

Ez a dokumentum kizárólag tájékoztató jellegű és nem vált ki joghatást. Az EU intézményei semmiféle felelősséget nem vállalnak a tartalmáért. A jogi aktusoknak – ideértve azok bevezető hivatkozásait és preambulumbekezdéseit is – az Európai Unió Hivatalos Lapjában közzétett és az EUR-Lex portálon megtalálható változatai tekintendők hitelesnek. Az említett hivatalos szövegváltozatok közvetlenül elérhetők az ebben a dokumentumban elhelyezett linkeken keresztül

► B AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK (EU) 2019/1311 HATÁROZATA
(2019. július 22.)

a célzott hosszabb lejáratú refinanszírozási műveletek harmadik sorozatáról (EKB/2019/21)

(HL L 204., 2019.8.2., 100. o.)

Módosította:

		Hivatalos Lap		
		Szám	Oldal	Dátum
► <u>M1</u>	Az Európai Központi Bank (EU) 2019/1558 határozata (2019. szeptember 12.)	L 238	2	2019.9.16.
► <u>M2</u>	Az Európai Központi Bank (EU) 2020/407 határozata (2020. március 16.)	L 80	23	2020.3.17.
► <u>M3</u>	Az Európai Központi Bank (EU) 2020/614 határozata (2020. április 30.)	L 141	28	2020.5.5.
► <u>M4</u>	Az Európai Központi Bank (EU) 2021/124 határozata (2021. január 29.)	L 38	93	2021.2.3.
► <u>M5</u>	Az Európai központi Bank (EU) 2021/752 határozata (2021. április 30.)	L 161	1	2021.5.7.

▼B**AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK (EU) 2019/1311
HATÁROZATA****(2019. július 22.)****a célzott hosszabb lejáratú refinanszírozási műveletek harmadik
sorozatáról (EKB/2019/21)***1. cikk***Fogalommeghatározások**

E határozat alkalmazásában a következő fogalommeghatározásokat kell alkalmazni:

▼M4

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

▼B

2. „állomány-referenciaérték”: a résztvevő figyelembe vehető hitelei 2019. március 31-i állományának és a résztvevő nettó hitelnyújtási referenciaértékének összege, amely a 4. cikkben, illetve az I. mellékletben meghatározott elveknek és részletes rendelkezéseknek megfelelően kerül kiszámításra;
3. „ajánlati korlát”: az a legmagasabb összeg, amelyet egy adott résztvevő hitelként valamely TLTRO-III keretében felvehet, és amely a 4. cikkben, illetve az I. mellékletben meghatározott elveknek és részletes rendelkezéseknek megfelelően kerül kiszámításra;
4. „hitelfelvételi keret”: az a teljes összeg, amelyet egy adott résztvevő hitelként az összes TLTRO-III keretében felvehet, és amely a 4. cikkben, illetve az I. mellékletben meghatározott elveknek és részletes rendelkezéseknek megfelelően kerül kiszámításra;
5. „hitelintézet”: az (EU) 2015/510 európai központi banki iránymutatás (EKB/2014/60) ⁽¹⁾ 2. cikkének 14. pontjában meghatározott hitelintézet;
6. „az állomány-referenciaértéktől való eltérés”: az a százalékpont, amellyel a résztvevőnek 2019. április 1-je és 2021. március 31-e között nyújtott figyelembe vehető hitelek nőttek vagy csökkentek tekintettel az állomány-referenciaértékére, amely a 4. cikkben, illetve az I. mellékletben meghatározott részletes rendelkezéseknek megfelelően kerül kiszámításra;
7. „figyelembe vehető hitelek”: az azokban a tagállamokban, amelyek pénzneme az euro, a 2533/98/EK tanácsi rendelet ⁽²⁾ 1. cikkének 4. pontjában meghatározott értelemben rezidens nem pénzügyi vállalatoknak és a háztartásoknak (beleértve a háztartásokat segítő nonprofit intézményeket) nyújtott hitelek, a II. mellékletben részletesebben kifejtetteknek megfelelően, a háztartásoknak nyújtott lakáscélú hitelek kivételével;

⁽¹⁾ Az Európai Központi Bank (EU) 2015/510 iránymutatása (2014. december 19.) az eurorendszer monetáris politikához kötődő keretének végrehajtásáról (EKB/2014/60) (HL L 91., 2015.4.2., 3. o.).

⁽²⁾ A Tanács 2533/98/EK rendelete (1998. november 23.) az Európai Központi Bank által végzett statisztikai adatgyűjtésről (HL L 318., 1998.11.27., 8. o.).

▼B

8. „figyelembe vehető nettó hitelnyújtás”: a figyelembe vehető hitelek formájában történő bruttó hitelnyújtás, csökkentve a figyelembe vehető hitelek állományából egy meghatározott időszak alatt visszafizetett összegekkel, a II. mellékletben részletesebben kifejtetteknek megfelelően;
9. „pénzügyi közvetítő vállalat” (PKV): az 1075/2013/EU európai központi banki rendelet (EKB/2013/40) ⁽¹⁾ 1. cikkének 1. pontjában meghatározott pénzügyi közvetítő vállalat;
10. „első referencia-időszak”: a 2018. április 1-jétől 2019. március 31-ig tartó időszak;
11. „PKV-kód”: valamely PKV egyedi azonosító kódja a PKV-k jegyzékében, amelyet az Európai Központi Bank (EKB) az 1075/2013/EU rendelet (EKB/2013/40) 3. cikkével összhangban statisztikai célból vezet és közzétesz;

▼M3

12. „a kamatláb ösztönző kiigazítása”: a TLTRO-III-k keretében hitelként felvett összegre alkalmazandó kamatláb csökkentése, amennyiben van ilyen, a vonatkozó maximális kamatláb és a vonatkozó minimális kamatláb közötti átlagos különbség hányadában kifejezve, amely az I. mellékletben meghatározott részletes rendelkezéseknek megfelelően kerül kiszámításra;

▼B

13. „jogalany-azonosító”: az ISO 17442 szabványnak megfelelő, valamely jogalanyhoz hozzárendelt alfanumerikus hivatkozási kód;
14. „monetáris pénzügyi intézmény” (MPI): az 1071/2013/EU európai központi banki rendelet (EKB/2013/33) ⁽²⁾ 1. cikkének a) pontjában meghatározott monetáris pénzügyi intézmény;
15. „MPI-kód”: valamely MPI egyedi azonosító kódja az MPI-k jegyzékében, amelyet az Európai Központi Bank (EKB) az 1071/2013/EU rendelet (EKB/2013/33) 4. cikkével összhangban statisztikai célból vezet és közzétesz;
16. „figyelembe vehető hitelek állománya”: a mérlegben szereplő figyelembe vehető hitelek állománya, a mérlegből való kivétel nélkül értékpapírosított vagy más módon átruházott figyelembe vehető hitelek kivételével, a II. mellékletben részletesebben kifejtetteknek megfelelően;

▼M5

17. „résztvevő”: az (EU) 2015/510 iránymutatással (EKB/2014/60) összhangban az eurorendszer monetáris politikai nyíltpiaci műveletei céljára elfogadható ügyfél, amely a TLTRO-III tendereljárásaiban egyéni alapon vagy csoport alapon vezető intézményként ajánlatokat nyújt be, és amelyre a TLTRO-III tendereljárásaiban való részvételével összefüggő valamennyi jog és kötelezettség vonatkozik, azon hitelintézetek kivételével, amelyek teljes mértékben visszafizették a TLTRO-III keretében felvett valamennyi hitelt;

⁽¹⁾ Az Európai Központi Bank 1075/2013/EU rendelete (2013. október 18.) az értékpapírosítási tranzakciókban részt vevő pénzügyi közvetítő vállalatok eszközeiről és forrásairól szóló statisztikákról (EKB/2013/40) (HL L 297., 2013.11.7., 107. o.).

⁽²⁾ Az Európai Központi Bank 1071/2013/EU rendelete (2013. szeptember 24.) a monetáris pénzügyi intézmények ágazati mérlegéről (EKB/2013/33) (HL L 297., 2013.11.7., 1. o.).

▼B

18. „referencia-állomány”: a figyelembe vehető hitelek állománya és a 6. cikk (3) bekezdése szerinti lehetőség választása esetén a nem értékesítési célból értékpapírosított figyelembe vehető hitelek állományának összege 2019. február 28-án;
19. „érintett NKB”: egy adott résztvevő vonatkozásában azon tagállam NKB-ja, amelyben a résztvevő letelepedett;
20. „második referencia-időszak”: a 2019. április 1-jétől 2021. március 31-éig tartó időszak;
21. „értékpapírosítás”: a következő tranzakciók: a) az (EU) 2017/2402 ⁽¹⁾ európai parlamenti és tanácsi rendelet 2. cikkének 9. pontjában meghatározott hagyományos értékpapírosítás; vagy b) az 1075/2013/EU rendelet (EKB/2013/40) 1. cikkének 2. pontjában meghatározott értékpapírosítás, amelynek része az értékpapírosított hitelek valamely PKV-ra történő átruházása;
22. „nem értékesítési célból értékpapírosított figyelembe vehető hitelek”: olyan figyelembe vehető hitelek, amelyeket valamely résztvevő vagy valamely TLTRO-III-csoport tagja kezdeményezett és értékpapírosított, amely során az értékpapírosítással létrehozott eszközfedeztetű értékpapírokat 100 %-ban megtartja a résztvevő vagy a TLTRO-III-csoport tag;

▼M4

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

▼M3

24. „különleges kamatláb-időszak”: a 2020. június 24-től 2021. június 23-ig tartó időszak;
25. „különleges referencia-időszak”: a 2020. március 1-jétől 2021. március 31-ig tartó időszak;

▼M4

26. „további különleges kamatláb-időszak”: a 2021. június 24-től 2022. június 23-ig tartó időszak;
27. „további különleges referencia-időszak”: a 2020. október 1-jétől 2021. december 31-ig tartó időszak;
28. „vállalati átszervezés”: egy résztvevőt vagy a TLTRO-III csoporttagot és egy vagy több másik hitelintézetet érintő összeolvadás vagy befolyásszerzés, illetve a résztvevő vagy a TLTRO-III csoporttag szétválása, ideértve a résztvevő szanálásából vagy felszámolásából eredő szétválást is.

⁽¹⁾ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2017/2402 rendelete (2017. december 12.) az értékpapírosítás általános keretrendszerének meghatározásáról, az egyszerű, átlátható és egységesített értékpapírosítás egyedi keretrendszerének létrehozásáról, valamint a 2009/65/EK, a 2009/138/EK és a 2011/61/EU irányelv és az 1060/2009/EK és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 347., 2017.12.28., 35. o.).

▼B*2. cikk***A célzott hosszabb lejáratú refinanszírozási műveletek harmadik sorozata****▼M4**

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

▼M1

(2) Egy adott TLTRO-III a vonatkozó elszámolási napot követően három évvel jár le, olyan napon, amely egybeesik az eurorendszer valamely fő refinanszírozási műveletének elszámolási napjával, az EKB honlapján közzétett, a TLTRO-III-ra vonatkozó indikatív naptárnak megfelelően.

▼B

(3) A TLTRO-III:

- a) likviditásbővítő penziós ügylet;
- b) az NKB-k által decentralizált módon kerül végrehajtásra;
- c) lebonyolítása standard tender útján történik; és
- d) lebonyolítása rögzített kamatú tendereljárások formájában történik.

(4) Az általános feltételek, amelyek alapján az NKB-k készek hitel-műveleteket végezni, e határozat eltérő rendelkezése hiányában alkalmazandók a TLTRO-III tekintetében. E feltételek magukban foglalják a nyíltpiaci műveletek folytatására vonatkozó eljárásokat, az eurorendszer hitelműveletei céljára az ügyfelek és a fedezetek elfogadhatóságát meghatározó kritériumokat és az ügyfelek kötelezettségeinek nemteljesítése esetén alkalmazandó szankciókat. E feltételeket a refinanszírozási műveletekre alkalmazandó általános és ideiglenes jogi keretek rögzítik, az NKB-k szerződéses és/vagy szabályozási nemzeti kereteiben végrehajtottaknak megfelelően.

(5) Az ezen határozat és az (EU) 2015/510 iránymutatás (EKB/2014/60) vagy a hosszabb lejáratú refinanszírozási műveletekre alkalmazandó jogi keretet rögzítő bármely más EKB jogi aktus és/vagy az azt nemzeti szinten végrehajtó nemzeti rendelkezések közötti ellentmondás esetén ez a határozat alkalmazandó.

*3. cikk***Résztétel****▼M4**

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

▼B

(2) Az intézmények a TLTRO-III-ban csoport alapon TLTRO-III-csoport alakítása útján vehetnek részt. A csoport alapon történő részvétel a 4. cikkben rögzített, alkalmazandó hitelfelvételi keret és a referenciaértékek kiszámítása, valamint a 6. cikkben rögzített, ehhez kapcsolódó adatszolgáltatási kötelezettségek szempontjából bír jelentőséggel. A csoport alapon történő részvételre a következő korlátozások vonatkoznak:

▼B

- a) egy intézmény nem lehet egynél több TLTRO-III-csoport része;
- b) a TLTRO-III-ban csoport alapon részt vevő intézmény egyéni alapon nem vehet részt;
- c) a vezető intézményként kijelölt intézmény a TLTRO-III-csoport egyetlen olyan tagja, amely a TLTRO-III tendereljárásokban részt vehet; és

▼M5

- d) a TLTRO-III-csoport összetétele és vezető intézménye – e cikk (5), (5a), (6) és (6a) bekezdése fenntartásával – az összes TLTRO-III alatt változatlan marad.

▼B

- (3) A TLTRO-III-ban TLTRO-III-csoport útján való részvételhez a következő feltételeknek kell teljesülniük.

- a) Az e bekezdés d) pontjában említett kérelmet megelőző hónap utolsó napjától egy adott csoport minden egyes tagja:
 - i. a csoport valamely másik tagjához fűződő szoros kapcsolattal rendelkezik, a „szoros kapcsolat” (EU) 2015/510 iránymutatás (EKB/2014/60) 138. cikkében meghatározott értelmében, és az ott található, az „ügyfélre”, a „garanciavállalóra”, a „kibocsátóra” vagy az „adósra” való hivatkozások a csoport tagjára való hivatkozásként értendők; vagy
 - ii. az 1745/2003/EK európai központi banki rendelettel (EKB/2003/9) ⁽¹⁾ összhangban az eurorendszerrel közvetett módon, a csoport valamely másik tagján keresztül tart kötelező tartalékot, vagy a csoport valamely más tagja arra használja, hogy az eurorendszerrel közvetett módon kötelező tartalékot tartson.
- b) A csoport kijelöl egy tagot a csoport vezető intézményének. A vezető intézmény az eurorendszer monetáris politikai nyíltpiaci műveletei céljára elfogadható ügyfél.

▼M4

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

▼B

- d) Az e) pont fenntartásával a vezető intézmény az NKB-jánál kérelmezi a csoport részvételét az EKB honlapján közzétett, a TLTRO-III-ra vonatkozó indikatív naptárnak megfelelően. A kérelem a következőket tartalmazza:
 - i. a vezető intézmény neve;
 - ii. a TLTRO-III-csoportba felveendő valamennyi intézmény MPI-kódjának és nevének felsorolása;

⁽¹⁾ Az Európai Központi Bank 1745/2003/EK rendelete (2003. szeptember 12.) a kötelező tartalékok alkalmazásáról (EKB/2003/9) (HL L 250., 2003.10.2., 10. o.).

▼B

- iii. a csoportkérelem alapján kifejtése, beleértve a csoport tagjai közötti szoros kapcsolatok és/vagy közvetett tartalékképzési viszonyok felsorolását, minden egyes tagot annak MPI-kódjával azonosítva;
 - iv. azon csoporttagok esetében, amelyek megfelelnek az a) pont ii. alpontjában rögzített feltételeknek: a vezető intézménytől származó írásbeli megerősítés arról, hogy TLTRO-III-csoportjának minden tagja formálisan akként döntött, hogy a szóban forgó TLTRO-III-csoportban tagként részt vesz, és elfogadja, hogy TLTRO-III-ban egyéni ügyfélként vagy más TLTRO-III-csoport tagjaként nem vesz részt, annak megfelelő bizonyítékával együtt, hogy a vezető intézménytől származó írásbeli megerősítést az aláírásra jogosultak írták alá. A vezető intézmény a TLTRO-III-csoporttagjai vonatkozásában megadhatja a szükséges megerősítést, amennyiben olyan megállapodások – például a kötelező tartalék közvetett módon való tartása érdekében az 1745/2003/EK rendelet (EKB/2003/9) 10. cikkének (2) bekezdése alapján létrejött megállapodások – állnak fenn, amelyek kifejezetten rögzítik, hogy az érintett csoporttagok kizárólag a vezető intézményen keresztül vesznek részt az eurorendszer nyíltpiaci műveleteiben. Az érintett NKB az érintett csoporttagok NKB-ivel együttműködve ellenőrizheti a szóban forgó írásbeli megerősítés érvényességét; és
 - v. azon csoporttagok esetében, amelyekre az a) pont i. alpontja vonatkozik: 1. írásbeli megerősítés az érintett csoporttag azon formális döntéséről, hogy a szóban forgó TLTRO-III-csoportban tagként részt vesz, és a TLTRO-III-ban egyéni ügyfélként vagy más TLTRO-III-csoport tagjaként nem vesz részt; és 2. annak megfelelő – az adott csoporttag NKB-ja által megerősített – bizonyítéka, hogy e formális döntést az alkalmazandó joggal összhangban a tag vállalati struktúrájának legmagasabb döntéshozatali szintjén (mint az igazgatótanács vagy azzal egyenértékű testület) hozták.
- e) Az (EU) 2016/810 határozat (EKB/2016/10) szerinti TLTRO-II-k céljára elismert TLTRO-II-csoport részt vehet TLTRO-III-csoportként a TLTRO-III-ban, felvéve, hogy vezető intézménye erről írásbeli értesítést küld az érintett NKB-nak az EKB honlapján közzétett, a TLTRO-III-ra vonatkozó indikatív naptárnak megfelelően. Az értesítés a következőket tartalmazza:
- i. a TLTRO-II-csoport azon tagjainak felsorolása, amelyek formálisan úgy döntöttek, hogy a szóban forgó TLTRO-III-csoport tagjai lesznek, és a TLTRO-III-ban nem vesznek részt egyéni ügyfélként vagy más TLTRO-III-csoport tagjaként. Azon csoporttagok esetében, amelyek megfelelnek az a) pont ii. alpontjában rögzített feltételeknek, a vezető intézmény megteheti a szükséges értesítést, amennyiben a d) pont iv. alpontjában említett olyan megállapodások állnak fenn, amelyek kifejezetten rögzítik, hogy az érintett csoporttagok kizárólag a vezető intézményen keresztül vesznek részt az eurorendszer nyíltpiaci műveleteiben. Az érintett NKB az érintett csoporttagok NKB-ivel együttműködve ellenőrizheti e felsorolás érvényességét; és
 - ii. a vezető intézmény NKB-ja által kérhető megfelelő bizonyíték arról, hogy azt az aláírásra jogosultak írták alá.

▼B

- f) A vezető intézménynek kérnie kell az NKB-je megerősítését, hogy a TLTRO-III-csoportot elismerték. E megerősítés kiadása előtt az érintett NKB a TLTRO-III-csoport potenciális összetételére vonatkozó értékelése szempontjából releváns további információkat kérhet a vezető intézménytől. A csoportkérelem értékelése során az érintett NKB szükség szerint figyelembe veszi a csoporttagok NKB-inek bármely értékelését is, például adott esetben a d) vagy e) ponttal összhangban szolgáltatott dokumentáció ellenőrzését.

E határozat alkalmazásában a konszolidált felügyelet alatt álló hitelintézetek, beleértve az ugyanazon hitelintézet fióktelepeit, a TLTRO-III-csoportként történő elismerés céljára szintén megfelelő kérelmezőknek tekintendők, és megfelelően eleget kell tenniük az e cikkben rögzített feltételeknek. Ez megkönnyíti a TLTRO-III-csoport létrehozását az ilyen intézmények között, amennyiben azok ugyanazon jogi személy részét alkotják. Az ilyen jellegű TLTRO-III-csoport létrehozásának vagy összetétele módosításának megerősítésére a (3) bekezdés d) pontjának v. alpontja, illetve a (6) bekezdés b) pontja ii. alpontjának 5. tétele alkalmazandó.

- (4) Amennyiben a TLTRO-III-csoportként történő elismerés iránti kérelemben szereplő egy vagy több intézmény nem tesz eleget a (3) bekezdésben rögzített feltételeknek, az érintett NKB részlegesen elutasíthatja a javasolt csoport kérelmét. Ebben az esetben a kérelmet benyújtó intézmények dönthetnek úgy, hogy a szükséges feltételeknek eleget tevő csoporttagokra korlátozódó összetételű TLTRO-III-csoportként járnak el, vagy visszavonják a TLTRO-III-csoportként történő elismerés iránti kérelmet.

- (5) Kivételes esetekben, objektív indokok fennállása esetén a Kormányzótanács határozhat úgy, hogy eltér a (2) és a (3) bekezdésben megjelölt feltételektől.

▼M5

- (5a) Kivételes esetekben, objektív okok fennállása esetén a Kormányzótanács határozhat úgy, hogy lehetővé teszi a TLTRO-III-kban egyéni alapon részt vevő intézmények számára, hogy helyette meglévő TLTRO-III-csoporthoz való csatlakozás vagy új TLTRO-III-csoport létrehozása révén csoport alapon vegyenek részt jövőbeli TLTRO-III-ban. E TLTRO-III-csoportnak és minden egyes tagjának eleget kell tennie a 3. cikk rendelkezéseinek.

▼B

- (6) Az (5) bekezdés sérelme nélkül, a (3) bekezdéssel összhangban elismert csoport összetétele az alábbi körülmények esetén változhat:

- a) A csoport valamely tagja kizárásra kerül a TLTRO-III-csoportból, amennyiben már nem tesz eleget a (3) bekezdés a) vagy c) pontjában foglalt követelményeknek. Az érintett csoporttag NKB-ja tájékoztatja a vezető intézményt arról, hogy a csoporttag nem felel meg e követelményeknek.

Ebben az esetben a szóban forgó vezető intézmény értesíti az érintett NKB-t a csoportja tagjának jogállásában bekövetkezett változásról.

▼B

b) ►**M5** Amennyiben a TLTRO-III-csoport vonatkozásában valamely résztvevőnek vagy másik TLTRO-III csoport tagjának nem minősülő hitelintézet a (3) bekezdés d) pontjában említett kérelmet megelőző hónap utolsó napját követően – de aznap vagy azt megelőzően nem – eleget tesz a 3. cikk (3) bekezdése a) pontjának i. vagy ii. alpontja szerinti feltételeknek, a TLTRO-III-csoport összetétele megváltozhat annak érdekében, hogy tükrözze a hitelintézet új tagkénti felvételét, feltéve, hogy: ◀

i. a vezető intézmény kérelmezi NKB-jánál a TLTRO-III-csoport összetételében bekövetkezett változás elismerését az EKB honlapján közzétett, a TLTRO-III-ra vonatkozó indikatív naptárnak megfelelően;

ii. az i. alpontban említett kérelem a következőket tartalmazza:

1. a vezető intézmény neve;
2. a TLTRO-III-csoport új összetételébe felvenni kívánt valamennyi intézmény MPI-kódjának és nevének felsorolása;
3. a kérelem alapjának kifejtése, beleértve a csoport tagjai közötti szoros kapcsolatokban és/vagy közvetett tartalékképzési viszonyokban bekövetkezett változások részleteit (minden egyes tagot annak MPI-kódjával azonosítva);
4. azon csoporttagok esetében, amelyekre a (3) bekezdés a) pontjának i. alpontja vonatkozik: a vezető intézménytől származó írásbeli megerősítés arról, hogy TLTRO-III-csoportjának minden tagja formálisan akként döntött, hogy a szóban forgó TLTRO-III-csoportban tagként részt vesz, és TLTRO-III-ban egyéni ügyfélként vagy más TLTRO-III-csoport tagjaként nem vesz részt. A vezető intézmény a TLTRO-III-csoporttagjai vonatkozásában kiadhatja a szükséges igazolást, amennyiben olyan megállapodások – például a kötelező tartalék közvetett módon való tartása érdekében az 1745/2003/EK rendelet (EKB/2003/9) 10. cikkének (2) bekezdése alapján létrejött megállapodások – állnak fenn, amelyek kifejezetten rögzítik, hogy az érintett csoporttagok kizárólag a vezető intézményen keresztül vesznek részt az eurorendszer nyíltpiaci műveleteiben. Az érintett NKB az érintett csoporttagok NKB-ivel együttműködve ellenőrizheti ezen írásbeli megerősítés érvényességét; és
5. azon csoporttagok esetében, amelyekre a (3) bekezdés a) pontjának i. alpontja vonatkozik: írásbeli megerősítés minden további csoporttag azon formális döntéséről, hogy a szóban forgó TLTRO-III-csoportban tagként részt vesz, és a TLTRO-III-ban egyéni ügyfélként vagy más TLTRO-III-csoport tagjaként nem vesz részt, valamint az írásbeli megerősítést a TLTRO-III-csoportnak a régi és az új összetételben egyaránt szereplő minden tagjának azon formális döntéséről, hogy hozzájárul a TLTRO-III-csoport új összetételéhez, a (3) bekezdés d) pontjának v. alpontjában leírtak szerinti – az adott csoporttag NKB-ja által megerősített – megfelelő bizonyítékkal együtt; és

▼B

iii. a vezető intézmény számára az NKB-je megerősítette, hogy a megváltozott TLTRO-III-csoportot elismerték. E megerősítés kiadása előtt az érintett NKB a TLTRO-III-csoport új összetételére vonatkozó értékelése szempontjából releváns további információkat kérhet a vezető intézménytől. A csoportkérelem értékelése során az érintett NKB-nak figyelembe kell vennie a csoporttagok NKB-inek bármely szükséges értékelését is, például a ii. alponttal összhangban szolgáltatott dokumentáció ellenőrzését.

c) Amennyiben a TLTRO-III-csoport vonatkozásában a (3) bekezdés d) pontjában említett kérelmet megelőző hónap utolsó napját követően a TLTRO-III-csoport tagjait érintő egyesülés, befolyásszerzés vagy szétválás következik be, és ez a művelet nem vezet a figyelembe vehető hitelek körét érintő változáshoz, a TLTRO-III-csoport összetétele megváltozhat annak érdekében, hogy tükrözze az egyesülést, befolyásszerzést vagy szétválást, feltéve, hogy a b) pontban rögzített feltételek teljesülnek.

▼M5

(6a) Az (5a) bekezdés sérelme nélkül a TLTRO-III-kban egyéni alapon részt vevő intézmény e helyett TLTRO-III-csoport létrehozása révén csoport alapon vehet részt jövőbeli TLTRO-III-ban, feltéve, hogy:

a) e TLTRO-III-csoport tagjai olyan hitelintézetek, amelyek nem vesznek részt TLTRO-III-kban egyéni alapon vagy másik TLTRO-III csoport tagjaként, és a 3. cikk (3) bekezdésének d) pontjában említett kérelmet megelőző hónap utolsó napját követően – de aznap vagy azt megelőzően nem – eleget tesznek a 3. cikk (3) bekezdése a) pontjának i. alpontja vagy a 3. cikk (3) bekezdése a) pontjának ii. alpontja szerinti feltételeknek; és

b) e TLTRO-III-csoport és minden egyes tagja eleget tesz a 3. cikk rendelkezéseinek.

▼M4

(7) ►**M5** Amennyiben a TLTRO-III-csoport összetételében bekövetkezett változásokat a Kormányzótanács az (5) bekezdéssel összhangban elfogadta, új TLTRO-III-csoport jött létre az (5a) vagy (6a) bekezdésnek megfelelően, vagy a TLTRO-III-csoportok összetételében a (6) bekezdéssel összhangban következtek be változások, a Kormányzótanács eltérő döntése hiányában a következők érvényesülnek: ◀

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

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

▼B

(8) Amennyiben a vezető intézmény elveszíti az eurorendszer monetáris politikai nyíltpiaci műveletei céljára elfogadható ügyfélkénti jogállását, TLTRO-III-csoportjának elismerése megszűnik, és a vezető intézmény köteles a TLTRO-III keretében felvett összegek visszafizetésére.

▼B*4. cikk***Hitelfelvételi keret, ajánlati korlát és referenciaértékek**

(1) Az egyéni résztvevőkre vonatkozó hitelfelvételi keretek az adott egyéni résztvevő referencia-állományára vonatkozó hiteladatok alapján kerülnek kiszámításra. A valamely TLTRO-III-csoport vezető intézményének minősülő résztvevőre vonatkozó hitelfelvételi keret a TLTRO-III-csoport valamennyi tagja referencia-állományaira vonatkozó aggregált hiteladatok alapján kerül kiszámításra.

▼M4

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

▼B

(3) Amennyiben az (EU) 2016/810 határozat (EKB/2016/10) szerinti TLTRO-II-k céljára elismert TLTRO-csoport tagja nem kíván a megfelelő TLTRO-III-csoport tagjává válni, az adott hitelintézet mint egyéni résztvevő TLTRO-III szerinti hitelfelvételi kerete kiszámítása céljából az adott intézményt úgy kell tekinteni, mint amely a TLTRO-II-k keretében hitelként olyan összeget vett fel, amely megfelel a TLTRO-II-csoport vezető intézménye által a TLTRO-II keretében felvett és a TLTRO-III elszámolási időpontjában még kintlévő összeg, valamint a csoporttag figyelembe vehető hiteleinek a TLTRO-II-csoport figyelembe vehető hiteleihez viszonyított, 2016. január 31-én fennálló aránya szorzatának. Ez utóbbi összeget a vezető intézmény TLTRO-III szerinti hitelfelvételi kerete kiszámításának céljából le kell vonni a vonatkozó TLTRO-III-csoport által a TLTRO-II-k keretében hitelként felvettnek tekintendő összegből.

▼M4

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

▼B

(5) A résztvevő nettó hitelnyújtási referenciaértéke az első referencia-időszak alatti figyelembe vehető nettó hitelnyújtás alapján kerül meghatározásra, az alábbiak szerint:

- a) azon résztvevők vonatkozásában, amelyek az első referencia-időszakban pozitív vagy nulla figyelembe vehető nettó hitelnyújtást jelentenek, a nettó hitelnyújtási referenciaérték nulla;
- b) azon résztvevők vonatkozásában, amelyek az első referencia-időszakban negatív figyelembe vehető nettó hitelnyújtást jelentenek, a nettó hitelnyújtási referenciaérték az első referencia-időszakban figyelembe vehető nettó hitelnyújtással egyenlő.

▼B

A vonatkozó technikai számításokat az I. melléklet vázolja. A nettó hitelnyújtási referenciaérték nulla azon résztvevők vonatkozásában, amelyek működési engedélyét 2019. február 28-át követően adták ki, kivéve, ha a Kormányzótanács objektíven indokolt esetben eltérően határoz.

(6) A résztvevő állomány-referenciaértékét a figyelembe vehető hitelek 2019. március 31-i állománya és a nettó hitelnyújtási referenciaérték összegeként kell meghatározni. A vonatkozó technikai számításokat az I. melléklet vázolja.

▼M4*5. cikk***Kamat**

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

- a) a különleges kamatláb-időszak alatt a kamatláb a betéti rendelkezésre állásra az adott időszakban érvényes átlagos kamatláb mínusz 50 bázispont. Az ebből eredő kamatláb semmiképpen sem lehet magasabb mínusz 100 bázispontnál;
- b) a további különleges kamatláb-időszak alatt a kamatláb a következő kamatlábak közül az alacsonyabbnak felel meg: i. az adott időszakban az irányadó refinanszírozási műveletekre érvényes átlagos kamatláb mínusz 50 bázispont és ii. a betéti rendelkezésre állásra az adott TLTRO-III élettartama alatt érvényes átlagos kamatláb; és
- c) az adott TLTRO-III fennmaradó élettartama alatt a kamatláb a betéti rendelkezésre állásra az adott TLTRO-III teljes élettartama alatt érvényes átlagos kamatláb.

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

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

▼M4

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

▼ **M4**

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

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

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

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

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

(6) Amennyiben a valamely NKB szerződéses vagy szabályozási rendelkezéseivel összhangban az NKB rendelkezésére álló korrekciós intézkedések alkalmazása következtében egy résztvevőnek az első hét TLTRO-III valamelyikével összefüggésben kintlévő összegeket azelőtt kell visszafizetnie, hogy a második és a különleges referencia-időszakra alkalmazandó kamatadatokat közölték volna a résztvevővel, az adott résztvevő által az első hét TLTRO-III keretében hitelként felvett és kötelezően visszafizetendő összegekre alkalmazandó kamatláb: a) a különleges kamatláb-időszakra az irányadó refinanszírozási műveletekre az adott időszakban érvényes átlagos kamatláb mínusz 50 bázispont; b) a további különleges kamatláb-időszakra az irányadó refinanszírozási műveletekre az adott időszakban érvényes átlagos kamatláb mínusz 50 bázispont; és c) az adott TLTRO-III fennmaradó élettartamára az irányadó refinanszírozási műveletekre az adott TLTRO-III élettartama alatt érvényes átlagos kamatláb, a visszafizetés NKB által előírt időpontjáig. Amennyiben a második és a különleges referencia-időszakra alkalmazandó kamatadatoknak a résztvevővel történő közlését követően, de a további különleges referencia-időszakra alkalmazandó kamatlábhoz kapcsolódó adatoknak a résztvevővel történő közlését megelőzően írnak elő ilyen visszafizetést, a résztvevő által az első hét TLTRO-III keretében hitelként felvett és kötelezően visszafizetendő összegekre alkalmazandó kamatlábat az (1)–(3) bekezdésnek megfelelően kell meghatározni. Amennyiben a további különleges referencia-időszakra alkalmazandó kamatadatoknak a résztvevővel történő közlését követően írnak elő ilyen visszafizetést, a résztvevő által az első hét TLTRO-III keretében hitelként felvett visszafizetendő összegekre alkalmazandó kamatlábat az (1)–(3a) bekezdésnek megfelelően kell meghatározni.

▼ **M5**

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

▼ M4

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

▼ M1*5a. cikk***Korai visszafizetés****▼ M4**

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

▼ M1

(2) A korai visszafizetési időpontok egybeesnek az eurorendszer valamely fő refinanszírozási műveletének az eurorendszer által meghatározott elszámolási napjával.

▼ M4

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

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

▼ B*6. cikk***Adatszolgáltatási követelmények****▼ M4**

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

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

▼M4

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

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

▼B

- (2) Az adatokat az alábbiakkal összhangban kell szolgáltatni:
 - a) az EKB honlapján közzétett, a TLTRO-III-ra vonatkozó indikatív naptár;
 - b) a II. mellékletben rögzített iránymutatások; és
 - c) az 1071/2013/EU rendelet (EKB/2013/33) IV. mellékletében meghatározott, a pontosságra és a koncepcionális megfelelésre vonatkozó minimumszabályok.
- (3) Azok a résztvevők, akik figyelembe kívánják venni a nem értékesítési célból értékpapírosított figyelembe vehető hiteleket a hitelfelvételi keretkiszámítása céljából, azáltal élnek ezzel a lehetőséggel, hogy a valamennyi nem értékesítési célból értékpapírosított hitelre vonatkozó, a II. mellékletben részletezett kiegészítő tételt ezen kiegészítő tételek könyvvizsgáló általi értékelésével együtt rendelkezésre bocsátják a következő szabályok szerint:
 - a) Az első vagy a második TLTRO-III művelet résztvevői részt vehetnek olyan első jelentés alapján, amely nem tartalmazza a kiegészítő tételeket. Annak érdekében azonban, hogy a második vagy harmadik műveletre vonatkozó hitelfelvételi keret és ajánlati korlát kiszámításánál figyelembe vegyék a nem értékesítési célból értékpapírosított hiteleket, a kiegészítő tételeket és a kiegészítő tételek könyvvizsgáló általi értékelését az érintett NKB rendelkezésére kell bocsátani az ezen művelekekhez kapcsolódó első jelentésre vonatkozó, az EKB honlapján közzétett, a TLTRO-III-ra vonatkozó indikatív naptárban meghatározott határidő előtt;
 - b) Az először a harmadik vagy azt követő TLTRO-III műveletben részt vevő résztvevőknek az EKB honlapján közzétett, a TLTRO-III-ra vonatkozó indikatív naptárban meghatározott határidőig az érintett NKB rendelkezésére kell bocsátani a kiegészítő tételeket tartalmazó első jelentést és a kiegészítő tételek könyvvizsgáló általi értékelését egyaránt.

▼M4

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

▼M4

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

▼B

(4) A résztvevők által benyújtott jelentésben használt fogalmakat az e fogalmakra vonatkozóan az 1071/2013/EU rendeletben (EKB/2013/33) szereplő fogalom meghatározásokkal összhangban kell értelmezni.

(5) A TLTRO-III-csoportok vezető intézményeinek a TLTRO-III-csoport valamennyi tagja tekintetében összesített adatokat tükröző jelentéseket kell benyújtaniuk. Ezenkívül a vezető intézmény NKB-ja, vagy a vezető intézmény NKB-jával történő egyeztetés alapján a TLTRO-III-csoport egy tagjának NKB-ja előírhatja azt, hogy a vezető intézmény minden egyes csoporttag vonatkozásában tételes adatokat szolgáltatson.

▼M4

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

- a) a könyvvizsgáló első jelentésre vonatkozó értékelését az EKB honlapján közzétett, a TLTRO-III-ra vonatkozó indikatív naptárban meghatározott határidőig kell az érintett NKB rendelkezésére bocsátani;
- b) a könyvvizsgáló második jelentésre vonatkozó értékelésének eredményeit az EKB honlapján közzétett, a TLTRO-III-ra vonatkozó indikatív naptárban meghatározott határidőig kell az érintett NKB rendelkezésére bocsátani;
- bb) a könyvvizsgáló harmadik jelentésre vonatkozó értékelésének eredményeit az EKB honlapján közzétett, a TLTRO-III-ra vonatkozó indikatív naptárban meghatározott határidőig kell az érintett NKB rendelkezésére bocsátani;
- c) a könyvvizsgáló értékelésének a (2), a (3a), a (3b) és a (4) bekezdésben meghatározott követelményekre kell összpontosítania. A könyvvizsgáló különösen:
 - i. értékeli a szolgáltatott adatok pontosságát annak ellenőrzése révén, hogy a résztvevő figyelembe vehető hiteleinek köre – vezető intézmény esetén beleértve a TLTRO-III-csoporttagjai figyelembe vehető hiteleit – megfelel-e a figyelembe vehetőség kritériumainak;
 - ii. ellenőrzi, hogy a szolgáltatott adatok megfelelnek-e a II. mellékletben részletezett iránymutatásoknak és az 1071/2013/EU rendelettel (EKB/2013/33) bevezetett fogalmaknak;
 - iii. ellenőrzi, hogy a szolgáltatott adatok összeegyeztethetők-e az 1071/2013/EU rendelet (EKB/2013/33) alapján összeállított adatokkal;
 - iv. ellenőrzi, hogy fennállnak-e az adatok sértetlenségének, pontosságának és következetességének megerősítésére szolgáló ellenőrzések és eljárások; és

▼ **M4**

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

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

- d) A könyvvizsgáló értékelésének legalább a következő elemeket kell tartalmaznia:
 - i. az alkalmazott könyvvizsgálati eljárás fajtája;
 - ii. a vizsgált időszak;
 - iii. az elemzett dokumentáció;
 - iv. a könyvvizsgálók által a c) pontban szereplő feladatok ellátása során alkalmazott módszerek leírása;
 - v. adott esetben valamennyi olyan értékpapírosító gazdasági egység azonosítója (megfelelően PKV-kód, illetve jogalanyazonosító), amely birtokolja a c) pont v. alpontjában hivatkozott nem értékesítési célból értékpapírosított figyelembe vehető hitelek, és a nem értékesítési célból értékpapírosított figyelembe vehető hitelek kezdeményező résztvevő vagy TLTRO-III csoport tag MPI-kódja;
 - vi. a iv. pontban leírt módszerek alkalmazását követő kiigazítások, amennyiben vannak ilyenek;
 - vii. annak megerősítése, hogy az adatszolgáltatási sablonokba bevitt adatok összhangban vannak a résztvevők belső rendszereiben szereplő információval; és
 - viii. a külső könyvvizsgálat eredményeként kialakított végleges megállapítások vagy értékelés.

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

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

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

▼ **M4**

- b) Amennyiben a TLTRO-III-csoport összetételében bekövetkező változásra vagy a vállalati átszervezésre 2021. április 1. és azon határidő között kerül sor, ameddig a vezető intézménynek kérelmeznie kell NKB-jánál a TLTRO-III-csoport összetételében bekövetkezett változás elismerését az EKB honlapján közzétett, a TLTRO-III-ra vonatkozó indikatív naptárban az utolsó TLTRO-III tekintetében meghatározottaknak megfelelően, felülvizsgált első jelentést kell benyújtani az EKB honlapján közzétett, a TLTRO-III-ra vonatkozó indikatív naptárban a TLTRO-III-csoport összetételében bekövetkező változást vagy a vállalati átszervezést követő TLTRO-III-ra meghatározott határidőig;
- c) Amennyiben a TLTRO-III-csoport összetételében bekövetkező változásra vagy a vállalati átszervezésre azon határidő és 2021. december 31. között kerül sor, ameddig a vezető intézménynek kérelmeznie kell NKB-jánál a TLTRO-III-csoport összetételében bekövetkezett változás elismerését az EKB honlapján közzétett, a TLTRO-III-ra vonatkozó indikatív naptárban az utolsó TLTRO-III tekintetében meghatározottaknak megfelelően, felülvizsgált első jelentést kell benyújtani az EKB honlapján közzétett, a TLTRO-III-ra vonatkozó indikatív naptárban a könyvvizsgáló első jelentésre vonatkozó értékelésének eredményére vonatkozóan a nyolcadik vagy azt követő TLTRO-III-ban először résztvevők tekintetében meghatározott határidőig.

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

▼ **M5**

- (7a) Amennyiben a felülvizsgált első jelentés benyújtására a (7) bekezdés a) pontja szerint kerül sor a TLTRO-III-csoport összetételében bekövetkező változásra vagy a vállalati átszervezésre tekintettel, ezt a TLTRO-III-csoport összetételében bekövetkező változást vagy vállalati átszervezést figyelembe kell venni a második és a harmadik jelentés (1) bekezdés szerinti benyújtásakor.

Amennyiben a felülvizsgált első jelentés benyújtására a (7) bekezdés b) és c) pontja szerint kerül sor a TLTRO-III-csoport összetételében bekövetkező változásra vagy a vállalati átszervezésre tekintettel, ezt a TLTRO-III-csoport összetételében bekövetkező változást vagy vállalati átszervezést figyelembe kell venni a harmadik jelentés (1) bekezdés szerinti benyújtásakor és a második jelentést nem kell felülvizsgálni.

▼ **M4**

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

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

▼ M4

- b) a vállalati átszervezés résztvevő vagy TLTRO-III csoport tag által olyan hitelintézet megszerzését foglalja magában, amely sem résztvevő, sem TLTRO-III csoport tag, és amely szerzést a további különleges referencia-időszak utolsó hat hónapjában hajtották végre; vagy
- c) az érintett NKB olyanként értékeli a csoport összetételében bekövetkező változás vagy a vállalati átszervezés hatását, hogy az nem igényel felülvizsgált első jelentést.

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

▼ M5

(8a) A (7) bekezdés alapján felülvizsgált első jelentést benyújtó résztvevőnek biztosítania kell, hogy az e felülvizsgált első jelentésben benyújtott adatok minőségét külső könyvvizsgáló értékelje a (6) bekezdésben meghatározott szabályokkal összhangban. A könyvvizsgáló ezen felülvizsgált első jelentésre vonatkozó értékelését a következők szerint kell az érintett NKB rendelkezésére bocsátani:

- a) amennyiben a felülvizsgálat a kiegészítő tételeket érinti, a könyvvizsgáló e kiegészítő tételekre vonatkozó értékelését a felülvizsgált első jelentéssel együtt kell rendelkezésre bocsátani;
- b) amennyiben a résztvevő a (7) bekezdés a) pontja szerint nyújtja be a felülvizsgált első jelentést, a könyvvizsgáló e felülvizsgálatra vonatkozó értékelését az EKB honlapján közzétett, a TLTRO-III-ra vonatkozó indikatív naptárban meghatározottak szerint 2021. július 30-ig kell az érintett NKB rendelkezésére bocsátani;
- c) amennyiben a résztvevő a (7) bekezdés b) vagy c) pontja szerint nyújtja be a felülvizsgált első jelentést, a könyvvizsgáló e felülvizsgálatra vonatkozó értékelését az EKB honlapján közzétett, a TLTRO-III-ra vonatkozó indikatív naptárban a könyvvizsgálói értékelés eredményének benyújtására vonatkozóan a nyolcadik vagy azt követő TLTRO-III-ban először résztvevők tekintetében meghatározott határidőig kell az érintett NKB rendelkezésére bocsátani.

(8b) A (8a) bekezdéstől eltérően az a résztvevő, amely a könyvvizsgáló első jelentésre vonatkozó értékelésének eredményeit az érintett NKB rendelkezésére bocsátotta, és ezt követően a (7) bekezdés alapján felülvizsgált első jelentést nyújt be, nem köteles az e felülvizsgált első jelentésre vonatkozó új könyvvizsgálói értékelést az érintett NKB rendelkezésére bocsátani, amennyiben valamennyi alábbi feltétel teljesül:

- a) a vállalati átszervezés esetében egy vagy több olyan átvett hitelintézetet érintő összeolvadásról vagy befolyásszerzésről van szó, amelyek mindegyike egyéni alapon TLTRO-III résztvevő vagy olyan hitelintézeteket érint, amelyek egy teljes TLTRO-III-csoportot alkotnak;
- b) a vállalati átszervezés bekövetkezését megelőzően minden egyes átvett egyéni alapon résztvevő vagy az átvett TLTRO-III-csoport vonatkozásában külön-külön az érintett NKB rendelkezésére bocsátották a könyvvizsgáló első jelentésre vonatkozó értékelését; és
- c) a felülvizsgálatok nem érintik az első jelentésben említett kiegészítő tételeket.

▼B

(9) A résztvevők által e cikk alapján rendelkezésre bocsátott adatokat az eurorendszer felhasználhatja a TLTRO-III-keretrendszer végrehajtásához, valamint a keret eredményességének értékeléséhez és az eurorendszer egyéb elemzési céljaira. E célból az e cikk alapján jelentett adatokat megkapó NKB-k kicserélhetik ezeket az adatokat az eurorendszerben. Az e cikk alapján jelentett adatok az eurorendszeren belül megoszthatók a rendelkezésre bocsátott adatok megerősítése céljából is.

▼M5*6a. cikk*

A kamatláb kiszámítása a 2021. április 1. és 2021. december 31. között bekövetkező, a TLTRO-III-csoport összetételére vonatkozó változás vagy vállalati átszervezés esetén

(1) Amennyiben az első hét TLTRO-III-ban egyéni vagy csoport alapon részt vevőket érintő, a TLTRO-III-csoport összetételében bekövetkező változásra vagy a vállalati átszervezésre 2021. április 1. és 2021. december 31. között kerül sor, az első hét TLTRO-III keretében hitelként felvett összegekre alkalmazandó kamatláb a következőképpen kerül kiszámításra:

a) a 2021. június 23-ig tartó időszakban a kamatlábat a második referencia-időszakra és a különleges referencia-időszakra alkalmazandó kamatlábra vonatkozó adatok alapján kell kiszámítani, figyelembe véve az egyes résztvevők egyéni hitelezési teljesítményét, és figyelembe véve továbbá e határozat 5. cikkének kamatlábszámításra vonatkozó rendelkezéseit;

b) a 2021. június 24-én kezdődő és a lejárat időpontjáig tartó időszakban a kamatlábat a vállalati átszervezés eredményeképpen létrejött intézménynek vagy a csoport összetételében bekövetkező változás utáni TLTRO-III-csoportnak a további különleges referencia-időszakra alkalmazandó kamatlábra vonatkozó adatai alapján kell kiszámítani (kivéve, ha kedvezőbb kamatláb lenne biztosítható a második referencia-időszakra és a különleges referencia-időszakra alkalmazandó kamatlábra vonatkozó adatok alapján az egyes résztvevők egyéni hitelezési teljesítményétől függően), és figyelembe véve továbbá e határozat 5. cikkének kamatlábszámításra vonatkozó rendelkezéseit.

(2) Amennyiben az első hét TLTRO-III-ban egyéni vagy csoport alapon részt vevőket érintő, a TLTRO-III-csoport összetételében bekövetkező változásra vagy a vállalati átszervezésre 2021. április 1. és 2021. december 31. között kerül sor, a nyolcadik vagy azt követő TLTRO-III keretében hitelként felvett összegekre alkalmazandó kamatlábat a vállalati átszervezés eredményeképpen létrejött intézménynek vagy a csoport összetételében bekövetkező változás utáni TLTRO-III-csoportnak a további különleges referencia-időszakra alkalmazandó kamatlábra vonatkozó adatai alapján kell kiszámítani.

7. cikk

Az adatszolgáltatási követelmények nem teljesítése

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

▼ M5

- a) ha a résztvevő a vonatkozó határidőre nem bocsátja az érintett NKB rendelkezésére az első jelentést, hitelfelvételi kerete nulla értéken kerül megállapításra;
- b) ha a résztvevő az EKB honlapján közzétett, a TLTRO-III-ra vonatkozó indikatív naptárban meghatározott határidőig nem bocsátja az érintett NKB rendelkezésére a könyvvizsgáló első jelentésre vonatkozó értékelésének eredményeit, a következő szabályokat kell alkalmazni:
- i. amennyiben a könyvvizsgáló első jelentésre vonatkozó értékelése az adott határidő lejártát követő naptól számított 14 naptári napos időszakon belül beérkezik az érintett NKB-hoz, a résztvevő részére az értékelés beérkezéséig eltelt minden egyes nap vonatkozásában a résztvevő által a TLTRO-III-k keretében hitelként felvett teljes kintlévő összeg 1 000 000-val történő elosztásával kapott összegnek megfelelő bírság (vagy ha ez az összeg kevesebb, mint 1 000 euro, a könyvvizsgáló első jelentésre vonatkozó értékelésének beérkezéséig eltelt minden egyes nap vonatkozásában 1 000 euro összegű bírság) merül fel. A naponta felmerülő bírság halmozódik, és a résztvevőnek akkor kerül felszámításra, amikor az érintett NKB megkapta a könyvvizsgáló első jelentésre vonatkozó értékelését;
 - ii. amennyiben a könyvvizsgáló első jelentésre vonatkozó értékelése az i. alpontban megjelölt 14 naptári napos időszak alatt nem érkezik be az érintett NKB-hoz, a résztvevőnek vissza kell fizetnie az azon TLTRO-III műveletek keretében hitelként felvett kintlévő összegeket, amelyekre hivatkozással az első jelentés alapján, amelynek vonatkozásában a könyvvizsgálói értékelés nem érkezett be, a hitelfelvételi keret kiszámításra került. A résztvevőnek ezeket az összegeket a következő irányadó refinanszírozási művelet elszámolási napján kell visszafizetnie, az irányadó refinanszírozási műveletre az adott TLTRO-III élettartama alatt érvényes átlagos kamatlábbal, a visszafizetés elszámolási napjáig, a különleges kamatláb-időszak és a további különleges kamatláb-időszak időtartamának kivételével, amely alatt az irányadó refinanszírozási művelet ezen egyes időszakok alatti átlagos kamatlába mínusz 50 bázispont alkalmazandó;
- c) ha az első hét TLTRO-III valamelyikében résztvevő az EKB honlapján közzétett, a TLTRO-III-ra vonatkozó indikatív naptárban meghatározott határidőig nem bocsátja az érintett NKB rendelkezésére a második jelentésben szereplő, a második referencia-időszakra vonatkozó adatokat vagy a könyvvizsgáló ezen adatokra vonatkozó értékelésének eredményeit, a következő szabályokat kell alkalmazni:
- i. amennyiben vagy a második jelentésben szereplő, a második referencia-időszakra vonatkozó adatok vagy a könyvvizsgáló ezen adatokra vonatkozó értékelése az adott határidő lejártát követő naptól számított 14 naptári napos időszakon belül beérkezik az érintett NKB-hoz, a résztvevő részére a beérkezésig eltelt minden egyes nap vonatkozásában a résztvevő által a TLTRO-III-k keretében hitelként felvett teljes kintlévő összeg 1 000 000-val történő elosztásával kapott összegnek megfelelő bírság (vagy ha ez az összeg kevesebb, mint 1 000 euro, a beérkezésig eltelt minden egyes nap vonatkozásában 1 000 euro összegű bírság) merül fel. A naponta felmerülő bírság halmozódik, és a résztvevőnek akkor kerül felszámításra, amikor az érintett NKB a második jelentésben szereplő, a második referencia-időszakra vonatkozó valamennyi adatot vagy a könyvvizsgáló ezen adatokra vonatkozó értékelésének eredményét megkapta. A második referencia-időszakra vonatkozó, kamatlábra vonatkozó adatokat az érintett NKB 2021. október 1-jén közli a résztvevővel;

▼M5

- ii. amennyiben vagy a második jelentésben szereplő, a második referencia-időszakra vonatkozó adatok, vagy a könyvvizsgáló ezen adatokra vonatkozó értékelése az i. alpontban megjelölt 14 naptári napos időszakon belül nem érkeznek be az érintett NKB-hoz, az adott TLTRO-III élettartama alatt az irányadó refinanszírozási műveletre érvényes átlagos kamatlábat kell alkalmazni a résztvevő által a TLTRO-III keretében felvett összegekre, a különleges kamatláb-időszak és a további különleges kamatláb-időszak időtartamának kivételével, amely alatt az irányadó refinanszírozási művelet ezen egyes időszakok alatti átlagos kamatlába mínusz 50 bázispont alkalmazandó, kivéve, ha a résztvevő számára a harmadik referencia-időszak alatti hitelezési teljesítménye eredményeképpen jobb kamatlábat biztosítanak. Amennyiben az érintett NKB-hoz a második jelentésben szereplő, a második referencia-időszakra vonatkozó adatok nem érkeznek be az i. alpontban megjelölt 14 naptári napos időszak alatt, a résztvevő részére ezenkívül 5 000 euro összegű bírság merül fel, amelyet az érintett NKB a második jelentésben szereplő, a második referencia-időszakra vonatkozó valamennyi adat beérkezését követően számít fel a résztvevőnek.

Az ezen ii. pont előző bekezdésében foglaltak sérelme nélkül, ha a résztvevő csupán a második jelentés különleges referencia-időszakára vonatkozó adatokat és ezen adatok könyvvizsgálói értékelését bocsátja rendelkezésre, és a résztvevő figyelembe vehető nettó hitelnyújtása a különleges referencia-időszakban eléri vagy meghaladja a nettó hitelnyújtási referenciaértékét, a résztvevő által hitelként felvett összegekre alkalmazandó kamatláb az 5. cikk (1) vagy (3a) bekezdése alapján kerül kiszámításra, megfelelően a 6. cikk (3a), illetve (3b) bekezdésében meghatározott feltételek mellett;

- d) ha az első hét TLTRO-III valamelyikében résztvevő az EKB honlapján közzétett, a TLTRO-III-ra vonatkozó indikatív naptárban meghatározott határidőig nem bocsátja az érintett NKB rendelkezésére a második jelentésben szereplő, a különleges referencia-időszakra vonatkozó adatokat vagy a könyvvizsgáló ezen adatokra vonatkozó értékelésének eredményeit, a következő szabályokat kell alkalmazni:

- i. amennyiben vagy a második jelentésben szereplő, a különleges referencia-időszakra vonatkozó adatok vagy a könyvvizsgáló ezen adatokra vonatkozó értékelése az adott határidő lejártát követő naptól számított 14 naptári napos időszakon belül beérkeznek az érintett NKB-hoz, a résztvevő részére a beérkezésig eltelt minden egyes nap vonatkozásában a résztvevő által a TLTRO-III-k keretében hitelként felvett teljes kintlévő összeg 1 000 000-val történő elosztásával kapott összegnek megfelelő bírság (vagy ha ez az összeg kevesebb, mint 1 000 euro, a beérkezésig eltelt minden egyes nap vonatkozásában 1 000 euro összegű bírság) merül fel. A naponta felmerülő bírság halmozódik, és a résztvevőnek akkor kerül felszámításra, amikor az érintett NKB a második jelentésben szereplő, a különleges referencia-időszakra vonatkozó valamennyi adatot vagy a könyvvizsgáló ezen adatokra vonatkozó értékelésének eredményét megkapta. A második referencia-időszakra vonatkozó, kamatlábra vonatkozó adatokat az érintett NKB 2021. október 1-jén közli a résztvevővel;
- ii. amennyiben vagy a második jelentésben szereplő, a különleges referencia-időszakra vonatkozó adatok, vagy a könyvvizsgáló ezen adatokra vonatkozó értékelése az i. alpontban megjelölt 14 naptári napos időszakon belül nem érkeznek be az érintett NKB-hoz, a résztvevő figyelembe vehető nettó hitelnyújtása a különleges referencia-időszakban alacsonyabbnak tekintendő a nettó hitelnyújtási referenciaértékénél, és a résztvevő nem veheti igénybe az 5. cikk (1) bekezdésében meghatározott kamatlábakat;

▼ M5

- e) amennyiben az érintett NKB a c) pont i. alpontja szerinti pénzbírságot számítja fel, nem számítja fel a d) pont i. alpontja szerinti pénzbírságot. Hasonlóképpen, amennyiben az érintett NKB a d) pont i. alpontja szerinti pénzbírságot számítja fel, nem számítja fel a c) pont i. alpontja szerinti pénzbírságot;
- f) ha a résztvevő az EKB honlapján közzétett, a TLTRO-III-ra vonatkozó indikatív naptárban meghatározott határidőig nem bocsátja az érintett NKB rendelkezésére a harmadik jelentésben szereplő adatokat vagy a könyvvizsgáló harmadik jelentésben szereplő adatokra vonatkozó értékelésének eredményeit, a következő szabályokat kell alkalmazni:
- i. amennyiben vagy a harmadik jelentésben szereplő adatok vagy a könyvvizsgáló ezen adatokra vonatkozó értékelése az adott határidő lejártát követő naptól számított 14 naptári napos időszakon belül beérkeznek az érintett NKB-hoz, a résztvevő részére a beérkezésig eltelt minden egyes nap vonatkozásában a résztvevő által a TLTRO-III-k keretében hitelként felvett teljes kintlévő összeg 1 000 000-val történő elosztásával kapott összegnek megfelelő bírság (vagy ha ez az összeg kevesebb, mint 1 000 euro, a beérkezésig eltelt minden egyes nap vonatkozásában 1 000 euro összegű bírság) merül fel. A naponta felmerülő bírság halmozódik, és a résztvevőnek akkor kerül felszámításra, amikor az érintett NKB a harmadik jelentésben szereplő valamennyi adatot vagy a könyvvizsgáló ezen adatokra vonatkozó értékelését megkapta. A második referencia-időszakra vonatkozó, kamatlábra vonatkozó adatokat az érintett NKB 2022. július 1-jén közli a résztvevővel;
 - ii. amennyiben vagy a harmadik jelentésben szereplő adatok, vagy a könyvvizsgáló ezen adatokra vonatkozó értékelése az i. alpontban megjelölt 14 naptári napos időszakon belül nem érkeznek be az érintett NKB-hoz, az 5. cikk (1) bekezdésének b) pontja, (2) bekezdésének b) pontja vagy (3) bekezdésének b) pontja (ha a résztvevő az első hét TLTRO-III egyikében már részt vett) vagy az 5. cikk (3c) bekezdésének a) pontja (ha a résztvevő részt vett a nyolcadik vagy azt követő TLTRO-III-ban) alapján kiszámított kamatláb alkalmazandó a további különleges referencia-időszakban az adott résztvevő által e TLTRO-III keretében hitelként felvett összegekre, a további különleges referencia-időszakot követő időszakban pedig a kamatláb az 5. cikk (1) bekezdésének c) pontja, (2) bekezdésének c) pontja, (3) bekezdésének c) pontja vagy (3c) bekezdésének b) pontja alapján kerül kiszámításra. Amennyiben az érintett NKB-hoz a harmadik jelentésben szereplő adatok nem érkeznek be az i. alpontban megjelölt 14 naptári napos időszak alatt, a résztvevő részére ezenkívül 5 000 euro összegű bírság merül fel, amelyet az érintett NKB a harmadik jelentésben szereplő valamennyi adat beérkezését követően számít fel a résztvevőnek;
- g) ha a résztvevő más módon nem tesz eleget a 6. cikk (6), (7) vagy (8a) bekezdésében szereplő kötelezettségeknek, az adott TLTRO-III élettartama alatt az irányadó refinanszírozási műveletre érvényes átlagos kamatlábat kell alkalmazni a résztvevő által a TLTRO-III keretében felvett összegekre, a különleges kamatláb-időszak és a további különleges kamatláb-időszak időtartamának kivételével, amely alatt az irányadó refinanszírozási művelet ezen egyes időszakok alatti átlagos kamatlába mínusz 50 bázispont alkalmazandó;

▼M5

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

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

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

▼B

8. cikk

Hatálybalépés

Ez a határozat 2019. augusztus 3-án lép hatályba.

⁽¹⁾ Az Európai Központi Bank EKB/2010/10 határozata (2010. augusztus 19.) a statisztikai adatszolgáltatási kötelezettségek nem teljesítéséről (HL L 226., 2010.8.28., 48. o.).

▼B

I. MELLÉKLET

A CÉLZOTT HOSSZABB LEJÁRATÚ REFINANSZÍROZÁSI MŰVELETEK HARMADIK SOROZATÁNAK LEFOLYTATÁSA**1. A hitelfelvételi keret és az ajánlati korlát kiszámítása**

A célzott hosszabb lejáratú refinanszírozási műveletek harmadik sorozatának (TLTRO-III) résztvevőjére – akár egyéni alapon, akár TLTRO-III-csoport vezető intézményeként jár el – hitelfelvételi keret vonatkozik. A számított hitelfelvételi keretet 10 000 eurónként felfelé kell kerekíteni.

A TLTRO-III egyéni résztvevőjére vonatkozó hitelfelvételi keretet azon referencia-állomány alapján kell kiszámítani, amely a figyelembe vehető hitelek állományából és a 6. cikk (3) bekezdése szerinti lehetőség választása esetén nem értékesítési célból értékpapírosított figyelembe vehető hitelek közül tevődik össze 2019. február 28-án. A valamely TLTRO-III-csoport vezető intézményére vonatkozó hitelfelvételi keretet az adott TLTRO-III-csoport valamennyi tagja tekintetében a referencia-állomány alapján kell kiszámítani.

▼M4

A hitelfelvételi keret a résztvevő⁽¹⁾ referencia-állományának 55 %-a mínusz a résztvevő által az (EU) 2016/810 határozat (EKB/2016/10) szerinti célzott hosszabb lejáratú refinanszírozási műveletek (TLTRO-II-k) keretében felvett és a megfelelő TLTRO-III elszámolási időpontjában még kintlévő összegeknek felel meg, vagy nulla, ha ez az összeg negatív, azaz:

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

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

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

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

ahol $k = 2, \dots, 10$.

▼B

2. A referenciaértékek kiszámítása

Legyen az NL_m a résztvevő figyelembe vehető nettó hitelnyújtása az m naptári hónapban, amelyet a résztvevő új figyelembe vehető hiteleinek bruttó forgalma az adott hónapban mínusz a II. mellékletben meghatározottak szerinti figyelembe vehető hitelek törlesztéseiként kell kiszámítani.

Jelölje NLB az adott résztvevő nettó hitelezési referenciaértékét. Ez a következőképpen kerül meghatározásra:

$$NLB = \min(NL_{2018.ápr} + NL_{2018.máj} + \dots + NL_{2019.márc}, 0)$$

⁽¹⁾ A „résztvevőre” vonatkozó hivatkozásokat az egyéni résztvevőkre, illetve a TLTRO-III-csoportokra is érteni kell.

▼B

Ez azt jelenti, hogy ha a résztvevő az első referencia-időszakban pozitív vagy nulla figyelembe vehető nettó hitelnyújtással rendelkezik, akkor $NLB = 0$. Ha azonban a résztvevő az első referencia-időszakban negatív figyelembe vehető nettó hitelnyújtással rendelkezik, akkor $NLB = NL_{2018.ápr} + NL_{2018.máj} + \dots + NL_{2019.márc}$.

Jelölje OAB a résztvevő állomány-referenciaértékét. Ez a következőképpen kerül meghatározásra:

$$OAB = \max (OL_{2019.márc} + NLB, 0)$$

Itt $OL_{2019.márc}$ a figyelembe vehető hitelek 2019 márciusának végén fennálló állománya

▼M4**3. A kamatláb kiszámítása**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

▼ M4

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- H. Az r_k kamatláb a következőként kerül meghatározásra:

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

▼ **M4**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

▼ M4

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

▼ M4

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

$$\text{ha } NL_{Különleges} < NLB, NL_{TOVKülönleges} < NLB \text{ és } EX \geq 1,15,$$

$$\text{akkor } iri = 100 \% \text{ és } r_{k_{pre}} = r_{k_{post}} = \overline{DF}_k$$

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

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

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

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

$$\text{ha } NL_{Különleges} < NLB \text{ és } 0 < EX < 1,15, \text{ akkor } iri = \frac{EX}{1,15} \text{ és}$$

$$r_{k_{special}} = \min(\overline{MRO}_{k_{special}} - 0,50, \overline{MRO}_k - (\overline{MRO}_k - \overline{DF}_k) \times iri);$$

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

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

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

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

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

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

$$\text{ha } NL_{Különleges} < NLB \text{ és } 0 < EX < 1,15, \text{ akkor } iri = \frac{EX}{1,15} \text{ és}$$

$$r_{k_{special}} = \min(\overline{MRO}_{k_{special}} - 0,50, \overline{MRO}_k - (\overline{MRO}_k - \overline{DF}_k) \times iri);$$

▼ M4

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

$$\text{ha } NL_{Különleges} < NLB, NL_{TOVKülönleges} < NLB \text{ és } 0 < EX < 1,15,$$

$$\text{akkor } iri = \frac{EX}{1,15} \text{ és } r_{kadspecial} = \min(\overline{MRO}_{kadspecial} - 0,50, \overline{MRO}_k - (\overline{MRO}_k - \overline{DF}_k) \times iri),$$

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

$$\text{ha } NL_{Különleges} < NLB, NL_{TOVKülönleges} < NLB \text{ és } 0 < EX < 1,15,$$

$$\text{akkor } iri = \frac{EX}{1,15} \text{ és } r_{kpre} = r_{kpost} = \overline{MRO}_k - (\overline{MRO}_k - \overline{DF}_k) \times iri$$

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

▼ M4

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

▼ M4

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

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

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

▼B*II. MELLÉKLET***A CÉLZOTT HOSSZABB LEJÁRATÚ REFINANSZÍROZÁSI MŰVELETEK HARMADIK SOROZATA – IRÁNYMUTATÁSOK AZ ADATSZOLGÁLTATÁSI SABLONOK ÁLTAL ELŐÍRT ADATOK ÖSSZEÁLLÍTÁSÁHOZ****1. Bevezetés ⁽¹⁾**

Ezek az iránymutatások a TLTRO-III résztvevői által a 6. cikkkel összhangban benyújtandó adatjelentések összeállítására vonatkozó útmutatásokat tartalmaznak. Az adatszolgáltatási követelményeket az e melléklet végén található adatszolgáltatási sablonok mutatják. Ezek az iránymutatások részletezik továbbá a műveletekben részt vevő TLTRO-III-csoportok vezető intézményeire vonatkozó adatszolgáltatási követelményeket.

A 2. és 3. szakasz általános információkat nyújt az adatok összeállításáról és benyújtásáról, a 4. szakasz pedig bemutatja a jelentendő mutatókat.

2. Általános információk

A hitelfelvételi keret kiszámításához alkalmazandó mértékek a monetáris pénzügyi intézmények (MPI-k) által euroövezeti nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelekhez és az MPI-k által euroövezeti háztartásoknak ⁽²⁾ nyújtott hitelekhez kapcsolódnak, kivéve a lakáscélú hiteleket, valamennyi pénznemben. ► **M4** A 6. cikkkel összhangban három adatjelentés létezik: az első jelentés lefedi a referencia-állományra vonatkozó adatokat és az első referencia-időszakra vonatkozó adatokat, a második jelentés lefedi a második referencia-időszakra vonatkozó adatokat és opcionálisan a különleges referencia-időszakra vonatkozó adatokat, és a harmadik jelentés lefedi a további különleges referencia-időszakra vonatkozó adatokat. ◀ Az összegeket a nem pénzügyi vállalatok és a háztartások esetén külön kell jelenteni. A figyelembe vehető hitelek állományait ki kell igazítani az értékpapírosított vagy más módon átruházott és a mérlegből ki nem vezetett hitelek tekintetbe vétele érdekében, mindazonáltal a résztvevők választhatják a 6. cikk (3) bekezdése szerinti lehetőséget arra, hogy a hitelfelvételi keretük kiszámítása céljára hozzáadják a nem értékesítési célból értékpapírosított figyelembe vehető hiteleket, a mérlegbeli megjelenésüktől függetlenül. Részletes információkra van szükség továbbá ezen tételek releváns kategóriáira, valamint azon hatásokra vonatkozóan, amelyek változást eredményeznek a figyelembe vehető hitelek állományaiban, de nem kapcsolódnak figyelembe vehető nettó hitelnyújtáshoz (a továbbiakban: az állományok kiigazításai), a hitelértékesítésekre és hitelvásárlásokra, valamint az egyéb hitelátruházásokra is kiterjedően.

▼M3

Amennyiben a résztvevők igénybe kívánják venni az 5. cikk (1) bekezdésében meghatározott kamatlábakat, a második jelentésnek a második referencia-időszakra vonatkozó követelményekhez hasonló alapon a különleges referencia-időszakra vonatkozó adatokra is ki kell terjednie.

Az összegyűjtött információk felhasználását illetően a referencia-állományra vonatkozó adatok a hitelfelvételi keret megállapításához kerülnek felhasználásra. Ezenkívül az első referencia-időszak alatti figyelembe vehető nettó hitelnyújtásra vonatkozó adatok a nettó hitelnyújtási referenciaérték és az állomány-referencia-érték kiszámításához kerülnek felhasználásra. ► **M4** Az 5. cikkkel összhangban a második és a harmadik jelentésben benyújtott, a vonatkozó referencia-időszakok alatti figyelembe vehető nettó hitelnyújtásra vonatkozó adatok a hitelezés alakulásának, és következőképpen az alkalmazandó kamatlábaknak az értékeléséhez kerülnek felhasználásra. ◀ Minden egyéb mutató az információk belső összhangjának, valamint az információknak az eurorendszeren belül gyűjtött statisztikai adatokkal való összhangjának ellenőrzésére, valamint a TLTRO-III-program hatásának részletes figyelemmel kísérésére szolgál.

▼B

Az adatjelentések kitöltését alátámasztó általános keretet az MPI mérlegstatisztikákkal kapcsolatban az euroövezeti MPI-kre vonatkozó, az 1071/2013/EU rendeletben (EKB/2013/33) meghatározott adatszolgáltatási követelmények adják meg. Így különösen a hitelek tekintetében az 1071/2013/EU rendelet (EKB/2013/33) 8. cikkének (2) bekezdése előírja, hogy azokat „névleges hónap végi állományként kell jelenteni, bruttó összegben. Ebből az összegből ki kell zárni a megfelelő

⁽¹⁾ Az adatszolgáltatási követelmények alapjául szolgáló koncepcionális keret az EKB/2014/34 határozatban és az (EU) 2016/810 (EKB/2016/10) határozatban rögzített képest nem változik, kivéve a nem értékesítési célból értékpapírosított figyelembe vehető hiteleknek a hitelfelvételi keret kiszámítása céljára történő beillesztéséhez kapcsolódó változásokat.

⁽²⁾ Az adatjelentések céljára a „háztartások” a háztartásokat segítő nonprofit intézményeket is magában foglalja.

▼B

számviteli szabályokban meghatározott leírásokat és kivezetéseket. A [] hitelek más eszközzel és forrással nem nettósíthatók”. Ugyanakkor, a 8. cikk (2) bekezdésében meghatározott szabályok alóli kivételként, amelyek azt is jelentik, hogy a hitelekre vonatkozó adatokat a céltartalékokkal növelve kell jelenteni, a 8. cikk (4) bekezdése rögzíti, hogy az „NKB-k lehetővé tehetik a céltartalékkal fedezett hitelek jelentését a céltartalékokkal csökkentett összegben, valamint a megvásárolt hitelek jelentését a beszerzési áron [azaz azok ügyleti értékén], feltéve, hogy az ilyen adatszolgáltatási gyakorlatokat valamennyi rezidens adatszolgáltató követi”. A nem értékesítési célból értékpapírosított figyelembe vehető hiteleket nem kell a céltartalékok levonásával jelenteni, ha kivezetik azokat a mérlegből. Az alábbiakban részletesebben is áttekintésre kerülnek azok a hatások, amelyeket az általános mérlegstatisztikai útmutatástól való ezen eltérés az adatjelentések összeállítására nézve eredményez.

Az 1071/2013/EU rendelet (EKB/2013/33) az adatjelentések összeállítása során alkalmazandó fogalom meghatározások vonatkozásában is referenciadokumentumként kell használni. Lásd különösen az 1. cikket az általános fogalom meghatározásokért, valamint a II. melléklet 2. és 3. részét a „hitelek” által lefedendő instrumentumok kategóriáinak, illetve a résztvevők szektorainak meghatározásáért. Fontos, hogy a mérlegstatisztikai keretrendszerben a hitelek után járó felhalmozott kamatkövetelést főszabály szerint annak felmerülésekor kell a mérlegben kötelezően kimutatni (azaz eredményszemléletben és nem pedig a tényleges pénzbevétel időpontjában), de azt nem kell figyelembe venni a hitelek állományaira vonatkozó adatokban. A tőkésített kamatot ugyanakkor rögzíteni kell az állományokban.

Bár az MPI-k az 1071/2013/EU rendelet (EKB/2013/33) követelményeinek megfelelően a legtöbb jelentendő adatot már összeállítják, a TLTRO-III-ban ajánlatot tevő résztvevőknek bizonyos kiegészítő információkat össze kell állítaniuk. A mérlegstatisztika módszertani keretrendszere, amelyet az MPI mérlegstatisztikai kézikönyv⁽¹⁾ rögzít, tartalmaz minden szükséges háttérinformációt, amely ezen kiegészítő adatok összeállításához szükséges; további részletek az egyes mutatók meghatározására vonatkozó 4. pontban találhatók.

3. Általános adatszolgáltatási útmutatások

a) Az adatszolgáltatási sablonok szerkezete

A sablonok azon referencia-időszakokra való hivatkozásokat tartalmazzák, amelyekre az adatok vonatkoznak, és a mutatókat két hasábra csoportosítják: az euroövezeti nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott MPI-hitelek, és az euroövezeti háztartásoknak nyújtott MPI-hitelek, kivéve a lakáscélú hiteleket. A sárgával jelölt valamennyi cellában az adatok az egyéb cellákba bevitt adatokból kerülnek kiszámításra a megadott képletek alapján. A sablonok tartalmazzák az adatok belső összhangjának ellenőrzésére szolgáló szabályokat is.

▼M4

A TLTRO-III keretében három jelentés létezik:

▼B

— Az első jelentés a referencia-állományokra a hitelfelvételi keret és az ajánlati korlátok kiszámítása céljából vonatkozó, kitöltött A. adatszolgáltatási sablont írja elő. A 6. cikk (3) bekezdése szerinti lehetőséget választó résztvevőknek rendelkezésre kell bocsátani a nem értékesítési célból értékpapírosított figyelembe vehető hitelekre vonatkozó kiegészítő tételeket és a könyvvizsgáló ezen tételekre vonatkozó értékelését a 6. cikk (6) bekezdése c) pontja v. alpontjának megfelelően. Az első jelentés előírja továbbá a kitöltött B. sablont az „első referencia-időszak”, azaz a 2018. április 1-jétől 2019. március 31-ig tartó időszak tekintetében a figyelembe vehető nettó hitelnyújtás és a mutatók kiszámítása céljából.

⁽¹⁾ Lásd: „Manual on MFI balance sheet statistics” (MPI mérlegstatisztikai kézikönyv), EKB, 2019. január, elérhető az EKB honlapján: www.ecb.europa.eu. Különösen a 4.3. szakasz (40. oldal) amely a hitelekre vonatkozó statisztikai adatszolgáltatással foglalkozik.

▼ M3

- A második jelentés a „második referencia-időszak”, azaz a 2019. április 1-jétől 2021. március 31-éig tartó időszak tekintetében írja elő a kitöltött B. adatszolgáltatási sablont a figyelembe vehető nettó hitelnyújtás kiszámítása, valamint az alkalmazandó kamatlábak alapjául szolgáló mutatókkal szembeni összehasonlítás céljából.

▼ M4

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

▼ M3

- Az 5. cikk (1) bekezdésében meghatározott kamatlábakat igénybe venni kívánó résztvevőknek ezenkívül a kitöltött B. adatszolgáltatási sablont a „különleges referencia-időszak”, azaz a 2020. március 1-jétől 2021. március 31-ig tartó időszak tekintetében is rendelkezésre kell bocsátaniuk a figyelembe vehető nettó hitelnyújtás kiszámítása, valamint az alacsonyabb kamatlábak alapjául szolgáló nettó hitelnyújtási referenciaértékkel szembeni összehasonlítás céljából.

▼ M4

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

▼ B

- b) A TLTRO-III-csoportokra vonatkozó adatszolgáltatás

A TLTRO-III-ban való csoportrésztvétel esetén az adatokat főszabály szerint összevont alapon kell jelenteni. Ugyanakkor azon tagállamok nemzeti központi bankjainak, amelyek pénzneme az euro (NKB-k) lehetőségük van arra, hogy az adatokat az egyedi intézmények szintjén gyűjtsék, ha ezt szükségesnek látják.

- c) Az adatjelentések továbbítása

A kitöltött adatjelentéseket a 6. cikkben foglaltak szerint az érintett NKB részére kell továbbítani a TLTRO-III-ra vonatkozó, az EKB honlapján közzétett indikatív naptárral összhangban, amely meghatározza az egyes adattovábbítások által lefedendő referencia-időszakokat is, valamint azt, hogy melyik adat-évjáratokat kell használni az adatok összeállítása során.

- d) Az adatok egysége

Az adatokat ezer eurós nagyságrendben kell jelenteni.

4. Fogalommeghatározások

E szakasz tartalmazza a jelentendő tételek fogalommeghatározásait; az adatszolgáltatási sablonokban használt számozás zárójelben szerepel.

▼B

a) A figyelembe vehető hitelek állományai (1. és 4.)

Az ezekben a mezőkben található adatokat a következő mérlegtételek vonatkozásában jelentett adatokból számítják: a „Mérlegben szereplő állományok” (1.1. és 4.1.) mínusz „A mérlegből való kivezetés nélkül értékpapírosított vagy más módon átruházott figyelembe vehető hitelek állományai” (1.2. és 4.2.), plusz a „Céltartalékok állománya” (1.3. és 4.3.). Ez utóbbi alfogalom csak azokban az esetekben releváns, amikor – az általános mérlegstatisztikai gyakorlattal ellentétben – a hiteleket a céltartalékok összegének levonásával jelentik.

A figyelembe vehető hitelek állományainak alapul szolgáló tételei a következők:

i. Mérlegben szereplő állományok (1.1. és 4.1.)

Ez a tétel az euroövezeti nem pénzügyi vállalatoknak és az euroövezeti háztartásoknak nyújtott hitelek állományaiból áll, kivéve a lakáscélú hiteleket. A felhalmozott kamat, a tőkésített kamattal ellentétben, nem kerül figyelembevételre a mutatókban.

E cellák közvetlenül kapcsolódnak az 1071/2013/EU rendelet (EKB/2013/33) I. mellékletének 2. részében (az 1. táblázat 2. rovata a havi állományokról) foglalt követelményekhez.

Az adatjelentésekben szerepeltetendő tételek részletesebb meghatározásáért lásd az 1071/2013/EU rendelet (EKB/2013/33) II. mellékletének 2. részét és az MPI mérlegstatisztikai kézikönyv 4.3. szakaszát.

ii. A mérlegből való kivezetés nélkül értékpapírosított vagy más módon átruházott figyelembe vehető hitelek állományai (1.2. és 4.2.)

Ez a tétel a mérlegből való kivezetés nélkül értékpapírosított vagy más módon átruházott figyelembe vehető hitelek állományaiból áll. Minden értékpapírosítási tevékenységet jelenteni kell, függetlenül attól, hogy a bevont pénzügyi közvetítő vállalatok hol rezidensek. Nem tartoznak bele ebbe a tételbe az eurorendszernek monetáris politikai hitelműveletek céljára olyan hitelkövetelések formájában fedezetként rendelkezésre bocsátott hitelek, amelyek a mérlegből való kivezetés nélküli átruházáshoz vezetnek.

Az 1071/2013/EU rendelet (EKB/2013/33) I. mellékletének 5. része (a havi adatokra vonatkozó 5a. táblázat 5.1. rovata) lefedi a mérlegből való kivezetés nélkül a nem pénzügyi vállalatoknak és háztartásoknak nyújtott értékpapírosított hitelekre vonatkozó szükséges információkat, de nem írja elő azok cél szerinti bontását. Ezenkívül a mérlegből való kivezetés nélkül más módon (azaz nem értékpapírosítás révén) átruházott hitelek állományaira az 1071/2013/EU rendelet (EKB/2013/33) nem terjed ki. Erre tekintettel az adatjelentések összeállítása érdekében az MPI-k belső adatbázisaiból történő különálló adatkivonás szükséges.

Az adatjelentésekben szerepeltetendő tételekre vonatkozó további részletekért lásd az 1071/2013/EU rendelet (EKB/2013/33) I. mellékletének 5. részét és az MPI mérlegstatisztikai kézikönyv 4.3.11. szakaszát.

▼B

iii. Céltartalékok állománya (1.3. és 4.3.)

Ezek az adatok csak azon intézmények esetében relevánsak, amelyek – az általános mérlegstatistikai gyakorlattal ellentétben – a hiteleket a céltartalékok összegének levonásával jelentik. A TLTRO-III-csoportként ajánlatot tevő intézmények esetében ez a követelmény csak a csoport azon intézményeire vonatkozik, amelyek a hiteleket a céltartalékok összegének levonásával rögzítik.

Ez a tétel magában foglalja az értékvesztésre és a hitelezési veszteségekre vonatkozó egyéni és kollektív kereteket (még mielőtt a leírásokra, illetve kivezetésekre sor kerül). Az adatoknak utalniuk kell a „Mérlegben szereplő hitelek állományai”-ra (1.1 és 4.1.), kivéve a „Mérlegből való kivezetés nélkül értékpapírosított vagy más módon átruházott hitelek állományai”-t (1.2. és 4.2.).

Amint azt a 2. pont harmadik bekezdése rögzíti, a mérlegstatistikákban a hiteleket főszabály szerint tőkeösszegükön, állományként kell jelenteni, és a megfelelő céltartalékokat a „Tőke és tartalékok”-hoz kell rendelni. Ilyen esetekben a céltartalékokra vonatkozó külön információkat nem kell jelenteni. Ugyanakkor azon esetekben, amikor a hiteleket a céltartalékok összegének levonásával jelentik, ezt a kiegészítő információt jelenteni kell annak érdekében, hogy valamennyi MPI vonatkozásában teljes mértékben összehasonlítható adatok kerüljenek begyűjtésre.

Ahol az a gyakorlat, hogy a hitelek állományát a céltartalékok összegének levonásával jelentik, az NKB-knak lehetősége van arra, hogy az ezen információkra vonatkozó adatszolgáltatást önkéntessé tegyék. Ugyanakkor az ilyen esetekben a TLTRO-III-keretrendszer alapján végzett számítások a mérlegben szereplő hiteleknek a céltartalékok összegével csökkentett állományán fognak alapulni ⁽¹⁾.

További részletekért lásd az 1071/2013/EU rendelet (EKB/2013/33) II. mellékletének 2. részében a „Tőke és tartalékok” meghatározásában a céltartalékokra vonatkozó hivatkozást.

b) Figyelembe vehető nettó hitelnyújtás (2.)

E cellák rögzítik az adatszolgáltatási időszak alatt történő nettó hitelnyújtást (tranzakciókat). Az adatok az altételekben – nevezetesen „Bruttó hitelnyújtás” (2.1.) mínusz „Törlesztések” (2.2.) – jelentett számadatok alapján kerülnek kiszámításra.

Az adatszolgáltatási időszak alatt újratárgyalt hiteleket a „Törlesztések” és a „Bruttó hitelnyújtás” alatt is jelenteni kell abban az időpontban, amikor az újratárgyalásra sor kerül. A kiigazítási adatoknak tartalmazniuk kell a hitel-újratárgyaláshoz kapcsolódó hatásokat.

Az ezen időszak alatt visszafordított tranzakciókat (azaz az időszak alatt nyújtott és visszafizetett hiteleket) főszabály szerint a „Bruttó hitelnyújtás” és a „Törlesztések” alatt is jelenteni kell. Ugyanakkor az ajánlatot tevő MPI-k számára az is megengedett, hogy az adatjelentések összeállítása során ne vegyék figyelembe ezeket a műveleteket, amennyiben ez könnyítené a rájuk nehezedő adatszolgáltatási terhet. Ebben az esetben tájékoztatniuk kell az érintett NKB-t, és az állományok kiigazításaira vonatkozó adatokból szintén ki kell hagyni az ezen visszafordított műveletekhez kapcsolódó hatásokat. Ez a kivétel nem vonatkozik az adott időszakban nyújtott azon hitelekre, amelyek értékpapírosítottak vagy más módon átruházottak.

⁽¹⁾ Ez a kivétel a leírásokra, illetve kivezetésekre vonatkozó adatok jelentésére is hatást gyakorol, az alábbiakban kifejtettek szerint.

▼B

A hitelkártya-tartozásokat, a megújuló hiteleket és a folyószámlahiteleket is figyelembe kell venni. Ezen instrumentumok vonatkozásában az adatszolgáltatási időszak alatt felhasznált vagy felvett összegek következtében az egyenlegekben bekövetkezett változásokat a nettó hitelnyújtás helyettesítő értékeként kell felhasználni. A pozitív összegeket a „Bruttó hitelnyújtás” (2.1.) alatt, míg a negatív összegeket (pozitív előjellel) a „Törlesztések” (2.2.) alatt kell jelenteni.

i. Bruttó hitelnyújtás (2.1.)

Ez a tétel az adatszolgáltatási időszakban a bruttó új hitelek forgalmából, mínusz a bármely hitelszerzésből áll. A hitelkártya-tartozásokhoz, a megújuló hitelekhez és a folyószámlahitelekhez kapcsolódóan nyújtott hitelekre vonatkozó adatokat szintén jelenteni kell, a fent részletezettek szerint.

Az időszak alatt a fogyasztói egyenlegekhez – például a kamat tőkésítése (szemben a kamatfelhalmozással) és a díjak miatt – hozzáadott összegeket szintén jelenteni kell.

ii. Törlesztések (2.2.)

Ez a tétel az adatszolgáltatási időszak alatti tőketörlesztések forgalmából áll, kivéve azokat, amelyek a mérlegből való kivezetés nélkül értékpapírosított vagy más módon átruházott figyelembe vehető hitelek állományaihoz kapcsolódnak. A hitelkártya-tartozásokhoz, a megújuló hitelekhez és a folyószámlahitelekhez kapcsolódó törlesztéseket szintén jelenteni kell, a fent részletezettek szerint.

A még nem tőkésített, felhalmozott kamathoz kapcsolódó kamatfizetéseket, a hitelelidegenítéseket és az állományok egyéb kiigazításait (beleértve a leírásokat és a kivezetéseket is) nem kell jelenteni.

Az 1071/2013/EU rendelet (EKB/2013/33) előírja, hogy a hitel-tőke konverziókat tranzakcióknak kell tekinteni. Mindazonáltal a TLTRO-III adatjelentések összeállítása céljára a hitel-tőke konverziókat, ahol a résztvevő által a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hiteleket felváltja a résztvevők által az e nem pénzügyi vállalatokban tartott részesedés, inkább átsorolásként és nem a hitelek törlesztéseként lehet jelenteni, feltéve, hogy a résztvevő által a reálgazdaságnak nyújtott finanszírozás ezáltal nem csökken, az érintett NKB által meghatározottaknak megfelelően. A résztvevő az NKB rendelkezésére fogja bocsátani az összes ahhoz szükséges információt, hogy dönteni tudjon a konverzió kezelésének mikéntjéről.

c) Az állományok kiigazításai (3)

E cellák a figyelembe vehető hitelek állományaiban az adatszolgáltatási időszakban bekövetkezett azon változások (csökkenések (–) és növekmények (+)) jelentésére szolgálnak, amelyek nem kapcsolódnak a figyelembe vehető nettó hitelnyújtáshoz. Az ilyen változások az olyan, az adatszolgáltatási időszak során bekövetkező műveletekből erednek, mint például a hitelek értékpapírosítása és más hitelátruházások, valamint az olyan egyéb kiigazításokból, amelyek az árfolyam-ingadozás következtében bekövetkezett átértékeléshez, a leírásokhoz, illetve kivezetésekhez, valamint átsorolásokhoz kapcsolódnak.

Az állományok kiigazításaira vonatkozó tételek az alábbiakban jelentett számadatok alapján kerülnek kiszámításra, nevezetesen „Hitelértékesítések és hitelvásárlások és az adatszolgáltatási időszak alatti egyéb hitelátruházások” (3.1.) plusz „Egyéb kiigazítások” (3.2.).

▼B

- i. Hitelértékesítések és egyéb hitelátruházások és az adatszolgáltatási időszak alatti egyéb hitelátruházások (3.1.)

— A hitelállományra hatást gyakorló értékpapírosított hitelek nettó forgalma (3.1A)

Ez a tétel az adatszolgáltatás körébe tartozó hitelállományra hatást gyakorló, az adatszolgáltatási időszak alatt értékpapírosított hitelek nettó összege, beszerzések mínusz elidegenítések alapon számítva ⁽¹⁾. Minden értékpapírosítási tevékenységet jelenteni kell, függetlenül attól, hogy a bevont pénzügyi közvetítő vállalatok hol rezidensek. A hitelátruházásokat nominális értéken a leírások és kivezetések levonásával az eladáskor kell rögzíteni. Ezeket a leírásokat és kivezetéseket (amennyiben azonosíthatók) a 3.2B. tétel alatt kell jelenteni (lásd alább). Azon MPI-k esetében, amelyek a hiteleket a céltartalékok összegének levonásával jelentik, az átruházásokat mérleg szerinti értéken kell rögzíteni (azaz nominális értéken a céltartalékok állományának levonásával) ⁽²⁾.

Az 1071/2013/EU rendelet (EKB/2013/33) I. mellékletének 5. részében (a havi adatokra vonatkozó 5a. táblázat és a negyedéves adatokra vonatkozó 5b. táblázat 1.1. rovata) foglalt követelmények fedik le ezeket az elemeket.

A jelentendő tételek részletesebb meghatározásáért lásd az 1071/2013/EU rendelet (EKB/2013/33) I. mellékletének 5. részét és az MPI mérlegstatisztikai kézikönyv 4.3.11. szakaszát.

— A hitelállományra hatást gyakorló, más módon átruházott hitelek nettó forgalma (3.1B)

Ez a tétel az adatszolgáltatás körébe tartozó hitelállományokra hatást gyakorló, az időszak alatt értékpapírosítási tevékenységekhez nem kapcsolódó műveletekben átruházott vagy megszerzett hitelek nettó összegéből áll, beszerzések mínusz elidegenítések alapon számítva. Az átruházásokat nominális értéken a leírások és kivezetések levonásával az eladáskor kell rögzíteni. Ezeket a leírásokat és kivezetéseket (amennyiben azonosíthatók) a 3.2B tétel alatt kell jelenteni. Azon MPI-k esetében, amelyek a hiteleket a céltartalékok összegének levonásával jelentik, az átruházásokat mérleg szerinti értéken kell rögzíteni (azaz nominális értéken a céltartalékok állományának levonásával).

Az 1071/2013/EU rendelet (EKB/2013/33) I. mellékletének 5. részében foglalt követelmények részben lefedik ezeket az elemeket. A havi adatokra vonatkozó 5a. táblázat és a negyedéves adatokra vonatkozó 5b. táblázat 1.2. rovatai lefedik a hitelállományra hatást gyakorló, más módon átruházott hitelek nettó forgalmát, de nem foglalják magukban:

⁽¹⁾ Ez a jelkonvenció, amely az 1071/2013/EU rendeletben (EKB/2013/33) foglalt követelmények ellentéte, összhangban van a kiigazítási adatokra vonatkozó, a fentiekben meghatározott általános követelménnyel – vagyis azzal, hogy az állományok növekedéséhez, illetve csökkenéséhez vezető hatásokat pozitív, illetve negatív előjellel kell jelenteni.

⁽²⁾ Az 1071/2013/EU rendelet (EKB/2013/33) lehetővé teszi az MPI-k számára, hogy a megvásárolt hiteleket azok üzleti értékén jelentsék, amennyiben ez az országban rezidens valamennyi MPI által alkalmazott nemzeti gyakorlat. Ilyen esetekben az esetlegesen felmértülő ártértékelési összetevőket a 3.2B. tétel alatt kell jelenteni.

▼B

- (1) a másik belföldi MPI-re átruházott vagy attól megszerzett hiteleket, beleértve a vállalati átstrukturálásból eredő csoporton belüli átruházásokat is (például egy belföldi MPI leányvállalat által az anya MPI részére történő hitelcsomagátruházások);
- (2) az egyesülésekhez, befolyásszerzésekhez vagy szétválásokhoz fűződő csoporton belüli átszervezések kapcsán felmerülő hitelátruházásokat.

Az adatjelentések összeállítása céljára mindezen hatásokat jelenteni kell. A jelentendő tételekre vonatkozó további részletekért lásd az 1071/2013/EU rendelet (EKB/2013/33) I. mellékletének 5. részét és az MPI mérlegstatisztikai kézikönyv 4.3.11. szakaszát. Az MPI mérlegstatisztikai kézikönyv 5.6. szakaszában található „Changes in the structure of the MFI sector” (Az MPI szektor szerkezetében bekövetkezett változások) rész tartalmazza a csoporton belüli átruházások részletes leírását, különbséget téve azon esetek között, amikor az átruházásokra elkülönülő gazdasági egységek között kerül sor (például mielőtt ezen egységek közül egy vagy több az egyesülés vagy felvásárlás következtében megszűnik létezni), valamint azok között, amelyekre akkor kerül sor, amikor valamelyik egység megszűnik létezni, amely esetben statisztikai átsorolást kell végezni. ►M4 Az adatjelentések összeállítása céljára a hatások mindkét esetben azonosak, és az adatokat a 3.1B tétel (és nem a 3.2C tétel) alatt kell jelenteni. ◀

— A hitelállományra hatást nem gyakorló, értékpapírosított vagy más módon átruházott hitelek nettó forgalma (3.1C)

Ez a tétel az adatszolgáltatás körébe tartozó hitelállományra hatást nem gyakorló, az adatszolgáltatási időszak alatt értékpapírosított vagy más módon átruházott hitelek nettó összege, beszerzések mínusz elidegenítések alapon számítva. Az átruházásokat nominális értéken a leírások és kivezetések levonásával az eladáskor kell rögzíteni. Ezeket a leírásokat és kivezetéseket (amennyiben azonosíthatók) a 3.2B tétel alatt kell jelenteni. Azon MPI-k esetében, amelyek a hiteleket a céltartalékok összegének levonásával jelentik, az átruházásokat mérleg szerinti értéken kell rögzíteni (azaz nominális értéken a céltartalékok állományának levonásával). Nem tartozik bele ebbe a tételbe az eurorendszernek monetáris politikai hitelműveletek céljára olyan hitelkövetelések formájában fedezetként rendelkezésre bocsátott hitelekhez kapcsolódó nettó forgalom, amelyek a mérlegből való kivezetés nélküli átruházáshoz vezetnek.

Az 1071/2013/EU rendelet (EKB/2013/33) I. mellékletének 5. részében foglalt követelmények részben lefedik ezeket az elemeket. A havi adatokra vonatkozó 5a. táblázat és a negyedéves adatokra vonatkozó 5b. táblázat 2.1. rovatai lefedik a hitelállományra hatást nem gyakorló, értékpapírosított vagy más módon átruházott hitelek nettó forgalmára vonatkozó adatokat, de a háztartásoknak nyújtott lakáscélú hitelek nem kerülnek külön azonosításra, ezért ezen adatokat az MPI-k belső adatbázisaiból külön kell kivonni. Ezen túlmenően a fentiekben foglaltak szerint a követelmények nem foglalják magukban:

1. A másik belföldi MPI-re átruházott vagy attól megszerzett hiteleket, beleértve a vállalati átstrukturálásból eredő csoporton belüli átruházásokat is (például amikor egy belföldi MPI leányvállalat az anya MPI részére hitelcsomagot ruház át);
2. Az egyesülésekhez, befolyásszerzésekhez vagy szétválásokhoz fűződő csoporton belüli átszervezések kapcsán felmerülő hitelátruházásokat.

▼B

Az adatjelentések összeállítása céljára mindezen hatásokat jelenteni kell.

A feltüntetendő tételekre vonatkozó további részletekért lásd az 1071/2013/EU rendelet (EKB/2013/33) I. mellékletének 5. részét és az MPI mérlegstatisztikai kézikönyv 4.3.11. szakaszát.

ii. Egyéb kiigazítások (3.2.)

Az egyéb kiigazításokra vonatkozó következő tételeket jelenteni kell a mérlegben szereplő hitelek állománya vonatkozásában, kivéve a mérlegből való kivezetés nélkül értékpapírosított vagy más módon átruházott hiteleket.

— Árfolyam-ingadozásból eredő átértékelések (3.2A)

Az euróval szembeni árfolyam-ingadozások változásokat idéznek elő a külföldi fizetőeszközben denominált hitelek értékében, amennyiben azok euróban vannak kifejezve. Az ezen hatásokra vonatkozó adatokat negatív (pozitív) előjellel kell jelenteni, amikor azok nettó vonatkozásban az állományok csökkenésére (növekedésére) adnak alapot, és szükségesek a nettó hitelnyújtás és az állományokban bekövetkezett változások teljes összegegyeztetésének lehetővé tétele érdekében.

Ezekre a kiigazításokra az 1071/2013/EU rendeletben (EKB/2013/33) meghatározott követelmények nem terjednek ki. Az adatjelentések céljaira, amennyiben az adatok (vagy közelítések) nem állnak az MPI-k rendelkezésére, azok az MPI mérlegstatisztikai kézikönyv 7.2.2. szakaszában adott útmutatással összhangban számíthatók ki. A javasolt becslési eljárás a számítások körét a főbb pénznemekre korlátozza, és az az alábbi lépéseken alapul:

1. a figyelembe vehető hiteleknek az időszak kezdetét megelőző hónap végi és az időszak végi állományaira vonatkozó adatok (1. és 4. tétel) a devizanem szerint kerülnek bontásra, az angol fontban, amerikai dollárban, svájci frankban és japán jenben denominált hitelcsomagok összpontosítva. Amennyiben ezek az adatok nem állnak rendelkezésre, úgy az állományok mérlegben szereplő teljes összegére vonatkozó adatok, ideértve a mérlegből való kivezetés nélkül értékpapírosított vagy más módon átruházott hiteleket – az 1.1. és a 4.1. tétel – is felhasználhatók;
2. az egyes hitelcsomagok az alábbiak szerint kezelendők. Az MPI mérlegstatisztikai kézikönyvben szereplő vonatkozó egyenletek számai zárójelben szerepelnek:

— az adatszolgáltatási időszak kezdetét megelőző hónap végi és az időszak végi állományok az eredeti devizanemre kerülnek átváltásra, a vonatkozó névleges árfolyamok ⁽¹⁾ alkalmazásával ([7.2.2.] és [7.2.3.] egyenlet);

— a referencia-időszak alatt a külföldi pénznemben denominált állományokban bekövetkezett változásokat az adatszolgáltatási időszak alatti napi árfolyamok átlagos értékének alkalmazásával kell kiszámítani és euróra átszámítani ([7.2.4.] egyenlet);

⁽¹⁾ Az EKB referencia-árfolyamait kell használni. Lásd a közös piaci előírások meghatározásáról szóló 1998. július 8-i sajtóközleményt, amely elérhető az EKB honlapján: www.ecb.europa.eu.

▼B

— az előző lépésben kiszámított, az euróra átváltott állományok változása, és az euróban fennálló állományok változása közti különbséget ki kell számítani ([7.2.5.] egyenlet, ellentétes előjellel);

3. a végső árfolyam-kiigazítás a minden egyes pénznem kiigazításának összegeként kerül becslésre.

További információkért lásd az MPI mérlegstatistikai kézikönyv 5.8. és 7.2.2. szakaszát.

— Leírások illetve kivezetések (3.2B)

Az 1071/2013/EU rendelet (EKB/2013/33) 1. cikkének g) pontjával összhangban a „leírás” a hitel kétséssé válása miatt a statisztikai mérlegben nyilvántartott hátralékos hitel közvetlen csökkentése. Hasonlóképpen, ugyanezen rendelet 1. cikkének h) pontjával összhangban a „kivezetés» a hitel teljes nyilvántartott összegének leírása, melynek eredményeként az eszköz a mérlegből kikerül”. A leírások és kivezetések hatásait negatív, illetve pozitív előjellel kell jelenteni, amikor nettó vonatkozásban az állományok csökkenésére, illetve növekedésére adnak alapot. Ezek az adatok a nettó hitelnyújtás és az állományokban bekövetkezett változások teljes összegegyeztetésének lehetővé tétele érdekében szükségesek.

Ami a mérlegben szereplő hitelek állományaihoz kapcsolódó leírásokat és kivezetéseket illeti, az 1071/2013/EU rendelet (EKB/2013/33) I. mellékletének 4. részében (a havi ártértékelési kiigazításokra vonatkozó 1A. táblázat) foglalt minimumkövetelményeknek való megfelelés érdekében összeállított adatok felhasználhatók. Ugyanakkor a hitel-leírásoknak és -kivezetéseknek a mérlegből való kivezetés nélkül értékpapírosított vagy más módon átruházott hitelekre gyakorolt hatásának különválasztása az MPI-k belső adatbázisaiból történő külön adatkivonást tesz szükségessé.

A figyelembe vehető hitelek állományaira (1. és 4. tétel) vonatkozó adatok főszabály szerint kiigazításra kerülnek a céltartalékok állományaira mindazon esetekben, amikor a hiteleket a céltartalékok összegének levonásával rögzítik a statisztikai mérlegben.

— Amennyiben a résztvevők jelentik az 1.3. és 4.3. tételt, a hitel-leírásokra és -kivezetésekre vonatkozó adatoknak magukban kell foglalniuk a hitelekre korábban képzett céltartalékok törlését azon hitelek vonatkozásában, amelyek (részben vagy egészben) behajthatatlanná váltak, valamint tartalmazniuk kell a céltartalékokat meghaladó veszteségeket, amennyiben ez alkalmazandó. Hasonlóképpen, amikor egy céltartalékkal fedezett hitel értékpapírosításra vagy más módon átruházásra kerül, ellentétes előjellel olyan leírást vagy kivezetést kell rögzíteni, amely egyenlő a céltartalékok állományával, annak érdekében, hogy a mérlegben szereplő összegben bekövetkezett változásnak megfelelően, korrigálva a céltartalékok összegével és a nettó forgalom értékével. A céltartalékok idővel változnak az értékvesztésre és a hitelveszteségekre vonatkozó új keretekre tekintettel (az esetleges visszafordításokat levonva, beleértve azokat is, amelyekre akkor kerül sor, amikor a hitelfelvő visszafizette a hitelt). Az ilyen változásokat nem kell rögzíteni az adatjelentésekben a leírások, illetve kivezetések részeként (mivel az adatjelentések az értékeket a céltartalékkal növelten állítják elő) ⁽¹⁾.

⁽¹⁾ Ez a követelmény eltér az 1071/2013/EU rendelet (EKB/2013/33) szerinti adatszolgáltatási követelményektől.

▼B

A mérlegből való kivezetés nélkül értékpapírosított vagy más módon átruházott hitelek leírása illetve kivezetése hatásának különválasztása nem szükséges, amennyiben a céltartalékokra vonatkozó külön adatok nem vonhatók ki az MPI-k belső adatbázisaiból.

- Ahol az a gyakorlat, hogy a hitelek állományát a céltartalékok levonásával jelentik, de a céltartalékokra vonatkozó tételeket (1.3. és 4.3.) nem jelentik (lásd a 4. pont a) alpontját), a leírásoknak, illetve kivezetéseknek magukban kell foglalniuk a hitelportfólióra vonatkozó értékvesztésre és a hitelvesztésekre vonatkozó új kereket (az esetleges visszafordítások levonásával, beleértve azokat is, amelyekre akkor kerül sor, amikor a hitelfelvevő visszafizette a hitelt)⁽¹⁾.

A mérlegből való kivezetés nélkül értékpapírosított vagy más módon átruházott hitelek leírása illetve kivezetése hatásának különválasztása nem szükséges, amennyiben a céltartalékokra vonatkozó külön adatok nem vonhatók ki az MPI-k belső adatbázisaiból.

Főszabály szerint ezek a tételek tartalmazzák azokat az átértékeléseket is, amelyek akkor merülnek fel, amikor a hiteleket értékpapírosítják vagy más módon átruházzák, és az ügyleti érték eltér az átruházás időpontjában érvényes állomány nominális értékétől. Ezeket az átértékeléseket jelenteni kell, amennyiben beazonosíthatók, és azokat az ügyleti érték és az értékesítés időpontjában érvényes állomány nominális értéke közti különbségként kell kiszámítani.

További információkért lásd az 1071/2013/EU rendelet (EKB/2013/33) I. mellékletének 4. részét és az MPI mérlegstatistikai kézikönyv 5.4. szakaszát.

— Átsorolások (3.2C)

Az átsorolások rögzítik mindazon egyéb hatásokat, amelyek nem kapcsolódnak a 4. pont b) alpontjában meghatározott nettó hitelnyújtáshoz, azonban változásokat eredményeznek a mérlegben szereplő hitelek állományaiban, kivéve a mérlegből való kivezetés nélkül értékpapírosított vagy más módon átruházott hiteleket.

Ezeket a hatásokat nem fedik le az 1071/2013/EU rendeletben (EKB/2013/33) foglalt követelmények, és azok kihatásait általában összesített alapon becslik meg a makrogazdasági statisztikák összeállításakor. Ugyanakkor ezek jelentősek az egyedi intézmények (vagy TLTRO-III-csoportok) szintjén a nettó hitelnyújtás és az állományokban bekövetkezett változások összeegyeztetése érdekében.

Az alábbi hatásokat jelenteni kell a mérlegben szereplő hitelek állományai vonatkozásában, kivéve a mérlegből való kivezetés nélkül értékpapírosított vagy más módon átruházott hiteleket, és az állományok csökkenését (növekményt) eredményező események negatív (pozitív) előjellel való rögzítésére vonatkozó szokásos konvenció érvényesül:

1. A hitelfelvevők szektor szerinti besorolásában vagy rezidens státus szerinti területében bekövetkező olyan változások, amelyek változásokat eredményeznek a jelentett fennálló pozíciókban, amelyeket rögzíteni kell, mivel azok nem a nettó hitelnyújtás következményei;

⁽¹⁾ Ez a követelmény megegyezik az 1071/2013/EU rendelet (EKB/2013/33) alapján a hiteleket a céltartalékokkal csökkentett összegben nyilvántartó MPI-k által szolgáltatandó információkkal.

▼B

2. Az instrumentumok besorolásában bekövetkezett változások. Ezek a mutatókat is befolyásolhatják, amennyiben a hitelek állománya növekszik vagy csökken, például valamely hitelviszonyt megtestesítő értékpapírnak hitelként, vagy hitelnek hitelviszonyt megtestesítő értékpapírként történő átsorolása következtében.

▼M5

3. Az adatszolgáltatási hibák kijavításából eredő kiigazítások, az érintett NKB-tól a 7. cikk (1) bekezdésének h) pontja alapján kapott útmutatásokkal összhangban.

▼B

4. A vállalati átszervezésekhez és a TLTRO-III-csoportok összetételében bekövetkező változásokhoz kapcsolódó kiigazítások, amelyek tekintetében nem szükséges újra benyújtani az új vállalati struktúrát és TLTRO-III-csoport összetételt tükröző első jelentést, a 6. cikk (8) bekezdésének megfelelően.

További információkért lásd az MPI mérlegstatisztikai kézikönyv 5.6. szakaszát. Ugyanakkor a fentiekben kiemelt megközelítésbeli különbségeket figyelembe kell venni az átsorolási adatoknak az egyedi intézmények szintjén történő kinyerése során.

- d) Kiegészítő összegek a nem értékesítési célból értékpapírosított figyelembe vehető hitelek tekintetében (S.1)

A 6. cikk (3) bekezdése szerinti lehetőséget választó résztvevőknek rendelkezésre kell továbbá bocsátani a nem értékesítési célból értékpapírosított figyelembe vehető hitelek állományára vonatkozó következő kiegészítő tételeket az A. sablonban:

- i. „A mérlegből való kivezetés nélkül nem értékesítési célból értékpapírosított figyelembe vehető hitelek állományai” (S.1.1)

Ezek az adatok olyan hitelekre vonatkoznak, amelyeket nem értékesítési célból értékpapírosítottak, és hozzáadtak az 1.2. tétel alatt jelentett összegekhez.

- ii. „A mérlegből kivezetett nem értékesítési célból értékpapírosított figyelembe vehető hitelek állományai” (S.1.2)

Ezek az adatok olyan hitelekre vonatkoznak, amelyeket nem értékesítési célból értékpapírosítottak, és amelyek már nem szerepelnek a mérlegben, mert kivezették azokat. Amennyiben a hiteleket továbbra is a résztvevő gondozza, vonatkozik rájuk az 1071/2013/EU rendelet (EKB/2013/33) I. mellékletének 5. része szerinti adatszolgáltatási kötelezettség (az 5a. és 5b. táblázat 3.1. rovata).

- iii. „A céltartalékok állománya a mérlegből való kivezetés nélkül nem értékesítési célból értékpapírosított figyelembe vehető hitelek ellenében” (S.1.3)

Ezek az adatok olyan hitelekre vonatkoznak, amelyeket nem vezettek ki a mérlegből – azaz az S.1.1. alatt jelentett hitelekre. Ezeket a tételeket csak olyan esetben kell jelenteni, amelyekben az általános mérlegstatisztikai gyakorlatlall elelntében a hiteleket a céltartalékok összegének levonásával jelentik. Ilyen esetben azonban a résztvevők választhatják ezen információ szolgáltatásnak mellőzését, ekkor a vonatkozó összegeket nem adják hozzá a figyelembe vehető hitelek állományainak kiszámításakor.

TLTRO-III adatszolgáltatás
TLTRO-III A. adatszolgáltatási sablon

Adatszolgáltatási időszak: 2019. február 28.

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

Főbb aggregátumok a referencia-állomány tekintetében		Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek	Háztartásoknak (beleértve a háztar- tásokat segítő nonprofit intézmé- nyeket) nyújtott hitelek, kivéve a lakáscélú hitelek			
1	A figyelembe vehető hitelek állományai	0	0	1	tétel	képlet 1 = 1.1. – 1.2. (+ 1.3.) ellenőrzés
S.1	Kiegészítő összegek a nem értékesítési célból értékpapírosított figye- lembe vehető hitelek tekintetében	0	0	S.1		S.1 = S.1.1. + S.1.2. (+ S.1.3.)
Alapul szolgáló tételek						
A figyelembe vehető hitelek mérlegben szereplő állományai						
1.1.	A mérlegben szereplő állományok				1.1.	
1.2.	A mérlegből való kivezetés nélkül értékpapírosított vagy más módon átru- házott hitelek állományai				1.2.	
1.3.	A céltartalékok állománya az 1.1 tételben jelített hitelek ellenében, kivéve az 1.2-t (*).				1.3.	
Kiegészítő tételek a nem értékesítési célból értékpapírosított figyelembe vehető hitelek tekintetében						
S.1.1.	A mérlegből való kivezetés nélkül nem értékesítési célból értékpapírosított figyelembe vehető hitelek állományai			S.1.1.		S.1.1. <= 1.2.
S.1.2.	A mérlegből kivezetett nem értékesítési célból értékpapírosított figyelembe vehető hitelek állományai			S.1.2.		
S.1.3.	A céltartalékok állománya a mérlegből való kivezetés nélkül nem értékesí- tési célból értékpapírosított figyelembe vehető hitelek ellenében (*).			S.1.3.		

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

TLTRO-III B. adatszolgáltatási sablon

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

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

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

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