

To besedilo je zgolj informativne narave in nima pravnega učinka. Institucije Unije za njegovo vsebino ne prevzemajo nobene odgovornosti. Verodostojne različice zadevnih aktov, vključno z uvodnimi izjavami, so objavljene v Uradnem listu Evropske unije. Na voljo so na portalu EUR-Lex. Uradna besedila so neposredno dostopna prek povezav v tem dokumentu

► B **SKLEP EVROPSKE CENTRALNE BANKE (EU) 2019/1311**
z dne 22. julija 2019
o tretji seriji ciljno usmerjenih operacij dolgoročnejšega refinanciranja (ECB/2019/21)
 (UL L 204, 2.8.2019, str. 100)

spremenjen z:

		Uradni list		
		št.	stran	datum
► <u>M1</u>	Sklep Evropske centralne banke (EU) 2019/1558 z dne 12. septembra 2019	L 238	2	16.9.2019
► <u>M2</u>	Sklep Evropske centralne banke (EU) 2020/407 z dne 16. marca 2020	L 80	23	17.3.2020
► <u>M3</u>	Sklep Evropske centralne banke (EU) 2020/614 z dne 30. aprila 2020	L 141	28	5.5.2020
► <u>M4</u>	Sklep Evropske centralne banke (EU) 2021/124 z dne 29. januarja 2021	L 38	93	3.2.2021
► <u>M5</u>	Sklep Evropske centralne banke (EU) 2021/752 z dne 30. aprila 2021	L 161	1	7.5.2021

▼B**SKLEP EVROPSKE CENTRALNE BANKE (EU) 2019/1311**

z dne 22. julija 2019

o tretji seriji ciljno usmerjenih operacij dolgoročnejšega refinanciranja (ECB/2019/21)

*Člen 1***Opredelitev pojmov**

V tem sklepu se uporabljajo naslednje opredelitve pojmov:

▼M4

- (1) „referenčni znesek neto posojanja“ pomeni znesek primerne neto posojanja, ki ga mora udeleženec preseči v drugem referenčnem obdobju, posebnem referenčnem obdobju ali dodatnem posebnem referenčnem obdobju, da bi bil za svoje izposojanje upravičen do obrestne mere, ki je nižja od uporabljene začetne obrestne mere in se izračuna v skladu z načeli in podrobnimi določbami, določenimi v členih 4 in 5 oziroma Prilogi I;

▼B

- (2) „referenčno stanje“ pomeni vsoto stanj primernih posojil udeleženca na dan 31. marca 2019 in referenčnega zneska neto posojanja udeleženca, ki se izračuna v skladu z načeli in podrobnimi določbami, določenimi v členu 4 oziroma Prilogi I;
- (3) „zgornja meja protiponudbe“ pomeni najvišji znesek, ki si ga udeleženec lahko izposodi v kateri koli operaciji CUODR-III, izračunan v skladu z načeli in podrobnimi določbami, določenimi v členu 4 oziroma Prilogi I;
- (4) „možni obseg izposoje“ pomeni celotni znesek, ki si ga udeleženec lahko izposodi v vseh operacijah CUODR-III, izračunan v skladu z načeli in podrobnimi določbami, določenimi v členu 4 oziroma Prilogi I;
- (5) „kreditna institucija“ pomeni kreditno institucijo, kakor je opredeljeno v točki 14 člena 2 Smernice Evropske centralne banke (EU) 2015/510 (ECB/2014/60) ⁽¹⁾;
- (6) „odstopanje od referenčnega stanja“ pomeni število odstotnih točk, za katero so se primerna posojila udeleženca, odobrena v obdobju od 1. aprila 2019 do 31. marca 2021, povečala ali zmanjšala glede na njegovo referenčno stanje, kakor se izračuna v skladu s podrobnimi določbami, določenimi v členu 4 in Prilogi I;
- (7) „primerna posojila“ pomenijo posojila nefinančnim družbam in gospodinjstvom (vključno z nepridobitnimi institucijami, ki opravljajo storitve za gospodinjstva), ki so rezidenti, kakor je opredeljeno v točki 4 člena 1 Uredbe Sveta (ES) št. 2533/98 ⁽²⁾, v državah članicah, katerih valuta je euro, razen posojil gospodinjstvom za nakup hiše, kakor je podrobneje opredeljeno v Prilogi II;

⁽¹⁾ Smernica Evropske centralne banke (EU) 2015/510 z dne 19. decembra 2014 o izvajanju okvira denarne politike Eurosistema (ECB/2014/60) (UL L 91, 2.4.2015, str. 3).

⁽²⁾ Uredba Sveta (ES) št. 2533/98 z dne 23. novembra 1998 o zbiranju statističnih informacij s strani Evropske centralne banke (UL L 318, 27.11.1998, str. 8).

▼ B

- (8) „primerno neto posojanje“ pomeni bruto posojanje v obliki primernih posojil v določenem obdobju, zmanjšano za odplačila stanj primernih posojil, kakor je podrobneje opredeljeno v Prilogi II;
- (9) „družba, ki se ukvarja s prenosom finančnih sredstev“, (DPFS) pomeni družbo, ki se ukvarja s prenosom finančnih sredstev, kakor je opredeljeno v členu 1(1) Uredbe (EU) št. 1075/2013 Evropske centralne banke (ECB/2013/40) ⁽¹⁾;
- (10) „prvo referenčno obdobje“ pomeni obdobje od 1. aprila 2018 do 31. marca 2019;
- (11) „koda DPFS“ pomeni enoznačno identifikacijsko kodo za DPFS na seznamu DPFS, ki ga za statistične namene vodi in objavi Evropska centralna banka (ECB) v skladu s členom 3 Uredbe (EU) št. 1075/2013 (ECB/2013/40);

▼ M3

- (12) „spodbujevalna prilagoditev obrestne mere“ pomeni morebitno znižanje obrestne mere, ki se uporabi za zneske, izposojene v operacijah CUODR-III, izraženo kot delež povprečne razlike med ustrezno najvišjo možno obrestno mero in ustrezno najnižjo možno obrestno mero, kakor se izračuna v skladu s podrobnimi določbami, določenimi v Prilogi I;

▼ B

- (13) „identifikacijska oznaka pravnega subjekta“ (LEI) pomeni alfanumerično referenčno oznako v skladu s standardom ISO 17442, ki se dodeli pravnemu subjektu;
- (14) „denarna finančna institucija“ (MFI) pomeni denarno finančno institucijo, kakor je opredeljeno v točki (a) člena 1 Uredbe (EU) št. 1071/2013 Evropske centralne banke (ECB/2013/33) ⁽²⁾;
- (15) „koda MFI“ pomeni enolično identifikacijsko kodo za MFI na seznamu MFI, ki ga za statistične namene vodi in objavi Evropska centralna banka (ECB) v skladu s členom 4 Uredbe (EU) št. 1071/2013 (ECB/2013/33);
- (16) „stanja primernih posojil“ pomenijo neporavnana primerna posojila v bilanci stanja, brez olistinjenih ali drugače prenesenih primernih posojil, katerih pripoznanje v bilanci stanja ni bilo odpravljeno, kakor je podrobneje opredeljeno v Prilogi II;

▼ M5

- (17) „udeleženec“ pomeni nasprotno stranko, ki je primerna za sodelovanje v operacijah odprtega trga denarne politike Eurosistema v skladu s Smernico (EU) 2015/510 (ECB/2014/60) in ki predloži protiponudbe v avkcijskih postopkih operacij CUODR-III, bodisi individualno bodisi v okviru skupine kot vodilna institucija, ter ki ima vse pravice in obveznosti, povezane z njenim sodelovanjem v avkcijskih postopkih operacij CUODR-III, razen kreditne institucije, ki je v celoti odplačala vse zneske, izposojene v operacijah CUODR-III;

⁽¹⁾ Uredba (EU) št. 1075/2013 Evropske centralne banke z dne 18. oktobra 2013 o statistiki sredstev in obveznosti družb, ki se ukvarjajo s prenosom finančnih sredstev in so vključene v transakcije listinjenja (ECB/2013/40) (UL L 297, 7.11.2013, str. 107).

⁽²⁾ Uredba (EU) št. 1071/2013 Evropske centralne banke z dne 24. septembra 2013 o bilanci stanja sektorja denarnih finančnih institucij (ECB/2013/33) (UL L 297, 7.11.2013, str. 1).

▼ B

- (18) „soodvisno stanje“ pomeni vsoto stanj primernih posojil in, ob uveljavitvi opcije iz člena 6(3), stanj lastno olistinjenih primernih posojil na dan 28. februarja 2019;
- (19) „zadevna NCB“ v zvezi s posameznim udeležencem pomeni NCB države članice, v kateri je udeleženec ustanovljen;
- (20) „drugo referenčno obdobje“ pomeni obdobje od 1. aprila 2019 do 31. marca 2021;
- (21) „listinjenje“ pomeni transakcijo, ki je: (a) tradicionalno listinjenje, kakor je opredeljeno v členu 2(9) Uredbe (EU) št. 2017/2402 Evropskega parlamenta in Sveta ⁽¹⁾, in/ali (b) listinjenje, kakor je opredeljeno v členu 1(2) Uredbe (EU) št. 1075/2013 (ECB/2013/40), in vključuje prenos olistinjenih posojil na DPFS;
- (22) „lastno olistinjena primerna posojila“ pomenijo primerna posojila, katerih originator je udeleženec ali član skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III in ki jih je ta olistinil, pri čemer olistinjene vrednostne papirje kot rezultat listinjenja zadrži 100 % ta udeleženec ali član skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III;

▼ M4

- (23) „preostala življenjska doba ustrezne operacije CUODR-III“ pomeni obdobje od datuma poravnave ustrezne operacije CUODR-III do 23. junija 2020 in obdobje od 24. junija 2022 do datuma zapadlosti ali datuma predčasnega odplačila te operacije, kar pride v poštev, torej ne vključuje obdobja posebne obrestne mere in dodatnega obdobja posebne obrestne mere;

▼ M3

- (24) „obdobje posebne obrestne mere“ pomeni obdobje od 24. junija 2020 do 23. junija 2021;
- (25) „posebno referenčno obdobje“ pomeni obdobje od 1. marca 2020 do 31. marca 2021;

▼ M4

- (26) „dodatno obdobje posebne obrestne mere“ pomeni obdobje od 24. junija 2021 do 23. junija 2022;
- (27) „dodatno posebno referenčno obdobje“ pomeni obdobje od 1. oktobra 2020 do 31. decembra 2021;
- (28) „reorganizacija podjetij“ pomeni združitev ali prevzem, ki vključuje udeleženca ali člana skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III in kreditno institucijo ali več kreditnih institucij, ali delitev udeleženca ali člana skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III, vključno z delitvijo, ki je posledica reševanja ali likvidacije udeleženca.

⁽¹⁾ Uredba (EU) 2017/2402 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 12. decembra 2017 o določitvi splošnega okvira za listinjenje in o vzpostavitvi posebnega okvira za enostavno, pregledno in standardizirano listinjenje ter o spremembah direktiv 2009/65/ES, 2009/138/ES in 2011/61/EU ter uredb (ES) št. 1060/2009 in (EU) št. 648/2012 (UL L 347, 28.12.2017, str. 35).

▼ B*Člen 2***Tretja serija ciljno usmerjenih operacij dolgoročnejšega refinanciranja****▼ M4**

1. Eurosistem izvede deset operacij CUODR-III v skladu z okvirnim koledarjem za operacije CUODR-III, objavljenim na spletni strani ECB.

▼ M1

2. Vsaka operacija CUODR-III zapade tri leta po ustreznem datumu poravnave, in sicer na dan, ki se ujema z datumom poravnave operacije glavnega refinanciranja Eurosistema, v skladu z okvirnim koledarjem za operacije CUODR-III, objavljenim na spletni strani ECB.

▼ B

3. Operacije CUODR-III:

(a) so povratne operacije za povečevanje likvidnosti;

(b) decentralizirano izvajajo NCB;

(c) se izvajajo v obliki standardnih avkcij in

(d) se izvajajo v obliki avkcij s fiksno mero.

4. Za operacije CUODR-III se uporabljajo standardni pogoji, po katerih so NCB pripravljene skleniti kreditne posle, razen če ta sklep določa drugače. Ti pogoji vključujejo postopke za izvajanje operacij odprtega trga, kriterije za ugotavljanje primernosti nasprotnih strank in zavarovanja za namene kreditnih poslov Eurosistema ter sankcije za primer neizpolnitve obveznosti nasprotne stranke. Vsi ti pogoji so določeni v splošnem in začasnem pravnem okviru, ki se uporablja za operacije refinanciranja, kakor je izveden v nacionalnih pogodbenih dogovorih in/ali predpisih NCB.

5. V primeru nasprotja med tem sklepom in Smernico (EU) 2015/510 (ECB/2014/60) ali katerim koli drugim pravnim aktom ECB, ki določa pravni okvir za operacije dolgoročnejšega refinanciranja, in/ali katerim koli nacionalnim ukrepom, ki ta okvir izvaja na nacionalni ravni, prevlada ta sklep.

*Člen 3***Sodelovanje****▼ M4**

1. Institucije lahko sodelujejo v operacijah CUODR-III individualno, če so primerne nasprotne stranke za dostop do operacij odprtega trga denarne politike Eurosistema in so na seznamu MFI, vzpostavljenem na podlagi člena 4 Uredbe (EU) št. 1071/2013 (ECB/2013/33).

▼ B

2. Institucije lahko sodelujejo v operacijah CUODR-III v okviru skupine, in sicer z oblikovanjem skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III. Sodelovanje v okviru skupine je pomembno za izračunavanje upoštevnega možnega obsega izposoje in referenčnih zneskov, kakor je določeno v členu 4, ter za povezane obveznosti poročanja, kakor je določeno v členu 6. Za sodelovanje v okviru skupine veljajo naslednje omejitve:

▼B

- (a) institucija ne sme biti član več kot ene skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III;
- (b) institucija, ki v operacijah CUODR-III sodeluje v okviru skupine, ne sme sodelovati individualno;
- (c) institucija, ki je imenovana kot vodilna institucija, je edini član skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III, ki lahko sodeluje v avkcijskih postopkih operacij CUODR-III, in

▼M5

- (d) sestava skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III in njena vodilna institucija morata ostati nespremenjeni pri vseh operacijah CUODR-III, ob upoštevanju odstavkov 5, 5a, 6 in 6a tega člena.

▼B

3. Za sodelovanje v operacijah CUODR-III prek skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III morajo biti izpolnjeni naslednji pogoji.

- (a) Z učinkom od zadnjega dne v mesecu pred predložitvijo vloge iz točke (d) tega odstavka za vsakega člana določene skupine velja, da:
 - (i) je v tesni povezavi z drugim članom skupine, pri čemer „tesna povezava“ pomeni, kakor je opredeljeno v členu 138 Smernice (EU) 2015/510 (ECB/2014/60), sklicevanja na „nasprotno stranko“, „garanta“, „izdajatelja“ ali „dolžnika“ v navedenem členu pa se razumejo kot sklicevanja na člana skupine, ali
 - (ii) izpolnjuje zahtevane rezerve pri Eurosistemu v skladu z Uredbo (ES) št. 1745/2003 Evropske centralne banke (ECB/2003/9) ⁽¹⁾ posredno prek drugega člana skupine ali ga drug član skupine uporablja za posredno izpolnjevanje zahtevanih rezerv pri Eurosistemu.
- (b) Skupina imenuje enega člana kot vodilno institucijo za skupino. Vodilna institucija mora biti primerna nasprotna stranka za operacije odprtega trga denarne politike Eurosistema.

▼M4

- (c) Vsak član skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III mora biti kreditna institucija, ustanovljena v državi članici, katere valuta je euro, izpolnjevati kriterije, določene v točkah (a), (b) in (c) člena 55 Smernice (EU) 2015/510 (ECB/2014/60), ter biti na seznamu MFI, vzpostavljenem na podlagi člena 4 Uredbe (EU) št. 1071/2013 (ECB/2013/33).

▼B

- (d) Ob upoštevanju točke (e) vodilna institucija predloži vlogo za sodelovanje skupine svoji NCB v skladu z okvirnim koledarjem za operacije CUODR-III, objavljenim na spletni strani ECB. Vloga vsebuje:
 - (i) ime vodilne institucije;
 - (ii) seznam kod MFI in imen vseh institucij, ki se vključijo v skupino za sodelovanje v operacijah CUODR-III;

⁽¹⁾ Uredba (ES) št. 1745/2003 Evropske centralne banke z dne 12. septembra 2003 o uporabi obveznih rezerv (ECB/2003/9) (UL L 250, 2.10.2003, str. 10).

▼B

- (iii) obrazložitev podlage za vlogo skupine, ki vključuje seznam tesnih povezav med člani skupine in/ali razmerij med njimi pri posrednem izpolnjevanju obveznih rezerv, pri čemer se vsak član označi s kodo MFI;
 - (iv) v primeru članov skupine, ki izpolnjujejo pogoje, določene v točki (a)(ii): pisno potrditev vodilne institucije, da je vsak član njene skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III sprejel formalno odločitev, da bo član te skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III in da ne bo sodeloval v operacijah CUODR-III kot individualna nasprotna stranka ali kot član druge skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III, skupaj z ustreznim dokazilom, da so pisno potrditev vodilne institucije podpisali ustrezno pooblaščenim podpisniki. Vodilna institucija lahko da potrebno potrditev v zvezi s člani svoje skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III, če obstajajo sporazumi, kakor so tisti za posredno izpolnjevanje obveznih rezerv v skladu s členom 10(2) Uredbe (ES) št. 1745/2003 (ECB/2003/9), ki izrecno določajo, da zadevni člani skupine sodelujejo v Eurosistemovih operacijah odprtega trga izključno prek vodilne institucije. Zadevna NCB lahko v sodelovanju z NCB zadevnih članov skupine preveri veljavnost pisne potrditve; in
 - (v) v primeru člana skupine, za katerega velja točka (a)(i): (1) pisno potrditev tega člana skupine o njegovi formalni odločitvi, da bo član zadevne skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III in da ne bo sodeloval v operacijah CUODR-III kot individualna nasprotna stranka ali kot član druge skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III, in (2) ustrezno dokazilo, ki ga potrdi NCB tega člana skupine, da je bila ta formalna odločitev sprejeta na najvišji ravni odločanja v korporativni strukturi člana, kot je upravni odbor ali enakovreden organ odločanja, v skladu z veljavnimi predpisi.
- (e) Skupina za sodelovanje v operacijah CUODR-II, ki je bila priznana za namene sodelovanja v operacijah CUODR-II v skladu s Sklepom ECB/2016/810 (ECB/2016/10), lahko sodeluje v operacijah CUODR-III kot skupina za sodelovanje v operacijah CUODR-III pod pogojem, da njena vodilna institucija zadevni NCB predloži pisno obvestilo o tem v skladu z okvirnim koledarjem za operacije CUODR-III, objavljenim na spletni strani ECB. Obvestilo vsebuje:
- (i) seznam članov skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-II, ki so sprejeli formalno odločitev, da bodo člani zadevne skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III in da ne bodo sodelovali v operacijah CUODR-III kot individualne nasprotna stranke ali kot člani drugih skupin za sodelovanje v operacijah CUODR-III. V primeru članov skupine, ki izpolnjujejo pogoje, določene v točki (a)(ii), lahko vodilna institucija predloži potrebno obvestilo, če obstajajo sporazumi, kakor so navedeni v točki (d)(iv), ki izrecno določajo, da zadevni člani skupine sodelujejo v Eurosistemovih operacijah odprtega trga izključno prek vodilne institucije. Zadevna NCB lahko v sodelovanju z NCB zadevnih članov skupine preveri veljavnost tega seznama; in
 - (ii) ustrezno dokazilo, kakor ga lahko zahteva NCB vodilne institucije, da so ga podpisali ustrezno pooblaščenim podpisniki.

▼B

- (f) Vodilna institucija pridobi od svoje NCB potrditev, da je bila skupina za sodelovanje v operacijah CUODR-III priznana. Preden izda potrditev, lahko zadevna NCB od vodilne institucije zahteva vse dodatne informacije, ki so pomembne za njeno oceno potencialne skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III. Zadevna NCB pri svoji oceni vloge skupine upošteva tudi ocene NCB članov skupine, ki so lahko potrebne, kot je preveritev dokumentacije, predložene v skladu s točko (d) ali (e).

Za namene tega sklepa se lahko kot primerni vložniki vloge za priznanje skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III obravnavajo tudi kreditne institucije, ki so predmet konsolidiranega nadzora, vključno s podružnicami iste kreditne institucije, in morajo smiselno izpolnjevati pogoje, določene v tem členu. To lajša oblikovanje skupin za sodelovanje v operacijah CUODR-III med takimi institucijami, kadar so del istega pravnega subjekta. Za namene potrditve oblikovanja ali spremembe sestave tovrstne skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III se uporablja odstavek 3(d)(v) oziroma odstavek 6(b)(ii)(5).

4. Če institucija ali več institucij, vključenih v vlogo za priznanje skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III, ne izpolnjuje pogojev iz odstavka 3, lahko zadevna NCB vlogo predlagane skupine delno zavrne. V tem primeru se institucije, ki so predložile vlogo, lahko odločijo, ali bodo nastopale kot skupina za sodelovanje v operacijah CUODR-III v sestavi, omejeni na člane skupine, ki izpolnjujejo potrebne pogoje, ali bodo vlogo za priznanje skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III umaknile.

5. V izjemnih primerih, kadar so za to objektivni razlogi, lahko Svet ECB odloči, da odstopi od pogojev, določenih v odstavkih 2 in 3.

▼M5

5a. V izjemnih primerih, kadar so za to objektivni razlogi, lahko Svet ECB odloči, da institucijam, ki v operacijah CUODR-III sodelujejo individualno, dovoli, da namesto tega v prihodnjih operacijah CUODR-III sodelujejo v okviru skupine, in sicer tako, da se pridružijo obstoječi skupini za sodelovanje v operacijah CUODR-III ali oblikujejo novo skupino za sodelovanje v operacijah CUODR-III. Ta skupina za sodelovanje v operacijah CUODR-III in vsi njeni člani morajo biti skladni z določbami člena 3.

▼B

6. Brez poseganja v odstavek 5 se lahko sestava skupine, ki je bila priznana v skladu z odstavkom 3, spremeni v naslednjih okoliščinah:

- (a) Član skupine se izključi iz skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III, če več ne izpolnjuje zahtev iz točke (a) ali (c) odstavka 3. NCB zadevnega člana skupine obvesti vodilno institucijo o tem, da član skupine ne izpolnjuje teh zahtev.

V takih primerih zadevna vodilna institucija obvesti zadevno NCB o spremembi statusa člana njene skupine.

▼B

- (b) ► **M5** Če v zvezi s skupino za sodelovanje v operacijah CUODR-III kreditna institucija, ki ni udeleženec ali član skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III, izpolni pogoje iz člena 3(3)(a)(i) ali (ii) z učinkom po zadnjem dnevu v mesecu pred predložitvijo vloge iz točke (d) odstavka 3, ne pa na ta dan in pred njim, se lahko sestava skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III spremeni, da se upošteva vstop te kreditne institucije kot novega člana, pod pogojem, da: ◀
- (i) vodilna institucija svoji NCB predloži vlogo za priznanje spremembe sestave skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III v skladu z okvirnim koledarjem za operacije CUODR-III, objavljenim na spletni strani ECB;
- (ii) vloga iz točke (i) vsebuje:
- (1) ime vodilne institucije;
 - (2) seznam kod MFI in imen vseh institucij, ki naj bi bile vključene v novo sestavo skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III;
 - (3) obrazložitev podlage za vlogo, vključno s podrobnostmi o spremembah tesnih povezav med člani skupine in/ali razmerij med njimi pri posrednem izpolnjevanju obveznih rezerv, pri čemer se vsak član označi s kodo MFI;
 - (4) v primeru članov skupine, za katere velja točka (ii) odstavka 3(a): pisno potrditev vodilne institucije, da je vsak član njene skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III sprejel formalno odločitev, da bo član zadevne skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III in da ne bo sodeloval v operacijah CUODR-III kot individualna nasprotna stranka ali kot član druge skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III. Vodilna institucija lahko da potrebno potrditev v zvezi s člani svoje skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III, če obstajajo sporazumi, kakor so tisti za posredno izpolnjevanje obveznih rezerv v skladu s členom 10(2) Uredbe (ES) št. 1745/2003 (ECB/2003/9), ki izrecno določajo, da zadevni člani skupine sodelujejo v Eurosistemovih operacijah odprtega trga izključno prek vodilne institucije. Zadevna NCB lahko v sodelovanju z NCB zadevnih članov skupine preveri veljavnost te pisne potrditve; in
 - (5) v primeru članov skupine, za katere velja točka (i) odstavka 3(a): pisno potrditev vsakega dodatnega člana o njegovi formalni odločitvi, da bo član zadevne skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III in da ne bo sodeloval v operacijah CUODR-III kot individualna nasprotna stranka ali kot član druge skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III, ter pisno potrditev vsakega člana skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III, vključnega v staro in novo sestavo, o njegovi formalni odločitvi, da soglaša z novo sestavo skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III, skupaj z ustreznim dokazilom, ki ga potrdi NCB zadevnega člana skupine, kakor je podrobneje določeno v točki (v) odstavka 3(d); in

▼B

- (iii) vodilna institucija je od svoje NCB pridobila potrditev, da je bila spremenjena skupina za sodelovanje v operacijah CUODR-III priznana. Preden izda potrditev, lahko zadevna NCB od vodilne institucije zahteva vse dodatne informacije, ki so pomembne za njeno oceno nove sestave skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III. Zadevna NCB mora pri svoji oceni vloge skupine upoštevati tudi potrebne ocene NCB članov skupine, kot je preveritev dokumentacije, predložene v skladu s točko (ii).
- (c) Če pride v zvezi s skupino za sodelovanje v operacijah CUODR-III po zadnjem dnevu v mesecu pred predložitvijo vloge iz točke (d) odstavka 3 do združitve, prevzema ali delitve, ki vključuje člane skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III, in to dejanje ne povzroči sprememb v sklopu primernih posojil, se lahko sestava skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III spremeni, da se upošteva ta združitev, prevzem ali delitev, pod pogojem, da so izpolnjeni pogoji iz točke (b).

▼M5

6a. Brez poseganja v odstavke 5a lahko institucija, ki v operacijah CUODR-III sodeluje individualno, namesto tega v prihodnjih operacijah CUODR-III sodeluje v okviru skupine z oblikovanjem skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III, pod pogojem, da:

- (a) so člani te skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III kreditne institucije, ki v operacijah CUODR-III ne sodelujejo individualno ali kot člani druge skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III in izpolnjujejo pogoje iz člena 3(3)(a)(i) ali člena 3(3)(a)(ii) z učinkom po zadnjem dnevu v mesecu pred predložitvijo vloge iz točke (d) odstavka 3, ne pa na ta dan ali pred njim; in
- (b) so ta skupina za sodelovanje v operacijah CUODR-III in vsi njeni člani skladni z določbami člena 3.

▼M4

7. ►**M5** Kadar Svet ECB sprejme spremembe sestave skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III v skladu z odstavkom 5, kadar se oblikuje nova skupina za sodelovanje v operacijah CUODR-III v skladu z odstavkom 5a ali odstavkom 6a ali kadar se sestava skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III spremeni v skladu z odstavkom 6, se uporablja naslednje, razen če Svet ECB odloči drugače: ◀

- (a) v zvezi s spremembami, za katere velja odstavek 5, odstavek 5a, odstavek 6(b) ali odstavek 6(c), lahko vodilna institucija sodeluje v operaciji CUODR-III na podlagi nove sestave njene skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III šele, ko od svoje NCB pridobi potrditev, da je bila nova sestava skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III priznana; in
- (b) institucija, ki ni več član skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III, ne sme sodelovati v nobeni nadaljnji operaciji CUODR-III, niti individualno niti kot član druge skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III, razen če predloži novo vlogo za sodelovanje v skladu z odstavkom 1, 3 ali 6.

▼B

8. Če vodilna institucija ni več primerna nasprotna stranka za sodelovanje v operacijah odprtega trga denarne politike Eurosistema, njena skupina za sodelovanje v operacijah CUODR-III ni več priznana in mora taka vodilna institucija odplačati vse zneske, ki si jih je izposodila v operacijah CUODR-III.

▼B*Člen 4***Možni obseg izposoje, zgornja meja protiponudbe in referenčni zneski**

1. Možni obseg izposoje, ki se uporablja za individualnega udeleženca, se izračuna na podlagi podatkov o posojilih, in sicer o soodvisnih stanjih individualnega udeleženca. Možni obseg izposoje, ki se uporablja za udeleženca, ki je vodilna institucija skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III, se izračuna na podlagi agregiranih podatkov o posojilih, in sicer o soodvisnih stanjih vseh članov skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III.

▼M4

2. Možni obseg izposoje za vsakega udeleženca znaša 55 % njegovega skupnega soodvisnega stanja, zmanjšano za stanje sredstev, ki si jih je ta udeleženec v operacijah CUODR-III prej izposodil v operacijah CUODR-II v skladu s Sklepom (EU) 2016/810 (ECB/2016/10), na datum poravnave operacije CUODR-III, ob upoštevanju katerega koli pravno zavezujočega obvestila o predčasnem odplačilu, ki ga udeleženec predloži v skladu s členom 6 Sklepa (EU) 2016/810 (ECB/2016/10). Ustrezni tehnični izračuni so določeni v Prilogi I.

▼B

3. Če član skupine za sodelovanje v operacijah CUODR, priznane za namene operacij CUODR-II v skladu s Sklepom ECB/2016/810 (ECB/2016/10), ne želi biti član ustrezne skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III, se za namene izračunavanja možnega obsega izposoje v operacijah CUODR-III za to kreditno institucijo kot individualnega udeleženca šteje, da si je ta institucija v operacijah CUODR-II izposodila znesek, ki je enak stanju sredstev, ki si jih je v operacijah CUODR-II izposodila vodilna institucija skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-II, na datum poravnave operacije CUODR-III, pomnoženemu z deležem primernih posojil člana od primernih posojil skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-II na dan 31. januarja 2016. Ta znesek se bo za namene izračunavanja možnega obsega izposoje vodilne institucije v operacijah CUODR-III odštel od zneska, za katerega se šteje, da si ga je zadevna skupina za sodelovanje v operacijah CUODR-III izposodila v operacijah CUODR-II.

▼M4

4. Zgornja meja protiponudbe za vsakega udeleženca v posamezni operaciji CUODR-III je enaka njegovemu možnemu obsegu izposoje, zmanjšano za zneske, ki jih je udeleženec odplačal po postopku predčasnega odplačila iz člena 5a ali v zvezi s katerimi je zadevni NCB predložil zavezujoče obvestilo, da jih namerava predčasno odplačati po postopku predčasnega odplačila iz člena 5a. Rezultat se obravnava kot zgornji znesek protiponudbe za vsakega udeleženca in uporabljajo se pravila, ki veljajo za protiponudbe, ki presegajo zgornji znesek protiponudbe, kakor so določena v členu 36 Smernice (EU) 2015/510 (ECB/2014/60). Ustrezni tehnični izračuni so določeni v Prilogi I.

▼B

5. Referenčni znesek neto posojanja udeleženca se določi na podlagi primerne neto posojanja v prvem referenčnem obdobju, in sicer:

- (a) za udeležence, ki poročajo, da je bilo primerno neto posojanje v prvem referenčnem obdobju pozitivno ali enako nič, je referenčni znesek neto posojanja enak nič;
- (b) za udeležence, ki poročajo, da je bilo primerno neto posojanje v prvem referenčnem obdobju negativno, je referenčni znesek neto posojanja enak primernemu neto posojanju za prvo referenčno obdobje.

▼B

Ustrezni tehnični izračuni so določeni v Prilogi I. Za udeležence, ki so pridobili dovoljenje za opravljanje bančnih storitev po 28. februarju 2019, je referenčni znesek neto posojanja enak nič, razen če Svet ECB, kadar je to objektivno utemeljeno, odloči drugače.

6. Referenčno stanje udeleženca se določi kot vsota stanj primernih posojil na dan 31. marca 2019 in referenčnega zneska neto posojanja. Ustrezni tehnični izračuni so določeni v Prilogi I.

▼M4*Člen 5***Obresti**

1. Obrestna mera, ki se uporabi za zneske, ki si jih v vsaki od prvih sedmih operacij CUODR-III izposodijo udeleženci, katerih primerno neto posojanje v posebnem referenčnem obdobju je enako njihovu referenčnemu znesku neto posojanja ali ga presega in katerih primerno neto posojanje v dodatnem posebnem referenčnem obdobju je manjše od njihovega referenčnega zneska neto posojanja, se ob upoštevanju pogoja iz člena 6(3a) izračuna tako:

- (a) v obdobju posebne obrestne mere je obrestna mera enaka povprečni obrestni meri za mejni depozit v navedenem obdobju minus 50 bazičnih točk. Dobljena obrestna mera v nobenem primeru ni višja od minus 100 bazičnih točk;
- (b) v dodatnem obdobju posebne obrestne mere je obrestna mera enaka nižji od naslednjih obrestnih mer: (i) povprečne obrestne mere v operacijah glavnega refinanciranja v navedenem obdobju minus 50 bazičnih točk in (ii) povprečne obrestne mere za mejni depozit v življenjski dobi ustrezne operacije CUODR-III; ter
- (c) v preostali življenjski dobi ustrezne operacije CUODR-III je obrestna mera enaka povprečni obrestni meri za mejni depozit v življenjski dobi ustrezne operacije CUODR-III.

2. Obrestna mera, ki se uporabi za zneske, ki si jih v vsaki od prvih sedmih operacij CUODR-III izposodijo udeleženci, katerih primerno neto posojanje v posebnem referenčnem obdobju in dodatnem posebnem referenčnem obdobju je manjše od njihovega referenčnega zneska neto posojanja, njihovo primerno neto posojanje v drugem referenčnem obdobju pa presega njihov referenčni znesek neto posojanja, se izračuna tako:

- (a) v obdobju posebne obrestne mere je obrestna mera enaka nižji od naslednjih obrestnih mer: (i) povprečne obrestne mere v operacijah glavnega refinanciranja v navedenem obdobju minus 50 bazičnih točk in (ii) obrestne mere, ki se izračuna v odvisnosti od odstopanja od referenčnega stanja, kakor je navedeno v točki (c);
- (b) v dodatnem obdobju posebne obrestne mere je obrestna mera enaka nižji od naslednjih obrestnih mer: (i) povprečne obrestne mere v operacijah glavnega refinanciranja v navedenem obdobju minus 50 bazičnih točk in (ii) obrestne mere, ki se izračuna v odvisnosti od odstopanja od referenčnega stanja, kakor je navedeno v točki (c); ter

▼ **M4**

- (c) v preostali življenjski dobi ustrezne operacije CUODR-III je obrestna mera nižja od povprečne obrestne mere v operacijah glavnega refinanciranja v življenjski dobi ustrezne operacije CUODR-III in se lahko spusti vse do povprečne obrestne mere za mejni depozit v življenjski dobi ustrezne operacije CUODR-III, v odvisnosti od odstopanja od referenčnega stanja.

3. Obrestna mera, ki se uporabi za zneske, ki si jih v vsaki od prvih sedmih operacij CUODR-III izposodijo udeleženci, katerih primerno neto posojanje v drugem referenčnem obdobju, posebnem referenčnem obdobju in dodatnem posebnem referenčnem obdobju je manjše od njihovega referenčnega zneska neto posojanja, se izračuna tako:

- (a) v obdobju posebne obrestne mere je obrestna mera enaka povprečni obrestni meri v operacijah glavnega refinanciranja v navedenem obdobju minus 50 bazičnih točk;
- (b) v dodatnem obdobju posebne obrestne mere je obrestna mera enaka povprečni obrestni meri v operacijah glavnega refinanciranja v navedenem obdobju minus 50 bazičnih točk in
- (c) v preostali življenjski dobi ustrezne operacije CUODR-III je obrestna mera enaka povprečni obrestni meri v operacijah glavnega refinanciranja v življenjski dobi ustrezne operacije CUODR-III.

3a. Ne glede na odstavke 1 do 3 se obrestna mera, ki se uporabi za zneske, ki si jih v vsaki od prvih sedmih operacij CUODR-III izposodijo udeleženci, katerih primerno neto posojanje v dodatnem posebnem referenčnem obdobju je enako njihovemu referenčnemu znesku neto posojanja ali ga presega, ob upoštevanju pogoja iz člena 6(3b) izračuna tako:

- (a) v obdobju do 23. junija 2020 se obrestna mera izračuna v skladu z odstavkom 1(c), odstavkom 2(c) ali odstavkom 3(c), kar pride v poštev;
- (b) v obdobju posebne obrestne mere se obrestna mera izračuna v skladu z odstavkom 1(a), odstavkom 2(a) ali odstavkom 3(a), kar pride v poštev;
- (c) v dodatnem obdobju posebne obrestne mere je obrestna mera enaka povprečni obrestni meri za mejni depozit v navedenem obdobju minus 50 bazičnih točk. Dobljena obrestna mera v nobenem primeru ni višja od minus 100 bazičnih točk; in
- (d) v obdobju po 23. juniju 2022 je obrestna mera enaka povprečni obrestni meri za mejni depozit v življenjski dobi ustrezne operacije CUODR-III.

3b. Obrestna mera, ki se uporabi za zneske, ki si jih v osmi ali poznejši operaciji CUODR-III izposodijo udeleženci, katerih primerno neto posojanje v dodatnem posebnem referenčnem obdobju je enako njihovemu referenčnemu znesku neto posojanja ali ga presega, se ob upoštevanju pogoja iz člena 6(3b) izračuna tako:

- (a) v dodatnem obdobju posebne obrestne mere je obrestna mera enaka povprečni obrestni meri za mejni depozit v navedenem obdobju minus 50 bazičnih točk. Dobljena obrestna mera v nobenem primeru ni višja od minus 100 bazičnih točk; in
- (b) v preostali življenjski dobi ustrezne operacije CUODR-III je obrestna mera enaka povprečni obrestni meri za mejni depozit v življenjski dobi ustrezne operacije CUODR-III.

▼M4

3c. Obrestna mera, ki se uporabi za zneske, ki si jih v osmi ali poznejši operaciji CUODR-III izposodijo udeleženci, katerih primerno neto posojanje v dodatnem posebnem referenčnem obdobju je manjše od njihovega referenčnega zneska neto posojanja, se izračuna tako:

- (a) v dodatnem obdobju posebne obrestne mere je obrestna mera enaka povprečni obrestni meri v operacijah glavnega refinanciranja v navedenem obdobju minus 50 bazičnih točk in
- (b) v preostali življenjski dobi ustrezne operacije CUODR-III je obrestna mera enaka povprečni obrestni meri v operacijah glavnega refinanciranja v življenjski dobi ustrezne operacije CUODR-III.

4. Nadaljnje podrobnosti o izračunih obrestnih mer so določene v Prilogi I. Končna obrestna mera in ustrezni podatki, ki so povezani z njenim izračunom, se sporočijo udeležencem v skladu z okvirnim koledarjem za operacije CUODR-III, objavljenim na spletni strani ECB.

5. Obresti se plačajo za nazaj ob zapadlosti vsake operacije CUODR-III oziroma ob predčasnem odplačilu, kakor je določeno v členu 5a.

6. Če mora udeleženec zaradi uporabe pravnih sredstev, ki so na voljo NCB v skladu z njenimi pogodbenimi dogovori ali predpisi, odplačati stanja iz ene od prvih sedmih operacij CUODR-III, preden se mu sporočijo podatki o obrestih, ki se nanašajo na drugo in posebno referenčno obdobje, je obrestna mera, ki se uporabi za zneske, ki si jih je ta udeleženec izposodil v vsaki od prvih sedmih operacij CUODR-III, ob upoštevanju obveznih odplačil: (a) za obdobje posebne obrestne mere enaka povprečni obrestni meri v operacijah glavnega refinanciranja v navedenem obdobju minus 50 bazičnih točk; (b) za dodatno obdobje posebne obrestne mere enaka povprečni obrestni meri v operacijah glavnega refinanciranja v navedenem obdobju minus 50 bazičnih točk in (c) za preostalo življenjsko dobo ustrezne operacije CUODR-III enaka povprečni obrestni meri v operacijah glavnega refinanciranja v življenjski dobi ustrezne operacije CUODR-III, vse do datuma, na katerega NCB zahteva odplačilo. Če se tako odplačilo zahteva po tem, ko so bili udeležencu sporočeni podatki o obrestih, ki se nanašajo na drugo in posebno referenčno obdobje, vendar pred tem, ko se mu sporočijo podatki v zvezi z obrestno mero za dodatno posebno referenčno obdobje, se obrestna mera, ki se uporabi za zneske, ki si jih je ta udeleženec izposodil v vsaki od prvih sedmih operacij CUODR-III, ob upoštevanju obveznih odplačil, določi v skladu z odstavki 1 do 3. Če se tako odplačilo zahteva po tem, ko so bili udeležencu sporočeni podatki v zvezi z obrestmi za dodatno posebno referenčno obdobje, se obrestna mera, ki se uporabi za izposojene zneske, ki jih mora ta udeleženec odplačati v zvezi z vsako od prvih sedmih operacij CUODR-III, določi v skladu z odstavki 1 do 3a.

▼M5

Če mora udeleženec zaradi uporabe pravnih sredstev, ki so na voljo NCB v skladu z njenimi pogodbenimi dogovori ali predpisi, odplačati stanja iz osme ali poznejše operacije CUODR-III, preden se mu sporoči posledična obrestna mera za dodatno posebno referenčno obdobje, se obrestna mera, ki se uporabi za zneske, ki si jih je ta udeleženec izposodil v osmi ali poznejši operaciji CUODR-III, ob upoštevanju obveznih odplačil, določi v skladu z odstavkom 3c. Če se tako odplačilo zahteva po tem, ko so bili udeležencu sporočeni podatki v zvezi z obrestmi za dodatno posebno referenčno obdobje, se obrestna mera, ki se uporabi za zneske, ki si jih je ta udeleženec izposodil v osmi ali poznejši operaciji CUODR-III, ob upoštevanju obveznih odplačil, določi v skladu z odstavkom 3b in 3c.

▼ M4

7. Če nasprotni stranke v skladu s členom 5a prostovoljno predčasno odplačajo zneske, ki so si jih izposodile v eni od prvih sedmih operacij CUODR-III, preden se jim sporočijo podatki v zvezi z obrestmi za dodatno posebno referenčno obdobje, se obrestna mera za dodatno obdobje posebne obrestne mere izračuna v skladu z odstavki 1(b), 2(b) in 3(b).

▼ M1*Člen 5a***Predčasno odplačilo****▼ M4**

1. Za prvih sedem operacij CUODR-III imajo udeleženci od septembra 2021 po 12 mesecih po poravnavi posamezne operacije CUODR-III vsake tri mesece možnost, da pred zapadlostjo prekinijo to operacijo CUODR-III ali znižajo njen znesek. Za osmo ali poznejšo operacijo CUODR-III imajo udeleženci to možnost vsake tri mesece od junija 2022 naprej.

▼ M1

2. Datumi predčnih odplačil se ujemajo z datumom poravnave operacije glavnega refinanciranja Eurosistema, kakor določi Eurosistem.

▼ M4

3. Da bi lahko udeleženec izkoristil postopek predčasnega odplačila, mora zadevno NCB obvestiti, da namerava opraviti odplačilo po postopku predčasnega odplačila na datum predčasnega odplačila, najmanj dva tedna pred tem datumom predčasnega odplačila.

4. Obvestilo iz odstavka 3 postane za zadevnega udeleženca zavezujoče dva tedna pred datumom predčasnega odplačila, na katerega se nanaša. Če udeleženec do datuma odplačila v celoti ali delno ne poravna dolgovanega zneska po postopku predčasnega odplačila, ima to lahko za posledico naložitev denarne kazni. Denarna kazen, ki se uporabi, se izračuna v skladu s Prilogo VII k Smernici (EU) 2015/510 (ECB/2014/60) in ustreza denarni kazni, ki se uporablja za neizpolnitev obveznosti ustreznega zavarovanja in poravnave zneska, ki je bil dodeljen nasprotni stranki v zvezi s povratnimi transakcijami za namene denarne politike. Naložitev denarne kazni ne posega v pravico NCB, da uporabi pravna sredstva, predvidena za pojav primera kršitve, kakor so določena v členu 166 Smernice (EU) 2015/510 (ECB/2014/60).

▼ B*Člen 6***Zahteve za poročanje****▼ M4**

1. Vsak udeleženec v operacijah CUODR-III predloži zadevni NCB podatke, ki so navedeni v obrazcih za poročanje, določenih v Prilogi II, in sicer:

- (a) soodvisno stanje za namene določitve možnega obsega izposoje in zgornje meje protiponudbe za udeleženca ter podatke v zvezi s prvim referenčnim obdobjem za namene določitve referenčnih zneskov za udeleženca (v nadaljnjem besedilu: prvo poročilo);

▼M4

- (b) podatke v zvezi z (i) drugim referenčnim obdobjem in, (ii) opcijsko, posebnim referenčnim obdobjem za namene določitve obrestnih mer, ki se uporabijo za zneske, ki si jih je izposodil v prvih sedmih operacijah CUODR-III (v nadaljnjem besedilu: drugo poročilo), ter
- (c) podatke v zvezi z dodatnim posebnim referenčnim obdobjem za namene določitve obrestnih mer, ki se uporabijo (v nadaljnjem besedilu: tretje poročilo).

Ne glede na prejšnji stavek udeleženci, ki prvič sodelujejo v osmi ali poznejši operaciji CUODR-III, zadevni NCB predložijo (i) prvo poročilo in (ii) tretje poročilo.

▼B

2. Podatki se predložijo v skladu z:

- (a) okvirnim koledarjem za operacije CUODR-III, objavljenim na spletni strani ECB;
- (b) smernicami, določenimi v Prilogi II, in
- (c) minimalnimi standardi za točnost in vsebinsko skladnost, določenimi v Prilogi IV k Uredbi (EU) št. 1071/2013 (ECB/2013/33).

3. Udeleženci, ki nameravajo vključiti lastno olistinjena primerna posojila za namene izračunavanja njihovega možnega obsega izposoje, uveljavijo to opcijo tako, da zagotovijo dodatne postavke, ki se nanašajo na vsa lastno olistinjena primerna posojila, kakor je podrobneje določeno v Prilogi II, skupaj z revizorjevo oceno teh dodatnih postavk, v skladu z naslednjimi pravili:

- (a) Udeleženci, ki sodelujejo v prvi ali drugi operaciji CUODR-III, lahko sodelujejo na podlagi prvega poročila, ki ne vključuje dodatnih postavk. Vendar pa je za vključitev lastno olistinjenih posojil v izračune njihovega možnega obsega izposoje in zgornje meje protiponudbe na dan druge ali tretje operacije treba dodatne postavke in ustrezno revizorjevo oceno dodatnih postavk dati na voljo zadevni NCB pred rokom za predložitev prvega poročila za ti operaciji, ki je določen v okvirnem koledarju za operacije CUODR-III, objavljenem na spletni strani ECB.
- (b) Udeleženci, ki prvič sodelujejo v tretji ali naslednjih operacijah TLTRO-III, morajo do ustreznega roka, ki je določen v okvirnem koledarju za operacije CUODR-III, objavljenem na spletni strani ECB, dati na voljo zadevni NCB prvo poročilo, ki vključuje dodatne postavke, in ustrezno revizorjevo oceno dodatnih postavk.

▼M4

3a. Udeleženci, ki nameravajo izkoristiti obrestne mere iz člena 5(1), to opcijo izvedejo tako, da ločeno predložijo v drugem poročilu podatke, ki se nanašajo na posebno referenčno obdobje, in rezultate revizorjeve ocene teh podatkov v skladu s členom 6(6)(b). Če ta pogoja nista izpolnjena, se obrestna mera, ki se uporabi za zneske, ki si jih izposodijo udeleženci, izračuna v skladu s členom 5(2), 5(3) ali 5(3a). Za nepošiljanje podatkov, ki se nanašajo na posebno referenčno obdobje, in/ali rezultatov zadevne revizorjeve ocene teh podatkov ni sankcij.

▼M4

3b. Udeleženci, ki nameravajo izkoristiti obrestne mere iz člena 5(3a) in 5(3b), ločeno predložijo v tretjem poročilu podatke, ki se nanašajo na dodatno posebno referenčno obdobje, in rezultate revizorjeve ocene teh podatkov v skladu z odstavkom (6)(bb) tega člena. Če ta pogoja nista izpolnjena, se obrestna mera, ki se uporabi za zneske, ki si jih izposodijo udeleženci, izračuna v skladu s členom 5(1), 5(2), 5(3) in 5(3c).

▼B

4. Pojmi, uporabljeni v poročilu, ki ga predložijo udeleženci, se razlagajo v skladu z opredelitvami teh pojmov v Uredbi (EU) št. 1071/2013 (ECB/2013/33).

5. Vodilne institucije skupin za sodelovanje v operacijah CUODR-III predložijo poročila, ki vsebujejo agregirane podatke za vse člane skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III. Poleg tega lahko NCB vodilne institucije ali NCB člana skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III ob uskladitvi z NCB vodilne institucije zahteva, da vodilna institucija predloži razčlenjene podatke za vsakega posameznega člana skupine.

▼M4

6. Vsak udeleženec zagotovi, da kakovost podatkov, ki se predložijo v skladu z odstavki 1 do 3b, oceni zunanji revizor v skladu z naslednjimi pravili:

- (a) revizorjeva ocena prvega poročila se da na voljo zadevni NCB do ustreznega roka, ki je določen v okvirnem koledarju za operacije CUODR-III, objavljenem na spletni strani ECB;
- (b) rezultati revizorjeve ocene v zvezi z drugim poročilom se dajo na voljo zadevni NCB do ustreznega roka, ki je določen v okvirnem koledarju za operacije CUODR-III, objavljenem na spletni strani ECB;
- (bb) rezultati revizorjeve ocene v zvezi s tretjim poročilom se dajo na voljo zadevni NCB do ustreznega roka, ki je določen v okvirnem koledarju za operacije CUODR-III, objavljenem na spletni strani ECB;
- (c) revizorjeve ocene se osredotočijo na zahteve, določene v odstavkih 2, 3a, 3b in 4. Revizor zlasti:
 - (i) oceni točnost predloženih podatkov s preveritvijo, da sklop primernih posojil udeleženca, v primeru vodilne institucije vključno s primernimi posojili članov njene skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III, izpolnjuje kriterije primernosti;
 - (ii) preveri, da so poročani podatki skladni s smernicami, ki so določene v Prilogi II, in s pojmi, ki jih uvaja Uredba (EU) št. 1071/2013 (ECB/2013/33);
 - (iii) preveri, da so poročani podatki skladni s podatki, zbranimi na podlagi Uredbe (EU) št. 1071/2013 (ECB/2013/33);
 - (iv) preveri, ali so vzpostavljene kontrole in postopki za preverjanje celovitosti, točnosti in skladnosti podatkov, in

▼ **M4**

- (v) v zvezi z dodatnimi postavkami zagotovi, in sicer v postopku dajanja pozitivnega zagotovila, tj. postopku, v katerem se potrдіta točnost in ustreznost poročanih podatkov, da lastno olistinjena primerna posojila, vključena za namen izračunavanja soodvisnega stanja udeleženca, ustrezajo zadevnim olistinjenim vrednostnim papirjem, ki jih 100 % zadrži ustrezeni udeleženec ali član skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III, ki je originator lastno olistinjenih primernih posojil.

V primeru sodelovanja v okviru skupine se rezultati revizorjevih ocen izmenjajo z NCB drugih članov skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III. Na zahtevo NCB udeleženca se podrobni rezultati ocen, izvedenih v skladu s tem odstavkom, predložijo tej NCB in v primeru sodelovanja v okviru skupine nato izmenjajo z NCB članov skupine.

- (d) revizorjeve ocene vsebujejo najmanj naslednje elemente:
 - (i) vrsto uporabljenega revizijskega postopka;
 - (ii) obdobje, ki ga zajema revizija;
 - (iii) preučeno dokumentacijo;
 - (iv) opis metod, ki so jih uporabili revizorji pri opravljanju nalog, določenih v točki (c);
 - (v) kjer pride v poštev, identifikacijske oznake, tj. kode DPFS in/ali LEI, vsakega subjekta listinjenja, ki je imetnik lastno olistinjenih primernih posojil, navedenih v točki (c)(v), in kodo MFI, ki pripada udeležencu ali članu skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III, ki je originator lastno olistinjenih primernih posojil;
 - (vi) morebitne popravke, izvedene po uporabi metod, opisanih v točki (iv);
 - (vii) potrditev, da so podatki, vključeni v obrazca za poročanje, usklajeni z informacijami, vsebovanimi v notranjih sistemih udeleženca, in
 - (viii) končne ugotovitve ali oceno kot rezultat zunanje revizije.

Eurosistem lahko določi dodatne usmeritve v zvezi z načinom izvedbe revizorjeve ocene in v tem primeru udeleženci zagotovijo, da revizorji te usmeritve uporabijo pri svoji oceni.

7. Ob upoštevanju odstavka 8 se po spremembi sestave skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III ali reorganizaciji podjetij, ki vpliva na sklop primernih posojil udeleženca, predloži popravljeno prvo poročilo v skladu z navodili, prejetimi od NCB udeleženca, in kakor je določeno v nadaljevanju.

- (a) Če se sprememba sestave skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III ali reorganizacija podjetij zgodi pred 31. marcem 2021, se popravljeno prvo poročilo predloži do roka, ki je v okvirnem koledarju za operacije CUODR-III, objavljenem na spletni strani ECB, določen za operacijo CUODR-III po spremembi sestave skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III ali reorganizaciji podjetij.

▼ M4

- (b) Če se sprememba sestave skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III ali reorganizacija podjetij zgodi med 1. aprilom 2021 in rokom, do katerega morajo vodilne institucije domači NCB predložiti vlogo za priznanje sprememb sestave skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III, ki je v okvirnem koledarju za operacije CUODR-III, objavljenem na spletni strani ECB, določen za zadnjo operacijo CUODR-III, se popravljeno prvo poročilo predloži do roka, ki je v okvirnem koledarju za operacije CUODR-III, objavljenem na spletni strani ECB, določen za operacijo CUODR-III po spremembi sestave skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III ali reorganizaciji podjetij.
- (c) Če se sprememba sestave skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III ali reorganizacija podjetij zgodi med rokom, do katerega morajo vodilne institucije domači NCB predložiti vlogo za priznanje sprememb sestave skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III, ki je v okvirnem koledarju za operacije CUODR-III, objavljenem na spletni strani ECB, določen za zadnjo operacijo CUODR-III, in 31. decembrom 2021, se popravljeno prvo poročilo predloži do roka, ki je v okvirnem koledarju za operacije CUODR-III, objavljenem na spletni strani ECB, določen za rezultate revizorjeve ocene prvega poročila za tiste, ki prvič sodelujejo v osmi ali poznejši operaciji CUODR-III.

Zadevna NCB oceni vpliv popravka in sprejme ustrezne ukrepe. Taki ukrepi lahko vključujejo zahtevo za odplačilo izposojenih zneskov, ki ob upoštevanju spremembe sestave skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III ali reorganizacije podjetij presegajo zadevni možni obseg izposoje. Zadevni udeleženec, ki je lahko tudi novo ustanovljen subjekt na podlagi reorganizacije podjetij, predloži vse dodatne informacije, ki jih zadevna NCB zahteva za pomoč pri oceni vpliva popravka.

▼ M5

7a. Če se predloži popravljeno prvo poročilo zaradi spremembe sestave skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III ali reorganizacije podjetij v skladu s točko (a) odstavka 7, se ta sprememba sestave skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III ali reorganizacija podjetij upošteva pri predložitvi drugega in tretjega poročila v skladu z odstavkom 1.

Če se predloži popravljeno prvo poročilo zaradi spremembe sestave skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III ali reorganizacije podjetij v skladu s točkama (b) in (c) odstavka 7, se ta sprememba sestave skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III ali reorganizacija podjetij upošteva pri predložitvi tretjega poročila v skladu z odstavkom 1, drugo poročilo pa se ne popravi.

▼ M4

8. Z odstopanjem od odstavka 7 popravek prvega poročila ni potreben, se pa namesto tega lahko vpliv na primerna posojila evidentira kot prilagoditev v drugem poročilu ali tretjem poročilu, kot je primerno, kadar:

- (a) reorganizacija podjetij vključuje institucije, za katere so pred reorganizacijo podjetij veljali nadzorniški ukrepi ali ukrepi za reševanje, ti ukrepi pa so, kakor je potrdila zadevna NCB, dejansko omejili njihovo zmožnost posojanja v najmanj polovici drugega referenčnega obdobja oziroma najmanj polovici dodatnega posebnega referenčnega obdobja;

▼ M4

- (b) reorganizacija podjetij vključuje prevzem kreditne institucije, ki ni niti udeleženec niti član skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III, s strani udeleženca ali člana skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III, pri čemer je bil ta prevzem zaključen v zadnjih šest mesecih dodatnega posebnega referenčnega obdobja, ali
- (c) zadevna NCB oceni, da vpliv spremembe sestave skupine ali reorganizacije podjetij ne terja popravljenega prvega poročila.

Kadar se uporablja točka (b) ali (c), se lahko udeleženci še vedno odločijo, da bodo zaradi upoštevanja reorganizacije podjetij popravili prvo poročilo.

▼ M5

8a. Udeleženec, ki predloži popravljeno prvo poročilo v skladu z odstavkom 7, zagotovi, da kakovost podatkov, predloženih v tem popravljenem prvem poročilu, oceni zunanji revizor v skladu s pravili iz odstavka 6. Ta revizorjeva ocena popravljenega prvega poročila se da na voljo zadevni NCB tako:

- (a) če se popravki nanašajo na dodatne postavke, se revizorjeva ocena teh dodatnih postavk predloži skupaj s popravljenim prvim poročilom;
- (b) če udeleženec predloži popravljeno prvo poročilo v skladu z odstavkom 7(a), se da revizorjeva ocena teh popravkov na voljo zadevni NCB do 30. julija 2021, kakor je določeno v okvirnem koledarju za operacije CUODR-III, objavljenem na spletni strani ECB;
- (c) če udeleženec predloži popravljeno prvo poročilo v skladu z odstavkom 7(b) ali odstavkom 7(c), se da revizorjeva ocena teh popravkov na voljo zadevni NCB do roka, ki je v okvirnem koledarju za operacije CUODR-III, objavljenem na spletni strani ECB, določen za predložitev rezultatov revizorjeve ocene za udeležence, ki prvič sodelujejo v osmi ali poznejši operaciji CUODR-III.

8b. Kot izjema od odstavka 8a udeležencu, ki je dal rezultate revizorjeve ocene prvega poročila na voljo zadevni NCB in nato predloži popravljeno prvo poročilo v skladu z odstavkom 7, zadevni NCB ni treba dati na voljo nove revizorjeve ocene tega popravljenega prvega poročila, če so izpolnjena vsa naslednja merila:

- (a) reorganizacija podjetja je združitev ali prevzem, ki vključuje prevzeto kreditno institucijo ali več prevzetih kreditnih institucij, ki vse sodelujejo v operacijah CUODR-III individualno, ali vključuje kreditne institucije, ki tvorijo celotno skupino za sodelovanje v operacijah CUODR-III;
- (b) revizorjeva ocena prvega poročila za vsakega prevzetega udeleženca, ki sodeluje individualno, ali prevzeto skupino za sodelovanje v operacijah CUODR-III je bila ločeno dana na voljo zadevni NCB, preden se je reorganizacija podjetij zgodila, in
- (c) popravki se ne nanašajo na dodatne postavke iz prvega poročila.

▼ B

9. Eurosistem lahko podatke, ki jih udeleženci predložijo v skladu s tem členom, uporabi za izvajanje okvira operacij CUODR-III ter za analizo njegove učinkovitosti in druge analitične namene Eurosistema. Za te namene lahko NCB, ki prejmejo podatke, ki se poročajo v skladu s tem členom, te podatke izmenjujejo znotraj Eurosistema. Podatki, ki se poročajo v skladu s tem členom, se lahko izmenjujejo znotraj Eurosistema tudi za namen preverjanja predloženih podatkov.

▼ M5*Člen 6a*

Izračun obrestne mere v primeru spremembe sestave skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III ali reorganizacije podjetij, ki se zgodi med 1. aprilom 2021 in 31. decembrom 2021

1. V primeru spremembe sestave skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III ali reorganizacije podjetij, ki vključuje udeležence, ki sodelujejo v prvih sedmih operacijah CUODR-III individualno ali v okviru skupine, ter se zgodi med 1. aprilom 2021 in 31. decembrom 2021, se obrestna mera, ki se uporabi za zneske, izposojene v vsaki od prvih sedmih operacij CUODR-III, izračuna tako:

- (a) v obdobju do 23. junija 2021 se obrestna mera izračuna na podlagi podatkov v zvezi z obrestno mero za drugo referenčno obdobje in posebno referenčno obdobje ob upoštevanju individualne uspešnosti vsakega udeleženca pri posojanju in določb člena 5 tega sklepa v zvezi z izračunom obrestne mere;
- (b) v obdobju od 24. junija 2021 do zapadlosti se obrestna mera izračuna na podlagi podatkov v zvezi z obrestno mero za dodatno posebno referenčno obdobje, ki se nanašajo na institucijo, ki nastane z reorganizacijo podjetij, ali na skupino za sodelovanje v operacijah CUODR-III po spremembi sestave skupine (razen če bi bila na podlagi podatkov v zvezi z obrestno mero za drugo referenčno obdobje in posebno referenčno obdobje odvisno od individualne uspešnosti udeleženca pri posojanju primerna ugodnejša obrestna mera), in ob upoštevanju določb člena 5 tega sklepa v zvezi z izračunom obrestne mere.

2. V primeru spremembe sestave skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III ali reorganizacije podjetij, ki vključuje udeležence, ki sodelujejo v prvih sedmih operacijah CUODR-III individualno ali v okviru skupine, ter se zgodi med 1. aprilom 2021 in 31. decembrom 2021, se obrestna mera, ki se uporabi za zneske, izposojene v osmi ali poznejši operaciji CUODR-III, izračuna na podlagi podatkov v zvezi z obrestno mero za dodatno posebno referenčno obdobje, ki se nanašajo na institucijo, ki nastane z reorganizacijo podjetij, ali na skupino za sodelovanje v operacijah CUODR-III po spremembi sestave skupine.

Člen 7

Neizpolnjevanje zahtev za poročanje

1. Kadar udeleženec ne predloži poročila ali ne izpolni zahtev glede revizije ali kadar se ugotovijo napake v poročanih podatkih, se uporablja naslednje:

▼ **M5**

- (a) Če udeleženec do ustreznega roka zadevni NCB ne da na voljo prvega poročila, se določi, da je njegov možni obseg izposoje enak nič;
- (b) Če udeleženec do ustreznega roka, ki je določen v okvirnem koledarju za operacije CUODR-III, objavljenem na spletni strani ECB, zadevni NCB ne da na voljo rezultatov revizorjeve ocene prvega poročila, se uporabljajo naslednja pravila:
- (i) če zadevna NCB revizorjevo oceno prvega poročila prejme v obdobju 14 koledarskih dni, ki se začne na dan po izteku ustreznega roka, se udeležencu za vsak dan do prejema te ocene naloži kazen v višini skupnega stanja sredstev, ki si jih je udeleženec izposodil v operacijah CUODR-III, deljeno z 1 000 000 (če je ta znesek manjši od 1 000 EUR, pa kazen v višini 1 000 EUR za vsak dan do prejema revizorjeve ocene prvega poročila). Zadevna NCB naložene dnevne kazni obračuna in zaračuna udeležencu, potem ko prejme revizorjevo oceno prvega poročila;
- (ii) če zadevna NCB revizorjeve ocene prvega poročila ne prejme v obdobju 14 koledarskih dni, določenem v točki (i), udeleženec odplača stanje sredstev, ki si jih je izposodil v operacijah CUODR-III, v zvezi s katerimi je bil možni obseg izposoje izračunan na podlagi prvega poročila, za katerega revizorjeva ocena ni bila prejeta. Udeleženec to stanje odplača na datum poravnave naslednje operacije glavnega refinanciranja po povprečni obrestni meri v operacijah glavnega refinanciranja v življenjski dobi vsake ustreznice operacije CUODR do datuma poravnave odplačila, razen v obdobju posebne obrestne mere in dodatnem obdobju posebne obrestne mere, ko se uporabi povprečna obrestna mera v operacijah glavnega refinanciranja v vsakem od teh obdobj minus 50 bazičnih točk;
- (c) če udeleženec katere od prvih sedmih operacij CUODR-III do ustreznega roka, ki je določen v okvirnem koledarju za operacije CUODR-III, objavljenem na spletni strani ECB, zadevni NCB ne da na voljo podatkov v drugem poročilu, ki se nanašajo na drugo referenčno obdobje, ali rezultatov revizorjeve ocene teh podatkov, se uporabljajo naslednja pravila:
- (i) če zadevna NCB podatke v drugem poročilu, ki se nanašajo na drugo referenčno obdobje, ali rezultate revizorjeve ocene teh podatkov prejme v obdobju 14 koledarskih dni, ki se začne na dan po izteku ustreznega roka, se udeležencu za vsak dan do prejema naloži kazen v višini skupnega stanja sredstev, ki si jih je udeleženec izposodil v operacijah CUODR-III, deljeno z 1 000 000 (če je ta znesek manjši od 1 000 EUR, pa kazen v višini 1 000 EUR za vsak dan do prejema). Zadevna NCB naložene dnevne kazni obračuna in zaračuna udeležencu, potem ko prejme vse podatke v drugem poročilu, ki se nanašajo na drugo referenčno obdobje ali revizorjevo oceno teh podatkov. Podatke v zvezi z obrestno mero, ki se nanašajo na drugo referenčno obdobje, zadevna NCB sporoči udeležencu 1. oktobra 2021;

▼ M5

- (ii) če zadevna NCB podatkov v drugem poročilu, ki se nanašajo na drugo referenčno obdobje, ali rezultatov revizorjeve ocene teh podatkov ne prejme v obdobju 14 koledarskih dni, določenem v točki (i), se za zneske, ki si jih je ta udeleženec izposodil v operacijah CUODR-III, uporabi povprečna obrestna mera v operacijah glavnega refinanciranja v življenjski dobi vsake ustrezne operacije CUODR-III, razen v obdobju posebne obrestne mere in dodatnem obdobju posebne obrestne mere, ko se uporabi povprečna obrestna mera v operacijah glavnega refinanciranja v vsakem od teh obdobj minus 50 bazičnih točk, razen če se udeležencu odobri ugodnejša obrestna mera zaradi njegove uspešnosti pri posojanju v tretjem referenčnem obdobju. Če zadevna NCB v obdobju 14 koledarskih dni, določenem v točki (i), ne prejme podatkov v drugem poročilu, ki se nanašajo na drugo referenčno obdobje, se udeležencu naloži tudi kazen v višini 5 000 EUR, ki jo zadevna NCB udeležencu zaračuna, potem ko prejme vse podatke v drugem poročilu, ki se nanašajo na drugo referenčno obdobje.

Ne glede na prejšnji odstavek te točke (ii) se v primeru, če udeleženec predloži podatke v drugem poročilu samo za posebno referenčno obdobje in revizorjevo oceno teh podatkov ter je njegovo primerno neto posojanje v posebnem referenčnem obdobju enako njegovemu referenčnemu znesku neto posojanja ali ga presega, obrestna mera, ki se uporabi za zneske, ki si jih je udeleženec izposodil, izračuna v skladu s členom 5(1) ali členom 5(3a) ob upoštevanju pogojev iz člena 6(3a) oziroma člena 6(3b);

- (d) če udeleženec katere od prvih sedmih operacij CUODR-III do ustreznega roka, ki je določen v okvirnem koledarju za operacije CUODR-III, objavljenem na spletni strani ECB, zadevni NCB ne da na voljo podatkov v drugem poročilu, ki se nanašajo na posebno referenčno obdobje, ali rezultatov revizorjeve ocene teh podatkov, se uporabljajo naslednja pravila:

- (i) če zadevna NCB podatke v drugem poročilu, ki se nanašajo na posebno referenčno obdobje, ali rezultate revizorjeve ocene teh podatkov prejme v obdobju 14 koledarskih dni, ki se začne na dan po izteku ustreznega roka, se udeležencu za vsak dan do prejema naloži kazen v višini skupnega stanja sredstev, ki si jih je udeleženec izposodil v operacijah CUODR-III, deljeno z 1 000 000 (če je ta znesek manjši od 1 000 EUR, pa kazen v višini 1 000 EUR za vsak dan do prejema). Zadevna NCB naložene dnevne kazni obračuna in zaračuna udeležencu, potem ko prejme vse podatke v drugem poročilu, ki se nanašajo na posebno referenčno obdobje ali rezultate revizorjeve ocene teh podatkov. Podatke v zvezi z obrestno mero, ki se nanašajo na drugo referenčno obdobje, zadevna NCB sporoči udeležencu 1. oktobra 2021;
- (ii) če zadevna NCB podatkov v drugem poročilu, ki se nanašajo na posebno referenčno obdobje, ali rezultatov revizorjeve ocene teh podatkov ne prejme v obdobju 14 koledarskih dni, določenem v točki (i), se šteje, da je udeleženčevo primerno neto posojanje v posebnem referenčnem obdobju nižje od njegovega referenčnega zneska neto posojanja, in udeleženec ne more izkoristiti obrestne mere iz člena 5(1);

▼ M5

- (e) če zadevna NCB zaračuna denarno kazen v skladu s točko (c)(i), se denarna kazen v skladu s točko (d)(i) ne zaračuna. Podobno se denarna kazen v skladu s točko (c)(i) ne zaračuna, če zadevna NCB zaračuna denarno kazen v skladu s točko (d)(i);
- (f) če udeleženec do ustreznega roka, ki je določen v okvirnem koledarju za operacije CUODR-III, objavljenem na spletni strani ECB, zadevni NCB ne da na voljo podatkov, ki se nanašajo na tretje poročilo, ali rezultatov revizorjeve ocene podatkov, ki se nanašajo na tretje poročilo, se uporabljajo naslednja pravila:
- (i) če zadevna NCB podatke, ki se nanašajo na tretje poročilo, ali rezultate revizorjeve ocene teh podatkov prejme v obdobju 14 koledarskih dni, ki se začne na dan po izteku ustreznega roka, se udeležencu za vsak dan do prejema naloži kazen v višini skupnega stanja sredstev, ki si jih je udeleženec izposodil v operacijah CUODR-III, deljeno z 1 000 000 (če je ta znesek manjši od 1 000 EUR, pa kazen v višini 1 000 EUR za vsak dan do prejema). Zadevna NCB naložene dnevne kazni obračuna in zaračuna udeležencu, potem ko prejme vse podatke, ki se nanašajo na tretje poročilo ali revizorjevo oceno teh podatkov. Podatke v zvezi z obrestno mero, ki se nanašajo na drugo referenčno obdobje, zadevna NCB sporoči udeležencu 1. julija 2022;
- (ii) če zadevna NCB podatkov, ki se nanašajo na tretje poročilo, ali rezultatov revizorjeve ocene teh podatkov ne prejme v obdobju 14 koledarskih dni, določenem v točki (i), se za zneske, ki si jih je udeleženec izposodil v zadevnih operacijah CUODR-III, v dodatnem obdobju posebne obrestne mere uporabi obrestna mera, ki se izračuna v skladu s členom 5(1)(b), 5(2)(b) ali 5(3)(b) (če je udeleženec sodeloval že v kateri od prvih sedmih operacij CUODR-III) ali v skladu s členom 5(3c)(a) (če je udeleženec sodeloval v osmi ali poznejši operaciji CUODR-III), v obdobju po dodatnem obdobju posebne obrestne mere pa se obrestna mera izračuna v skladu s členom 5(1)(c), 5(2)(c), 5(3)(c) ali 5(3c)(b). Če zadevna NCB v obdobju 14 koledarskih dni, določenem v točki (i), ne prejme podatkov, ki se nanašajo na tretje poročilo, se udeležencu naloži tudi kazen v višini 5 000 EUR, ki jo zadevna NCB udeležencu zaračuna, potem ko prejme vse podatke, ki se nanašajo na tretje poročilo;
- (g) če udeleženec kako drugače ne izpolni obveznosti, določenih v členu 6(6), (7) ali (8a), se za zneske, ki si jih je ta udeleženec izposodil v operacijah CUODR-III, uporabi povprečna obrestna mera v operacijah glavnega refinanciranja v življenjski dobi vsake ustrezne operacije CUODR-III, razen v obdobju posebne obrestne mere in dodatnem obdobju posebne obrestne mere, ko se uporabi povprečna obrestna mera v operacijah glavnega refinanciranja v vsakem od teh obdobj minus 50 bazičnih točk;

▼M5

(h) če udeleženec v povezavi z revizijo iz člena 6(6) in 6(8a) ali na drug način v podatkih, ki jih je predložil v poročilih, ugotovi napake, vključno z netočnostmi ali pomanjkljivostmi, o tem v najkrajšem možnem času obvesti zadevno NCB. Kadar je zadevna NCB obveščena o takih napakah, netočnostih ali opustitvah ali te napake, netočnosti ali opustitve ugotovi na drug način: (i) predloži udeleženec v najkrajšem možnem času vse dodatne informacije, ki jih zadevna NCB zahteva za pomoč pri oceni vpliva določenih napak, netočnosti ali opustitev, in (ii) lahko zadevna NCB sprejme ustrezne ukrepe, ki lahko vključujejo preračun zadevnih vrednosti, kar lahko vpliva na obrestno mero, ki se uporabi za izposojena sredstva udeleženca v operacijah CUODR-III, in zahtevo za odplačilo izposojenih zneskov, ki zaradi napake, netočnosti ali opustitve presegajo možni obseg izposoje za udeleženca. Udeleženci dokažejo, da so bile pomanjkljivosti, ugotovljene v reviziji iz členov 6(6) in 6(8a), odpravljene v podatkih, ki se poročajo NCB, v skladu s časovnim okvirom, ki ga zahteva zadevna NCB, in v primeru, če so bile pomanjkljivosti ugotovljene v revizorjevi oceni drugega poročila ali tretjega poročila, do roka, ki zadevni NCB omogoča pravočasno sporočanje podatkov v zvezi z obrestno mero na podlagi ustreznih podatkov v skladu z okvirnim koledarjem na spletni strani ECB.

2. Odstavek 1 ne posega v sankcije, ki se lahko naložijo v skladu s Sklepom ECB/2010/10 Evropske centralne banke ⁽¹⁾ v zvezi z obveznostmi poročanja, določenimi v Uredbi (EU) št. 1071/2013 (ECB/2013/33).

3. Da ne bi bilo dvoma, zahteve za poročanje in z njimi povezane sankcije za neizpolnjevanje iz odstavka 1 se uporabljajo samo, če udeleženec sodeluje v operacijah CUODR-III.

▼B*Člen 8***Začetek veljavnosti**

Ta sklep začne veljati 3. avgusta 2019.

⁽¹⁾ Sklep ECB/2010/10 Evropske centralne banke z dne 19. avgusta 2010 o neizpolnjevanju zahtev za statistično poročanje (UL L 226, 28.8.2010, str. 48).

▼ B*PRILOGA I***IZVAJANJE TRETJE SERIJE CILJNO USMERJENIH OPERACIJ
DOLGOROČNEJŠEGA REFINANCIRANJA****1. Izračunavanje možnega obsega izposoje in zgornje meje protiponudbe**

Za udeležence operacije iz tretje serije ciljno usmerjenih operacij dolgoročnejšega refinanciranja (CUODR-III), ki nastopajo individualno ali kot vodilna institucija skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III, velja možni obseg izposoje. Izračunani možni obseg izposoje se bo zaokrožil navzgor na najbližji večkratnik 10 000 EUR.

Možni obseg izposoje, ki se uporablja za individualnega udeleženca v operacijah CUODR-III, se izračuna na podlagi soodvisnega stanja, ki zajema stanje primernih posojil in, ob uveljavitvi opcije iz člena 6(3), stanje lastno olistinjenih primernih posojil na dan 28. februarja 2019. Možni obseg izposoje, ki se uporablja za vodilno institucijo skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III, se izračuna na podlagi soodvisnega stanja v zvezi z vsemi člani te skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III.

▼ M4

Možni obseg izposoje je enak 55 % soodvisnega stanja v zvezi z udeležencem ⁽¹⁾, zmanjšano za stanje sredstev, ki si jih je udeleženec izposodil v ciljno usmerjenih operacijah dolgoročnejšega refinanciranja v skladu s Sklepom (EU) 2016/810 (ECB/2016/10) (CUODR-II), na datum poravnave ustrezne operacije CUODR-III, ali enak nič, če je to stanje negativno, tj.:

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

BA_k je možni obseg izposoje v operaciji CUODR-III k (pri čemer je $k = 1, \dots, 10$), $OR_{Feb2019}$ je soodvisno stanje na dan 28. februarja 2019 in OB_k je stanje sredstev, ki si jih je udeleženec izposodil v operacijah CUODR-II, na datum poravnave operacije CUODR-III k .

Zgornja meja protiponudbe, ki se uporabi za vsakega udeleženca v posamezni operaciji CUODR-III, je enaka njegovemu možnemu obsegu izposoje BA_k , zmanjšano za zneske, izposojene v prejšnjih operacijah CUODR-III, in povečano za zneske, ki jih je udeleženec odplačal po postopku predčasnega odplačila iz člena 5a ali v zvezi s katerimi je zadevni NCB predložil zavezujoče obvestilo, da jih namerava predčasno odplačati po postopku predčasnega odplačila iz člena 5a. Naj bodo $C_k \geq 0$ izposojena sredstva udeleženca v operaciji CUODR-III k , naj bodo $R_k \geq 0$ prostovoljna odplačila operacij CUODR-III, nato $C_k \leq BL_k$, pri čemer je BL_k zgornja meja protiponudbe za tega udeleženca v operaciji k , ki je opredeljena tako:

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

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

▼ B**2. Izračunavanje referenčnih zneskov**

Naj NL_m bo primerno neto posojanje udeleženca v koledarskem mesecu m , izračunano kot bruto tok novih primernih posojil v navedenem mesecu, zmanjšan za odplačila primernih posojil, kakor je opredeljeno v Prilogi II.

Naj NLB označuje referenčni znesek neto posojanja za tega udeleženca. Ta je opredeljen tako:

$$NLB = \min(NL_{Apr2018} + NL_{May2018} + \dots + NL_{Mar2019}, 0)$$

⁽¹⁾ Sklicevanja na „udeleženca“ je treba razumeti kot sklicevanja na individualne udeležence ali na skupine za sodelovanje v operacijah CUODR-III.

▼B

To pomeni, da v primeru, če je primerno neto posojanje udeleženca v prvem referenčnem obdobju pozitivno ali enako nič, velja $NLB = 0$. Če je primerno neto posojanje udeleženca v prvem referenčnem obdobju negativno, pa velja $NLB = NL_{Apr2018} + NL_{May2018} + \dots + NL_{Mar2019}$.

Naj OAB označuje referenčno stanje udeleženca. To je opredeljeno tako:

$$OAB = \max (OL_{Mar2019} + NLB, 0),$$

kjer je $OL_{Mar2019}$ stanje primernih posojil ob koncu marca 2019.

▼M4**3. Izračunavanje obrestne mere**

- A. Naj $NL_{Special}$ označuje znesek primerne neto posojanja v posebnem referenčnem obdobju od 1. marca 2020 do 31. marca 2021.

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

- B. Naj $NL_{ADSpecial}$ označuje znesek primerne neto posojanja v dodatnem posebnem referenčnem obdobju od 1. oktobra 2020 do 31. decembra 2021.

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

- C. Naj $NS_{Mar2021}$ označuje znesek, ki se pridobi s seštetjem primerne neto posojanja v obdobju od 1. aprila 2019 do 31. marca 2021 in stanja primernih posojil na dan 31. marca 2019; to se izračuna kot:

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

Naj zdaj označuje odstotkovno odstopanje NS_{Mar} od referenčnega stanja v obdobju od 1. aprila 2019 do 31. marca 2021, torej

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

EX bo zaokrožen na 15 decimalk. Če je OAB enako nič, se šteje, da je EX enako 1,15.

- D. Naj bo $\overline{MRO}_k$ povprečna obrestna mera v operacijah glavnega refinanciranja (MRO), ki se uporablja v življenjski dobi operacije CUODR-III k in je izražena kot letna obrestna mera v odstotkih, in naj bo $\overline{DF}_k$ povprečna obrestna mera mejnega depozita (DF), ki se uporablja v življenjski dobi operacije CUODR-III k , pri čemer se zadevna obrestna mera nanaša na življenjsko dobo ustrezne operacije CUODR-III, in je izražena kot letna obrestna mera v odstotkih, tj.:

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

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

V zgornjih enačbah n_k (za $k=1, \dots, 10$) označuje število dni v operaciji CUODR-III k in, kadar se operacija glavnega refinanciranja izvede v skladu z ureditvijo popolne dodelitve po fiksni meri, $MRO_{k,t}$ označuje obrestno mero, ki se uporabi v operaciji glavnega refinanciranja na dan t v operaciji CUODR-III k , ali, kadar se operacija glavnega refinanciranja izvede po avkcijskem postopku z variabilno mero, $MRO_{k,t}$ označuje najnižjo izključno obrestno mero, ki se uporabi v operaciji glavnega refinanciranja na dan t v operaciji CUODR-III k , v obeh primerih izraženo kot letna obrestna mera v odstotkih. V zgornjih enačbah $DF_{k,t}$ označuje obrestno mero, ki se uporabi za mejni depozit na dan t v operaciji CUODR-III k in je izražena kot letna obrestna mera v odstotkih.

▼ M4

- E. Naj k_{pre} označuje obdobje od poravnave ustrezne operacije CUODR-III do 23. junija 2020, $k_{special}$ označuje obdobje posebne obrestne mere od 24. junija 2020 do 23. junija 2021, $k_{adspecial}$ označuje dodatno obdobje posebne obrestne mere od 24. junija 2021 do 23. junija 2022 in k_{post} označuje obdobje od 24. junija 2022 do zapadlosti ustrezne operacije CUODR-III ali datuma njenega predčasnega odplačila, kar pride v poštev.

Naj bo $\overline{MRO}_{k_{special}}$ povprečna obrestna mera v operacijah glavnega refinanciranja, ki se uporablja v obdobju posebne obrestne mere od 24. junija 2020 do 23. junija 2021 v operaciji CUODR-III k in je izražena kot letna obrestna mera v odstotkih, ter naj bo $\overline{DF}_{k_{special}}$ povprečna obrestna mera mejnega depozita, ki se uporablja v obdobju posebne obrestne mere od 24. junija 2020 do 23. junija 2021 v operaciji CUODR-III k in je izražena kot letna obrestna mera v odstotkih, tj.:

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

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

V zgornjih enačbah $n_{k_{special}}$ označuje število dni v obdobju $k_{special}$ operacije CUODR-III k in, kadar se operacija glavnega refinanciranja izvede v skladu z ureditvijo popolne dodelitve po fiksni meri, $MRO_{k_{special},t}$ označuje obrestno mero, ki se uporabi v operaciji glavnega refinanciranja na dan t v obdobju $k_{special}$ operacije CUODR-III k , ali, kadar se operacija glavnega refinanciranja izvede po avkcijskem postopku z variabilno mero, $MRO_{k_{special},t}$ označuje najnižjo izklicno obrestno mero, ki se uporabi v operaciji glavnega refinanciranja na dan t v obdobju $k_{special}$ operacije CUODR-III k , v obeh primerih izraženo kot letna obrestna mera v odstotkih. V zgornjih enačbah $DF_{k_{special},t}$ označuje obrestno mero, ki se uporabi za mejni depozit na dan t v obdobju $k_{special}$ operacije CUODR-III k in je izražena kot letna obrestna mera v odstotkih.

Naj bo $\overline{MRO}_{k_{adspecial}}$ povprečna obrestna mera v operacijah glavnega refinanciranja, ki se uporablja v dodatnem obdobju posebne obrestne mere od 24. junija 2021 do 23. junija 2022 v operaciji CUODR-III k in je izražena kot letna obrestna mera v odstotkih, ter naj bo $\overline{DF}_{k_{adspecial}}$ povprečna obrestna mera mejnega depozita, ki se uporablja v dodatnem obdobju posebne obrestne mere od 24. junija 2021 do 23. junija 2022 v operaciji CUODR-III k in je izražena kot letna obrestna mera v odstotkih, tj.:

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

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

V zgornjih enačbah $n_{k_{adspecial}}$ označuje število dni v obdobju $k_{adspecial}$ operacije CUODR-III k in, kadar se operacija glavnega refinanciranja izvede v skladu z ureditvijo popolne dodelitve po fiksni meri, $MRO_{k_{adspecial},t}$ označuje obrestno mero, ki se uporabi v operaciji glavnega refinanciranja na dan t v obdobju $k_{adspecial}$ operacije CUODR-III k , ali, kadar se operacija glavnega refinanciranja izvede po avkcijskem postopku z variabilno mero, $MRO_{k_{adspecial},t}$ označuje najnižjo izklicno obrestno mero, ki se uporabi v operaciji glavnega refinanciranja na dan t v obdobju $k_{adspecial}$ operacije CUODR-III k , v obeh primerih izraženo kot letna obrestna mera v odstotkih. V zgornjih enačbah $DF_{k_{adspecial},t}$ označuje obrestno mero, ki se uporabi za mejni depozit na dan t v obdobju $k_{adspecial}$ operacije CUODR-III k in je izražena kot letna obrestna mera v odstotkih.

- F. Naj spodbujevalno prilagoditev obrestne mere, kadar pride v poštev, merjeno kot delež povprečne razlike med $\overline{MRO}_k$ in $\overline{DF}_k$, označuje i_k .
- G. Naj obrestno mero, ki se uporabi za življenjsko dobo operacije CUODR-III k (končna obrestna mera) in je izražena kot letna obrestna mera v odstotkih, označuje r_k . Naj obrestno mero, ki se uporabi za obdobje k_j , kjer $j = pre, special, adspecial$ ali $post$, v operaciji CUODR-III k in je izražena kot letna obrestna mera v odstotkih, označuje r_{k_j} .

- H. Obrestna mera r_k se opredeli tako:

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

▼ M4

V zgornji enačbi $n_{k_{pre}}$ označuje število dni v obdobju k_{pre} operacije CUODR-III k in $n_{k_{post}}$ označuje število dni v obdobju k_{post} of the TLTRO-III k . operacije CUODR-III k .

Obrestna mera, ki se uporabi za vsako operacijo CUODR-III k , se izračuna tako:

(1) Za zneske, izposojene v prvih sedmih operacijah, torej če $k = 1, \dots, 7$:

(a) Če udeleženec v posebnem referenčnem obdobju in dodatnem posebnem referenčnem obdobju doseže ali preseže svoj referenčni znesek neto posojanja, je obrestna mera, ki se uporabi za zneske, ki si jih je ta udeleženec izposodil v operacijah CUODR-III:

(i) v obdobju posebne obrestne mere: enaka povprečni obrestni meri mejnega depozita v navedenem obdobju minus 50 bazičnih točk, kar v nobenem primeru ne sme biti višje od minus 100 bazičnih točk, torej:

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

(ii) v dodatnem obdobju posebne obrestne mere: enaka povprečni obrestni meri mejnega depozita v navedenem obdobju minus 50 bazičnih točk, kar v nobenem primeru ne sme biti višje od minus 100 bazičnih točk, torej:

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

(iii) v preostali življenjski dobi ustrezne operacije CUODR-III: enaka povprečni obrestni meri mejnega depozita v življenjski dobi ustrezne operacije CUODR-III, torej:

$$\text{če } NL_{Special} \geq NLB \text{ in } NL_{ADSpecial} \geq NLB, \text{ potem } r_{k_{pre}} = r_{k_{post}} = \overline{DF}_k.$$

(b) Če udeleženec v posebnem referenčnem obdobju doseže ali preseže svoj referenčni znesek neto posojanja, v dodatnem posebnem referenčnem obdobju pa ne doseže ali preseže svojega referenčnega zneska neto posojanja, je obrestna mera, ki se uporabi za zneske, ki si jih je ta udeleženec izposodil v operacijah CUODR-III:

(i) v obdobju posebne obrestne mere: enaka povprečni obrestni meri mejnega depozita v navedenem obdobju minus 50 bazičnih točk, kar v nobenem primeru ne sme biti višje od minus 100 bazičnih točk, torej:

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

(ii) v dodatnem obdobju posebne obrestne mere: enaka nižji vrednosti med povprečno obrestno mero v operacijah glavnega refinanciranja v navedenem obdobju minus 50 bazičnih točk in povprečno obrestno mero mejnega depozita v življenjski dobi ustrezne operacije CUODR-III, torej:

$$\text{če } NL_{Special} \text{ in } NL_{ADSpecial}, \text{ potem } r_{k_{adspecial}} = \min(\overline{MRO}_{k_{adspecial}} - 0,50, \overline{DF}_k);$$

▼ M4

- (iii) v preostali življenjski dobi ustrezne operacije CUODR-III: enaka povprečni obrestni meri mejnega depozita v življenjski dobi ustrezne operacije CUODR-III, torej:

$$\text{če } NL_{Special} \geq NLB \text{ in } NL_{ADSpecial} < NLB, \text{ potem } r_{k_{pre}} = r_{k_{post}} = \overline{DF}_k.$$

- (c) Če udeleženec v posebnem referenčnem obdobju ne doseže ali preseže svojega referenčnega zneska neto posojanja, vendar pa v dodatnem posebnem referenčnem obdobju doseže ali preseže svoj referenčni znesek neto posojanja in v drugem referenčnem obdobju preseže svoje referenčno stanje primernih posojil za najmanj 1,15 %, je obrestna mera, ki se uporabi za zneske, ki si jih je ta udeleženec izposodil v operacijah CUODR-III:

- (i) v obdobju posebne obrestne mere: enaka nižji vrednosti med povprečno obrestno mero v operacijah glavnega refinanciranja v navedenem obdobju minus 50 bazičnih točk in povprečno obrestno mero mejnega depozita v življenjski dobi ustrezne operacije CUODR-III, torej:

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

- (ii) v dodatnem obdobju posebne obrestne mere: enaka povprečni obrestni meri mejnega depozita v navedenem obdobju minus 50 bazičnih točk, kar v nobenem primeru ne sme biti višje od minus 100 bazičnih točk, torej:

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

- (iii) v preostali življenjski dobi ustrezne operacije CUODR-III: enaka povprečni obrestni meri mejnega depozita v življenjski dobi ustrezne operacije CUODR-III, torej:

$$\text{če } NL_{Special} < NLB, NL_{ADSpecial} \geq NLB \text{ in } EX \geq 1,15, \text{ potem } r_{k_{pre}} = r_{k_{post}} = \overline{DF}_k.$$

- (d) Če udeleženec v posebnem referenčnem obdobju ne doseže ali preseže svojega referenčnega zneska neto posojanja in v dodatnem posebnem referenčnem obdobju ne doseže ali preseže svojega referenčnega zneska neto posojanja, v drugem referenčnem obdobju pa preseže svoje referenčno stanje primernih posojil za najmanj 1,15 %, je obrestna mera, ki se uporabi za zneske, ki si jih je ta udeleženec izposodil v operacijah CUODR-III:

- (i) v obdobju posebne obrestne mere: enaka nižji vrednosti med povprečno obrestno mero v operacijah glavnega refinanciranja v navedenem obdobju minus 50 bazičnih točk in povprečno obrestno mero mejnega depozita v življenjski dobi ustrezne operacije CUODR-III, torej:

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

- (ii) v dodatnem obdobju posebne obrestne mere: enaka nižji vrednosti med povprečno obrestno mero v operacijah glavnega refinanciranja v navedenem obdobju minus 50 bazičnih točk in povprečno obrestno mero mejnega depozita v življenjski dobi ustrezne operacije CUODR-III, torej:

$$\text{če } NL_{ADSpecial} < NLB, NL_{Special} < NLB \text{ in } EX \geq 1,15, \text{ potem } iri = 100 \% \text{ in } r_{k_{adspecial}} = \min(\overline{MRO}_{k_{adspecial}} - 0,50, \overline{DF}_k);$$

▼ M4

- (iii) v preostali življenjski dobi ustrezne operacije CUODR-III: enaka povprečni obrestni meri mejnega depozita v življenjski dobi ustrezne operacije CUODR-III, torej:

$$\text{če } NL_{Special} < NLB, NL_{ADSpecial} < NLB \text{ in } EX \geq 1,15, \text{ potem } r_{k_{pre}} = r_{k_{post}} = \overline{DF}_k.$$

- (e) Če udeleženec v posebnem referenčnem obdobju ne doseže ali preseže svojega referenčnega zneska neto posojanja, vendar pa v dodatnem posebnem referenčnem obdobju doseže ali preseže svoj referenčni znesek neto posojanja in v drugem referenčnem obdobju preseže svoje referenčno stanje primernih posojil za manj kot 1,15 %, je obrestna mera, ki se uporabi za zneske, ki si jih je ta udeleženec izposodil v operacijah CUODR-III:

- (i) v obdobju od datuma poravnave ustrezne operacije CUODR-III do 23. junija 2020: enaka obrestni meri, ki se linearno stopnjuje v odvisnosti od tega, za koliko odstotkov udeleženec preseže svoje referenčno stanje, torej:

$$\text{če } NL_{Special} < NLB \text{ and } 0 < EX < 1,15, \text{ potem } iri = \frac{EX}{1,15} \text{ in } r_{k_{pre}} = \overline{MRO}_k - (\overline{MRO}_k - \overline{DF}_k) \times iri;$$

- (ii) v obdobju posebne obrestne mere: enaka nižji vrednosti med povprečno obrestno mero v operacijah glavnega refinanciranja v navedenem obdobju minus 50 bazičnih točk in obrestno mero, ki se izračuna v skladu s točko (i), torej:

$$\text{če } NL_{Special} < NLB \text{ and } 0 < EX < 1,15, \text{ potem } iri = \frac{EX}{1,15} \text{ in}$$

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

- (iii) v dodatnem obdobju posebne obrestne mere: enaka povprečni obrestni meri mejnega depozita v navedenem obdobju minus 50 bazičnih točk, kar v nobenem primeru ne sme biti višje od minus 100 bazičnih točk, torej:

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

- (iv) v obdobju od 24. junija 2022 do zapadlosti ustrezne operacije CUODR-III ali datuma njenega predčasnega odplačila: enaka povprečni obrestni meri mejnega depozita v življenjski dobi ustrezne operacije CUODR-III, torej:

$$\text{če } NL_{Special} < NLB, NL_{ADSpecial} \geq NLB \text{ in } 0 < EX < 1,15, \text{ potem } r_{k_{post}} = \overline{DF}_k.$$

- (f) Če udeleženec v posebnem referenčnem obdobju ne doseže ali preseže svojega referenčnega zneska neto posojanja in v dodatnem posebnem referenčnem obdobju ne doseže ali preseže svojega referenčnega zneska neto posojanja, v drugem referenčnem obdobju pa preseže svoje referenčno stanje primernih posojil za manj kot 1,15 %, je obrestna mera, ki se uporabi za zneske, ki si jih je ta udeleženec izposodil v operacijah CUODR-III:

- (i) v obdobju posebne obrestne mere: enaka nižji vrednosti med povprečno obrestno mero v operacijah glavnega refinanciranja v navedenem obdobju minus 50 bazičnih točk in obrestno mero, ki se izračuna v skladu s točko (iii), torej:

$$\text{če } NL_{Special} < NLB \text{ in } 0 < EX < 1,15, \text{ potem } iri = \frac{EX}{1,15} \text{ in}$$

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

▼ **M4**

- (ii) v dodatnem obdobju posebne obrestne mere: enaka nižji vrednosti med povprečno obrestno mero v operacijah glavnega refinanciranja v navedenem obdobju minus 50 bazičnih točk in obrestno mero, ki se izračuna v skladu s točko (iii), torej:

če $NL_{Special} < NLB$, $NL_{ADSpecial} < NLB$ and $0 < EX < 1,15$,

potem $iri = \frac{EX}{1,15}$ in $r_{k_{adSpecial}} = \min(\overline{MRO}_{k_{adSpecial}} - 0,50, \overline{MRO}_k - (\overline{MRO}_k - \overline{DF}_k) \times iri)$;

- (iii) v preostali življenjski dobi ustrezne operacije CUODR-III: enaka obrestni meri, ki se linearno stopnjuje v odvisnosti od tega, za koliko odstotkov udeleženec preseže svoje referenčno stanje, torej:

če $NL_{Special} < NLB$, $NL_{ADSpecial} < NLB$ in $0 < EX < 1,15$,

potem $iri = \frac{EX}{1,15}$ in $r_{k_{pre}} = r_{k_{post}} = \overline{MRO}_k - (\overline{MRO}_k - \overline{DF}_k) \times iri$.

- (g) Če udeleženec v posebnem referenčnem obdobju ne doseže ali preseže svojega referenčnega zneska neto posojanja in v drugem referenčnem obdobju ne preseže svojega referenčnega stanja, v dodatnem posebnem referenčnem obdobju pa doseže ali preseže svoj referenčni znesek neto posojanja, je obrestna mera, ki se uporabi za zneske, ki si jih je ta udeleženec izposodil v operacijah CUODR-III:

- (i) v obdobju od datuma poravnave ustrezne operacije CUODR-III do 23. junija 2020: enaka povprečni obrestni meri v operacijah glavnega refinanciranja v življenjski dobi ustrezne operacije CUODR-III, torej:

če $NL_{Special} < NLB$ in $EX \leq 0$, then $iri = 0\%$ in $r_{k_{pre}} = \overline{MRO}_k$;

- (ii) v obdobju posebne obrestne mere: enaka povprečni obrestni meri v operacijah glavnega refinanciranja v navedenem obdobju minus 50 bazičnih točk, torej:

če $NL_{Special} < NLB$ in $EX \leq 0$, potem $r_{k_{special}} = \overline{MRO}_{k_{special}} - 0,50$;

- (iii) v dodatnem obdobju posebne obrestne mere: enaka povprečni obrestni meri mejnega depozita v navedenem obdobju minus 50 bazičnih točk, kar v nobenem primeru ne sme biti višje od minus 100 bazičnih točk, torej:

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

- (iv) v obdobju od 24. junija 2022 do zapadlosti ustrezne operacije CUODR-III ali datuma njenega predčasnega odplačila: enaka povprečni obrestni meri mejnega depozita v življenjski dobi ustrezne operacije CUODR-III, torej:

če $NL_{Special} \geq NLB$, $NL_{ADSpecial} \geq NLB$ and $EX \leq 0$, potem $r_{k_{post}} = \overline{DF}_k$.

- (h) Če udeleženec v posebnem referenčnem obdobju ali dodatnem posebnem referenčnem obdobju ne doseže ali preseže svojega referenčnega zneska neto posojanja in v drugem referenčnem obdobju ne preseže svojega referenčnega stanja, je obrestna mera, ki se uporabi za zneske, ki si jih je ta udeleženec izposodil v operacijah CUODR-III:

▼ **M4**

- (i) v obdobju posebne obrestne mere: enaka povprečni obrestni meri v operacijah glavnega refinanciranja v navedenem obdobju minus 50 bazičnih točk, torej:

$$\text{če } NL_{Special} < NLB \text{ in } EX \leq 0, \text{ potem } r_{k_{special}} = \overline{MRO}_{k_{special}} - 0,50;$$

- (ii) v dodatnem obdobju posebne obrestne mere: enaka povprečni obrestni meri v operacijah glavnega refinanciranja v navedenem obdobju minus 50 bazičnih točk, torej:

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

- (iii) v preostali življenjski dobi ustrezne operacije CUODR-III: enaka povprečni obrestni meri v operacijah glavnega refinanciranja v življenjski dobi ustrezne operacije CUODR-III, torej:

$$\text{če } NL_{Special} < NLB, NL_{ADSpecial} < NLB \text{ in } EX \leq 0, \text{ potem } r_{k_{pre}} = r_{k_{post}} = \overline{MRO}_k.$$

- (2) Za zneske, izposojene v osmi ali poznejši operaciji CUODR-III, torej če $k = 8, 9$ or 10 :

- (a) Če udeleženec v dodatnem posebnem referenčnem obdobju doseže ali preseže svoj referenčni znesek neto posojanja, je obrestna mera, ki se uporabi za zneske, ki si jih je ta udeleženec izposodil v operacijah CUODR-III:

- (i) v dodatnem obdobju posebne obrestne mere: enaka povprečni obrestni meri mejnega depozita v navedenem obdobju minus 50 bazičnih točk, kar v nobenem primeru ne sme biti višje od minus 100 bazičnih točk, torej:

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

- (ii) v obdobju od 24. junija 2022 do zapadlosti ustrezne operacije CUODR-III ali datuma njenega predčasnega odplačila: enaka povprečni obrestni meri mejnega depozita v življenjski dobi ustrezne operacije CUODR-III, torej:

$$\text{če } NL_{ADSpecial} \geq NLB, \text{ potem } r_{k_{post}} = \overline{DF}_k$$

- (b) Če udeleženec v dodatnem posebnem referenčnem obdobju ne doseže ali preseže svojega referenčnega zneska neto posojanja, je obrestna mera, ki se uporabi za zneske, ki si jih je ta udeleženec izposodil v operacijah CUODR-III:

- (i) v dodatnem obdobju posebne obrestne mere: enaka povprečni obrestni meri v operacijah glavnega refinanciranja v ustreznem obdobju minus 50 bazičnih točk, torej:

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

- (ii) v obdobju od 24. junija 2022 do zapadlosti ustrezne operacije CUODR-III ali datuma njenega predčasnega odplačila: enaka povprečni obrestni meri v operacijah glavnega refinanciranja v življenjski dobi ustrezne operacije CUODR-III, torej:

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

▼ M4

Spodbujevalna prilagoditev obrestne mere (*iri*) se izrazi z zaokrožitvijo na 15 decimalk.

Obrestne mere $r_{k_{pre}}$, $r_{k_{special}}$, $r_{k_{aspecial}}$, $r_{k_{post}}$ se izrazijo z zaokrožitvijo na 15 decimalk.

Končna obrestna mera r_k se izrazi kot letna obrestna mera v odstotkih, zaokrožena navzdol na četrto decimalko.

▼B*PRILOGA II***TRETJA SERIJA CILJNO USMERJENIH OPERACIJ
DOLGOROČNEJŠEGA REFINANCIRANJA – SMERNICE ZA
PRIPRAVO PODATKOV, KI SE ZAHTEVAJO V OBRAZCIH ZA
POROČANJE****1. Uvod ⁽¹⁾**

Te smernice vsebujejo navodila za pripravo poročil o podatkih, ki jih morajo udeleženci v operacijah CUODR-III predložiti v skladu s členom 6. Zahteve za poročanje so prikazane v obrazcih za poročanje na koncu te priloge. Te smernice določajo tudi zahteve za poročanje vodilnih institucij skupin za sodelovanje v operacijah CUODR-III, ki sodelujejo v operacijah.

Oddelka 2 in 3 vsebujeta splošne informacije v zvezi s pripravo in pošiljanjem podatkov, oddelek 4 pa pojasnjuje kazalnike, ki se poročajo.

2. Splošne informacije

Merljivi podatki, ki se uporabijo pri izračunu možnega obsega izposoje, se nanašajo na posojila denarnih finančnih institucij (MFI) nefinančnim družbam v euroobmočju in posojila MFI gospodinjstvom ⁽²⁾ v euroobmočju, razen posojil za nakup hiše, v vseh valutah. ► **M4** V skladu s členom 6 so poročila o podatkih tri: prvo poročilo vsebuje podatke o soodvisnem stanju in podatke, ki se nanašajo na prvo referenčno obdobje, drugo poročilo vsebuje podatke, ki se nanašajo na drugo referenčno obdobje in opcijsko posebno referenčno obdobje, tretje poročilo pa vsebuje podatke, ki se nanašajo na dodatno posebno referenčno obdobje. ◀ Zneske je treba poročati ločeno za nefinančne družbe in za gospodinjstva. Stanja primernih posojil se prilagodijo, da se upoštevajo olistinjena ali drugače prenesena posojila, katerih priznanje ni bilo odpravljeno, vendar pa lahko udeleženci uveljavijo opcijo po členu 6(3), da za namen izračunavanja njihovega možnega obsega izposoje dodajo lastno olistinjena primerna posojila ne glede na njihov status priznanja v bilanci stanja. Podrobne informacije se zahtevajo tudi o upoštevanih sestavinah teh postavk ter o vplivih, ki povzročijo spremembe stanj primernih posojil, niso pa povezani s primernim neto posojanjem (v nadaljnjem besedilu: prilagoditve stanj), kar zajema tudi prodaje in nakupe posojil in druge prenose posojil.

▼M3

Če nameravajo udeleženci izkoristiti obrestne mere iz člena 5(1), drugo poročilo dodatno vsebuje tudi podatke, ki se nanašajo na posebno referenčno obdobje, in sicer na podobni podlagi, kot se zahteva za drugo referenčno obdobje.

Kar zadeva uporabo zbranih informacij, se bodo podatki o soodvisnih stanjih uporabili za določitev možnega obsega izposoje. Poleg tega se bodo podatki o primernem neto posojanju v prvem referenčnem obdobju uporabili za izračun referenčnega zneska neto posojanja in referenčnega stanja. ► **M4** V skladu s členom 5 se bodo podatki o primernem neto posojanju v ustreznem referenčnem obdobju, o katerem se poroča v drugem oziroma tretjem poročilu, uporabili za oceno gibanja posojil in posledično obrestnih mer, ki se uporabijo. ◀ Vsi drugi kazalniki so potrebni za preverjanje notranje skladnosti informacij in skladnosti informacij s statističnimi podatki, ki se zbirajo v Eurosistemu, ter za poglobljeno spremljanje vpliva programa operacij CUODR-III.

▼B

Splošni okvir, ki je podlaga za izpolnjevanje poročil o podatkih, je opredeljen v zahtevah za poročanje MFI v euroobmočju v okviru statistike postavk bilance stanja MFI, kakor je določeno v Uredbi (EU) št. 1071/2013 (ECB/2013/33). V zvezi s posojili člen 8(2) Uredbe (EU) št. 1071/2013 (ECB/2013/33) zlasti zahteva, da se ta „poročajo v nominalnem znesku, ki je neporavnan ob koncu

⁽¹⁾ Konceptualni okvir, ki je podlaga za zahteve za poročanje, ostaja nespremenjen v primerjavi s tistim, ki je določen v sklepih ECB/2014/34 in (EU) 2016/810 (ECB/2016/10), razen sprememb, ki se nanašajo na vključitev lastno olistinjenih primernih posojil za namen izračunavanja možnega obsega izposoje.

⁽²⁾ Za namene poročil o podatkih „gospodinjstva“ vključujejo nepridobitne institucije, ki opravljajo storitve za gospodinjstva.

▼B

meseca. Odpisi in delni odpisi, kot so določeni z upoštevnostno računovodsko prakso, se izključijo iz tega zneska. [] posojila se ne smejo izravnati z nobenimi drugimi sredstvi ali obveznostmi“. Vendar pa, z odstopanjem od pravil, določenih v členu 8(2), iz katerih tudi sledi, da je treba posojila poročati v bruto zneskih z rezervacijami, člen 8(4) določa, da „NCB lahko dovolijo poročanje posojil, za katere so oblikovane rezervacije, v neto zneskih brez rezervacij in poročanje odkupljenih posojil po ceni, dogovorjeni v času njihove pridobitve [tj. po transakcijski vrednosti], pod pogojem, da tako poročevalsko prakso uporabljajo vse rezidenčne poročevalske enote“. Lastno olistinjena primerna posojila se ne smejo poročati v neto zneskih brez rezervacije, če njihovo pripoznanje v bilanci stanja ni bilo odpravljeno. Posledice, ki jih ima to odstopanje od splošne usmeritve v zvezi s postavkami bilance stanja na pripravo poročil o podatkih, so podrobneje predstavljene spodaj.

Uredbo (EU) št. 1071/2013 (ECB/2013/33) je treba uporabiti tudi kot referenčni dokument v zvezi z opredelitvami pojmov, ki se uporabljajo pri pripravi poročil o podatkih. Glej zlasti člen 1 za splošne opredelitve pojmov ter dela 2 in 3 Priloge II za opredelitev kategorij instrumentov, ki se zajamejo s pojmom „posojila“, oziroma za opredelitev sektorjev udeležencev. Pomembno je, da se v okviru za poročanje postavk bilance stanja terjatve iz obračunanih obresti na posojila praviloma evidentirajo v bilanci stanja, ko se obresti obračunajo (tj. po obračunskem načelu, ne pa ko so dejansko prejete), treba pa jih je izključiti iz podatkov o stanjih posojil. Vendar pa je treba kapitalizirane obresti evidentirati kot del stanj.

Čeprav MFI precej podatkov, ki jih je treba poročati, že zbirajo v skladu z zahtevami Uredbe (EU) št. 1071/2013 (ECB/2013/33), je treba od udeležencev, ki vlagajo protiponudbe v operacijah CUODR-III, zbrati nekatere dodatne informacije. Metodološki okvir za statistiko postavk bilance stanja, kakor je določen v Priročniku za statistiko bilance stanja MFI ⁽¹⁾, vsebuje vse informacije, ki so potrebne za pripravo teh dodatnih podatkov; nadaljnje podrobnosti so navedene v točki 4 v zvezi z opredelitvami posameznih kazalnikov.

3. Splošna navodila za poročanje

(a) Struktura obrazcev za poročanje

V obrazcih je predvidena navedba referenčnih datumov, na katere se nanašajo podatki, kazalniki pa so razvrščeni v dva sklopa: posojila MFI nefinančnim družbam v euroobmočju in posojila MFI gospodinjstvom v euroobmočju, razen posojil za nakup hiše. Podatki v vseh poljih, označenih z rumeno barvo, se na podlagi vsebovanih formul izračunajo iz podatkov, vnesenih v druga polja. Obrazca vsebujeta tudi pravila za preverjanje, ki preverijo notranjo skladnost podatkov.

▼M4

V operacijah CUODR-III so tri poročila:

▼B

— Prvo poročilo zahteva izpolnjen obrazec s podatki A, ki se nanaša na soodvisno stanje za namen izračunavanja možnega obsega izposoje in zgornje meje protiponudbe. Udeleženci, ki uveljavijo opcijo po členu 6(3), morajo zagotoviti dodatne postavke, ki se nanašajo na lastno olistinjena primerna posojila, in revizorjevo oceno teh postavk v skladu s členom 6(6)(c)(v). Prvo poročilo zahteva tudi izpolnjen obrazec B za „prvo referenčno obdobje“, tj. od 1. aprila 2018 do 31. marca 2019, za namen izračunavanja primerne neto posojanja in referenčnih zneskov.

⁽¹⁾ Glej „Manual on MFI balance sheet statistics“, ECB, januar 2019, dostopno na spletni strani ECB na naslovu www.ecb.europa.eu. Zlasti se oddelek 4.3, str. 40, nanaša na statistično poročanje posojil.

▼ M3

- Drugo poročilo zahteva izpolnjen obrazec s podatki B za „drugo referenčno obdobje“, tj. od 1. aprila 2019 do 31. marca 2021, za namen izračunavanja primernega neto posojanja in primerjave z referenčnimi zneski, na katerih temeljijo obrestne mere, ki se uporabijo.

▼ M4

- Udeleženci, ki nameravajo izkoristiti obrestne mere iz člena 5(3a) in 5(3b), morajo predložiti tretje poročilo. Tretje poročilo zahteva izpolnjen obrazec s podatki B za „dodatno posebno referenčno obdobje“, tj. od 1. oktobra 2020 do 31. decembra 2021, za namen izračunavanja primernega neto posojanja in primerjave z referenčnimi zneski, na katerih temeljijo obrestne mere, ki se uporabijo za dodatno obdobje posebne obrestne mere.

▼ M3

- Udeleženci, ki nameravajo izkoristiti obrestne mere iz člena 5(1), morajo dodatno predložiti izpolnjen obrazec s podatki B tudi za „posebno referenčno obdobje“, tj. od 1. marca 2020 do 31. marca 2021, za namen izračunavanja primernega neto posojanja in primerjave z referenčnim zneskom neto posojanja, na katerem temeljijo nižje obrestne mere.

▼ M4

V obrazcu B je treba kazalnike v zvezi s stanji poročati po stanju ob koncu meseca pred začetkom obdobja poročanja in po stanju ob koncu obdobja poročanja; torej je treba stanja za prvo referenčno obdobje poročati po stanju na dan 31. marca 2018 in 31. marca 2019, stanja za drugo referenčno obdobje je treba poročati po stanju na dan 31. marca 2019 in 31. marca 2021, stanja za posebno referenčno obdobje je treba poročati po stanju na dan 29. februarja 2020 in 31. marca 2021, stanja za dodatno posebno referenčno obdobje pa je treba poročati po stanju na dan 30. septembra 2020 in 31. decembra 2021. Podatki o transakcijah in prilagoditvah pa morajo zajemati vse upoštevne učinke, ki nastopijo v obdobju poročanja.

▼ B

- (b) Poročanje v primeru skupin za sodelovanje v operacijah CUODR-III

V primeru sodelovanja skupine v operacijah CUODR-III je podatke praviloma treba poročati na agregirani osnovi. Vendar pa imajo nacionalne centralne banke držav članic, katerih valuta je euro (NCB), možnost, da informacije zbirajo po posameznih institucijah, če je to primerno.

- (c) Pošiljanje poročil o podatkih

Izpolnjena poročila o podatkih je treba poslati zadevni NCB, kakor je opredeljeno v členu 6 in v skladu z okvirnim koledarjem za operacije CUODR-III, objavljenim na spletni strani ECB, ki določa tudi referenčna obdobja, ki jih je treba zajeti pri vsakem pošiljanju, in podatke, ki jih je treba uporabiti za pripravo podatkov.

- (d) Enota podatkov

Podatke je treba poročati v tisočih eurov.

4. Opredelitev pojmov

Ta oddelek vsebuje opredelitve postavk, ki se poročajo; številčenje, ki je uporabljeno v obrazcih za poročanje, je označeno v oklepajih.

▼B

(a) Stanja primernih posojil (1 in 4)

Podatki v teh poljih se izračunajo na podlagi številke, poročanih v naslednjih postavkah bilance stanja: „stanja v bilanci stanja“ (1.1 in 4.1) minus „stanja olistinjenih ali drugače prenesenih posojil, katerih pripoznanje v bilanci stanja ni bilo odpravljeno“, (1.2 in 4.2) plus „stanja rezervacij“ (1.3 in 4.3). Zadnji pojem je pomemben samo v primerih, kadar se, v nasprotju s splošno prakso v zvezi s postavkami bilance stanja, posojila poročajo v neto zneskih brez rezervacij.

Osnovne postavke v stanjih primernih posojil so naslednje:

(i) Stanja v bilanci stanja (1.1 in 4.1)

Ta postavka zajema stanja posojil, odobrenih nefinančnim družbam in gospodinjstvom v euroobmočju, razen posojil za nakup hiše. Za razliko od kapitaliziranih obresti so obračunane obresti izključene iz kazalnikov.

Ta polja so neposredno povezana z zahtevami iz dela 2 Priloge I k Uredbi (EU) št. 1071/2013 (ECB/2013/33) (sklop 2 v tabeli 1 o mesečnih stanjih).

Za podrobnejšo opredelitev postavk, ki se vključijo v poročili o podatkih, glej del 2 Priloge II k Uredbi (EU) št. 1071/2013 (ECB/2013/33) in oddelek 4.3 Priročnika za statistiko bilance stanja MFI.

(ii) Stanja olistinjenih ali drugače prenesenih posojil, katerih pripoznanje v bilanci stanja ni bilo odpravljeno (1.2 in 4.2)

Ta postavka zajema stanja olistinjenih ali drugače prenesenih posojil, katerih pripoznanje v bilanci stanja ni bilo odpravljeno. Poročati je treba vse dejavnosti listinjenja, ne glede na to, kje so družbe, ki se ukvarjajo s prenosom finančnih sredstev, rezidenti. Posojila, ki se predložijo Eurosystemu kot zavarovanje za kreditne posle denarne politike v obliki bančnih posojil, kar ima za posledico njihov prenos brez odprave pripoznanja v bilanci stanja, so izključena iz te postavke.

Del 5 Priloge I k Uredbi (EU) št. 1071/2013 (ECB/2013/33) (sklop 5.1 v tabeli 5a o mesečnih podatkih) zajema zahtevane informacije o olistinjenih posojilih nefinančnim družbam in gospodinjstvom, katerih pripoznanje ni bilo odpravljeno, a ne zahteva njihove razčlenitve po namenu. Poleg tega Uredba (EU) št. 1071/2013 (ECB/2013/33) ne zajema stanja drugače prenesenih posojil (tj. ne prek listinjenja), katerih pripoznanje ni odpravljeno. Za namene priprave poročil o podatkih je tako treba pridobiti ločene podatke iz notranjih baz podatkov MFI.

Za dodatne podrobnosti o postavkah, ki se vključijo v poročila o podatkih, glej del 5 Priloge I k Uredbi (EU) št. 1071/2013 (ECB/2013/33) in oddelek 4.3.11 Priročnika za statistiko bilance stanja MFI.

▼B

(iii) Stanja rezervacij (1.3 in 4.3)

Ti podatki so pomembni samo za tiste institucije, ki v nasprotju s splošno prakso v zvezi s postavkami bilance stanja posojila poročajo v neto zneskih brez rezervacij. V primeru institucij, ki vlagajo protiponudbe kot skupina za sodelovanje v operacijah CUODR-III, se ta zahteva uporablja samo za tiste institucije v skupini, ki posojila evidentirajo v neto zneskih brez rezervacij.

Ta postavka vključuje posamične in skupinske popravke vrednosti za oslabitve in izgube iz posojil (pred odpisi in delnimi odpisi). Podatki se morajo nanašati na „stanja v bilanci stanja“ (1.1 in 4.1) razen stanj olistinjenih ali drugače prenesenih posojil, katerih pripoznanje v bilanci stanja ni bilo odpravljeno (1.2 in 4.2).

Kakor je navedeno v tretjem pododstavku točke 2, se posojila pri statistiki postavk bilance stanja praviloma poročajo v neporavnanim nominalnem znesku, ustrezne rezervacije pa se razporedijo v „kapital in rezerve“. V teh primerih se ne poročajo nobene ločene informacije o rezervacijah. Istočasno pa se te dodatne informacije morajo poročati v primerih, kadar se posojila poročajo v neto zneskih brez rezervacij, da bi se zbrali v celoti primerljivi podatki za vse MFI.

Kjer je praksa, da se stanja posojil poročajo v neto zneskih brez rezervacij, imajo NCB možnost določiti, da poročanje teh informacij ni obvezno. Vendar bodo v teh primerih izračuni v okviru operacij CUODR-III temeljili na zneskih neporavnanih posojil v bilanci stanja v neto zneskih brez rezervacij⁽¹⁾.

Za dodatne podrobnosti glej sklicevanja na rezervacije v opredelitvi „kapital in rezerve“ v delu 2 Priloge II k Uredbi (EU) št. 1071/2013 (ECB/2013/33).

(b) Primerno neto posojanje (2)

V teh poljih se evidentira neto posojanje (transakcije), odobreno v obdobju poročanja. Podatki se izračunajo na podlagi števil, poročenih za podpostavke, in sicer „bruto posojanje“ (2.1) minus „odplačila“ (2.2).

Posojila, ki so na novo izpogajana v obdobju poročanja, se poročajo kot „odplačila“ in tudi kot „bruto posojanje“ v času, ko pride do novega pogajanja. Podatki o prilagoditvah morajo vključevati učinke v zvezi z novimi pogajanjmi o posojilih.

Povratne transakcije v obdobju (tj. posojila, ki so bila odobrena in odplačana v obdobju) se načeloma poročajo kot „bruto posojanje“ in tudi kot „odplačila“. Vendar je za MFI, ki vlagajo protiponudbe, dopustno tudi, da te posle pri pripravi poročil o podatkih izključijo, kolikor bi to zmanjšalo njihovo breme poročanja. V tem primeru morajo obvestiti zadevno NCB, podatki o prilagoditvah stanj pa morajo tudi izločiti učinke, ki so povezani s temi povratnimi posli. Ta izjema se ne uporablja za posojila, odobrena v obdobju, ki so olistinjena ali drugače prenesena.

⁽¹⁾ Ta izjema vpliva tudi na poročanje podatkov o odpisih in delnih odpisih, kakor je pojasnjeno spodaj.

▼B

Dolg po kreditnih karticah, posojila revolving in prekoračitve stanja na računih je prav tako treba upoštevati. Pri teh instrumentih je treba kot pokazatelj neto posojanja uporabiti spremembe stanj zaradi zneskov, ki so bili v obdobjih poročanja uporabljeni ali črpani. Pozitivni zneski se poročajo kot „bruto posojanje“ (2.1), negativni zneski pa se poročajo (s pozitivnim predznakom) kot „odplačila“ (2.2).

(i) Bruto posojanje (2.1)

Ta postavka zajema tok bruto novih posojil v obdobju poročanja, razen kakršnih koli pridobitev posojil. Odobreni krediti, ki se nanašajo na dolg po kreditnih karticah, posojila revolving in prekoračitve stanj na računih, se prav tako poročajo, kakor je pojasnjeno zgoraj.

Zneske, dodane k stanjem stranke v obdobju zaradi, na primer, kapitalizacije obresti (za razliko od obračunanih obresti) in provizij, je prav tako treba vključiti.

(ii) Odplačila (2.2)

Ta postavka zajema tok odplačil glavnice v obdobju poročanja, razen tistih, ki se nanašajo na olistinjena ali drugače prenesena posojila, katerih pripoznanje v bilanci stanja ni bilo odpravljeno. Odplačila, ki se nanašajo na dolg po kreditnih karticah, posojila revolving in prekoračitve stanj na računih, se prav tako poročajo, kakor je pojasnjeno zgoraj.

Plačila obresti, ki se nanašajo na obračunane obresti, ki še niso bile kapitalizirane, odsvojitve posojil in druge prilagoditve stanj (vključno z odpisi in delnimi odpisi) se ne poročajo.

Uredba (EU) št. 1071/2013 (ECB/2013/33) zahteva, da se pretvorbe dolga v lastniški kapital obravnavajo kot transakcije. Vendar pa se za namene priprave poročil o podatkih v operacijah CUODR-III lahko pretvorbe dolga v lastniški kapital, kjer se posojila, ki jih je udeleženec odobril nefinančnim družbam, nadomestijo z lastniškim kapitalom, ki ga ima ta udeleženec v teh nefinančnih družbah, poročajo kot prerazvrstitve in ne kot odplačilo posojil, pod pogojem, da se znesek financiranja, ki ga udeleženec zagotovi realnemu gospodarstvu, s tem ne zniža, kakor to določi zadevna NCB. Udeleženec bo zagotovil NCB vse potrebne informacije, da bo lahko NCB odločila, kako je treba obravnavati pretvorbo.

(c) Prilagoditve stanj (3)

Ta polja so namenjena poročanju sprememb stanj primernih posojil (zmanjšanja (–) in (povečanja (+)), ki se zgodijo v obdobju poročanja in niso povezane s primernim neto posojanjem. Te spremembe nastanejo pri poslih, kot so listinjenje posojil in drugi prenos posojil v obdobju poročanja, ter pri drugih prilagoditvah, povezanih s prevrednotenjem zaradi sprememb deviznih tečajev, odpisi in delnimi odpisi posojil in prerazvrstitvami.

Postavke, ki se nanašajo na prilagoditve stanj, se izračunajo na podlagi števil, poročanih za podpostavke, in sicer „prodaje in nakupi posojil ter drugi prenos posojil v obdobju poročanja“ (3.1) plus „druge prilagoditve“ (3.2).

▼B

- (i) Prodaje in nakupi posojil ter drugi prenosi posojil v obdobju poročanja (3.1)

— Neto tokovi olistinjenih posojil z učinkom na stanja posojil (3.1A)

Ta postavka zajema neto znesek posojil, ki so olistinjena v obdobju poročanja, z učinkom na sporočena stanja posojil, izračunan kot pridobitve minus odsvojitve ⁽¹⁾. Poročati je treba vse dejavnosti listinjenja, ne glede na to, kje so družbe, ki se ukvarjajo s prenosom finančnih sredstev, rezidenti. Prenosi posojil se evidentirajo v nominalnem znesku v času prodaje, v neto zneskih brez odpisov in delnih odpisov. Ti odpisi in delni odpisi se poročajo, kadar jih je mogoče določiti, v postavki 3.2B (glej spodaj). V primeru MFI, ki poročajo posojila v neto zneskih brez rezervacij, se prenosi evidentirajo po vrednosti iz bilance stanja (tj. nominalni znesek brez stanj rezervacij) ⁽²⁾.

Zahteve iz dela 5 Priloge I k Uredbi (EU) št. 1071/2013 (ECB/2013/33) (sklop 1.1 tabele 5a o mesečnih podatkih in tabele 5b o četrtletnih podatkih) zajemajo te elemente.

Za podrobnejšo opredelitev postavk, ki se poročajo, glej del 5 Priloge I k Uredbi (EU) št. 1071/2013 (ECB/2013/33) in oddelek 4.3.11 Priročnika za statistiko bilance stanja MFI.

— Neto tokovi drugače prenesenih posojil z učinkom na stanja posojil (3.1B)

Ta postavka zajema neto znesek posojil, ki so bila v obdobju odsvojena ali pridobljena s posli, ki niso povezani z dejavnostmi listinjenja, z učinkom na sporočena stanja posojil, izračunan kot pridobitve minus odsvojitve. Prenosi se evidentirajo v nominalnem znesku v času prodaje, v neto zneskih brez odpisov in delnih odpisov. Ti odpisi in delni odpisi se poročajo, kadar jih je mogoče določiti, v postavki 3.2B. V primeru MFI, ki poročajo posojila v neto zneskih brez rezervacij, se prenosi evidentirajo po vrednosti iz bilance stanja (tj. nominalni znesek brez stanj rezervacij).

Zahteve iz dela 5 Priloge I k Uredbi (EU) št. 1071/2013 (ECB/2013/33) delno zajemajo te elemente. Sklop 1.2 tabele 5a o mesečnih podatkih in tabele 5b o četrtletnih podatkih zajema podatke o neto tokovih drugače prenesenih posojil z učinkom na stanja posojil, a izključuje:

⁽¹⁾ Ta dogovor o označevanju predznakov, ki je nasproten zahtevam Uredbe (EU) št. 1071/2013 (ECB/2013/33), je skladen s splošno zahtevo glede podatkov o prilagoditvah, kakor je opredeljeno zgoraj – tj. učinki, ki povzročijo povečanja ali zmanjšanja stanj, se poročajo s pozitivnim oziroma negativnim predznakom.

⁽²⁾ Uredba (EU) št. 1071/2013 (ECB/2013/33) dovoljuje, da MFI poročajo odkupljena posojila po njihovi transakcijski vrednosti pod pogojem, da je to nacionalna praksa, ki jo uporabljajo vse MFI, ki so rezidenti v državi. V teh primerih se morajo prevrednotovalne komponente, ki lahko nastanejo, poročati v postavki 3.2B.

▼B

- (1) posojila, odsvojena drugi domači MFI ali pridobljena od druge domače MFI, vključno s prenosi znotraj skupine zaradi korporativnega prestrukturiranja (npr. prenos nabora posojil s strani domače hčerinske MFI na matično MFI);
- (2) prenose posojil v okviru reorganizacij znotraj skupine zaradi združitve, prevzemov in delitev.

Za namene priprave poročil o podatkih se morajo poročati vsi ti učinki. Za dodatne podrobnosti o postavkah, ki se poročajo, glej del 5 Priloge I k Uredbi (EU) št. 1071/2013 (ECB/2013/33) in oddelek 4.3.11 Priročnika za statistiko bilance stanja MFI. V zvezi s spremembami strukture sektorja MFI oddelek 5.6 Priročnika za statistiko bilance stanja MFI vsebuje podroben opis prenosov znotraj skupine ter razlikuje med primeri, kjer do prenosov pride med ločenimi institucionalnimi enotami (npr. preden ena ali več teh enot preneha obstajati v združitvi ali prevzemu), in tistimi, ki se zgodijo v trenutku, ko nekatere enote prenehajo obstajati, in ko je zato treba izvesti statistično prerazvrstitev. ► **M4** Za namene priprave poročil o podatkih so učinki v obeh primerih enaki in podatki se poročajo v postavki 3.1B (in ne v postavki 3.2C). ◀

— Neto tokovi olistinjenih ali drugače prenesenih posojil brez učinka na stanja posojil (3.1C)

Ta postavka zajema neto znesek posojil, ki so olistinjena ali drugače prenesena v obdobju poročanja in so brez kakršnega koli učinka na sporočena stanja posojil, izračunan kot pridobitve minus odsvojitve. Prenosi se evidentirajo v nominalnem znesku v času prodaje, v neto zneskih brez odpisov in delnih odpisov. Ti odpisi in delni odpisi se poročajo, kadar jih je mogoče določiti, v postavki 3.2B. V primeru MFI, ki poročajo posojila v neto zneskih brez rezervacij, se prenosi evidentirajo po vrednosti iz bilance stanja (tj. nominalni znesek brez stanj rezervacij). Neto tokovi, povezani s predložitvijo posojil Eurosystemu kot zavarovanje za kreditne posle denarne politike v obliki bančnih posojil, kar ima za posledico njihov prenos brez odprave pripoznanja v bilanci stanja, so izključeni iz te postavke.

Zahteve iz dela 5 Priloge I k Uredbi (EU) št. 1071/2013 (ECB/2013/33) delno zajemajo te elemente. Sklop 2.1 v tabeli 5a o mesečnih podatkih in tabeli 5b o četrtnih podatkih zajema podatke o neto tokovih olistinjenih ali drugače prenesenih posojil brez kakršnega koli učinka na stanja posojil, toda posojila gospodinjstvom za nakup hiše se ne prikazujejo ločeno in jih je zato treba ločeno pridobiti iz notranjih baz podatkov MFI. Poleg tega, kakor je opredeljeno zgoraj, zahteve izključujejo:

- (1) posojila, odsvojena drugi domači MFI ali pridobljena od druge domače MFI, vključno s prenosi znotraj skupine zaradi korporativnega prestrukturiranja (npr. ko domača hčerinska MFI prenese nabor posojil na matično MFI);
- (2) prenose posojil v okviru reorganizacij znotraj skupine zaradi združitve, prevzemov in delitev.

▼B

Za namene priprave poročil o podatkih se morajo poročati vsi ti učinki.

Za dodatne podrobnosti o postavkah, ki se vključijo, glej del 5 Priloge I k Uredbi (EU) št. 1071/2013 (ECB/2013/33) in oddelek 4.3.11 Priročnika za statistiko bilance stanja MFI.

(ii) Druge prilagoditve (3.2)

Za neporavnana posojila v bilanci stanja, razen olistinjenih ali drugače prenesenih posojil, katerih pripoznanje ni bilo odpravljeno, je treba poročati naslednje postavke, ki se nanašajo na druge prilagoditve.

— Prevrednotenja zaradi sprememb deviznih tečajev (3.2A)

Gibanja deviznih tečajev v razmerju do eura imajo za posledico spremembe vrednosti posojil, denominiranih v tujih valutah, kadar so izražena v eurih. Podatke o teh učinkih bi bilo treba poročati z negativnim (pozitivnim) predznakom, kadar imajo v neto zneskih za posledico zmanjšanje (povečanje) stanj, potrebni pa so za popolno uskladitev med neto posojanjem in spremembami stanj.

Te prilagoditve niso zajete z zahtevami, določenimi v Uredbi (EU) št. 1071/2013 (ECB/2013/33). Če MFI podatki (ali vsaj ocene) niso takoj dostopni, se lahko za namene poročil o podatkih izračunajo v skladu z usmeritvami v oddelku 7.2.2 Priročnika za statistiko bilance stanja MFI. Predlagani postopek ocenjevanja omejuje obseg izračunavanja na glavne valute in temelji na naslednjih korakih:

- (1) stanja primernih posojil ob koncu meseca pred začetkom obdobja in ob koncu obdobja (postavki 1 in 4) se razčlenijo po valutah denominacije s poudarkom na naborih posojil, denominiranih v GBP, USD, CHF in JPY. Če ti podatki niso takoj dostopni, se lahko uporabijo podatki o skupnih stanjih v bilanci stanja, vključno z olistinjenimi ali drugače prenesenimi posojili, katerih pripoznanje ni bilo odpravljeno – postavki 1.1 in 4.1;

- (2) vsak nabor posojil se obravnava, kakor je navedeno v nadaljevanju. Številke upoštevni enačb v Priročniku za statistiko bilance stanja MFI so navedene v oklepajih:

— stanja ob koncu meseca pred začetkom obdobja poročanja in ob koncu obdobja se preračunajo v izvorno valuto denominacije z uporabo ustreznih nominalnih deviznih tečajev ⁽¹⁾ (enačbi [7.2.2] in [7.2.3]),

— sprememba stanj v referenčnem obdobju, denominirana v tuji valuti, se izračuna in preračuna nazaj v eure z uporabo povprečne vrednosti dnevni deviznih tečajev v obdobju poročanja (enačba [7.2.4]),

⁽¹⁾ Uporabiti je treba referenčne devizne tečaje ECB. Glej sporočilo za javnost z dne 8. julija 1998 o vzpostavitvi enotnih tržnih standardov, ki je dostopno na spletni strani ECB na naslovu www.ecb.europa.eu.

▼B

- izračuna se razlika med spremembo stanj, preračunano v eure, kot se izračuna v prejšnjem koraku, in spremembo stanj v eurih (enačba [7.2.5] z nasprotnim predznakom);

- (3) končna prilagoditev deviznega tečaja se oceni kot vsota prilagoditev za vsako valuto.

Za dodatne informacije glej oddelka 5.8 in 7.2.2 Priročnika za statistiko bilance stanja MFI.

— Odpisi/delni odpisi (3.2B)

V skladu s točko (g) člena 1 Uredbe (EU) št. 1071/2013 (ECB/2013/33) „delni odpis“ pomeni neposredno zmanjšanje knjigovodske vrednosti posojila v statistični bilanci stanja zaradi oslabitve posojila“. Podobno v skladu s točko (h) člena 1 iste uredbe „odpis“ pomeni zmanjšanje celotne knjigovodske vrednosti posojila, zaradi česar se to umakne iz bilance stanja“. Učinke delnih odpisov in odpisov je treba poročati z negativnim ali pozitivnim predznakom, kadar imajo v neto zneskih za posledico zmanjšanje oziroma povečanje stanj. Ti podatki so potrebni za popolno usklajevanje med neto posojanjem in spremembami stanj.

Glede odpisov in delnih odpisov, povezanih s stanji posojil v bilanci stanja, se lahko uporabijo podatki, ki se pripravijo za izpolnjevanje minimalnih zahtev iz dela 4 Priloge I k Uredbi (EU) št. 1071/2013 (ECB/2013/33) (tabela 1A o mesečnih prevrednotovalnih popravkih). Vendar pa je treba za ločitev učinka odpisov in delnih odpisov posojil na olistinjena ali drugače prenesena posojila, katerih pripoznanje ni bilo odpravljeno, pridobiti ločene podatke iz notranjih baz podatkov MFI.

Podatke o stanjih primernih posojil (postavki 1 in 4) je treba načeloma popraviti za stanja rezervacij v primerih, kadar se posojila v statistični bilanci stanja evidentirajo v neto zneskih brez rezervacij.

- Kadar udeleženci poročajo postavki 1.3 in 4.3, bi morali podatki o odpisih in delnih odpisih posojil vključevati navedbe o preklicu preteklih rezervacij za posojila, ki so postala (delno ali v celoti) neizterljiva, in dodatno tudi kakršne koli izgube, ki presegajo rezervacije, če to pride v poštev. Podobno, kadar se posojilo, za katero je oblikovana rezervacija, olistini ali drugače prenese, je treba evidentirati odpis ali delni odpis, ki je enak stanju rezervacij, z nasprotnim predznakom, da bi se ujemal s spremembo vrednosti v bilanci stanja, popravljeno za zneske rezervacij in vrednost neto toka. Rezervacije se lahko s časom spremenijo zaradi novih popravkov vrednosti za oslabitve in izgube iz posojil (zmanjšano za možne stornacije, vključno s tistimi, ki nastopijo, ko posojilodajalec odplača posojilo). Te spremembe se v poročilih o podatkih ne evidentirajo kot del odpisov/delnih odpisov (saj poročila o podatkih prikazujejo vrednosti v bruto zneskih z rezervacijami)⁽¹⁾.

⁽¹⁾ Ta zahteva se razlikuje od zahtev za poročanje po Uredbi (EU) št. 1071/2013 (ECB/2013/33).

▼B

Ločitev učinka odpisov in delnih odpisov posojil na olistinjena ali drugače prenesena posojila, katerih pripoznanje ni bilo odpravljeno, se lahko opusti, če iz notranjih baz podatkov MFI ni mogoče pridobiti ločenih podatkov.

- Kjer je uveljavljena praksa, da se stanja posojil poročajo v neto zneskih brez rezervacij, upoštevne postavke (1.3 in 4.3) o rezervacijah pa se ne poročajo, glej točko 4(a), morajo odpisi/delni odpisi vključevati nove popravke vrednosti za oslabitve in izgube iz posojil v porfelju posojil (zmanjšano za možne stornacije, vključno s tistimi, ki nastopijo, ko posojilodajalec odplača posojilo)⁽¹⁾.

Učinka odpisov in delnih odpisov posojil na olistinjena ali drugače prenesena posojila, katerih pripoznanje ni bilo odpravljeno, ni treba ločiti, če iz notranjih baz podatkov MFI ni mogoče pridobiti ločenih podatkov.

Te postavke načeloma zajemajo tudi prevrednotenja, ki nastanejo, kadar se posojila olistinijo ali drugače prenesejo, transakcijska vrednost pa se razlikuje od nominalnega zneska, ki je v času prenosa nepravilna. Ta prevrednotenja je treba poročati, kadar jih je mogoče določiti, izračunati pa jih je treba kot razliko med transakcijsko vrednostjo in nominalnim zneskom, ki je v času prodaje nepravilna.

Za dodatne informacije glej del 4 Priloge I k Uredbi (EU) št. 1071/2013 (ECB/2013/33) in oddelek 5.4 Priročnika za statistiko bilance stanja MFI.

— Prerazvrstitve (3.2C)

V prerazvrstitvah se evidentirajo vsi drugi učinki, ki niso povezani z neto posojanjem, kakor je opredeljeno v točki 4(b), imajo pa za posledico spremembe stanj posojil v bilanci stanja, razen olistinjenih ali drugače prenesenih posojil, katerih pripoznanje ni bilo odpravljeno.

Ti učinki niso zajeti z zahtevami, določenimi v Uredbi (EU) št. 1071/2013 (ECB/2013/33), njihov vpliv pa se običajno ocenjuje na agregirani osnovi pri pripravljanju makroekonomske statistike. Vendar pa so pomembni na ravni posameznih institucij (ali skupin za sodelovanje v operacijah CUODR-III) za usklajevanje med neto posojanjem in spremembami stanj.

Poročati je treba naslednje učinke v zvezi s stanji posojil v bilanci stanja, razen olistinjenih ali drugače prenesenih posojil, katerih pripoznanje ni bilo odpravljeno, pri čemer se uporablja običajni dogovor o evidentiranju učinkov, ki vodijo v zmanjšanje (povečanje) stanj, z negativnim (pozitivnim) predznakom:

- (1) Spremembe sektorske razvrstitve ali rezidenčnega območja posojilodajalcev, ki imajo za posledico spremembe poročanih stanj, ki ne izhajajo iz neto posojanja, in jih je zaradi tega treba evidentirati;

⁽¹⁾ Ta zahteva je enaka informacijam, ki jih morajo po Uredbi (EU) št. 1071/2013 (ECB/2013/33) poročati MFI, ki posojila evidentirajo v neto zneskih brez rezervacij.

▼ B

- (2) Spremembe razvrstitve instrumentov. Te spremembe lahko prav tako vplivajo na kazalnike, če se stanja posojil povečajo ali znižajo zaradi, na primer, preračunov dolžniškega vrednostnega papirja v posojilo ali posojila v dolžniški vrednostni papir;

▼ M5

- (3) Prilagoditve, ki izhajajo iz popravka napak pri poročanju, v skladu z navodili, prejetimi od zadevne NCB na podlagi točke (h) člena 7(1);

▼ B

- (4) Prilagoditve v zvezi z reorganizacijo podjetij in spremembami sestave skupin za sodelovanje v operacijah CUODR-III, glede katerih popravljen prvo poročilo odraža novo strukturo podjetij in sestavo skupin za sodelovanje v operacijah CUODR-III, niso potrebne v skladu s členom 6(8).

Za dodatne informacije glej oddelek 5.6 Priročnika za statistiko bilance stanja MFI. Vendar je treba za namene izpeljave podatkov o preračunih na ravni posameznih institucij upoštevati zgoraj poudarjene konceptualne razlike.

- (d) Dodatne postavke, ki se nanašajo na lastno olistinjena primerna posojila (S.1)

Udeleženci, ki uveljavijo opcijo po členu 6(3), morajo v obrazcu A zagotoviti tudi naslednje dodatne postavke, ki se nanašajo na stanja lastno olistinjenih primernih posojil:

- (i) „Stanja lastno olistinjenih primernih posojil, katerih pripoznanje v bilanci stanja ni bilo odpravljeno“ (S.1.1)

Ti podatki se nanašajo na posojila, ki so bila lastno olistinjena in so vključena v stanja, ki se poročajo v postavki 1.2.

- (ii) „Stanja lastno olistinjenih primernih posojil, katerih pripoznanje je bilo v bilanci stanja odpravljeno“ (S.1.2)

Ti podatki se nanašajo na lastno olistinjena posojila, ki niso več evidentirana v bilanci stanja, ker je bilo njihovo pripoznanje odpravljeno. Če udeleženec še naprej servisira posojila, jih bo treba še naprej poročati v skladu z delom 5 Priloge I k Uredbi (EU) št. 1071/2013 (ECB/2013/33) (sklop 3.1 tabel 5a in 5b).

- (iii) „Stanja rezervacij za lastno olistinjena primerna posojila, katerih pripoznanje v bilanci stanja ni bilo odpravljeno“ (S.1.2)

Ti podatki se nanašajo na posojila, katerih pripoznanje v bilanci stanja ni bilo odpravljeno – tj. poročani v S.1.1. Te postavke se poročajo samo v primerih, kadar se, v nasprotju s splošno prakso v zvezi s postavkami bilance stanja, posojila poročajo v neto zneskih brez rezervacij. Vendar pa se v tem primeru udeleženci lahko odločijo, da ne bodo zagotovili teh informacij, zaradi česar zadevni zneski ne bodo vključeni v izračun stanj primernih posojil.

Obrazec za poročanje o operacijah CUODR-III A

Obdobje poročanja: 28. februar 2019

Posojila nefinančnim družbam in gospodinjstvom, razen posojil gospodinjstvom za nakup hiše (tisoči EUR)

Glavni agregati za soodvisno stanje		Posojila nefi- nančnim družbam	Posojila gospodinjstvom (vključno z nepridobitnimi institucijami, ki opra- vljajo storitve za gospodinjstva), razen posojil za nakup hiše	postavka	formula	preverjanje
1	Stanja primernih posojil	0	0	1	$1 = 1.1 - 1.2 (+ 1.3)$	
S.1	Dodatna stanja, ki se nanašajo na lastno olistinjena primerna posojila	0	0	S.1	$S.1 = S.1.1 + S.1.2 (+ S.1.3)$	
Osnovne postavke						
Stanja primernih posojil v bilanci stanja						
1.1	Stanja v bilanci stanja			1.1		
1.2	Stanja olistinjenih ali drugače prenesenih posojil, katerih pripoznanje v bilanci stanja ni bilo odpravljeno			1.2		
1.3	Stanja rezervacij za posojila, ki se poročajo v postavki 1.1, razen 1.2 (*)			1.3		
Dodatne postavke, ki se nanašajo na lastno olistinjena posojila						
S.1.1	Stanja lastno olistinjenih primernih posojil, katerih pripoznanje v bilanci stanja ni bilo odpravljeno			S.1.1		$S.1.1 \leq 1.2$
S.1.2	Stanja lastno olistinjenih primernih posojil, katerih pripoznanje je bilo v bilanci stanja odpravljeno			S.1.2		
S.1.3	Stanja rezervacij za lastno olistinjena primerna posojila, katerih pripoznanje v bilanci stanja ni bilo odpravljeno (*)			S.1.3		

(*) Uporablja se samo v tistih primerih, kjer se posojila poročajo v neto zneskih brez rezervacij; za več podrobnosti glej navodila za poročanje.

Obrazec za poročanje o operacijah CUODR-III B

Obdobje poročanja: 1. april 2018 do 31. marec 2019 (prvo referenčno obdobje) / 1. april 2019 do 31. marec 2021 (drugo referenčno obdobje) / opcijsko: 1. marec 2020 do 31. marec 2021 (posebno referenčno obdobje) / 1. oktober 2020 do 31. december 2021 (dodatno posebno referenčno obdobje)

Posojila nefinančnim družbam in gospodinjstvom, razen posojil gospodinjstvom za nakup hiše (tisoči EUR)

Glavni agregati		Posojila nefinančnim družbam	Posojila gospodinjstvom (vključno z nepridobitnimi institucijami, ki opravljajo storitve za gospodinjstva), razen posojil za nakup hiše	postavka	formula	preverjanje
1	Stanja primernih posojil ob koncu meseca pred začetkom obdobja poročanja.....	0	0	1	$1 = 1.1 - 1.2 (+ 1.3 + S.1)$	
2	Primerno neto posojanje v obdobju poročanja.....	0	0	2	$2 = 2.1 - 2.2 (- S.2)$	
3	Prilagoditve stanj: zmanjšanja (–) in povečanja (+).....	0	0	3	$3 = 3.1 + 3.2 (- S.3.1 + S.3.2)$	
4	Stanja primernih posojil ob koncu obdobja poročanja.....	0	0	4	$4 = 4.1 - 4.2 (+ 4.3 + S.4)$	$4 = 1 + 2 + 3$
Osnovne postavke						
Stanja primernih posojil ob koncu meseca pred začetkom obdobja poročanja						
1.1	Stanja v bilanci stanja.....			1.1		
1.2	Stanja olistinjenih ali drugače prenesenih posojil, katerih pripoznanje v bilanci stanja ni bilo odpravljeno.....			1.2		
1.3	Stanja rezervacij za posojila, ki se poročajo v postavki 1.1, razen 1.2 (*).....			1.3		
Primerno neto posojanje v obdobju poročanja						
2.1	Bruto posojanje.....			2.1		
2.2	Odplačila.....			2.2		
Prilagoditve stanj: zmanjšanja (–) in povečanja (+)						
3.1	Prodaje in nakupi posojil ter drugi prenos posojil v obdobju poročanja.....	0	0	3.1	$3.1 = 3.1A + 3.1B + 3.1C$	
3.1A	Neto tokovi olistinjenih posojil z učinkom na stanja posojil.....			3.1A		
3.1B	Neto tokovi drugače prenesenih posojil z učinkom na stanja posojil.....			3.1B		
3.1C	Neto tokovi olistinjenih ali drugače prenesenih posojil brez učinka na stanja posojil.....			3.1C		
3.2	Druge prilagoditve.....	0	0	3.2	$3.2 = 3.2A + 3.2B + 3.2C$	
3.2A	Prevrednotenja zaradi sprememb deviznih tečajev.....			3.2A		
3.2B	Odpisi/delni odpisi.....			3.2B		
3.2C	Prerazvrstitve.....			3.2C		
Stanja primernih posojil ob koncu obdobja poročanja						
4.1	Stanja v bilanci stanja.....			4.1		
4.2	Stanja olistinjenih ali drugače prenesenih posojil, katerih pripoznanje v bilanci stanja ni bilo odpravljeno.....			4.2		
4.3	Stanja rezervacij za posojila, ki se poročajo v postavki 4.1, razen 4.2 (*).....			4.3		

* Uporablja se samo v tistih primerih, kjer se posojila poročajo v neto zneskih brez rezervacij; za več podrobnosti glej navodila za poročanje.