

MODALITA' OPERATIVE

PER LA PARTECIPAZIONE ALLA TERZA SERIE DELLE OPERAZIONI MIRATE DI RIFINANZIAMENTO A PIU' LUNGO TERMINE (TLTRO-III)

Il 7 marzo 2019 il Consiglio direttivo della BCE ha annunciato una terza serie di operazioni mirate di rifinanziamento a più lungo termine (TLTRO-III) volte a preservare condizioni favorevoli del credito bancario e a sostenere l'orientamento accomodante della politica monetaria¹. Le iniziali caratteristiche del programma sono state riviste una prima volta alla luce del peggioramento del quadro economico e in seguito a fronte dell'emergenza Covid-19. Per la disciplina relativa a tali operazioni si rimanda alla “Decisione della Banca Centrale Europea del 22 luglio 2019 su una terza serie di operazioni mirate di rifinanziamento a più lungo termine” (BCE/2019/21, di seguito “Decisione TLTRO-III”), e successive modificazioni².

Nel presente documento si forniscono le modalità operative per la partecipazione alle operazioni TLTRO-III e gli adempimenti tecnici e amministrativi cui dovranno attenersi le istituzioni creditizie abilitate alle operazioni di mercato aperto dell'Eurosistema (di seguito “controparti”) che intendono partecipare alle TLTRO-III.

Si fa inoltre presente che il Consiglio direttivo della BCE con la Decisione BCE/2019/22 ha modificato la Decisione BCE/2016/10 anticipando il termine ultimo per l'inoltro delle richieste di rimborso anticipato delle operazioni TLTRO II al fine di consentirne l'inclusione nella determinazione dei limiti di partecipazione alle TLTRO-III.

1. ACCESSO ALLE OPERAZIONI

Le controparti abilitate alle operazioni di mercato aperto possono partecipare alle TLTRO-III previo invio, nei tempi e nei modi previsti dall'Eurosistema, delle informazioni quantitative richieste.

È consentito altresì l'accesso alle operazioni TLTRO-III a livello di gruppo per il tramite di una controparte (di seguito capofila) abilitata alle operazioni di mercato aperto, qualora sussistano i requisiti stabiliti dalla Decisione TLTRO-III.

¹ <https://www.ecb.europa.eu/press/pr/date/2019/html/ecb.mp190307~7d8a9d2665.en.html>.

² Decisione BCE/2019/28, Decisione BCE/2020/13 e Decisione BCE/2020/25.

2. ITER OPERATIVO PER LA PARTECIPAZIONE INDIVIDUALE

Gli enti creditizi interessati a partecipare a livello individuale dovranno rendere una dichiarazione di conoscenza e accettazione delle condizioni applicate alle operazioni TLTRO-III.

La dichiarazione, redatta secondo lo Schema A, dovrà essere inviata in formato “pdf” alla Filiale competente³. L’invio della dichiarazione andrà effettuato via PEC entro e non oltre la data indicata per l’inoltro della prima segnalazione, nel calendario delle TLTRO-III disponibile in Appendice I, con riferimento a ciascuna operazione.

3. ITER OPERATIVO PER IL RICONOSCIMENTO DEI GRUPPI

Gli enti creditizi interessati a partecipare come membri di un gruppo dovranno esplicitamente richiedere, per mezzo della banca capofila, il riconoscimento del gruppo TLTRO-III alla Banca d’Italia secondo i tempi e le modalità esposte di seguito. I gruppi già riconosciuti per la partecipazione alle operazioni TLTRO-II (ai sensi della Decisione BCE/2016/10) che intendano partecipare anche alle operazioni TLTRO-III dovranno invece inviare, per mezzo della capofila, un’apposita notifica.

L’istanza o la notifica di riconoscimento del gruppo dovrà essere inviata in formato “pdf” dalla capofila alla Filiale competente della Banca d’Italia e contestualmente al Servizio Operazioni sui mercati (OPM). L’invio della domanda dovrà essere effettuato via PEC entro e non oltre la data indicata nel calendario delle TLTRO-III riportato in Appendice 1, con riferimento a ciascuna operazione.

Nel caso di un nuovo gruppo, all’istanza della capofila - redatta in conformità allo Schema B e firmata dal legale rappresentante - dovrà essere acclusa, sia in formato “pdf” sia in formato “xls”, la lista dei membri del gruppo compilata secondo lo schema riportato nell’allegato A.

Inoltre, laddove l’adesione di un membro a un gruppo TLTRO III avvenga in virtù di “stretti legami” con altri componenti dello stesso gruppo⁴ o laddove ricorrano le condizioni di cui all’ultimo capoverso dell’art. 3.3 della Decisione TLTRO-III (vigilanza consolidata), la capofila dovrà allegare all’istanza la dichiarazione di adesione firmata dal legale rappresentante di ciascun membro in formato “pdf”

³ Per **Filiale competente** si intende la Filiale presso la quale la controparte ha sottoscritto i contratti o che gestisce il rapporto contrattuale.

⁴ Per la definizione di “stretti legami” (Close links) si rinvia all’articolo 138 dell’Indirizzo della Banca centrale europea BCE/2014/60 (“General documentation”).

(redatta secondo lo Schema B.1), corredata da una copia della decisione pertinente adottata dai competenti organi.

Nel caso di gruppi già riconosciuti per la partecipazione alle operazioni TLTRO-II, la banca capofila invierà una notifica, redatta in conformità allo Schema C e firmata dal legale rappresentante, cui dovrà essere acclusa, sia in formato “pdf” sia in formato “xls”, la lista dei membri che hanno formalmente deciso di essere parte del gruppo ai fini della partecipazione alla TLTRO-III, compilata secondo lo schema riportato all'allegato A.

I moduli per la presentazione dell'istanza, oltre che allegati al presente documento, sono disponibili in formato “doc” e “xls” all'indirizzo web:

<https://www.bancaditalia.it/compiti/polmon-garanzie/tltro/index.html>.

La Banca d'Italia può rifiutare anche parzialmente l'istanza qualora i requisiti previsti dall'Eurosistema per l'appartenenza al gruppo non siano soddisfatti da uno o più membri. In tal caso il gruppo opererà in forma ridotta, salvo che la richiesta di riconoscimento non venga esplicitamente ritirata. La decisione del ritiro dovrà essere comunicata dalla capofila alla Banca d'Italia - Servizio OPM, via PEC.

La Banca d'Italia - Servizio OPM comunicherà alla banca capofila una formale accettazione del gruppo entro le date indicate nel calendario delle TLTRO-III.

Tutte le comunicazioni della Banca d'Italia inerenti al riconoscimento del gruppo saranno effettuate utilizzando l'indirizzo PEC fornito dalla controparte all'atto della richiesta.

Si precisa infine che gli enti creditizi che sono membri di un gruppo TLTRO-III non potranno contemporaneamente partecipare al programma a livello individuale né essere membri di un altro gruppo TLTRO-III.

In caso di richiesta di variazione della composizione del gruppo TLTRO-III ai sensi degli articoli 3.5 e 3.6 della Decisione TLTRO-III, l'istanza dovrà essere redatta in conformità dello Schema B in caso di aggiunta di uno o più componenti ovvero in conformità dello Schema C in caso di riduzione degli stessi. L'istanza dovrà inoltre essere accompagnata da una nota esplicativa delle ragioni della richiesta di variazione (es. perdita o acquisto dei requisiti per la partecipazione al gruppo TLTRO-III).

4. SVOLGIMENTO DELLE OPERAZIONI

Le operazioni TLTRO-III saranno operazioni temporanee di immissione di liquidità, eseguite:

- in forma decentralizzata dalle Banche centrali nazionali;

- mediante procedure di asta “standard”;
- nella forma di asta a tasso fisso.

Per quanto non specificato dalla Decisione TLTRO-III, alle operazioni sarà applicata la disciplina prevista per le operazioni di finanziamento dell'Eurosistema.

5. CALCOLO DEI LIMITI DI FINANZIAMENTO E DI OFFERTA

Il *limite di finanziamento* di ciascun partecipante sarà pari al 50% dell'ammontare di riferimento delle consistenze in essere alla data del 28 febbraio 2019, al netto dell'importo preso a prestito da ciascuna controparte nelle operazioni TLTRO-II e ancora in essere alle date di regolamento delle operazioni TLTRO-III.

Il *limite di offerta* di ciascun partecipante ad ogni singola operazione TLTRO-III sarà invece pari al limite di finanziamento diminuito dell'ammontare eventualmente preso già a prestito in precedenti operazioni TLTRO-III.

Nel caso di partecipazione in forma di gruppo, i limiti di finanziamento e di offerta applicati alla capofila di un gruppo TLTRO-III saranno calcolati sulla base dei dati aggregati di tutti i membri del gruppo.

Si precisa infine che:

- i partecipanti che intendano includere i prestiti auto-cartolarizzati nel calcolo del proprio limite di finanziamento dovranno esercitare la relativa opzione, fornendo i dati integrativi relativi a tali prestiti congiuntamente alla certificazione degli stessi fornita da un revisore esterno in conformità alle disposizioni di cui agli articoli 6.3 e 6.6 della Decisione TLTRO-III;
- i partecipanti che intendano usufruire dei benefici di tasso di cui all'articolo 5.1 dovranno fornire i dati integrativi relativi all'andamento delle erogazioni nette nel periodo dal 1° marzo 2020 al 31 marzo 2021 nonché la certificazione degli stessi fornita da un revisore esterno in conformità alle disposizioni di cui agli articoli 6.3a e 6.6 della Decisione TLTRO-III.

6. INVIO DEI LIMITI DI FINANZIAMENTO E DI OFFERTA

La Banca d'Italia comunicherà, in occasione di ciascuna operazione TLTRO-III, i relativi *limiti di offerta* e *limiti di finanziamento*⁵ alle istituzioni creditizie abilitate che abbiano manifestato interesse a partecipare al programma. Saranno considerate tali le sole controparti abilitate alle operazioni di mercato aperto dell'Eurosistema che avranno fatto pervenire il relativo Schema (A o B o C) e il primo reporting template entro i termini previsti per ciascuna operazione.

⁵ Cfr. paragrafo 5 delle presenti “Modalità operative TLTRO-III”.

L'invio dei limiti di offerta e di finanziamento avverrà per mezzo di un messaggio 6E0 ad-hoc che utilizza la Rete Nazionale Interbancaria (RNI).

A riguardo, si precisa che il messaggio 6E0 ad-hoc per la comunicazione dei *limiti di offerta* e *limiti di finanziamento* non sostituisce il messaggio 6E0 di annuncio dell'operazione, che sarà trasmesso al momento dell'apertura dell'asta TLTRO-III. Si fa inoltre presente che qualsiasi messaggio 6E1 che dovesse eventualmente pervenire a seguito dell'invio del messaggio 6E0 ad-hoc relativo ai *limiti di offerta* e *di finanziamento* sarà rispedito al mittente con codice di errore.

I messaggi 6E0 ad-hoc per l'invio dei *limiti di offerta* e *di finanziamento* saranno identificati con un codice indipendente rispetto al codice dell'operazione di asta. Di seguito i codici associati a ciascuna operazione:

OPERAZIONE	TERMINI PER L'INVIO DEI LIMITI	CODICI DI INVIO LIMITI (campo 6G0)	DATA DI ANNUNCIO DELL'OPERAZIONE
Prima TLTRO-III	16/09/2019	2019 9909	17/09/2019
Seconda TLTRO-III	09/12/2019	2019 9910	10/12/2019
Terza TLTRO-III	16/03/2020	2020 9911	17/03/2020
Quarta TLTRO-III	15/06/2020	2020 9912	16/06/2020
Quinta TLTRO-III	21/09/2020	2020 9913	22/09/2020
Sesta TLTRO-III	07/12/2020	2020 9914	08/12/2020
Settima TLTRO-III	15/03/2021	2021 9915	16/03/2021

Si riporta di seguito il contenuto del messaggio 6E0 ad-hoc di comunicazione dei limiti di offerta e di finanziamento:

O / F (2)	A / C (3)	IDC	DESCRIZIONE	FORMATO
O		6G0	Identificativo operazione Anno Codice	“4”n /“4”n
O		6G1	Tipo operazione Nome operazione Tipo transazione Tipo operazione Tipo quotazione Operazione pubblica Tipo asta Metodo di assegnazione	“2”a /“2”a /“2”a (/“1”a) /“1”a /“2”a /“2”a
O		6G2	Caratteristiche operazione Data di effettuazione (ggmmaaaa) Numero massimo partecip. per ctp Importo offerto Importo min. di partecipazione Taglio incrementale di partecip. Importo max. di partecipazione Importo minimo assegnabile Segno parametro Valore parametro	“8”n /“2”n (/15n) (/15n) (/15n) (/15n) (/15n) (/“1”x) /“9”n
O		6G3	Data partenza (ggmmaaaa)	“8”n
F		6G4	Data scadenza (ggmmaaaa)	“8”n
O		6G5	CUT OFF presentazione offerte	“6”n

COMPILAZIONE DEI CAMPI

IDC 6G0 (Identificativo operazione)

- “Anno”
Anno di svolgimento dell’operazione
- “Codice”
Il codice sarà composto dalle cifre “99XX”, dove per XX si intende il numero dell’operazione TLTRO

IDC 6G1 (Tipo operazione)

- “Nome operazione”
CL (comunicazione limiti)
- “Tipo transazione”
CL (comunicazione limiti)
- “Tipo operazione”
CL (comunicazione limiti)

- “Tipo quotazione”
L (limiti di offerta e di finanziamento)
- “Operazione pubblica”
Y (si)
- “Tipo asta”
CL (comunicazione limiti)
- “Metodo d’assegnazione”
CL (comunicazione limiti)

IDC 6G2 (Caratteristiche operazione)

- Data di effettuazione (ggmmaaaa)
Il campo contiene la data di annuncio dell’operazione
- “Numero massimo partecipazioni per controparti”

1

- “Importo offerto”

Limite di finanziamento

- “Importo minimo di partecipazione”
non impostato
- “Taglio incrementale di partecipazione”
non impostato
- “Importo massimo di partecipazione”

Limite di offerta per la successiva TLTRO III, espresso in euro

- “Importo minimo assegnabile”
non impostato
- “Valore parametro”
Impostato e pari a zero

IDC 6G3

- “Data partenza”
Il campo contiene la data di annuncio dell’operazione
- “Data scadenza”
Non è obbligatoria e quindi non è impostata

IDC 6G5

- “CUT OFF presentazione offerte”
Il campo è alimentato con l’orario di creazione del messaggio.

7. PUNTI DI CONTATTO IN BANCA D'ITALIA

Per informazioni riguardanti gli elementi generali delle operazioni o per richieste di partecipazione in forma di gruppo TLTRO-III:

Servizio Operazioni sui mercati (OPM)
Divisione Operazioni di politica monetaria e in cambi
Tel. 06 4792 2525
Indirizzo e-mail: BI.FRONT_OFFICE@bancaditalia.it
Indirizzo PEC : opm@pec.bancaditalia.it

Per informazioni riguardanti gli obblighi segnaletici propedeutici alla partecipazione:

Servizio Rilevazioni ed elaborazioni statistiche (RST)
Divisione Segnalazioni creditizie e finanziarie
Tel. 06 4792 8431 – 7781 – 6364 – 8530 – 8650 – 8978
Indirizzo e-mail: segnalazioni_TLTRO@bancaditalia.it

Appendice I
Calendario delle TLTRO-III

Avvenimento / Orario	TLTRO-III.1	TLTRO-III.2	TLTRO-III.3	TLTRO-III.4	TLTRO-III.5	TLTRO-III.6	TLTRO-III.7
<p>La capofila presenta la domanda per riconoscimento del gruppo TLTRO-III o per le variazioni nella composizione dei gruppi TLTRO-III (ore 18:00)</p>	<p>14 agosto 2019 Domanda basata sui dati aggiornati dei close link e della riserva indiretta al 31 luglio 2019</p>	<p>04 novembre 2019 Domanda basata sui dati aggiornati dei close link e della riserva indiretta al 31 ottobre 2019</p>	<p>10 febbraio 2020 Domanda basata sui dati aggiornati dei close link e della riserva indiretta al 31 gennaio 2020</p>	<p>11 maggio 2020 Domanda basata sui dati aggiornati dei close link e della riserva indiretta al 30 aprile 2020</p>	<p>17 agosto 2020 Domanda basata sui dati aggiornati dei close link e della riserva indiretta al 31 luglio 2020</p>	<p>02 novembre 2020 Domanda basata sui dati aggiornati dei close link e della riserva indiretta al 31 ottobre 2020</p>	<p>08 febbraio 2021 Domanda basata sui dati aggiornati dei close link e della riserva indiretta al 31 gennaio 2021</p>
<p>Banca d'Italia conferma alla capofila la composizione/variazione del gruppo TLTRO-III (ore 15:30)</p>	<p>23 agosto 2019</p>	<p>14 novembre 2019</p>	<p>20 febbraio 2020</p>	<p>21 maggio 2020</p>	<p>27 agosto 2020</p>	<p>12 novembre 2020</p>	<p>18 febbraio 2021</p>
<p>Termine ultimo per l'invio della prima segnalazione per controparti/gruppi partecipanti alle TLTRO-III per la prima volta o per l'invio delle revisioni della prima segnalazione a seguito di: - revisioni dei dati; - riorganizzazioni aziendali; - modifiche nei gruppi TLTRO-III (ore 18:00)</p>	<p>27 agosto 2019</p>	<p>18 novembre 2019</p>	<p>24 febbraio 2020</p>	<p>25 maggio 2020</p>	<p>31 agosto 2020</p>	<p>16 novembre 2020</p>	<p>22 febbraio 2021</p>

Avvenimento / Orario	TLTRO-III.1	TLTRO-III.2	TLTRO-III.3	TLTRO-III.4	TLTRO-III.5	TLTRO-III.6	TLTRO-III.7
Termine ultimo per la segnalazione dei prestiti auto-cartolarizzati e della relativa certificazione del revisore (ore 18:00)	24 febbraio 2020			25 maggio 2020	31 agosto 2020	16 novembre 2020	22 febbraio 2021
Banca d'Italia informa le controparti sui limiti di offerta e di finanziamento (entro le ore 15:30)	16 settembre 2019	09 dicembre 2019	16 marzo 2020	15 giugno 2020	21 settembre 2020	07 dicembre 2020	15 marzo 2021
Annuncio (inizio raccolta partecipazioni) (ore 15:40)	17 settembre 2019	10 dicembre 2019	17 marzo 2020	16 giugno 2020	22 settembre 2020	08 dicembre 2020	16 marzo 2021
Termine ultimo per l'invio delle partecipazioni (ore 9:30)	18 settembre 2019	11 dicembre 2019	18 marzo 2020	17 giugno 2020	23 settembre 2020	09 dicembre 2020	17 marzo 2021
Aggiudicazione (ore 11:30)	19 settembre 2019	12 dicembre 2019	19 marzo 2020	18 giugno 2020	24 settembre 2020	10 dicembre 2020	18 marzo 2021
Regolamento a pronti	25 settembre 2019	18 dicembre 2019	25 marzo 2020	24 giugno 2020	30 settembre 2020	16 dicembre 2020	24 marzo 2021
Termine ultimo per l'invio della certificazione del revisore per la prima segnalazione (ore 18:00)	07 gennaio 2021			16 luglio 2021			

Avvenimento / Orario	TLTRO-III.1	TLTRO-III.2	TLTRO-III.3	TLTRO-III.4	TLTRO-III.5	TLTRO-III.6	TLTRO-III.7
Termine ultimo per l'invio della seconda segnalazione e(incluso il periodo speciale di riferimento) della relativa certificazione del revisore (ore 18:00)	17 agosto 2021						
Banca d'Italia informa le controparti dei dati relativi al tasso di interesse. (ore 15:30 – le modalità di invio saranno pubblicate in seguito)	10 settembre 2021						
Termine ultimo per l'invio della prima richiesta di rimborso anticipato (ore 17:00)	22 settembre 2021	22 settembre 2021	22 settembre 2021	22 settembre 2021	22 settembre 2021	15 dicembre 2021	23 marzo 2022 (*)
Regolamento del primo rimborso volontario	29 settembre 2021	29 settembre 2021	29 settembre 2021	29 settembre 2021	29 settembre 2021	22 dicembre 2021	30 marzo 2022
Banca d'Italia informa le controparti sui tassi di interesse finali (ore 15:30 – le modalità di invio saranno pubblicate in seguito)	23 settembre 2022	16 dicembre 2022	24 marzo 2023	23 giugno 2023	22 settembre 2023	15 dicembre 2023	22 marzo 2024
Scadenza dell'operazione	28 settembre 2022	21 dicembre 2022	29 marzo 2023	28 giugno 2023	27 settembre 2023	20 dicembre 2023	27 marzo 2024

Schema A – Dichiarazione controparte individuale

Oggetto: Partecipazione alla “*Terza serie di operazioni mirate di rifinanziamento a più lungo termine (TLTRO-III)*” come controparte individuale.

La banca (denominazione)
codice ABI - codice MFI,
con sede legale in:
(stato)
(città).....
(indirizzo)

Legalmente rappresentata da

.....

DICHIARA

- a) di essere a conoscenza e di accettare che alla “*Terza serie di operazioni mirate di rifinanziamento a più lungo termine (TLTRO-III)*” si applicano le condizioni specificate nella Decisione BCE/2019/21 del 22 luglio 2019 (‘Decisione TLTRO-III’), e successive modificazioni⁶, con particolare riguardo a:
1. limite di finanziamento, limite di offerta e livelli di riferimento: articolo 4 della Decisione TLTRO-III;
 2. tasso di interesse: articolo 5 della Decisione TLTRO-III;
 3. rimborso anticipato: articolo 5bis della Decisione TLTRO-III;
 4. obblighi di segnalazione: articolo 6 della Decisione TLTRO-III;
 5. inosservanza degli obblighi di segnalazione: articolo 7 della Decisione TLTRO-III;

⁶ Decisione BCE/2019/28, Decisione BCE/2020/13 e Decisione BCE/2020/25.

- b) di essere a conoscenza e di accettare che qualora intenda includere i prestiti auto-cartolarizzati nel calcolo del limite di finanziamento, dovrà fornire i dati integrativi relativi a tali prestiti congiuntamente alla certificazione degli stessi fornita da un revisore esterno, conformemente alle disposizioni di cui agli articoli 6.3 e 6.6 della Decisione TLTRO-III;
- c) di essere a conoscenza e di accettare che qualora intenda usufruire dei benefici di tasso di cui all'articolo 5.1 della Decisione TLTRO-III, dovrà fornire i dati integrativi relativi all'andamento delle erogazioni nette nel periodo dal 1° marzo 2020 al 31 marzo 2021 nonché la certificazione degli stessi fornita da un revisore esterno, conformemente alle disposizioni di cui agli articoli 6.3a e 6.6 della Decisione TLTRO-III
- d) di essere a conoscenza e di accettare che la “*Terza serie di operazioni mirate di rifinanziamento a più lungo termine (TLTRO-III)*” è disciplinata:
1. dalle previsioni contenute nel presente documento;
 2. dalle previsioni contenute nell'annuncio d'asta relativo alla specifica operazione;
 3. per quanto non diversamente disciplinato dal presente documento e nell'annuncio d'asta relativo alla specifica operazione, dalle previsioni di cui agli allegati del documento “*Strumenti di politica monetaria dell'Eurosistema - Guida per gli operatori*” (disponibile sul sito internet della Banca d'Italia) che di seguito si riportano:
 - i. Condizioni generali di contratto per le operazioni di politica monetaria (allegato 1);
 - ii. Contratto quadro per le operazioni di mercato aperto (allegato 2);
 - iii. Operazioni di mercato aperto dell'Eurosistema - Specifiche per gli operatori (allegato 3);
 - iv. Contratto quadro sulle garanzie per operazioni di finanziamento (allegato 6).

.....,

.....

(firma del legale rappresentante)

Ai sensi e per gli effetti di cui agli artt. 1341 e 1342 del codice civile la controparte dichiara di aver preso conoscenza e di approvare specificamente le norme e le condizioni di cui al paragrafo a), numeri 1, 3 e 5 del presente documento.

.....

.....

(firma del legale rappresentante)

Di seguito si comunica/no:

il/i referente/i da contattare per eventuali chiarimenti relativi alla presente richiesta

.....
(nome) *(cognome)*

.....
(telefono) *(e-mail)*

.....
(nome) *(cognome)*

.....
(telefono) *(e-mail)*

l'indirizzo di posta elettronica certificata della banca richiedente

.....

Schema B – Istanza capofila

Oggetto: Partecipazione in forma di gruppo alla “*Terza serie di operazioni mirate di rifinanziamento a più lungo termine (TLTRO-III)*” - Istanza di riconoscimento del gruppo da parte della capofila.

La banca (denominazione)

codice ABI - codice MFI,

di seguito indicata come ‘intermediario capofila’ o ‘capofila’,

con sede legale in:

(stato)

(città)

(indirizzo)

Legalmente rappresentata da

.....

ai sensi della Decisione BCE/2019/21 del 22 luglio 2019 su una terza serie di operazioni mirate di rifinanziamento a più lungo termine (‘Decisione TLTRO-III’), e successive modificazioni⁷,

C H I E D E

il riconoscimento dello status di “gruppo TLTRO-III” (‘gruppo’) formato dall’intermediario medesimo, nel ruolo di capofila, e dagli enti creditizi indicati nell’allegato A.

Al riguardo, in qualità di capofila, l’intermediario istante dichiara e conferma:

- a) che il gruppo è formato dagli enti creditizi indicati nell’allegato A;
- b) ciascuno dei componenti del gruppo é un ente creditizio con sede legale nell’area dell’euro idoneo alla partecipazione alle operazioni di politica monetaria, ai sensi dell’articolo 55, punti (a), (b) e (c) dell’Indirizzo n. 2014/60 della BCE

⁷ Decisione BCE/2019/28, Decisione BCE/2020/13 e Decisione BCE/2020/25.

sull'attuazione del quadro di riferimento della politica monetaria dell'Eurosistema;

- c) che per ciascuno dei componenti del gruppo che intrattiene un rapporto di riserva obbligatoria indiretta con altro componente, sussiste l'una o l'altra delle seguenti condizioni: (i) il componente ha formalmente deciso di aderire al gruppo e di rinunciare a partecipare alle TLTRO-III in qualità di singola controparte o come componente di altro gruppo TLTRO-III; oppure (ii) l'accordo previsto dall'art. 10.2 del Regolamento BCE 2003/9, stipulato tra il componente del gruppo e la capofila, specifica che il componente ha accesso alle operazioni di mercato aperto dell'Eurosistema soltanto per il tramite della capofila;
- d) di essere a conoscenza degli obblighi derivanti dall'assunzione del ruolo di capofila così come definiti e/o richiamati dalla Decisione TLTRO-III, che si impegna a rispettare, e in particolare di essere consapevole che:
1. permanendo la sua appartenenza al gruppo, non può prendere parte alle TLTRO-III come singola controparte, né può far parte di altro gruppo costituito per la partecipazione alle TLTRO-III;
 2. la sua qualità di capofila e la composizione del gruppo devono rimanere invariate per tutte le TLTRO-III, salvo quanto disposto agli articoli 3.5, 3.6 e 3.7 della Decisione TLTRO-III;
 3. in caso di variazione nella composizione del gruppo accettata ai sensi dell'art. 3.5 della Decisione TLTRO-III o approvata ai sensi dell'art. 3.6 della Decisione TLTRO-III, con riferimento a variazioni per le quali siano applicati gli articoli 3.5 o 3.6, lettere b e c, la partecipazione sulla base della nuova composizione potrà avvenire solo dopo aver ricevuto conferma da parte della Banca d'Italia che la nuova composizione del gruppo è stata riconosciuta, ai sensi dell'art.3.7(a) della Decisione TLTRO-III;
 4. in caso di uscita dal gruppo, ai sensi dell'art. 3.7(b) della Decisione TLTRO-III, non potrà prendere parte alle successive TLTRO-III, né come singola controparte né come componente di altro gruppo, salvo che presenti nuova istanza;
 5. in caso di perdita dello status di controparte abilitata alle operazioni di mercato aperto, il gruppo TLTRO-III di cui è capofila perderà il riconoscimento di gruppo abilitato a partecipare alle TLTRO-III e la capofila sarà tenuta a rimborsare la totalità dei prestiti ottenuti tramite le TLTRO-III;

6. la Banca d'Italia può anche parzialmente rifiutare la richiesta di riconoscimento del gruppo qualora i prescritti requisiti non risultino soddisfatti per taluno dei suoi componenti;
 7. in caso di parziale rifiuto della composizione del gruppo ai sensi del punto 6, la capofila potrà comunicare l'eventuale decisione di ritiro della presente istanza alla Banca d'Italia. In assenza di tale comunicazione il gruppo verrà riconosciuto in forma ridotta;
- e) di essere a conoscenza e di accettare che, in qualità di capofila del gruppo, assume il ruolo di controparte della Banca d'Italia nella "Terza serie di operazioni mirate di rifinanziamento a più lungo termine (TLTRO-III)";
- f) di essere a conoscenza e di accettare che alla "Terza serie di operazioni mirate di rifinanziamento a più lungo termine (TLTRO-III)" si applicano le condizioni specificate nella Decisione TLTRO-III, con particolare riguardo a:
1. limite di finanziamento, limite di offerta e livelli di riferimento: articolo 4 della Decisione TLTRO-III;
 2. tasso di interesse: articolo 5 della Decisione TLTRO-III;
 3. rimborso anticipato: articolo 5bis della Decisione TLTRO-III;
 4. obblighi di segnalazione: articolo 6 della Decisione TLTRO-III;
 5. inosservanza degli obblighi di segnalazione: articolo 7 della Decisione TLTRO-III;
- g) di essere a conoscenza e di accettare che qualora intenda includere i prestiti autocartolarizzati nel calcolo del limite di finanziamento, dovrà fornire i dati integrativi relativi a tali prestiti congiuntamente alla certificazione degli stessi fornita da un revisore esterno, conformemente alle disposizioni di cui agli articoli 6.3 e 6.6 della Decisione TLTRO-III;
- h) di essere a conoscenza e di accettare che qualora intenda usufruire dei benefici di tasso di cui all'articolo 5.1 della Decisione TLTRO-III, dovrà fornire i dati integrativi relativi all'andamento delle erogazioni nette nel periodo dal 1° marzo 2020 al 31 marzo 2021 nonché la certificazione degli stessi fornita da un revisore esterno, conformemente alle disposizioni di cui agli articoli 6.3a e 6.6 della Decisione TLTRO-III;
- i) di essere a conoscenza e di accettare che la "Terza serie di operazioni mirate di rifinanziamento a più lungo termine (TLTRO-III)" è disciplinata:
1. dalle previsioni contenute nel presente documento;
 2. dalle previsioni contenute nell'annuncio d'asta relativo alla specifica operazione;

3. per quanto non diversamente disciplinato dal presente documento e nell'annuncio d'asta relativo alla specifica operazione, dalle previsioni di cui agli allegati del documento "Strumenti di Politica monetaria dell'Eurosistema - Guida per gli operatori" (disponibile sul sito internet della Banca d'Italia) che di seguito si riportano:
- i. Condizioni generali di contratto per le operazioni di politica monetaria (allegato 1);
 - ii. Contratto quadro per le operazioni di mercato aperto (allegato 2);
 - iii. Operazioni di mercato aperto dell'Eurosistema - Specifiche per gli operatori (allegato 3);
 - iv. Contratto quadro sulle garanzie per operazioni di finanziamento (allegato 6);
- j) che la documentazione allegata è completa e veritiera nei contenuti.

Allega, ai sensi dell'art. 3.3, lettera d(v), e dell'art. 3.3, ultimo capoverso, le dichiarazioni rilasciate dai componenti del gruppo, firmate dai rispettivi legali rappresentanti.

.....

.....
(firma del legale rappresentante)

Ai sensi e per gli effetti di cui agli artt. 1341 e 1342 del codice civile la controparte dichiara di aver preso conoscenza e di approvare specificamente le norme e le condizioni di cui al paragrafo f), numeri 1, 3 e 5 del presente documento.

.....

.....
(firma del legale rappresentante)

Di seguito si comunica/no:

il/i referente/i da contattare per eventuali chiarimenti relativi alla presente richiesta

.....

(nome)

(cognome)

.....

(telefono)

(e-mail)

.....

(nome)

(cognome)

.....

(telefono)

(e-mail)

l'indirizzo di posta elettronica certificata della banca richiedente

.....

Schema B.1 – Dichiarazione di adesione di componente del gruppo

Oggetto: Partecipazione in forma di gruppo alla “*Terza serie di operazioni mirate di rifinanziamento a più lungo termine (TLTRO-III)*” - Dichiarazione di adesione a un gruppo da parte di un intermediario componente (ex art. 3.3, lettera d(v), e 3.3, ultimo capoverso, della Decisione TLTRO-III).

La banca (denominazione)

codice ABI - codice MFI,

di seguito indicata come intermediario, con sede legale in:

(stato)

(città)

(indirizzo)

Legalmente rappresentata da:

.....

ai sensi della Decisione BCE/2019/21 del 22 luglio 2019 su una terza serie di operazioni mirate di rifinanziamento a più lungo termine (‘Decisione TLTRO-III’), e successive modificazioni⁸,

DICHIARA

di voler aderire, in qualità di componente, al gruppo TLTRO-III facente capo alla seguente capofila:

(denominazione)

codice ABI - codice MFI

⁸ Decisione BCE/2019/28, Decisione BCE/2020/13 e Decisione BCE/2020/25.

Al riguardo, l'intermediario dichiara e conferma:

a) di essere un ente creditizio con sede legale nell'area dell'euro idoneo alla partecipazione alle operazioni di politica monetaria ai sensi dell'articolo 55, punti (a), (b) e (c) dell'Indirizzo n. 2014/60 della BCE sull'attuazione del quadro di riferimento della politica monetaria dell'Eurosistema;

b) che:

- alla data del.....⁹, ha in essere uno "stretto legame", in accordo con la relativa definizione contenuta nell'Indirizzo n. 2014/60 della BCE", con l'ente creditizio:

(denominazione).....

codice ABI

codice MFI

che è componente/ capofila del gruppo TLTRO-III;

ovvero:

- alla data del.....¹⁰ è soggetto a vigilanza consolidata con l'ente creditizio:

(denominazione).....

codice ABI

codice MFI

che è componente/ capofila del gruppo TLTRO-III;

c) di rinunciare a partecipare alle TLTRO-III in qualità di singola controparte o come componente di altro gruppo TLTRO-III;

d) di essere a conoscenza degli obblighi derivanti dall'adesione al gruppo così come definiti e/o richiamati dalla Decisione TLTRO-III, che si impegna a rispettare, e in particolare di essere consapevole che:

1. in caso di uscita dal gruppo non potrà prendere parte alle future TLTRO-III di cui alla Decisione TLTRO-III, né in qualità di singola controparte né come componente di altro gruppo TLTRO-III, salvo che presenti nuova istanza ai sensi dell'art. 3.7(b) della Decisione TLTRO-III;

2. la composizione del gruppo deve rimanere invariata per tutte le TLTRO-III, salvo quanto disposto agli artt. 3.5, 3.6 e 3.7 della Decisione TLTRO-III;

⁹ Lo "stretto legame" deve sussistere almeno dall'ultimo giorno del mese che precede la data di presentazione dell'istanza.

¹⁰ La condizione deve sussistere almeno dall'ultimo giorno del mese che precede la data di presentazione dell'istanza.

3. la capofila è l'unico componente del gruppo che può partecipare alle procedure d'asta per le TLTRO-III;
4. qualora la capofila perda lo status di controparte abilitata alle operazioni di mercato aperto, il gruppo TLTRO-III a lei facente capo perderà il riconoscimento di gruppo abilitato a partecipare alle TLTRO-III e tale capofila sarà tenuta a rimborsare la totalità dei prestiti ottenuti tramite le operazioni TLTRO-III.

Ai sensi dell'art. 3.3(d)(v) e dell'ultimo capoverso dell'art. 3.3 della Decisione TLTRO-III, allega copia dell'atto adottato dai propri competenti organi decisionali avente ad oggetto la partecipazione al gruppo TLTRO-III in questione ai sensi e per gli effetti della Decisione TLTRO-III.

.....,

.....
(firma del legale rappresentante)

Oggetto: comunicazione dell'intermediario capofila sulla composizione del gruppo ai fini della “Terza serie di operazioni mirate di rifinanziamento a più lungo termine (TLTRO-III)”.

DENOMINAZIONE BANCA MEMBRO	CODICE MFI *	CODICE ABI	RELAZIONE “STRETTI LEGAMI ¹ ”			RELAZIONE DI RISERVA OBBLIGATORIA INDIRETTA			VIGILANZA CONSOLIDATA (si/no) ²
			DENOMINA ZIONE ³	CODICE MFI *	CODICE ABI	DENOMINA ZIONE ⁴	CODICE MFI *	CODICE ABI	
<banca capofila>									
<banca 2>									
<banca 3>									
...									
<banca x>									

¹ Ai fini della redazione del presente allegato, la definizione di “stretto legame” è contenuta all’articolo 138 dell’Indirizzo della BCE/2014/60.

² Indicare, nel caso in cui il gruppo sia sottoposto a vigilanza consolidata, se la componente ne fa parte o meno.

³ Indicare l’intermediario capofila, o l’intermediario membro, con cui sussiste la relazione di “stretto legame” ovvero di riserva obbligatoria indiretta.

⁴ Idem.

* Il codice MFI (Monetary and Financial Institutions) è visualizzabile sul sito della BCE consultando il link
https://www.ecb.europa.eu/stats/financial_corporations/list_of_financial_institutions/html/elegass.en.html

Schema C – Notifica capofila

Oggetto: Partecipazione in forma di gruppo alla “*Terza serie di operazioni mirate di rifinanziamento a più lungo termine (TLTRO-III)*” – Notifica del gruppo da parte della capofila.

La banca (denominazione)
codice ABI - codice MFI,
in qualità di ‘intermediario capofila’ o ‘capofila’ del “gruppo TLTRO-II/III” (‘gruppo’) composto dagli enti creditizi di cui al allegato A), che corrisponde a quello riconosciuto con nota della Banca d’Italia [xxxxxxx/aaaa] del [gg/mm/aaaa]¹¹ [ad eccezione dei seguenti enti:],

con sede legale in:

(stato).....
(città).....
(indirizzo).....

Legalmente rappresentata da

.....

CHIEDE

di partecipare alla “Terza serie di operazioni mirate di rifinanziamento a più lungo termine (TLTRO-III)” ai sensi della Decisione della BCE/2019/21 del 22 luglio 2019 (‘Decisione TLTRO-III’), e successive modificazioni¹².

¹¹ In caso di prima notifica per la partecipazione al programma TLTRO-III, riportare i riferimenti dell’ultima comunicazione di riconoscimento ricevuta dalla Banca d’Italia nell’ambito del programma TLTRO-II; in caso di richiesta di variazione del gruppo nell’ambito del programma TLTRO-III, riportare i riferimenti della precedente comunicazione di riconoscimento ricevuta dalla Banca d’Italia nell’ambito del programma TLTRO-III .

¹² Decisione BCE/2019/28, Decisione BCE/2020/13 e Decisione BCE/2020/25.

Al riguardo, in qualità di capofila, l'intermediario istante dichiara e conferma:

- a. ciascuno dei componenti del gruppo é un ente creditizio con sede legale nell'area dell'euro idoneo alla partecipazione alle operazioni di politica monetaria, ai sensi dell'articolo 55, punti (a), (b) e (c) dell'Indirizzo n. 2014/60 della BCE sull'attuazione del quadro di riferimento della politica monetaria dell'Eurosistema;
- b. che per ciascuno dei componenti del gruppo sussiste l'una o l'altra delle seguenti condizioni: (i) il componente ha formalmente deciso di aderire al gruppo e di rinunciare a partecipare alle TLTRO-III in qualità di singola controparte o come componente di altro gruppo TLTRO-III; oppure (ii) l'accordo previsto dall'art. 10.2 del Regolamento BCE 2003/9, stipulato tra il componente del gruppo e la capofila, specifica che il componente ha accesso alle operazioni di mercato aperto dell'Eurosistema soltanto per il tramite della capofila;
- c. di essere a conoscenza e di accettare che, in qualità di capofila del gruppo, assume il ruolo di controparte della Banca d'Italia nella *“terza serie di operazioni mirate di rifinanziamento a più lungo termine (TLTRO-III)”*;
- d. di essere a conoscenza e di accettare che alla *“terza serie di operazioni mirate di rifinanziamento a più lungo termine (TLTRO-III)”* si applicano le condizioni specificate nella Decisione TLTRO-III, con particolare riguardo a:
 1. limite di finanziamento, limite di offerta e livelli di riferimento: articolo 4 della Decisione TLTRO-III;
 2. tasso di interesse: articolo 5 della Decisione TLTRO-III;
 3. rimborso anticipato: articolo 5bis della Decisione TLTRO-III;
 4. obblighi di segnalazione: articolo 6 della Decisione TLTRO-III;
 5. inosservanza degli obblighi di segnalazione: articolo 7 della Decisione TLTRO-III;
- e. di essere a conoscenza e di accettare che qualora intenda includere i prestiti autocartolarizzati nel calcolo del limite di finanziamento, dovrà fornire i dati integrativi relativi a tali prestiti congiuntamente alla certificazione degli stessi fornita da un revisore esterno, conformemente alle disposizioni di cui agli articoli 6.3 e 6.6 della Decisione TLTRO-III;
- f. di essere a conoscenza e di accettare che qualora intenda usufruire dei benefici di tasso di cui all'articolo 5.1 della Decisione TLTRO-III, dovrà fornire i dati integrativi relativi all'andamento delle erogazioni nette nel periodo dal 1° marzo 2020 al 31 marzo 2021 nonché la certificazione degli stessi fornita da un revisore esterno, conformemente alle disposizioni di cui agli articoli 6.3a e 6.6 della Decisione TLTRO-III;
- g. di essere a conoscenza e di accettare che la *“terza serie di operazioni mirate di*

rifinanziamento a più lungo termine (TLTRO-III)” è disciplinata:

1. dalle previsioni contenute nel presente documento;
2. dalle previsioni contenute nell’annuncio d’asta relativo alla specifica operazione;
3. per quanto non diversamente disciplinato dal presente documento e nell’annuncio d’asta relativo alla specifica operazione, dalle previsioni di cui agli allegati del documento “Strumenti di Politica monetaria dell’Eurosistema - Guida per gli operatori” (disponibile sul sito internet della Banca d'Italia) che di seguito si riportano:
 - i. Condizioni generali di contratto per le operazioni di politica monetaria (allegato 1)
 - ii. Contratto quadro per le operazioni di mercato aperto (allegato 2);
 - iii. Operazioni di mercato aperto dell’Eurosistema - Specifiche per gli operatori (allegato 3);
 - iv. Contratto quadro sulle garanzie per operazioni di finanziamento (allegato 6);

h. che la documentazione allegata è completa e veritiera nei contenuti.

.....,

.....
(firma del legale rappresentante)

Ai sensi e per gli effetti di cui agli artt. 1341 e 1342 del codice civile la controparte dichiara di aver preso conoscenza e di approvare specificamente le norme e le condizioni di cui al paragrafo d), numeri 1, 3 e 5 del presente documento.

.....,

.....
(firma del legale rappresentante)



Di seguito si comunica/no:

il/i referente/i da contattare per eventuali chiarimenti relativi alla presente richiesta

.....
(nome) (cognome)

.....
(telefono) (e-mail)

.....
(nome) (cognome)

.....
(telefono) (e-mail)

l'indirizzo di posta elettronica certificata della banca richiedente

.....

Oggetto: comunicazione dell'intermediario capofila sulla composizione del gruppo ai fini della “Terza serie di operazioni mirate di rifinanziamento a più lungo termine (TLTRO-III)”.

DENOMINAZIONE BANCA MEMBRO	CODICE MFI *	CODICE ABI	RELAZIONE “STRETTI LEGAMI ¹ ”			RELAZIONE DI RISERVA OBBLIGATORIA INDIRETTA			VIGILANZA CONSOLIDATA (si/no) ²
			DENOMINA ZIONE ³	CODICE MFI *	CODICE ABI	DENOMINA ZIONE ⁴	CODICE MFI *	CODICE ABI	
<banca capofila>									
<banca 2>									
<banca 3>									
...									
<banca x>									

¹ Ai fini della redazione del presente allegato, la definizione di “stretto legame” è contenuta all’articolo 138 dell’Indirizzo della Banca Centrale Europea BCE/2014/60.

² Indicare, nel caso in cui il gruppo sia sottoposto a vigilanza consolidata, se la componente ne fa parte o meno.

³ Indicare l’intermediario capofila, o l’intermediario membro, con cui sussiste la relazione di “stretto legame” ovvero di riserva obbligatoria indiretta.

⁴ Idem.

* Il codice MFI (Monetary and Financial Institutions) è visualizzabile sul sito della BCE consultando il link https://www.ecb.europa.eu/stats/financial_corporations/list_of_financial_institutions/html/elegass.en.

