

II

(Μη νομοθετικές πράξεις)

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

ΑΠΟΦΑΣΗ (ΕΕ) 2021/752 ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

της 30ής Απριλίου 2021

που τροποποιεί την απόφαση (ΕΕ) 2019/1311 σχετικά με την τρίτη σειρά στοχευμένων πράξεων πιο μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (ΕΚΤ/2021/21)

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, και ιδίως το άρθρο 127 παράγραφος 2 πρώτη περίπτωση,

Έχοντας υπόψη το καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, και ιδίως το άρθρο 3.1 πρώτη περίπτωση, το άρθρο 12.1, το άρθρο 18.1 δεύτερη περίπτωση και το άρθρο 34.1 δεύτερη περίπτωση,

Έχοντας υπόψη την κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2015/510 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 19ης Δεκεμβρίου 2014, σχετικά με την εφαρμογή του πλαισίου νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος (κατευθυντήρια γραμμή γενικής τεκμηρίωσης) (ΕΚΤ/2014/60) ⁽¹⁾,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Σύμφωνα με το άρθρο 1 παράγραφος 4 της κατευθυντήριας γραμμής (ΕΕ) 2015/510 (ΕΚΤ/2014/60), το διοικητικό συμβούλιο μπορεί οποτεδήποτε να τροποποιεί τα εργαλεία, τα μέσα, τις απαιτήσεις, τα κριτήρια και τις διαδικασίες που αφορούν την εκτέλεση των πράξεων νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος.
- (2) Στις 22 Ιουλίου 2019 το διοικητικό συμβούλιο, ενεργώντας εντός των ορίων της αποστολής του για διατήρηση της σταθερότητας των τιμών και αποσκοπώντας σε διατήρηση ευνοϊκών όρων όσον αφορά τις τραπεζικές χορηγήσεις και σε στήριξη της διευκολυντικής κατεύθυνσης της νομισματικής πολιτικής στα κράτη μέλη με νόμισμα το ευρώ, εξέδωσε την απόφαση (ΕΕ) 2019/1311 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2019/21) ⁽²⁾. Η εν λόγω απόφαση ρυθμίζει τη διενέργεια τρίτης σειράς στοχευμένων πράξεων πιο μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (ΣΠΠΜΑ-III) κατά το χρονικό διάστημα μεταξύ Σεπτεμβρίου 2019 και Μαρτίου 2021.
- (3) Στις 12 Μαρτίου 2020 το διοικητικό συμβούλιο αποφάσισε να προσαρμόσει ορισμένες βασικές παραμέτρους των ΣΠΠΜΑ-III, προκειμένου να στηρίξει τις τραπεζικές χορηγήσεις προς όσους πλήττονται περισσότερο από την εξάπλωση της νόσου του κορωνοϊού (COVID-19), ιδίως προς τις μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις. Επίσης, στις 30 Απριλίου 2020 το διοικητικό συμβούλιο αποφάσισε να προσαρμόσει περαιτέρω ορισμένες από τις παραμέτρους αυτές, προκειμένου να στηρίξει ακόμα περισσότερο τη χορήγηση πιστώσεων στα νοικοκυριά και τις επιχειρήσεις σε ένα περιβάλλον κλιμακούμενων οικονομικών διαταραχών και έντονης αβεβαιότητας. Με την απόφαση (ΕΕ) 2020/407 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2020/13) ⁽³⁾ και την απόφαση (ΕΕ) 2020/614 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2020/25) ⁽⁴⁾ υλοποιούνται οι ως άνω προσαρμογές.

⁽¹⁾ ΕΕ L 91 της 2.4.2015, σ. 3.

⁽²⁾ Απόφαση (ΕΕ) 2019/1311 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 22ας Ιουλίου 2019, σχετικά με την τρίτη σειρά στοχευμένων πράξεων πιο μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (ΕΚΤ/2019/21) (ΕΕ L 204 της 2.8.2019, σ. 100).

⁽³⁾ Απόφαση (ΕΕ) 2020/407 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 16ης Μαρτίου 2020, που τροποποιεί την απόφαση (ΕΕ) 2019/1311 σχετικά με την τρίτη σειρά στοχευμένων πράξεων πιο μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (ΕΚΤ/2020/13) (ΕΕ L 80 της 17.3.2020, σ. 23).

⁽⁴⁾ Απόφαση (ΕΕ) 2020/614 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 30ής Απριλίου 2020, που τροποποιεί την απόφαση (ΕΕ) 2019/1311 σχετικά με την τρίτη σειρά στοχευμένων πράξεων πιο μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (ΕΚΤ/2020/25) (ΕΕ L 141 της 5.5.2020, σ. 28).

- (4) Στις 10 Δεκεμβρίου 2020 το διοικητικό συμβούλιο αποφάσισε να λάβει πρόσθετα μέτρα νομισματικής πολιτικής, προκειμένου να συμβάλει στη διατήρηση ευνοϊκών συνθηκών χρηματοδότησης στη διάρκεια της πανδημίας, στηρίζοντας έτσι τη ροή πιστώσεων προς όλους τους τομείς της οικονομίας, υποβοηθώντας την οικονομική δραστηριότητα και διαφυλάσσοντας τη σταθερότητα των τιμών μεσοπρόθεσμα. Στο πλαίσιο αυτών των μέτρων το διοικητικό συμβούλιο αποφάσισε να αναπροσαρμόσει περαιτέρω τους όρους διενέργειας των ΣΠΠΜΑ-III. Ειδικότερα, αποφάσισε παράταση της ισχύος των σημαντικά ευνοϊκότερων όρων διενέργειας των εν λόγω πράξεων έως τον Ιούνιο του 2022, διενέργεια τριών πρόσθετων πράξεων μεταξύ Ιουνίου και Δεκεμβρίου 2021 και αύξηση του συνολικού ποσού δανεισμού βάσει ΣΠΠΜΑ-III που θα δικαιούνται οι αντισυμβαλλόμενοι του Ευρωσυστήματος από 50% σε 55% του υπολοίπου των αποδεκτών δανείων τους. Προκειμένου να παράσχει στις τράπεζες κίνητρα για τη διατήρηση των τρεχόντων επιπέδων χορηγήσεων τους, το διοικητικό συμβούλιο αποφάσισε επίσης ότι η παράταση της ισχύος των σημαντικά ευνοϊκότερων όρων διενέργειας των ΣΠΠΜΑ-III έως τον Ιούνιο του 2022 θα δίδεται μόνο σε τράπεζες που επιτυγχάνουν νέο στόχο για τις επιδόσεις σε όρους χορηγήσεων. Οι εν λόγω προσαρμογές υλοποιήθηκαν με την απόφαση (ΕΕ) 2021/124 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2021/3) ^(*).
- (5) Οι κυρώσεις που αφορούν τη μη συμμόρφωση με τις προθεσμίες υποβολής αναφορών και ελεγκτικών αξιολογήσεων θα πρέπει να προσαρμοστούν, ώστε το πλαίσιο επιβολής τους να καταστεί αναλογικότερο και ταυτόχρονα να παραμείνει προσανατολισμένο στη διασφάλιση της συμμόρφωσης των συμμετεχόντων με τις προβλεπόμενες προθεσμίες. Επιπλέον, θα πρέπει να αποσαφηνιστούν οι περιπτώσεις στις οποίες θα επιτρέπεται σε αυτούς η μετάβαση από ατομική σε ομιλική συμμετοχή ή προσχώρηση σε υφιστάμενους ομίλους ΣΠΠΜΑ-III, καθώς και η εφαρμοστέα διαδικασία. Εξάλλου, θα πρέπει να προβλεφθεί απαλλαγή από την υποχρέωση υποβολής περαιτέρω ελεγκτικής αξιολόγησης αναφορών που αναθεωρούνται λόγω εταιρικής αναδιοργάνωσης ή μεταβολών στη σύνθεση των ομίλων ΣΠΠΜΑ-III. Τέλος, θα πρέπει να αποσαφηνιστούν οι υποχρεώσεις υποβολής αναφορών και οι συναφείς όροι υπολογισμού του επιτοκίου σε περίπτωση μεταβολής στη σύνθεση ομίλου ΣΠΠΜΑ-III ή εταιρικής αναδιοργάνωσης που λαμβάνει χώρα μεταξύ 1ης Απριλίου 2021 και 31ης Δεκεμβρίου 2021.
- (6) Οι αλλαγές τις οποίες εισάγει η παρούσα απόφαση όσον αφορά τις κυρώσεις σε περίπτωση μη συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις υποβολής αναφορών και ελέγχου, καθώς και οι διατάξεις της σχετικά με τη μεταχείριση των εταιρικών αναδιοργανώσεων που λαμβάνουν χώρα μετά την 31η Μαρτίου 2021 για σκοπούς υπολογισμού του επιτοκίου των ΣΠΠΜΑ-III, θα πρέπει να γνωστοποιηθούν στα πιστωτικά ιδρύματα το συντομότερο δυνατόν. Επομένως, η παρούσα απόφαση θα πρέπει να τεθεί σε ισχύ χωρίς καθυστέρηση.
- (7) Για τους λόγους αυτούς η απόφαση (ΕΕ) 2019/1311 (ΕΚΤ/2019/21) θα πρέπει να τροποποιηθεί,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΠΟΦΑΣΗ:

Άρθρο 1

Τροποποιήσεις

Η απόφαση (ΕΕ) 2019/1311 (ΕΚΤ/2019/21) τροποποιείται ως εξής:

- 1) στο άρθρο 1 το σημείο 17) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«17) “συμμετέχων”: αποδεκτός αντισυμβαλλόμενος σε πράξεις ανοικτής αγοράς που διενεργεί το Ευρωσύστημα για σκοπούς άσκησης της νομισματικής πολιτικής σύμφωνα με την κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2015/510 (ΕΚΤ/2014/60), ο οποίος υποβάλλει προσφορές σε δημοπρασίες ΣΠΠΜΑ-III είτε σε ατομική βάση είτε σε επίπεδο ομίλου ως το επικεφαλής ιδρυμά του και ο οποίος έχει όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τη συμμετοχή του στις δημοπρασίες αυτές, πλην πιστωτικού ιδρύματος που έχει αποπληρώσει στο ακέραιο όλα τα ποσά δανεισμού του βάσει ΣΠΠΜΑ-III.»

- 2) στο άρθρο 3 παράγραφος 2 το στοιχείο δ) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«δ) η σύνθεση και το επικεφαλής ίδρυμα του ομίλου ΣΠΠΜΑ-III παραμένουν αμετάβλητα για όλες τις ΣΠΠΜΑ-III υπό την επιφύλαξη των παραγράφων 5, 5α, 6 και 6α του παρόντος άρθρου.»

^(*) Απόφαση (ΕΕ) 2021/124 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 29ης Ιανουαρίου 2021, που τροποποιεί την απόφαση (ΕΕ) 2019/1311 σχετικά με την τρίτη σειρά στοχευμένων πράξεων πιο μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (ΕΚΤ/2021/3) (ΕΕ L 38 της 3.2.2021, σ. 93).

- 3) στο άρθρο 3 η παράγραφος 5α αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«5α. Σε εξαιρετικές περιπτώσεις στις οποίες συντρέχουν αντικειμενικοί λόγοι το διοικητικό συμβούλιο μπορεί με απόφασή του να επιτρέπει σε ιδρύματα που συμμετέχουν σε ΣΠΠΜΑ-III σε ατομική βάση να συμμετέχουν σε μεταγενέστερες ΣΠΠΜΑ-III σε επίπεδο ομίλου, προσχωρώντας σε υφιστάμενο όμιλο ΣΠΠΜΑ-III ή συστήνοντας νέο όμιλο ΣΠΠΜΑ-III. Ο εν λόγω όμιλος ΣΠΠΜΑ-III και καθένα από τα μέλη του υποχρεούνται να συμμορφώνονται με τους όρους του άρθρου 3.»

- 4) στο άρθρο 3 παράγραφος 6 η εισαγωγική φράση του στοιχείου β) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Εάν πιστωτικό ίδρυμα που δεν είναι συμμετέχων ή μέλος ομίλου ΣΠΠΜΑ-III πληροί σε σχέση με τον όμιλο ΣΠΠΜΑ-III τους όρους του άρθρου 3 παράγραφος 3 στοιχείο α) σημείο i) ή ii) σε κάθε περίπτωση μετά την τελευταία ημέρα του αμέσως προηγούμενου μήνα εκείνου της υποβολής της αίτησης της παραγράφου 3 στοιχείο δ), η σύνθεση του ομίλου ΣΠΠΜΑ-III μπορεί να μεταβληθεί, προκειμένου να ληφθεί υπόψη η προσχώρηση του συγκεκριμένου πιστωτικού ιδρύματος ως νέου μέλους, εφόσον:»

- 5) στο άρθρο 3 παρεμβάλλεται η ακόλουθη παράγραφος 6α:

«6α. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 5α, ίδρυμα το οποίο συμμετέχει σε ΣΠΠΜΑ-III σε ατομική βάση μπορεί να συμμετέχει σε μεταγενέστερες ΣΠΠΜΑ-III σε επίπεδο ομίλου, συστήνοντας όμιλο ΣΠΠΜΑ-III, εφόσον:

α) τα μέλη του εν λόγω ομίλου ΣΠΠΜΑ-III είναι πιστωτικά ιδρύματα που δεν συμμετέχουν σε ΣΠΠΜΑ-III σε ατομική βάση ή ως μέλη άλλου ομίλου ΣΠΠΜΑ-III και πληρούν τους όρους του άρθρου 3 παράγραφος 3 στοιχείο α) σημείο i) ή ii) σε κάθε περίπτωση μετά την τελευταία ημέρα του αμέσως προηγούμενου μήνα εκείνου της υποβολής της αίτησης του άρθρου 3 παράγραφος 3 στοιχείο δ)· και

β) ο εν λόγω όμιλος ΣΠΠΜΑ-III και καθένα από τα μέλη του συμμορφώνονται με τις διατάξεις του άρθρου 3.»

- 6) στο άρθρο 3 παράγραφος 7 η εισαγωγική φράση αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Σε περίπτωση μεταβολών στη σύνθεση ομίλου ΣΠΠΜΑ-III που έχουν γίνει δεκτές από το διοικητικό συμβούλιο κατά την παράγραφο 5, σύστασης νέου ομίλου ΣΠΠΜΑ-III κατά την παράγραφο 5α ή 6α ή μεταβολών στη σύνθεση τέτοιου ομίλου κατά την παράγραφο 6, ισχύουν τα ακόλουθα, εκτός εάν άλλως αποφασίζει το διοικητικό συμβούλιο:»

- 7) στο άρθρο 5 παράγραφος 6 η δεύτερη υποπαράγραφος αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Εάν, συνεπεία της λήψης μέτρων αποκατάστασης που διαθέτει ορισμένη ΕθνΚΤ βάσει των οικείων συμβατικών ή κανονιστικών ρυθμίσεων, ορισμένος συμμετέχων υποχρεωθεί να αποπληρώσει ανεξόφλητα υπόλοιπα της όγδοης ή επόμενης αυτής ΣΠΠΜΑ-III προτού του ανακοινωθεί το εφαρμοστέο επιτόκιο της πρόσθετης ειδικής περιόδου αναφοράς, στα υποχρεωτικά αποπληρωτέα ποσά δανεισμού της όγδοης ή επόμενης αυτής ΣΠΠΜΑ-III εφαρμόζεται επιτόκιο δανεισμού καθοριζόμενο σύμφωνα με την παράγραφο 3γ. Εάν υποχρεωθεί στην ως άνω αποπληρωμή αφού του ανακοινωθούν τα στοιχεία επιτοκίου της πρόσθετης ειδικής περιόδου αναφοράς, στα αποπληρωτέα ποσά δανεισμού της όγδοης ή επόμενης αυτής ΣΠΠΜΑ-III εφαρμόζεται επιτόκιο δανεισμού καθοριζόμενο σύμφωνα με τις παραγράφους 3β και 3γ.»

- 8) στο άρθρο 6 παρεμβάλλεται η ακόλουθη παράγραφος 7α:

«7α. Σε περίπτωση που λόγω μεταβολής στη σύνθεση του ομίλου ΣΠΠΜΑ-III ή εταιρικής αναδιοργάνωσης κατά το στοιχείο α) της παραγράφου 7 υποβάλλεται αναθεωρημένη πρώτη αναφορά, η εν λόγω μεταβολή ή αναδιοργάνωση λαμβάνεται υπόψη κατά την υποβολή της δεύτερης και της τρίτης αναφοράς σύμφωνα με την παράγραφο 1.

Σε περίπτωση που λόγω μεταβολής στη σύνθεση του ομίλου ΣΠΠΜΑ-III ή εταιρικής αναδιοργάνωσης κατά τα στοιχεία β) και γ) της παραγράφου 7 υποβάλλεται αναθεωρημένη πρώτη αναφορά, η εν λόγω μεταβολή ή αναδιοργάνωση λαμβάνεται υπόψη κατά την υποβολή της τρίτης αναφοράς σύμφωνα με την παράγραφο 1, χωρίς να αναθεωρείται η δεύτερη αναφορά.»

- 9) στο άρθρο 6 η παράγραφος 8α αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«8α. Συμμετέχων ο οποίος υποβάλλει αναθεωρημένη πρώτη αναφορά κατά την παράγραφο 7 διασφαλίζει ότι η ποιότητα των στοιχείων που υποβάλλονται με την αναθεωρημένη αυτή πρώτη αναφορά αξιολογείται από εξωτερικό ελεγκτή σύμφωνα με τους κανόνες της παραγράφου 6. Η αξιολόγηση του ελεγκτή υποβάλλεται στην οικεία ΕθνΚΤ σύμφωνα με τα ακόλουθα:

- α) όταν οι αναθεωρήσεις αφορούν τις συμπληρωματικές κατηγορίες στοιχείων, η αξιολόγησή τους από τον ελεγκτή παρέχεται μαζί με την αναθεωρημένη πρώτη αναφορά•
- β) όταν ο συμμετέχων υποβάλει αναθεωρημένη πρώτη αναφορά κατά την παράγραφο 7 στοιχείο α), η αξιολόγηση των αναθεωρήσεων αυτών από τον ελεγκτή υποβάλλεται στην οικεία ΕθνΚΤ έως τις 30 Ιουλίου 2021 κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στο ενδεικτικό ημερολογιακό πρόγραμμα ΣΠΠΜΑ-III που δημοσιεύεται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ•
- γ) όταν ο συμμετέχων υποβάλει αναθεωρημένη πρώτη αναφορά κατά την παράγραφο 7 στοιχείο β) ή γ), η αξιολόγηση των αναθεωρήσεων αυτών από τον ελεγκτή υποβάλλεται στην οικεία ΕθνΚΤ εντός της προθεσμίας που τάσσει το ενδεικτικό ημερολογιακό πρόγραμμα ΣΠΠΜΑ-III που δημοσιεύεται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ όσον αφορά την υποβολή των αποτελεσμάτων της ελεγκτικής αξιολόγησης για τους συμμετέχοντες που συμμετέχουν για πρώτη φορά στην όγδοη ή σε επόμενες αυτής ΣΠΠΜΑ-III.»

10) στο άρθρο 6 παρεμβάλλεται η ακόλουθη παράγραφος 8β:

«8β. Κατ' εξαίρεση από την παράγραφο 8α, συμμετέχων ο οποίος υποβάλλει στην οικεία ΕθνΚΤ τα αποτελέσματα της αξιολόγησης της πρώτης αναφοράς από τον ελεγκτή και εν συνεχεία υποβάλλει αναθεωρημένη πρώτη αναφορά κατά την παράγραφο 7 δεν υποχρεούται να υποβάλει στην οικεία ΕθνΚΤ νέα ελεγκτική αξιολόγηση της αναθεωρημένης αυτής πρώτης αναφοράς, εφόσον πληρούνται όλα τα ακόλουθα κριτήρια:

- α) η εταιρική αναδιοργάνωση συνίσταται σε συγχώνευση ή εξαγορά στην οποία συμμετέχουν ένα ή περισσότερα εξαγοραζόμενα πιστωτικά ιδρύματα που είναι όλα συμμετέχοντες σε ΣΠΠΜΑ-III σε ατομική βάση ή πιστωτικά ιδρύματα που συναποτελούν όμιλο ΣΠΠΜΑ-III•
- β) η ελεγκτική αξιολόγηση της πρώτης αναφοράς για κάθε εξαγοραζόμενο συμμετέχοντα σε ατομική βάση ή για τον εξαγοραζόμενο όμιλο ΣΠΠΜΑ-III υποβλήθηκε ξεχωριστά στην οικεία ΕθνΚΤ προτού λάβει χώρα η εταιρική αναδιοργάνωση και
- γ) οι αναθεωρήσεις δεν αφορούν τις συμπληρωματικές κατηγορίες στοιχείων που παρατίθενται στην πρώτη αναφορά.»

11) παρεμβάλλεται το ακόλουθο άρθρο 6α:

«Άρθρο 6α

Υπολογισμός επιτοκίου σε περίπτωση μεταβολής στη σύνθεση του ομίλου ΣΠΠΜΑ-III ή εταιρικής αναδιοργάνωσης που λαμβάνει χώρα μεταξύ 1ης Απριλίου 2021 και 31ης Δεκεμβρίου 2021

1. Σε περίπτωση μεταβολής στη σύνθεση του ομίλου ΣΠΠΜΑ-III ή εταιρικής αναδιοργάνωσης που αφορά συμμετέχοντες στις πρώτες επτά ΣΠΠΜΑ-III σε ατομική βάση ή σε επίπεδο ομίλου και λαμβάνει χώρα μεταξύ 1ης Απριλίου 2021 και 31ης Δεκεμβρίου 2021, στα ποσά δανεισμού του συμμετέχοντα βάσει κάθε μίας εκ των επτά αυτών ΣΠΠΜΑ-III εφαρμόζεται επιτόκιο δανεισμού υπολογιζόμενο σύμφωνα με τα ακόλουθα:

- α) το επιτόκιο δανεισμού της περιόδου έως και τις 23 Ιουνίου 2021 υπολογίζεται με βάση τα στοιχεία επιτοκίου που αφορούν τη δεύτερη περίοδο αναφοράς και την ειδική περίοδο αναφοράς, λαμβανομένων υπόψη της επιμέρους επίδοσης καθενός από τους συμμετέχοντες σε όρους χορηγήσεων και των διατάξεων του άρθρου 5 της παρούσας απόφασης όσον αφορά τον υπολογισμό του επιτοκίου•
- β) το επιτόκιο δανεισμού της περιόδου από τις 24 Ιουνίου 2021 έως τη λήξη της πράξης υπολογίζεται με βάση τα στοιχεία επιτοκίου που αφορούν την πρόσθετη ειδική περίοδο αναφοράς σε σχέση με το ίδρυμα που προκύπτει από την εταιρική αναδιοργάνωση ή με τον όμιλο ΣΠΠΜΑ-III μετά τη μεταβολή στη σύνθεση του ομίλου (εκτός εάν δικαιολογείται ευνοϊκότερο επιτόκιο με βάση τα στοιχεία επιτοκίου που αφορούν τη δεύτερη περίοδο αναφοράς και την ειδική περίοδο αναφοράς ανάλογα με την ατομική επίδοση του συμμετέχοντα σε όρους χορηγήσεων και λαμβανομένων επίσης υπόψη των διατάξεων του άρθρου 5 της παρούσας απόφασης όσον αφορά τον υπολογισμό του επιτοκίου.

2. Σε περίπτωση μεταβολής στη σύνθεση του ομίλου ΣΠΠΜΑ-III ή εταιρικής αναδιοργάνωσης που αφορά συμμετέχοντες στις πρώτες επτά ΣΠΠΜΑ-III σε ατομική βάση ή σε επίπεδο ομίλου και λαμβάνει χώρα μεταξύ 1ης Απριλίου 2021 και 31ης Δεκεμβρίου 2021, στα ποσά δανεισμού του συμμετέχοντα βάσει της όγδοης ή κάθε επόμενης αυτής ΣΠΠΜΑ-III εφαρμόζεται επιτόκιο δανεισμού υπολογιζόμενο με βάση τα στοιχεία επιτοκίου που αφορούν την πρόσθετη ειδική περίοδο αναφοράς σε σχέση με το ίδρυμα που προκύπτει από την εταιρική αναδιοργάνωση ή με τον όμιλο ΣΠΠΜΑ-III μετά τη μεταβολή στη σύνθεση του ομίλου»

12) το άρθρο 7 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Άρθρο 7

Μη συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων

1. Στην περίπτωση που ορισμένος συμμετέχων δεν υποβάλλει αναφορά, δεν συμμορφώνεται με τις ελεγκτικές υποχρεώσεις ή παρέχει στοιχεία που περιέχουν σφάλματα, ισχύουν τα ακόλουθα:

- α) εάν ο συμμετέχων δεν υποβάλει εμπρόθεσμα στην οικεία ΕθνΚΤ την πρώτη αναφορά, το όριο δανεισμού του καθορίζεται ως μηδενικό·
- β) εάν ο συμμετέχων δεν υποβάλει στην οικεία ΕθνΚΤ τα αποτελέσματα της αξιολόγησης της πρώτης αναφοράς από τον ελεγκτή εντός της προθεσμίας που τάσσει το ενδεικτικό ημερολογιακό πρόγραμμα ΣΠΠΜΑ-III που δημοσιεύεται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ, ισχύουν οι ακόλουθοι κανόνες:
 - i) εάν η αξιολόγηση της πρώτης αναφοράς από τον ελεγκτή περιέλθει στην οικεία ΕθνΚΤ εντός 14 ημερολογιακών ημερών από την επομένη της εκπνοής της σχετικής προθεσμίας, για κάθε ημέρα που παρέρχεται μέχρι την παραλαβή της αξιολόγησης επιβάλλεται στον συμμετέχοντα χρηματική ποινή ίση με το συνολικό ανεξόφλητο ποσό δανεισμού του βάσει ΣΠΠΜΑ-III, διαιρούμενο διά του 1 000 000 (ή χρηματική ποινή 1 000 ευρώ για κάθε ημέρα που παρέρχεται μέχρι την παραλαβή της αξιολόγησης, εφόσον το ποσό που προκύπτει είναι μικρότερο των 1 000 ευρώ). Τα συσσωρευόμενα σε ημερήσια βάση ποσά των χρηματικών ποινών χρεώνονται στον συμμετέχοντα από την οικεία ΕθνΚΤ μετά την περιέλευση στην ίδια της αξιολόγησης της πρώτης αναφοράς από τον ελεγκτή·
 - ii) εάν η αξιολόγηση της πρώτης αναφοράς από τον ελεγκτή δεν περιέλθει στην οικεία ΕθνΚΤ εντός των 14 ημερολογιακών ημερών του ως άνω σημείου i), ο συμμετέχων υποχρεούται να αποπληρώσει τα ανεξόφλητα ποσά δανεισμού του από τις πράξεις ΣΠΠΜΑ-III επί των οποίων υπολογίζεται το όριο δανεισμού βάσει της πρώτης αυτής αναφοράς. Ο συμμετέχων υποχρεούται να αποπληρώσει τα εν λόγω ποσά κατά την ημέρα διακανονισμού της επόμενης πράξης κύριας αναχρηματοδότησης με βάση το μέσο επιτόκιο των πράξεων κύριας αναχρηματοδότησης κατά τη διάρκεια της αντίστοιχης ΣΠΠΜΑ-III έως την ημέρα διακανονισμού της αποπληρωμής, με εξαίρεση την περίοδο ειδικού εκτοκισμού και την πρόσθετη περίοδο ειδικού εκτοκισμού, οπότε εφαρμόζεται το μέσο επιτόκιο των πράξεων κύριας αναχρηματοδότησης της οικείας περιόδου, μειωμένο κατά 50 μονάδες βάσης·
- γ) εάν ο συμμετέχων σε μία εκ των πρώτων επτά ΣΠΠΜΑ-III δεν υποβάλει στην οικεία ΕθνΚΤ με τη δεύτερη αναφορά τα στοιχεία που αφορούν τη δεύτερη περίοδο αναφοράς ή τα αποτελέσματα της αξιολόγησής τους από τον ελεγκτή εντός της προθεσμίας που τάσσει το ενδεικτικό ημερολογιακό πρόγραμμα ΣΠΠΜΑ-III που δημοσιεύεται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ, ισχύουν οι ακόλουθοι κανόνες:
 - i) εάν τα στοιχεία της δεύτερης αναφοράς που αφορούν τη δεύτερη περίοδο αναφοράς ή τα αποτελέσματα της αξιολόγησής τους από τον ελεγκτή περιέλθουν στην οικεία ΕθνΚΤ εντός 14 ημερολογιακών ημερών από την επομένη της εκπνοής της σχετικής προθεσμίας, για κάθε ημέρα που παρέρχεται μέχρι την παραλαβή τους επιβάλλεται στον συμμετέχοντα χρηματική ποινή ίση με το συνολικό ανεξόφλητο ποσό δανεισμού του βάσει ΣΠΠΜΑ-III, διαιρούμενο διά του 1 000 000 (ή χρηματική ποινή 1 000 ευρώ για κάθε ημέρα που παρέρχεται μέχρι την παραλαβή, εφόσον το ποσό που προκύπτει είναι μικρότερο των 1 000 ευρώ). Τα συσσωρευόμενα σε ημερήσια βάση ποσά των χρηματικών ποινών χρεώνονται στον συμμετέχοντα από την οικεία ΕθνΚΤ μετά την περιέλευση στην ίδια όλων των στοιχείων της δεύτερης αναφοράς που αφορούν τη δεύτερη περίοδο αναφοράς ή των αποτελεσμάτων της αξιολόγησής τους από τον ελεγκτή. Η οικεία ΕθνΚΤ κοινοποιεί στον συμμετέχοντα τα στοιχεία επιτοκίου που αφορούν τη δεύτερη περίοδο αναφοράς την 1η Οκτωβρίου 2021·
 - ii) εάν τα στοιχεία της δεύτερης αναφοράς που αφορούν τη δεύτερη περίοδο αναφοράς ή τα αποτελέσματα της αξιολόγησής τους από τον ελεγκτή δεν περιέλθουν στην οικεία ΕθνΚΤ εντός των 14 ημερολογιακών ημερών του ως άνω σημείου i), στα ποσά δανεισμού του συμμετέχοντα βάσει ΣΠΠΜΑ-III εφαρμόζεται το μέσο επιτόκιο της πράξης κύριας αναχρηματοδότησης κατά τη διάρκεια της αντίστοιχης ΣΠΠΜΑ-III, με εξαίρεση την περίοδο ειδικού εκτοκισμού και την πρόσθετη περίοδο ειδικού εκτοκισμού, οπότε εφαρμόζεται το μέσο επιτόκιο των πράξεων κύριας αναχρηματοδότησης της οικείας περιόδου, μειωμένο κατά 50 μονάδες βάσης, εκτός εάν χορηγηθεί στον

συμμετέχοντα καλύτερο επιτόκιο λόγω της επίδοσης του σε όρους χορηγήσεων κατά την τρίτη περίοδο αναφοράς. Εάν τα στοιχεία της δεύτερης αναφοράς που αφορούν τη δεύτερη περίοδο αναφοράς δεν περιέλθουν στην οικεία ΕθνΚΤ εντός των 14 ημερολογιακών ημερών του ως άνω σημείου i), επιβάλλεται στον συμμετέχοντα και χρηματική ποινή ύψους 5 000 ευρώ, την οποία του χρεώνει η οικεία ΕθνΚΤ μετά την περιέλευση στην ίδια όλων των στοιχείων της δεύτερης αναφοράς που αφορούν τη δεύτερη περίοδο αναφοράς.

Παρά την προηγούμενη παράγραφο του παρόντος σημείου ii), εάν ο συμμετέχων παράσχει μόνο τα στοιχεία της δεύτερης αναφοράς που αφορούν την ειδική περίοδο αναφοράς και την αξιολόγησή τους από τον ελεγκτή, οι δε αποδεκτές καθαρές χορηγήσεις του κατά την ειδική περίοδο αναφοράς πληρούν ή υπερβαίνουν το όριο αναφοράς καθαρών χορηγήσεων του, στα ποσά δανεισμού του εφαρμόζεται επιτόκιο υπολογιζόμενο σύμφωνα με την παράγραφο 1 ή 3α του άρθρου 5, με την επιφύλαξη των όρων των παραγράφων 3α και 3β του άρθρου 6, αντίστοιχα•

- δ) εάν ο συμμετέχων σε μία εκ των πρώτων επτά ΣΠΠΜΑ-III δεν υποβάλει στην οικεία ΕθνΚΤ τα στοιχεία της δεύτερης αναφοράς που αφορούν την ειδική περίοδο αναφοράς ή τα αποτελέσματα της αξιολόγησής τους από τον ελεγκτή εντός της προθεσμίας που τάσσει το ενδεικτικό ημερολογιακό πρόγραμμα ΣΠΠΜΑ-III που δημοσιεύεται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ, ισχύουν οι ακόλουθοι κανόνες:
- i) εάν τα στοιχεία της δεύτερης αναφοράς που αφορούν την ειδική περίοδο αναφοράς ή τα αποτελέσματα της αξιολόγησής τους από τον ελεγκτή δεν περιέλθουν στην οικεία ΕθνΚΤ εντός 14 ημερολογιακών ημερών από την επομένη της εκπνοής της σχετικής προθεσμίας, για κάθε ημέρα που παρέρχεται μέχρι την παραλαβή τους επιβάλλεται στον συμμετέχοντα χρηματική ποινή ίση με το συνολικό ανεξόφλητο ποσό δανεισμού του βάσει ΣΠΠΜΑ-III, διαιρούμενο διά του 1 000 000 (ή χρηματική ποινή 1 000 ευρώ για κάθε ημέρα που παρέρχεται μέχρι την παραλαβή, εφόσον το ποσό που προκύπτει είναι μικρότερο των 1 000 ευρώ). Τα συσσωρευόμενα σε ημερήσια βάση ποσά των χρηματικών ποινών χρεώνονται στον συμμετέχοντα από την οικεία ΕθνΚΤ μετά την περιέλευση στην ίδια όλων των στοιχείων της δεύτερης αναφοράς που αφορούν την ειδική περίοδο αναφοράς ή των αποτελεσμάτων της αξιολόγησής τους από τον ελεγκτή. Η οικεία ΕθνΚΤ κοινοποιεί στον συμμετέχοντα τα στοιχεία επιτοκίου που αφορούν τη δεύτερη περίοδο αναφοράς την 1η Οκτωβρίου 2021•
- ii) εάν τα στοιχεία της δεύτερης αναφοράς που αφορούν την ειδική περίοδο αναφοράς ή τα αποτελέσματα της αξιολόγησής τους από τον ελεγκτή δεν περιέλθουν στην οικεία ΕθνΚΤ εντός των 14 ημερολογιακών ημερών του ως άνω σημείου i), οι αποδεκτές καθαρές χορηγήσεις του συμμετέχοντα κατά την ειδική περίοδο αναφοράς θεωρούνται χαμηλότερες του ορίου αναφοράς καθαρών χορηγήσεων του και ο ίδιος δεν μπορεί να επωφεληθεί του επιτοκίου του άρθρου 5 παράγραφος 1•
- ε) εάν η οικεία ΕθνΚΤ χρεώσει τη χρηματική ποινή του στοιχείου γ) σημείο i), δεν χρεώνεται η χρηματική ποινή του στοιχείου δ) σημείο i). Ομοίως, εάν αυτή χρεώσει τη χρηματική ποινή του στοιχείου δ) σημείο i), δεν χρεώνεται η χρηματική ποινή του στοιχείου γ) σημείο i)•
- στ) εάν ο συμμετέχων δεν υποβάλει στην οικεία ΕθνΚΤ τα στοιχεία που αφορούν την τρίτη αναφορά ή τα αποτελέσματα της αξιολόγησής τους από τον ελεγκτή εντός της προθεσμίας που τάσσει το ενδεικτικό ημερολογιακό πρόγραμμα ΣΠΠΜΑ-III που δημοσιεύεται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ, ισχύουν οι ακόλουθοι κανόνες:
- i) εάν τα στοιχεία που αφορούν την τρίτη αναφορά ή τα αποτελέσματα της αξιολόγησής τους από τον ελεγκτή περιέλθουν στην οικεία ΕθνΚΤ εντός 14 ημερολογιακών ημερών από την επομένη της εκπνοής της σχετικής προθεσμίας, για κάθε ημέρα που παρέρχεται μέχρι την παραλαβή τους επιβάλλεται στον συμμετέχοντα χρηματική ποινή ίση με το συνολικό ανεξόφλητο ποσό δανεισμού του βάσει ΣΠΠΜΑ-III, διαιρούμενο διά του 1 000 000 (ή χρηματική ποινή 1 000 ευρώ για κάθε ημέρα που παρέρχεται μέχρι την παραλαβή, εφόσον το ποσό που προκύπτει είναι μικρότερο των 1 000 ευρώ). Τα συσσωρευόμενα σε ημερήσια βάση ποσά των χρηματικών ποινών χρεώνονται στον συμμετέχοντα από την οικεία ΕθνΚΤ μετά την περιέλευση στην ίδια όλων των στοιχείων που αφορούν την τρίτη αναφορά ή των αποτελεσμάτων της αξιολόγησής τους από τον ελεγκτή. Η οικεία ΕθνΚΤ κοινοποιεί στον συμμετέχοντα τα στοιχεία επιτοκίου που αφορούν τη δεύτερη περίοδο αναφοράς την 1η Ιουλίου 2022•
- ii) εάν τα στοιχεία που αφορούν την τρίτη αναφορά ή τα αποτελέσματα της αξιολόγησής τους από τον ελεγκτή δεν περιέλθουν στην οικεία ΕθνΚΤ εντός των 14 ημερολογιακών ημερών του ως άνω σημείου i), στα ποσά δανεισμού του συμμετέχοντα εφαρμόζεται επιτόκιο δανεισμού υπολογιζόμενο σύμφωνα με το στοιχείο β) της παραγράφου 1, 2 ή 3 του άρθρου 5 (εάν ο συμμετέχων έχει ήδη συμμετάσχει σε μία εκ των επτά πρώτων ΣΠΠΜΑ-III) ή σύμφωνα με το στοιχείο α) της παραγράφου 3γ του άρθρου 5 (εάν ο συμμετέχων συμμετείχε στην όγδοη ή σε επόμενη αυτής

ΣΠΠΜΑ-III) κατά την πρόσθετη περίοδο ειδικού εκτοκισμού, ενώ κατά την αμέσως επόμενη περίοδο εφαρμόζεται επιτόκιο δανεισμού υπολογιζόμενο σύμφωνα με το στοιχείο γ) της παραγράφου 1, 2 ή 3 του άρθρου 5 ή με το στοιχείο β) της παραγράφου 3γ του άρθρου 5. Εάν τα στοιχεία που αφορούν την τρίτη αναφορά δεν περιέλθουν στην οικεία ΕθνΚΤ εντός των 14 ημερολογιακών ημερών του ως άνω σημείου i), επιβάλλεται στον συμμετέχοντα και χρηματική ποινή ύψους 5 000 ευρώ, την οποία του χρεώνει η οικεία ΕθνΚΤ μετά την περιέλευση στην ίδια όλων των στοιχείων που αφορούν την τρίτη αναφορά•

- ζ) εάν ο συμμετέχων δεν συμμορφώνεται κατά τα λοιπά με τις υποχρεώσεις των παραγράφων 6, 7 ή 8α του άρθρου 6, στα ποσά δανεισμού του στο πλαίσιο ΣΠΠΜΑ-III εφαρμόζεται το μέσο επιτόκιο των πράξεων κύριας αναχρηματοδότησης κατά τη διάρκεια της αντίστοιχης ΣΠΠΜΑ-III, με εξαίρεση την περίοδο ειδικού εκτοκισμού και την πρόσθετη περίοδο ειδικού εκτοκισμού, οπότε εφαρμόζεται το μέσο επιτόκιο των πράξεων κύριας αναχρηματοδότησης της οικείας περιόδου, μειωμένο κατά 50 μονάδες βάσης•
- η) εάν ο συμμετέχων εντοπίσει σφάλματα, ανακρίβειες ή ελλείψεις στα στοιχεία των αναφορών στο πλαίσιο του ελέγχου κατά το άρθρο 6 παράγραφοι 6 και 8α ή με οποιονδήποτε άλλον τρόπο, ειδοποιεί την οικεία ΕθνΚΤ το συντομότερο δυνατόν. Εφόσον η τελευταία ειδοποιηθεί ή λάβει γνώση των σφαλμάτων, ανακρίβειών ή παραλείψεων με άλλον τρόπο: i) ο συμμετέχων υποχρεούται να της παρέχει το συντομότερο δυνατόν κάθε πρόσθετη πληροφορία που αυτή ζητεί, προκειμένου να τη συνδράμει στην αξιολόγηση του αντίκτυπου τους· και ii) η οικεία ΕθνΚΤ μπορεί να λάβει κατάλληλα μέτρα, όπως ο εκ νέου υπολογισμός των σχετικών τιμών που μπορεί με τη σειρά του να επηρεάσει το επιτόκιο δανεισμού του συμμετέχοντα στο πλαίσιο ΣΠΠΜΑ-III και η επιβολή σε αυτόν υποχρέωσης αποπληρωμής των ποσών που υπερβαίνουν το όριο δανεισμού του λόγω του σφάλματος, της ανακρίβειας ή της παραλείψεως. Οι συμμετέχοντες τεκμηριώνουν ότι τυχόν ελλείψεις εντοπιζόμενες στο πλαίσιο του ελέγχου κατά το άρθρο 6 παράγραφοι 6 και 8α αποκαθίστανται στα στοιχεία που παρέχονται στην οικεία ΕθνΚΤ εντός του χρονοδιαγράμματος που αυτή τάσσει και, εφόσον πρόκειται για ελλείψεις εντοπιζόμενες στο πλαίσιο της αξιολόγησης της δεύτερης ή τρίτης αναφοράς από τον ελεγκτή, εντός προθεσμίας που επιτρέπει την έγκαιρη γνωστοποίηση των στοιχείων επιτοκίων από την οικεία ΕθνΚΤ με βάση τα αντίστοιχα στοιχεία σύμφωνα με το ενδεικτικό ημερολογιακό πρόγραμμα ΣΠΠΜΑ-III που δημοσιεύεται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ.

2. Η παράγραφος 1 ισχύει με την επιφύλαξη τυχόν κυρώσεων που ενδεχομένως επιβάλλονται σύμφωνα με την απόφαση ΕΚΤ/2010/10 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (*) όσον αφορά τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων που καθορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33).

3. Προς άρση οποιασδήποτε αμφιβολίας, οι υποχρεώσεις υποβολής αναφορών και οι συναφείς κυρώσεις σε περίπτωση μη συμμόρφωσης κατά την παράγραφο 1 ισχύουν μόνο εάν ο συμμετέχων συμμετέχει σε ΣΠΠΜΑ-III.

(*) Απόφαση ΕΚΤ/2010/10 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 19ης Αυγούστου 2010, σχετικά με τη μη συμμόρφωση προς τις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων (ΕΕ L 226 της 28.8.2010, σ. 48).»

13) στο παράρτημα II, ενότητα 4, στοιχείο γ) σημείο ii), το σημείο 3) της τρίτης περίπτωσης (Επανακατηγοριοποιήσεις (3.2Γ)) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«3) διορθώσεις που απορρέουν από την εξάλειψη σφαλμάτων στην παροχή στοιχείων, σύμφωνα με τις οδηγίες της οικείας ΕθνΚΤ κατά το άρθρο 7 παράγραφος 1 στοιχείο η)».

Άρθρο 2

Έναρξη ισχύος

Η παρούσα απόφαση αρχίζει να ισχύει την επομένη της δημοσίευσής της στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Φρανκφούρτη, 30 Απριλίου 2021.

Για το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ
Η Πρόεδρος της ΕΚΤ
Christine LAGARDE
