

II

(Akty o charakterze nieustawodawczym)

DECYZJE

DECYZJA EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO (UE) 2021/752

z dnia 30 kwietnia 2021 r.

zmieniająca decyzję (UE) 2019/1311 w sprawie trzeciej serii ukierunkowanych dłuższych operacji refinansujących (EBC/2021/21)

RADA PREZESÓW EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej, w szczególności art. 127 ust. 2 tiret pierwsze,

uwzględniając Statut Europejskiego Systemu Banków Centralnych i Europejskiego Banku Centralnego, w szczególności art. 3 ust. 1 tiret pierwsze, art. 12 ust. 1, art. 18 ust. 1 tiret drugie oraz art. 34 ust. 1 tiret drugie,

uwzględniając wytyczne Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2015/510 z dnia 19 grudnia 2014 r. w sprawie implementacji ram prawnych polityki pieniężnej Eurosystemu (Wytyczne w sprawie dokumentacji ogólnej) (EBC/2014/60) ⁽¹⁾,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Zgodnie z art. 1 ust. 4 wytycznych (UE) 2015/510 (EBC/2014/60) Rada Prezesów EBC może w dowolnym czasie zmieniać narzędzia, instrumenty, wymogi, kryteria i procedury realizacji operacji polityki pieniężnej Eurosystemu.
- (2) W dniu 22 lipca 2019 r., wykonując swoje zadanie utrzymywania stabilności cen oraz w celu utrzymania korzystnych warunków udzielania kredytów bankowych i wsparcia akomodacyjnego nastawienia w polityce pieniężnej, Rada Prezesów przyjęła decyzję Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2019/1311 (EBC/2019/21) ⁽²⁾. Decyzja ta przewiduje przeprowadzenie trzeciej serii ukierunkowanych dłuższych operacji refinansujących (TLTRO-III) w okresie od września 2019 r. do marca 2021 r.
- (3) W dniu 12 marca 2020 r., w celu wsparcia kredytowania podmiotów najbardziej dotkniętych rozprzestrzenieniem się choroby wywołanej koronawirusem (COVID-19), w szczególności małych i średnich przedsiębiorstw, Rada Prezesów podjęła decyzję o zmianie niektórych kluczowych parametrów TLTRO-III. Ponadto w dniu 30 kwietnia 2020 r., w celu dalszego wsparcia akcji kredytowej na rzecz gospodarstw domowych i firm w obliczu istniejących zaburzeń gospodarczych i zwiększonej niepewności, Rada Prezesów zdecydowała o wprowadzeniu dodatkowych zmian tych parametrów. Zmiany te zostały wdrożone decyzją Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2020/407 (EBC/2020/13) ⁽³⁾ oraz decyzją Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2020/614 (EBC/2020/25) ⁽⁴⁾.

⁽¹⁾ Dz.U. L 91 z 2.4.2015, s. 3.

⁽²⁾ Decyzja Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2019/1311 z dnia 22 lipca 2019 r. w sprawie trzeciej serii ukierunkowanych dłuższych operacji refinansujących (EBC/2019/21) (Dz.U. L 204 z 2.8.2019, s. 100).

⁽³⁾ Decyzja Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2020/407 z dnia 16 marca 2020 r. zmieniająca decyzję (UE) 2019/1311 w sprawie trzeciej serii ukierunkowanych dłuższych operacji refinansujących (EBC/2020/13) (Dz.U. L 80 z 17.3.2020, s. 23).

⁽⁴⁾ Decyzja Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2020/614 z dnia 30 kwietnia 2020 r. zmieniająca decyzję (UE) 2019/1311 w sprawie trzeciej serii ukierunkowanych dłuższych operacji refinansujących (EBC/2020/25) (Dz.U. L 141 z 5.5.2020, s. 28).

- (4) W dniu 10 grudnia 2020 r. Rada Prezesów podjęła decyzję o przyjęciu dodatkowych środków polityki pieniężnej mających przyczynić się do utrzymania korzystnych warunków finansowania w okresie pandemii, wspierając w ten sposób przepływ kredytów do wszystkich sektorów gospodarki i aktywność gospodarczą oraz chroniąc stabilność cen w średnim okresie. W ramach tych środków Rada Prezesów podjęła decyzję o dalszej modyfikacji warunków TLTRO-III. W szczególności Rada Prezesów podjęła decyzję o przedłużeniu okresu, w którym obowiązywać będą znacznie korzystniejsze warunki, do czerwca 2022 r., o przeprowadzeniu trzech dodatkowych operacji między czerwcem a grudniem 2021 r. oraz o zwiększeniu całkowitej kwoty, jaką kontrahenci Eurosystemu będą mogli pożyczyć w ramach TLTRO-III z 50 % do 55 % posiadanych przez nich kwalifikowanych kredytów. Aby zachęcić banki do utrzymania obecnego poziomu akcji kredytowej, Rada Prezesów zdecydowała również, że przedłużenie korzystniejszych warunków dotyczących TLTRO-III do czerwca 2022 r. zostanie zaoferowane wyłącznie bankom, które osiągną nowy docelowy poziom udzielonych kredytów. Zmiany te zostały wdrożone decyzją Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2021/124 (EBC/2021/3) ⁽⁵⁾.
- (5) Sankcje związane z nieprzebrzeganiem terminów składania sprawozdań i ocen biegłego rewidenta należy dostosować w taki sposób, aby system sankcji był bardziej proporcjonalny, a jednocześnie miał na celu zapewnienie przestrzegania ustalonych terminów przez uczestników. Ponadto należy wyjaśnić przypadki, w których uczestnicy mogą przejść z uczestnictwa indywidualnego na grupowe lub przyłączać się do istniejących grup TLTRO-III, a także procedurę, którą należy stosować w takich przypadkach. Należy również przewidzieć zwolnienie z obowiązku przedstawiania dalszej oceny biegłego rewidenta w odniesieniu do sprawozdań zmienionych w związku z reorganizacją przedsiębiorstw lub zmianami w składzie grup TLTRO-III. I wreszcie należy doprecyzować wymogi w zakresie sprawozdawczości i zasady obliczania stóp procentowych w przypadku zmiany składu grupy TLTRO-III lub reorganizacji przedsiębiorstwa w okresie od dnia 1 kwietnia 2021 r. do dnia 31 grudnia 2021 r.
- (6) Wprowadzone niniejszą decyzją zmiany sankcji za nieprzebrzeganie wymogów w zakresie sprawozdawczości i audytu oraz przepisów dotyczących reorganizacji przedsiębiorstw mających miejsce po dniu 31 marca 2021 r. do celów obliczania stóp procentowych TLTRO-III powinny zostać jak najszybciej podane do wiadomości instytucji kredytowych. W związku z tym niniejsza decyzja powinna wejść w życie niezwłocznie.
- (7) Należy zatem odpowiednio zmienić decyzję (UE) 2019/1311 (EBC/2019/21),

PRZYJMUJE NINIEJSZĄ DECYZJĘ:

Artykuł 1

Zmiany

W decyzji (UE) 2019/1311 (EBC/2019/21) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 1 pkt 17 otrzymuje brzmienie:

„17) »uczestnik« – uprawnionego kontrahenta operacji otwartego rynku w ramach polityki pieniężnej Eurosystemu zgodnie z wytycznymi (UE) 2015/510 (EBC/2014/60), który składa oferty w procedurach przetargowych TLTRO-III indywidualnie albo jako instytucja wiodąca w ramach grupy, podlegającego wszystkim prawom i obowiązkom związanym z jego uczestnictwem w procedurach przetargowych TLTRO-III, z wyłączeniem instytucji kredytowych, które dokonały pełnej spłaty kwot pożyczonych w ramach TLTRO-III;”;

- 2) w art. 3 ust. 2 lit. d) otrzymuje brzmienie:

„d) skład oraz instytucja wiodąca grupy TLTRO-III muszą pozostać bez zmian dla wszystkich TLTRO-III, z zastrzeżeniem ust. 5, 5a, 6 oraz 6a niniejszego artykułu.”;

⁽⁵⁾ Decyzja Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2021/124 z dnia 29 stycznia 2021 r. zmieniająca decyzję (UE) 2019/1311 w sprawie trzeciej serii ukierunkowanych dłuższych operacji refinansujących (EBC/2021/3) (Dz.U. L 38 z 3.2.2021, s. 93).

- 3) w art. 3 ust. 5a otrzymuje brzmienie:

„5a. W wyjątkowych przypadkach, gdy istnieją obiektywne powody, Rada Prezesów może podjąć decyzję o zezwoleniu instytucjom uczestniczącym w TLTRO-III na zasadzie indywidualnej, na udział w przyszłych TLTRO-III na zasadzie grupowej poprzez dołączenie do istniejącej grupy TLTRO-III lub utworzenie nowej grupy TLTRO-III. Taka grupa TLTRO-III i wszyscy jej członkowie muszą stosować się do postanowień art. 3.”;

- 4) w art. 3 ust. 6 formuła wprowadzająca w lit. b) otrzymuje brzmienie:

„jeżeli, w odniesieniu do danej grupy TLTRO-III, instytucja kredytowa nie będąca uczestnikiem lub członkiem grupy TLTRO-III spełnia warunki określone w art. 3 ust. 3 lit. a) pkt (i) lub (ii) ze skutkiem po ostatnim dniu miesiąca poprzedzającego wniosek, o którym mowa w ust. 3 lit. d), ale nie w tym dniu lub przed tym dniem, skład grupy TLTRO-III może zostać zmieniony w celu odzwierciedlenia dołączenia takiej instytucji kredytowej jako nowego członka, o ile:”;

- 5) w art. 3 dodaje się ust. 6a w brzmieniu:

„6a. Niezależnie od ust. 5a instytucja uczestnicząca w TLTRO-III na zasadzie indywidualnej może zamiast tego uczestniczyć w przyszłych TLTRO-III na zasadzie uczestnictwa grupowego poprzez utworzenie grupy TLTRO-III, pod warunkiem że:

a) członkowie tej grupy TLTRO-III są instytucjami kredytowymi, które nie uczestniczą w TLTRO-III na zasadzie indywidualnej lub jako członkowie innej grupy TLTRO-III i spełniają warunki określone w art. 3 ust. 3 lit. a) ppkt (i) lub art. 3 ust. 3 lit. a) ppkt (ii) ze skutkiem po ostatnim dniu miesiąca poprzedzającego złożenie wniosku, o którym mowa w art. 3 ust. 3 lit. d), ale nie w tym dniu lub wcześniej; oraz

b) taka grupa TLTRO-III i wszyscy jej członkowie stosują się do postanowień art. 3.”;

- 6) w art. 3 ust. 7 formuła wprowadzająca otrzymuje brzmienie:

„W przypadku gdy zmiany w składzie grupy TLTRO-III zostały zaakceptowane przez Radę Prezesów zgodnie z ust. 5, została utworzona nowa grupa TLTRO-III zgodnie z ust. 5a lub ust. 6a lub zaszyły zmiany w składzie grupy TLTRO-III zgodnie z ust. 6, o ile Rada Prezesów nie zdecydowała inaczej, zastosowanie mają następujące zasady:”;

- 7) w art. 5 ust. 6 akapit drugi otrzymuje brzmienie:

„Jeżeli w związku z zastosowaniem środków, którymi dysponuje KBC na podstawie postanowień umownych lub normatywnych, uczestnik jest zobowiązany do spłaty niespłaconych kwot wynikających z ósmej lub kolejnych TLTRO-III przed przekazaniem temu uczestnikowi danych dotyczących odsetek za dodatkowy specjalny okres odniesienia, stopę procentową mającą zastosowanie do kwot pożyczonych przez tego uczestnika na podstawie ósmej lub kolejnych TLTRO-III, które podlegają obowiązkowym spłatom, ustala się zgodnie z ust. 3c. Jeżeli taka spłata jest wymagana po przekazaniu uczestnikowi danych dotyczących odsetek za dodatkowy specjalny okres referencyjny, stopę procentową mającą zastosowanie do wymaganych spłat kwot pożyczonych przez tego uczestnika w ramach ósmej lub kolejnych TLTRO-III, które podlegają obowiązkowym spłatom, ustala się zgodnie z ust. 3a i 3b.”;

- 8) w art. 6 dodaje się ust. 7a w brzmieniu:

„7a. W przypadku przedłożenia zmienionego pierwszego sprawozdania w związku ze zmianą składu grupy TLTRO-III lub reorganizacją przedsiębiorstwa zgodnie z ust. 7 lit. a), taką zmianę w składzie grupy TLTRO-III lub reorganizację przedsiębiorstwa uwzględnia się przy składaniu drugiego i trzeciego sprawozdania zgodnie z ust. 1.

W przypadku przedłożenia zmienionego pierwszego sprawozdania w związku ze zmianą składu grupy TLTRO-III lub reorganizacją przedsiębiorstwa zgodnie z ust. 7 lit. b) oraz c), taką zmianę w składzie grupy TLTRO-III lub reorganizację przedsiębiorstwa uwzględnia się przy składaniu trzeciego sprawozdania zgodnie z ust. 1, zmiana drugiego sprawozdania nie jest wymagana.”;

- 9) w art. 6 ust. 8a otrzymuje brzmienie:

„8a. Uczestnik, który przedkłada zmienione pierwsze sprawozdanie zgodnie z ust. 7, zapewnia przeprowadzenie przez biegłego rewidenta zgodnie z zasadami określonymi w ust. 6 oceny jakości danych przedłożonych w tym zmienionym pierwszym sprawozdaniu. Dokonana przez biegłego rewidenta ocena zmienionego pierwszego sprawozdania jest udostępniana właściwemu KBC w następujący sposób:

- a) w przypadku gdy korekty dotyczą pozycji uzupełniających, dokonana przez biegłego rewidenta ocena tych pozycji uzupełniających jest dostarczana wraz ze zmienionym pierwszym sprawozdaniem;
 - b) w przypadku przedkładania przez uczestnika zmienionego pierwszego sprawozdania zgodnie z ust. 7 lit. a), ocena przez biegłego rewidenta tych zmian podlega przekazaniu odpowiedniemu KBC do dnia 30 lipca 2021 r., zgodnie z orientacyjnym kalendarzem TLTRO-III opublikowanym na stronie internetowej EBC;
 - c) w przypadku przedkładania przez uczestnika zmienionego pierwszego sprawozdania zgodnie z ust. 7 lit. b) lub ust. 7 lit. c), ocena przez biegłego rewidenta tych zmian podlega przekazaniu odpowiedniemu KBC w terminie określonym w orientacyjnym kalendarzu TLTRO-III opublikowanym na stronie internetowej EBC w odniesieniu do przedłożenia wyników oceny biegłego rewidenta dla uczestników uczestniczących po raz pierwszy w ósmej lub kolejnych operacjach TLTRO-III.”;
- 10) w art. 6 dodaje się ust. 8b w brzmieniu:

„8b. W drodze wyjątku od postanowień ust. 8a uczestnik, który udostępnił właściwemu KBC wyniki oceny pierwszego sprawozdania przeprowadzonej przez biegłego rewidenta, a następnie przedłożył zmienione pierwsze sprawozdanie zgodnie z ust. 7, nie jest zobowiązany do udostępnienia właściwemu KBC nowej oceny tego zmienionego pierwszego sprawozdania sporządzonego przez biegłego rewidenta, jeżeli spełnione są wszystkie następujące kryteria:

- a) reorganizacja przedsiębiorstwa jest połączeniem lub przejęciem obejmującym jedną lub więcej przejmowanych instytucji kredytowych, z których wszystkie są uczestnikami TLTRO-III na zasadzie indywidualnej, lub obejmującym instytucje kredytowe tworzące całą grupę TLTRO-III;
 - b) dokonana przez biegłego rewidenta ocena pierwszego sprawozdania dla każdego przejmowanego uczestnika na zasadzie indywidualnej lub dla przejmowanej grupy TLTRO-III została udostępniona odrębnie właściwemu KBC przed reorganizacją przedsiębiorstwa; oraz
 - c) zmiany nie dotyczą pozycji uzupełniających, o których mowa w pierwszym sprawozdaniu.”;
- 11) dodaje się art. 6a w brzmieniu:

„Artykuł 6a

Zasady obliczania stóp procentowych w przypadku zmiany składu grupy TLTRO-III lub reorganizacji przedsiębiorstwa w okresie od dnia 1 kwietnia 2021 r. do dnia 31 grudnia 2021 r.

1. W przypadku zmiany składu grupy TLTRO-III lub reorganizacji przedsiębiorstwa obejmującej uczestników pierwszych siedmiu TLTRO-III na zasadzie indywidualnej lub grupowej, jeżeli zmiana taka nastąpi w okresie od dnia 1 kwietnia 2021 r. do dnia 31 grudnia 2021 r., stopę procentową mającą zastosowanie do kwot pożyczonych w ramach każdej z pierwszych siedmiu TLTRO-III oblicza się w następujący sposób:

- a) w okresie do dnia 23 czerwca 2021 r. stopę procentową oblicza się na podstawie danych dotyczących stóp procentowych odnoszących się do drugiego okresu referencyjnego i specjalnego okresu referencyjnego, z uwzględnieniem indywidualnych wyników akcji kredytowej każdego z uczestników, a także z uwzględnieniem przepisów art. 5 niniejszej decyzji w odniesieniu do zasad obliczania stóp procentowych;
- b) w okresie rozpoczynającym się w dniu 24 czerwca 2021 r. i trwającym do terminu zapadalności stopę procentową oblicza się na podstawie danych dotyczących stóp procentowych za dodatkowy specjalny okres odniesienia odnoszący się do instytucji powstałej w wyniku reorganizacji przedsiębiorstwa lub odnoszący się do grupy TLTRO-III po zmianie składu grupy (chyba że na podstawie danych dotyczących stóp procentowych odnoszących się do drugiego okresu referencyjnego i specjalnego okresu referencyjnego, w zależności od indywidualnych wyników akcji kredytowej uczestnika, uzasadniona byłaby bardziej korzystna stopa procentowa), biorąc również pod uwagę postanowienia art. 5 niniejszej decyzji dotyczące zasad obliczania stóp procentowych.

2. W przypadku zmiany składu grupy TLTRO-III lub reorganizacji przedsiębiorstwa, która obejmuje uczestników pierwszych siedmiu TLTRO-III na zasadzie indywidualnej lub grupowej, jeżeli zmiana ta ma miejsce w okresie od dnia 1 kwietnia 2021 r. do dnia 31 grudnia 2021 r., stopę procentową mającą zastosowanie do kwot pożyczonych w ramach ósmej lub kolejnych TLTRO-III oblicza się na podstawie danych dotyczących stóp procentowych za dodatkowy specjalny okres odniesienia odnoszących się do instytucji powstałej w wyniku reorganizacji lub do grupy TLTRO-III po zmianie jej składu.”;

12) art. 7 otrzymuje brzmienie:

„Artykuł 7

Nieprzestrzeżenie wymogów sprawozdawczych

1. W przypadku nieprzekazania przez uczestnika sprawozdania lub niespełnienia wymogów dotyczących audytu, lub też w przypadku wykrycia błędów w przekazanych danych, stosuje się następujące zasady:

- a) w przypadku nieprzekazania przez uczestnika odpowiedniemu KBC pierwszego sprawozdania w odpowiednim terminie jego limit zadłużenia zostaje ustalony na zero;
- b) w przypadku nieprzekazania przez uczestnika właściwemu KBC rezultatów oceny biegłego rewidenta dotyczącej pierwszego sprawozdania w odpowiednim terminie określonym w orientacyjnym kalendarzu TLTRO-III opublikowanym na stronie internetowej EBC, stosuje się następujące zasady:
 - (i) jeżeli właściwy KBC otrzyma ocenę pierwszego sprawozdania przez biegłego rewidenta w terminie 14 dni kalendarzowych rozpoczynającym się w dniu następującym po upływie odpowiedniego terminu, za każdy dzień aż do dnia otrzymania oceny uczestnik ponosi karę w wysokości łącznej pozostającej do spłaty kwoty pożyczonej przez uczestnika w ramach TLTRO-III, podzielonej przez 1 000 000 (jeżeli kwota ta jest niższa niż 1 000 EUR, kara wynosi 1 000 EUR za każdy dzień aż do dnia otrzymania oceny przez biegłego rewidenta pierwszego sprawozdania). Kary nakładane w ujęciu dziennym są sumowane i nakładane na uczestnika przez właściwy KBC po otrzymaniu oceny przez biegłego rewidenta pierwszego sprawozdania;
 - (ii) jeżeli właściwy KBC nie otrzyma oceny pierwszego sprawozdania dokonanej przez biegłego rewidenta w terminie 14 dni kalendarzowych, o którym mowa w ppkt (i), uczestnik dokonuje spłaty kwoty pozostających do spłaty pożyczonych w ramach operacji TLTRO-III, w odniesieniu do których limit zadłużenia został obliczony na podstawie pierwszego sprawozdania, dla którego nie otrzymano oceny biegłego rewidenta. Uczestnik dokonuje spłaty tych kwot w dniu rozliczenia kolejnej podstawowej operacji refinansującej według średniej stopy podstawowej operacji refinansującej przez cały okres trwania każdej odpowiedniej TLTRO-III do dnia rozliczenia spłaty, z wyjątkiem okresu specjalnej stopy procentowej i dodatkowego okresu specjalnej stopy procentowej, w którym zastosowanie ma średnia stopa podstawowych operacji refinansujących w każdym okresie pomniejszona o 50 punktów bazowych;
- c) jeżeli uczestnik jednej z pierwszych siedmiu TLTRO-III nie udostępni właściwemu KBC danych dotyczących drugiego okresu referencyjnego w drugim sprawozdaniu lub wyników oceny tych danych dokonanej przez biegłego rewidenta w odpowiednim terminie określonym w orientacyjnym kalendarzu TLTRO-III opublikowanym na stronie internetowej EBC, stosuje się następujące zasady:
 - (i) jeżeli właściwy KBC otrzyma dane dotyczące drugiego okresu referencyjnego w drugim sprawozdaniu lub wyniki oceny tych danych dokonanej przez biegłego rewidenta w terminie 14 dni kalendarzowych rozpoczynającym się w dniu następującym po upływie odpowiedniego terminu, za każdy dzień aż do dnia otrzymania tych danych uczestnik ponosi karę w wysokości łącznej pozostającej do spłaty kwoty pożyczonej przez uczestnika w ramach TLTRO-III, podzielonej przez 1 000 000 (jeżeli kwota ta jest niższa niż 1 000 EUR, kara wynosi 1 000 EUR za każdy dzień aż do dnia otrzymania tych danych). Kary nakładane w ujęciu dziennym są sumowane i nakładane na uczestnika przez właściwy KBC po otrzymaniu wszystkich danych dotyczących drugiego okresu referencyjnego w drugim sprawozdaniu lub wyników oceny tych danych przez biegłego rewidenta. Właściwy KBC przekazuje uczestnikowi dane dotyczące stóp procentowych odnoszące się do drugiego okresu referencyjnego w dniu 1 października 2021 r.;
 - (ii) jeżeli właściwy KBC nie otrzyma danych dotyczących drugiego okresu referencyjnego w drugim sprawozdaniu lub wyników oceny tych danych dokonanej przez biegłego rewidenta w terminie 14 dni kalendarzowych, o którym mowa w ppkt (i), do kwot pożyczonych przez tego uczestnika w ramach TLTRO-III stosuje się średnią stopę podstawowej operacji refinansującej w czasie trwania każdej z tych operacji TLTRO-III, z wyjątkiem okresu specjalnej stopy procentowej i dodatkowego okresu specjalnej stopy procentowej, w którym zastosowanie ma średnia stopa podstawowych operacji refinansujących w każdym okresie pomniejszona o 50 punktów bazowych, chyba że uczestnik otrzyma lepsze oprocentowanie na podstawie swoich wyników akcji kredytowej w trzecim okresie referencyjnym. Jeżeli właściwy KBC nie otrzymał danych dotyczących drugiego okresu

sprawozdawczego w drugim sprawozdaniu w terminie 14 dni kalendarzowych, o którym mowa w ppkt (i), uczestnik ponosi również karę w wysokości 5 000 EUR, którą właściwy KBC obciąża uczestnika po otrzymaniu wszystkich danych dotyczących drugiego okresu referencyjnego w drugim sprawozdaniu.

Niezależnie od poprzedniego akapitu niniejszego ppkt (ii), jeżeli uczestnik dostarczy jedynie dane dotyczące specjalnego okresu referencyjnego drugiego sprawozdania oraz ocenę biegłego rewidenta dotyczącą tych danych, a kwota netto kwalifikowanych kredytów uczestnika jest co najmniej równa jego referencyjnej kwocie kredytów netto, stopę procentową stosowaną do kwot pożyczonych przez uczestnika oblicza się zgodnie z art. 5 ust. 1 lub art. 5 ust. 3a, z zastrzeżeniem warunków określonych odpowiednio w art. 6 ust. 3a i art. 6 ust. 3b;

- d) jeżeli uczestnik jednej z pierwszych siedmiu TLTRO-III nie udostępni właściwemu KBC danych dotyczących specjalnego okresu referencyjnego w drugim sprawozdaniu lub wyników oceny tych danych dokonanej przez biegłego rewidenta w odpowiednim terminie określonym w orientacyjnym kalendarzu TLTRO-III opublikowanym na stronie internetowej EBC, stosuje się następujące zasady:
- (i) jeżeli właściwy KBC otrzyma dane dotyczące specjalnego okresu referencyjnego w drugim sprawozdaniu lub wyniki oceny tych danych dokonanej przez biegłego rewidenta w terminie 14 dni kalendarzowych rozpoczynającym się w dniu następującym po upływie odpowiedniego terminu, za każdy dzień aż do dnia otrzymania tych danych uczestnik ponosi karę w wysokości łącznej pozostającej do spłaty kwoty pożyczonej przez uczestnika w ramach TLTRO-III, podzielonej przez 1 000 000 (jeżeli kwota ta jest niższa niż 1 000 EUR, kara wynosi 1 000 EUR za każdy dzień aż do dnia otrzymania tych danych). Kary nakładane w ujęciu dziennym są sumowane i nakładane na uczestnika przez właściwy KBC po otrzymaniu wszystkich danych dotyczących specjalnego okresu referencyjnego w drugim sprawozdaniu lub wyników oceny tych danych przez biegłego rewidenta. Właściwy KBC przekazuje uczestnikowi dane dotyczące stóp procentowych odnoszące się do drugiego okresu referencyjnego w dniu 1 października 2021 r.;
 - (ii) jeżeli właściwy KBC nie otrzyma danych dotyczących specjalnego okresu referencyjnego w drugim sprawozdaniu lub wyników oceny tych danych dokonanej przez biegłego rewidenta w terminie 14 dni kalendarzowych, o którym mowa w ppkt (i), uznaje się, że kwota netto kwalifikowanych kredytów uczestnika w specjalnym okresie referencyjnym jest niższa niż jego referencyjna kwota kredytów netto, a uczestnik nie może korzystać ze stopy procentowej określonej w art. 5 ust. 1;
- e) w przypadku nałożenia przez właściwy KBC kary pieniężnej zgodnie z lit. c) ppkt (i), nie nakłada się kary pieniężnej zgodnie z lit. d) ppkt (i). Podobnie w przypadku nałożenia przez właściwy KBC kary pieniężnej zgodnie z lit. d) ppkt (i), nie nakłada się kary pieniężnej zgodnie z lit. c) ppkt (i);
- f) w przypadku nieprzekazania przez uczestnika właściwemu KBC danych dotyczących trzeciego sprawozdania lub oceny biegłego rewidenta dotyczącej tych danych w odpowiednim terminie określonym w orientacyjnym kalendarzu TLTRO-III opublikowanym na stronie internetowej EBC, stosuje się następujące zasady:
- (i) jeżeli właściwy KBC otrzyma dane dotyczące trzeciego okresu referencyjnego lub wyniki oceny tych danych dokonanej przez biegłego rewidenta w terminie 14 dni kalendarzowych rozpoczynającym się w dniu następującym po upływie odpowiedniego terminu, za każdy dzień aż do dnia otrzymania tych danych uczestnik ponosi karę w wysokości łącznej pozostającej do spłaty kwoty pożyczonej przez uczestnika w ramach TLTRO-III, podzielonej przez 1 000 000 (jeżeli kwota ta jest niższa niż 1 000 EUR, kara wynosi 1 000 EUR za każdy dzień aż do dnia otrzymania tych danych). Kary nakładane w ujęciu dziennym są sumowane i nakładane na uczestnika przez właściwy KBC po otrzymaniu wszystkich danych dotyczących trzeciego sprawozdania lub wyników oceny tych danych przez biegłego rewidenta. Właściwy KBC przekazuje uczestnikowi dane dotyczące stóp procentowych odnoszące się do drugiego okresu referencyjnego w dniu 1 lipca 2022 r.;
 - (ii) jeżeli właściwy KBC nie otrzyma danych dotyczących trzeciego sprawozdania lub wyników oceny tych danych dokonanej przez biegłego rewidenta w terminie 14 dni kalendarzowych, o którym mowa w ppkt (i), w czasie dodatkowego okresu specjalnej stopy procentowej do kwot pożyczonych przez tego uczestnika w ramach tych operacji TLTRO-III zastosowanie ma stopa procentowa obliczona zgodnie z art. 5 ust. 1 lit. b), art. 5 ust. 2 lit. b) lub art. 5 ust. 3 lit. b) (jeżeli uczestnik uczestniczył już w jednej z pierwszych siedmiu TLTRO-III) lub zgodnie z art. 5 ust. 3c lit. a) (jeżeli uczestnik uczestniczył w ósmej lub kolejnych TLTRO-III), natomiast po zakończeniu dodatkowego okresu specjalnej stopy procentowej stopę procentową oblicza się zgodnie z art. 5 ust. 1 lit. c), art. 5 ust. 2 c), art. 5 ust. 3 lit. c) lub art. 5 ust. 3c lit. b). Jeżeli właściwy KBC nie otrzymał danych

dotyczących trzeciego sprawozdania w terminie 14 dni kalendarzowych, o którym mowa w ppkt (i), uczestnik ponosi również karę w wysokości 5 000 EUR, którą właściwy KBC obciąża uczestnika po otrzymaniu wszystkich danych dotyczących trzeciego sprawozdania;

- g) w przypadku niezastosowania się przez uczestnika do innych wymogów przewidzianych w art. 6 ust. 6, ust. 7 lub ust. 8a, zastosowanie do kwot pożyczonych przez tego uczestnika w ramach TLTRO-III ma oprocentowanie na poziomie średniej stopy podstawowych operacji refinansujących w okresie trwania danej TLTRO-III, za wyjątkiem okresu specjalnej stopy procentowej oraz dodatkowego okresu specjalnej stopy procentowej, kiedy to zastosowanie ma średnia stopa podstawowych operacji refinansujących w każdym z tych okresów minus 50 punktów bazowych;
- h) w przypadku gdy uczestnik, w związku z badaniem, o którym mowa w art. 6 ust. 6 lub art. 6 ust. 8a albo w innych okolicznościach, wykryje błędy w danych przekazanych w sprawozdaniach, w tym dane niedokładne lub niepełne, informuje o tym odpowiedni KBC w najszybszym możliwym terminie. W przypadku gdy odpowiedni KBC zostanie poinformowany o takich błędach, nieścisłościach lub brakach lub w inny sposób wejdzie w posiadanie wiedzy o nich: (i) dany uczestnik ma obowiązek przekazania wszelkich dodatkowych informacji żądanych przez odpowiedni KBC w najszybszym możliwym terminie w celu ułatwienia oceny znaczenia danych błędów, nieścisłości lub braków; oraz (ii) odpowiedni KBC może powziąć odpowiednie działania, które mogą objąć ponowne obliczenie odpowiednich wartości, mogące z kolei wpłynąć na wysokość stopy procentowej mającej zastosowanie do kwot pożyczonych przez danego uczestnika na podstawie TLRO-III oraz nałożenie wymogu spłat pożyczonych kwot, które, z uwagi na błąd, nieścisłość lub brak, wykraczają poza limit zadłużenia danego uczestnika. Uczestnicy są zobowiązani wykazać, że wszelkie niedociągnięcia stwierdzone w trakcie badania, o którym mowa w art. 6 ust. 6 i art. 6 ust. 8a, zostały usunięte w danych przekazywanych KBC zgodnie z harmonogramem wymaganym przez właściwy KBC, a w przypadku stwierdzenia takich niedociągnięć przez biegłego rewidenta w ocenie drugiego sprawozdania lub trzeciego sprawozdania – w terminie umożliwiającym terminowe przekazanie danych dotyczących stóp procentowych przez właściwy KBC na podstawie odpowiednich danych zgodnie z orientacyjnym kalendarzem zamieszczonym na stronie internetowej EBC.

2. Ustęp 1 nie uchybia sankcjom, które mogą być zastosowane zgodnie z decyzją Europejskiego Banku Centralnego EBC/2010/10 (*) w związku z obowiązkami sprawozdawczymi określonymi w rozporządzeniu (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33).

3. W celu uniknięcia wątpliwości wskazuje się, że wymogi sprawozdawcze i związane z nimi sankcje w przypadku nieprzestrzegania przepisów określone w ust. 1 mają zastosowanie wyłącznie w przypadku, gdy uczestnik uczestniczy w TLTRO-III.

(*) Decyzja Europejskiego Banku Centralnego EBC/2010/10 z dnia 19 sierpnia 2010 r. dotycząca nieprzestrzegania wymogów w zakresie sprawozdawczości statystycznej (Dz.U. L 226 z 28.8.2010, s. 48).”;

13) w załączniku II w sekcji 4 lit. c) pkt (ii) tiret trzecie (Reklasyfikacje (3.2C)) ppkt 3 otrzymuje brzmienie:

„3) korekty wynikające z korygowania błędów sprawozdawczych, zgodnie z instrukcjami otrzymanymi od odpowiedniego KBC zgodnie z art. 7 ust. 1 lit. h);”.

Artykuł 2

Wejście w życie

Niniejsza decyzja wchodzi w życie następnego dnia po jej opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Sporządzono we Frankfurcie nad Menem dnia 30 kwietnia 2021 r.

W imieniu Rady Prezesów EBC
Christine LAGARDE
Prezes EBC
