pirmu ataskaitiniu laikotarpiu, antroje ataskaitoje pateikiami duomenys, susiję su antru ataskaitiniu laikotarpiu ir pasirinktinai specialiu ataskaitiniu laikotarpiu, ir trečioje ataskaitoje pateikiami duomenys, susiję su papildomu specialiu ataskaitiniu laikotarpiu.“;

b) 2 skyriaus trečios pastraipos trečias sakinys pakeičiamas taip:

„Vadovaujantis 5 straipsniu duomenys apie tinkamą grynąjį skolinimą atitinkamais ataskaitiniais laikotarpiais, pateikti antroje ir trečioje ataskaitoje, bus naudojami skolinimo pokyčiams ir po to taikytinoms palūkanų normoms įvertinti.“;

c) 3 skyriaus a punkto antros pastraipos pirmas sakinys pakeičiamas taip:

„TITRO-III yra trys ataskaitos:“;

d) 3 skyriuje po a punkto antros pastraipos antros įtraukos įterpiama ši įtrauka:

„ — Dalyviai, ketinantys pasinaudoti 5 straipsnio 3a ir 3b dalyse nustatytomis palūkanų normomis, privalo pateikti trečią ataskaitą. Trečioje ataskaitoje reikia pateikti užpildytą duomenų šabloną B, skirtą „papildomam specialiam ataskaitiniam laikotarpiui“, t. y. nuo 2020 m. spalio 1 d. iki 2021 m. gruodžio 31 d., siekiant apskaičiuoti tinkamą grynąjį skolinimąsi ir palyginimus su nustatytomis ribomis, kuriomis grindžiamos papildomu specialiu palūkanų normų laikotarpiu taikytinos palūkanų normos.“;

e) 3 skyriaus a punkto trečia pastraipa pakeičiama taip:

„B šablone su likučiais susiję rodikliai turi būti teikiami tokie, kokie jie yra mėnesio, einančio prieš ataskaitinio laikotarpio pradžią, pabaigoje ir ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, todėl pirmu ataskaitiniu laikotarpiu turi būti teikiami 2018 m. kovo 31 d. ir 2019 m. kovo 31 d. likučių duomenys, antru ataskaitiniu laikotarpiu turi būti teikiami 2019 m. kovo 31 d. ir 2021 m. kovo 31 d. likučių duomenys, specialiu ataskaitiniu laikotarpiu turi būti teikiami 2020 m. vasario 29 d. ir 2021 m. kovo 31 d. likučių duomenys, papildomi specialiu ataskaitiniu laikotarpiu turi būti teikiami 2020 m. rugsėjo 30 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. likučių duomenys. O duomenys apie sandorius ir pataisymus turi apimti visus susijusius ataskaitiniu laikotarpiu įvykusius poveikius.“;

f) 4 skyriaus c punkto i papunkčio antros įtraukos paskutinis sakinys pakeičiamas taip:

„Kadangi abiem atvejais pasekmės yra vienodos, rengiant duomenų ataskaitas duomenys turėtų būti teikiami pagal 3.1B straipsnį (o ne pagal 3.2C straipsnį)“;

g) TITRO-III atskaitomybės B šablonas pakeičiamas šiuo B šablonu.

„TITRO-III atskaitomybės B šablonas

Ataskaitinis laikotarpis: Nuo 2018 m. balandžio 1 d. iki 2019 m. kovo 31 d. (pirmas ataskaitinis laikotarpis) / nuo 2019 m. balandžio 1 d. iki 2021 m. kovo 31 d. (antras ataskaitinis laikotarpis) / pasirinktinai: nuo 2020 m. kovo 1 d. iki 2021 m. kovo 31 d. (specialus ataskaitinis laikotarpis) / nuo 2020 m. spalio 1 d. iki 2021 gruodžio 31 d. (papildomas specialus ataskaitinis laikotarpis)

Paskolos ne finansų bendrovėms ir namų ūkiams, išskyrus paskolas namų ūkiams būstui įsigyti (tūkst. EUR)

		Paskolos ne finansų bendrovėms	Paskolos namų ūkiams (įskaitant namų ūkiams paslaugas teikiančias ne pelno institucijas), išskyrus paskolas būstui įsigyti	straipsnis	formulė	patvirtinimas
Pagrindiniai rodikliai						
1	**Tinkamų paskolų likučiai mėnesio, einančio prieš ataskaitinį laikotarpį, pabaigoje**	0	0	**1**	**1 = 1.1 - 1.2 (+1.3)**	
2	**Tinkamas grynasis skolinimas ataskaitiniu laikotarpiu**	0	0	**2**	**2 = 2.1 - 2.2**	
3	**Likučių patikslinimai: sumažėjimas (–) ir padidėjimas (+)**	0	0	3	3 = 3.1 + 3.2	
4	**Tinkamų paskolų likučiai ataskaitinio laikotarpio pabaigoje**	0	0	**4**	**4 = 4.1 - 4.2 (+4.3)**	**4 = 1 + 2 + 3**
Pagrindžiantys straipsniai						
	Tinkamų paskolų likučiai mėnesio, einančio prieš ataskaitinį laikotarpį, pabaigoje					
1.1	Likučiai balanse			1.1		
1.2	Paskolų, kurios yra pakeistos vertybiniais popieriais ar kitaip perleistos, tačiau kurios nėra išbrauktos iš balanso, likučiai			1.2		
1.3	Likę paskolų atidėjiniai, apskaitomi 1.1 straipsnyje, išskyrus 1.2 *			1.3		
	Tinkamas grynasis skolinimas ataskaitiniu laikotarpiu					
2.1	Bendrasis skolinimas			2.1		
2.2	Grąžinimai			2.2		
	Likučių patikslinimai: sumažėjimas (–) ir padidėjimas (+)					
3.1	Paskolų pardavimai ir pirkimai bei kiti paskolų perleidimai ataskaitiniu laikotarpiu	0	0	3.1	3.1 = 3.1A + 3.1B + 3.1C	
3.1A	Grynieji pakeistų vertybiniais popieriais paskolų srautai, darantys poveikį paskolų atsargoms			3.1A		
3.1B	Grynieji paskolų, kurios yra kitaip perleistos, srautai, darantys poveikį paskolų atsargoms			3.1B		
3.1C	Grynieji paskolų, kurios yra pakeistos vertybiniais popieriais arba kitaip perleistos, srautai, nedarantys poveikio paskolų atsargoms			3.1C		
3.2	Kiti patikslinimai	0	0	3.2	3.2 = 3.2A + 3.2B + 3.2C	
3.2A	Perkainojimai dėl valiutų kursų pokyčių			3.2A		
3.2B	Visiškas/ dalinis nurašymas			3.2B		
3.2C	Perklasifikavimai			3.2C		
	Tinkamų paskolų likučiai ataskaitinio laikotarpio pabaigoje					
4.1	Likučiai balanse			4.1		
4.2	Paskolų, kurios yra pakeistos vertybiniais popieriais ar kitaip perleistos, tačiau kurios nėra išbrauktos iš balanso, likučiai			4.2		
4.3	Likę paskolų atidėjiniai, apskaitomi 4.1 straipsnyje, išskyrus 4.2 *			4.3		

* Taikoma tik tais atvejais, kai duomenys apie paskolas teikiami atėmus atidėjinius; daugiau informacijos pateikiama duomenų teikimo nurodymuose.“