

Το κείμενο αυτό αποτελεί απλώς εργαλείο τεκμηρίωσης και δεν έχει καμία νομική ισχύ. Τα θεσμικά όργανα της Ένωσης δεν φέρουν καμία ευθύνη για το περιεχόμενό του. Τα αυθεντικά κείμενα των σχετικών πράξεων, συμπεριλαμβανομένων των προοιμίων τους, είναι εκείνα που δημοσιεύονται στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης και είναι διαθέσιμα στο EUR-Lex. Αυτά τα επίσημα κείμενα είναι άμεσα προσβάσιμα μέσω των συνδέσμων που περιέχονται στο παρόν έγγραφο

► B **ΑΠΟΦΑΣΗ (ΕΕ) 2019/1311 ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ**
της 22ας Ιουλίου 2019
σχετικά με την τρίτη σειρά στοχευμένων πράξεων πιο μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης
(EKT/2019/21)
(ΕΕ L 204 της 2.8.2019, σ. 100)

Τροποποιείται από:

		Επίσημη Εφημερίδα		
		αριθ.	σελίδα	ημερομηνία
► <u>M1</u>	Απόφαση (ΕΕ) 2019/1558 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της 12ης Σεπτεμβρίου 2019	L 238	2	16.9.2019



**ΑΠΟΦΑΣΗ (ΕΕ) 2019/1311 ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ
ΤΡΑΠΕΖΑΣ**

της 22ας Ιουλίου 2019

σχετικά με την τρίτη σειρά στοχευμένων πράξεων πιο
μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (ΕΚΤ/2019/21)

Άρθρο 1

Ορισμοί

Για τους σκοπούς της παρούσας απόφασης ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

- 1) «όριο αναφοράς καθαρών χορηγήσεων» το ύψος αποδεκτών καθαρών χορηγήσεων το οποίο θα πρέπει να υπερβαίνει ο συμμετέχων κατά το χρονικό διάστημα μεταξύ 1ης Απριλίου 2019 και 31ης Μαρτίου 2021, προκειμένου να αποκτήσει δικαίωμα στην εφαρμογή επιτοκίου δανεισμού χαμηλότερου από το αρχικά εφαρμοσθέν σε ΣΠΠΜΑ-III, υπολογιζόμενου σύμφωνα με τις αρχές και τις ειδικότερες διατάξεις του άρθρου 4 και του παραρτήματος I αντίστοιχα·
- 2) «όριο αναφοράς ανεξόφλητου υπολοίπου» το άθροισμα των ανεξόφλητων κατά την 31η Μαρτίου 2019 υπολοίπων αποδεκτών δανείων ορισμένου συμμετέχοντα και του ορίου αναφοράς καθαρών χορηγήσεών του, το οποίο υπολογίζεται σύμφωνα με τις αρχές και τις ειδικότερες διατάξεις του άρθρου 4 και του παραρτήματος I, αντίστοιχα·
- 3) «όριο προσφοράς» το ανώτατο δυνατό ποσό δανεισμού ορισμένου συμμετέχοντα στο πλαίσιο οποιασδήποτε ΣΠΠΜΑ-III, το οποίο υπολογίζεται σύμφωνα με τις αρχές και τις ειδικότερες διατάξεις του άρθρου 4 και του παραρτήματος I, αντίστοιχα·
- 4) «όριο δανεισμού» το συνολικό δυνατό ποσό δανεισμού ορισμένου συμμετέχοντα στο πλαίσιο όλων των ΣΠΠΜΑ-III, το οποίο υπολογίζεται σύμφωνα με τις αρχές και τις ειδικότερες διατάξεις του άρθρου 4 και του παραρτήματος I, αντίστοιχα·
- 5) «πιστωτικό ίδρυμα» πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια του άρθρου 2 σημείο 14 της κατευθυντήριας γραμμής (ΕΕ) 2015/510 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2014/60) ⁽¹⁾·
- 6) «απόκλιση από το όριο αναφοράς ανεξόφλητου υπολοίπου» το ποσοστό αύξησης ή μείωσης των αποδεκτών δανείων που χορηγούνται από συμμετέχοντα μεταξύ 1ης Απριλίου 2019 και 31ης Μαρτίου 2021 σε σχέση με το όριο αναφοράς ανεξόφλητου υπολοίπου του, το οποίο υπολογίζεται σύμφωνα με τις αρχές και τις ειδικότερες διατάξεις του άρθρου 4 και του παραρτήματος I·
- 7) «αποδεκτά δάνεια» δάνεια τα οποία χορηγούνται σε μη χρηματοοικονομικές εταιρείες και νοικοκυριά (συμπεριλαμβανομένων των μη κερδοσκοπικών ιδρυμάτων που εξυπηρετούν νοικοκυριά) που έχουν την ιδιότητα κατοίκου κράτους μέλους με νόμισμα το ευρώ, κατά την έννοια του άρθρου 1 σημείο 4 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98 του Συμβουλίου ⁽²⁾, εξαιρουμένων των δανείων που χορηγούνται σε νοικοκυριά για αγορά κατοικίας, κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στο παράρτημα II·

⁽¹⁾ Κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2015/510 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 19ης Δεκεμβρίου 2014, σχετικά με την εφαρμογή του πλαισίου νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος (ΕΚΤ/2014/60) (ΕΕ L 91 της 2.4.2015, σ. 3).

⁽²⁾ Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 2533/98 του Συμβουλίου, της 23ης Νοεμβρίου 1998, σχετικά με τη συλλογή στατιστικών πληροφοριών από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΕ L 318 της 27.11.1998, σ. 8).

▼ B

- 8) «αποδεκτές καθαρές χορηγήσεις» ακαθάριστες χορηγήσεις αποδεκτών δανείων μείον τυχόν αποπληρωμές ανεξόφλητων υπολοίπων τους στη διάρκεια συγκεκριμένης περιόδου, κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στο παράρτημα II·
- 9) «χρηματοοικονομική εταιρεία ειδικού σκοπού» (ΧΡΕΣ): χρηματοοικονομική εταιρεία ειδικού σκοπού κατά την έννοια του άρθρου 1 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1075/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2013/40) ⁽¹⁾·
- 10) «πρώτη περίοδος αναφοράς» το χρονικό διάστημα μεταξύ 1ης Απριλίου 2018 και 31ης Μαρτίου 2019·
- 11) «κωδικός ΧΡΕΣ» αποκλειστικός κωδικός αναγνώρισης ΧΡΕΣ που περιλαμβάνεται στον κατάλογο των ΧΡΕΣ τον οποίον τηρεί και δημοσιεύει η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) για στατιστικούς σκοπούς σύμφωνα με το άρθρο 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1075/2013 (ΕΚΤ/2013/40)·
- 12) «ευνοϊκή προσαρμογή επιτοκίου» τυχόν μείωση του εφαρμοστέου επιτοκίου δανεισμού στο πλαίσιο ΣΠΠΜΑ-III, εκφραζόμενη ως κλάσμα της μέσης διαφοράς μεταξύ του υψηλότερου δυνατού και του χαμηλότερου δυνατού επιτοκίου, όπως αυτά υπολογίζονται κατά τις ειδικότερες διατάξεις του παραρτήματος I·
- 13) «κωδικός αναγνώρισης νομικής οντότητας» (Legal Entity Identifier/ LEI): αλφαριθμητικός κωδικός αναφοράς που αποδίδεται σε νομική οντότητα βάσει ISO 17442 ·
- 14) «νομισματικό χρηματοπιστωτικό ίδρυμα» (NXI): νομισματικό χρηματοπιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια του άρθρου 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2013/33) ⁽²⁾·
- 15) «κωδικός NXI» αποκλειστικός κωδικός αναγνώρισης NXI περιλαμβανόμενου στον κατάλογο των NXI τον οποίο τηρεί και δημοσιεύει η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) για στατιστικούς σκοπούς σύμφωνα με το άρθρο 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33)·
- 16) «ανεξόφλητα υπόλοιπα αποδεκτών δανείων» ανεξόφλητα αποδεκτά δάνεια που εμφανίζονται στη λογιστική κατάσταση, εξαιρουμένων των αποδεκτών δανείων που έχουν τιτλοποιηθεί ή με άλλον τρόπο μεταβιβαστεί χωρίς να έχουν πάψει να αναγνωρίζονται στη λογιστική κατάσταση, κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στο παράρτημα II·
- 17) «συμμετέχων» αποδεκτός αντισυμβαλλόμενος σε πράξεις ανοικτής αγοράς που διενεργεί το Ευρωσύστημα για σκοπούς άσκησης της νομισματικής πολιτικής σύμφωνα με την κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2015/510 (ΕΚΤ/2014/60), ο οποίος υποβάλλει προσφορές σε δημοπρασίες ΣΠΠΜΑ-III είτε σε ατομική βάση είτε σε επίπεδο ομίλου, ως το επικεφαλής ιδρυμά του, και ο οποίος έχει όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τη συμμετοχή του στις ως άνω δημοπρασίες·

⁽¹⁾ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1075/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 18ης Οκτωβρίου 2013, σχετικά με τα στατιστικά στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού των χρηματοοικονομικών εταιρειών ειδικού σκοπού που ασχολούνται με συναλλαγές τιτλοποίησης (ΕΚΤ/2013/40), ΕΕ L 297 της 7.11.2013, σ. 107).

⁽²⁾ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 24ης Σεπτεμβρίου 2013, σχετικά με τη λογιστική κατάσταση του τομέα των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΚΤ/2013/33) (ΕΕ L 297 της 7.11.2013, σ. 1).

▼ B

- 18) «ανεξόφλητο υπόλοιπο αναφοράς» το άθροισμα των ανεξόφλητων υπολοίπων αποδεκτών δανείων και, σε περίπτωση χρήσης της δυνατότητας του άρθρου 6 παράγραφος 3, των ανεξόφλητων κατά την 28η Φεβρουαρίου 2019 υπολοίπων ιδιοτιτλοποιημένων αποδεκτών δανείων·
- 19) «οικεία ΕθνΚΤ» η ΕθνΚΤ του κράτους μέλους εγκατάστασης συμμετέχοντα·
- 20) «δεύτερη περίοδος αναφοράς» το χρονικό διάστημα μεταξύ 1ης Απριλίου 2019 και 31ης Μαρτίου 2021·
- 21) «τιτλοποίηση» συναλλαγή η οποία αποτελεί: α) παραδοσιακή τιτλοποίηση κατά την έννοια του άρθρου 2 παράγραφος 9 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2017/2402 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽¹⁾ και/ή β) τιτλοποίηση κατά την έννοια του άρθρου 1 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1075/2013 (ΕΚΤ/2013/40), η οποία συνεπάγεται τη μεταβίβαση των τιτλοποιημένων δανείων σε ΧΡΕΣ·
- 22) «ιδιοτιτλοποιημένα αποδεκτά δάνεια» αποδεκτά δάνεια τα οποία χορηγούνται και τιτλοποιούνται από συμμετέχοντα ή μέλος ομίλου ΣΠΠΜΑ-III, τα δε προϊόντα της τιτλοποίησης διακρατούνται εξ ολοκλήρου από τον εν λόγω συμμετέχοντα ή το μέλος του ομίλου ΣΠΠΜΑ-III.

*Άρθρο 2***Τρίτη σειρά στοχευμένων πράξεων πιο μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης**

1. Το Ευρωσύστημα διενεργεί επτά ΣΠΠΜΑ-III σύμφωνα με το ενδεικτικό ημερολογιακό πρόγραμμα ΣΠΠΜΑ-III που δημοσιεύεται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ.

▼ M1

2. Κάθε ΣΠΠΜΑ-III λήγει με την παρέλευση τριών ετών από την ημερομηνία διακανονισμού της, σε ημερομηνία που συμπίπτει με την ημερομηνία διακανονισμού πράξης κύριας αναχρηματοδότησης του Ευρωσυστήματος σύμφωνα με το ενδεικτικό ημερολογιακό πρόγραμμα ΣΠΠΜΑ-III που δημοσιεύεται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ.

▼ B

3. Οι ΣΠΠΜΑ-III:

- α) είναι αντιστρεπτέες συναλλαγές παροχής ρευστότητας·
- β) διενεργούνται σε αποκεντρωμένη βάση από τις ΕθνΚΤ·
- γ) διενεργούνται μέσω τακτικών δημοπρασιών· και
- δ) διενεργούνται υπό τη μορφή δημοπρασιών σταθερού επιτοκίου.

⁽¹⁾ Κανονισμός (ΕΕ) 2017/2402 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 12ης Δεκεμβρίου 2017, σχετικά με τη θέσπιση γενικού πλαισίου για την τιτλοποίηση και σχετικά με τη δημιουργία ειδικού πλαισίου για απλή, διαφανή και τυποποιημένη τιτλοποίηση και σχετικά με την τροποποίηση των οδηγιών 2009/65/ΕΚ, 2009/138/ΕΚ και 2011/61/ΕΕ και των κανονισμών (ΕΚ) αριθ. 1060/2009 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 347 της 28.12.2017, σ. 35).

▼ B

4. Ως προς τις ΣΠΠΜΑ-III ισχύουν οι γενικοί όροι υπό τους οποίους οι ΕθνΚΤ είναι σε θέση να διενεργούν πιστοδοτικές πράξεις, εκτός εάν άλλως ορίζεται στην παρούσα απόφαση. Στους εν λόγω όρους συμπεριλαμβάνονται οι διαδικασίες διενέργειας πράξεων ανοικτής αγοράς, τα κριτήρια καθορισμού της καταλληλότητας των αντισυμβαλλομένων και των ασφαλειών για τους σκοπούς των πιστοδοτικών πράξεων του Ευρωσυστήματος, καθώς και οι κυρώσεις που επιβάλλονται σε περίπτωση μη συμμόρφωσης των αντισυμβαλλομένων με τις υποχρεώσεις τους. Οι ως άνω όροι καθορίζονται στα γενικής και προσωρινής εφαρμογής νομικά πλαίσια που διέπουν τις πράξεις αναχρηματοδότησης και αποτυπώνονται στα συμβατικά και/ή κανονιστικά εθνικά πλαίσια των ΕθνΚΤ.

5. Οι διατάξεις της παρούσας απόφασης κατισχύουν σε περίπτωση σύγκρουσής τους με διατάξεις της κατευθυντήριας γραμμής (ΕΕ) 2015/510 (ΕΚΤ/2014/60) ή άλλης νομικής πράξης της ΕΚΤ που καθορίζει το εφαρμοστέο νομικό πλαίσιο των πράξεων πιο μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης και/ή με τυχόν εθνικά μέτρα που μεταφέρουν το εν λόγω πλαίσιο στην οικεία έννομη τάξη.

*Άρθρο 3***Συμμετοχή**

1. Κάθε ίδρυμα μπορεί να συμμετέχει σε ΣΠΠΜΑ-III σε ατομική βάση, εφόσον αποτελεί αποδεκτό αντισυμβαλλόμενο για τις πράξεις ανοικτής αγοράς που διενεργεί το Ευρωσύστημα για σκοπούς άσκησης της νομισματικής πολιτικής.

2. Τα ιδρύματα μπορούν να συμμετέχουν σε ΣΠΠΜΑ-III σε επίπεδο ομίλου, συστήνοντας όμιλο ΣΠΠΜΑ-III. Η συμμετοχή σε επίπεδο ομίλου έχει σημασία για τον υπολογισμό των εφαρμοστέων ορίων δανεισμού και ορίων αναφοράς κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 4, καθώς και για τις σχετικές υποχρεώσεις παροχής στοιχείων κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 6. Η συμμετοχή σε επίπεδο ομίλου υπόκειται στους ακόλουθους περιορισμούς:

- α) ένα ίδρυμα δεν μπορεί να αποτελεί μέλος περισσότερων του ενός ομίλων ΣΠΠΜΑ-III·
- β) ένα ίδρυμα που συμμετέχει σε ΣΠΠΜΑ-III σε επίπεδο ομίλου δεν μπορεί να συμμετέχει και σε ατομική βάση·
- γ) το ίδρυμα που ορίζεται ως επικεφαλής ίδρυμα αποτελεί το μόνο μέλος του ομίλου ΣΠΠΜΑ-III που μπορεί να συμμετέχει σε δημοπρασίες ΣΠΠΜΑ-III· και
- δ) η σύνθεση και το επικεφαλής ίδρυμα του ομίλου ΣΠΠΜΑ-III παραμένουν αμετάβλητα για όλες τις ΣΠΠΜΑ-III υπό την επιφύλαξη των παραγράφων 5 και 6 του παρόντος άρθρου.

3. Για τη συμμετοχή σε ΣΠΠΜΑ-III μέσω ομίλου ΣΠΠΜΑ-III πρέπει να πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις.

α) Με ισχύ από την τελευταία ημέρα του μήνα που προηγείται της υποβολής της αίτησης του στοιχείου δ) της παρούσας παραγράφου, κάθε μέλος συγκεκριμένου ομίλου:

- i) συνδέεται με άλλο μέλος του ομίλου με «στενό δεσμό» κατά την έννοια του άρθρου 138 της κατευθυντήριας γραμμής (ΕΕ) 2015/510 (ΕΚΤ/2014/60)· οι αναφορές στους όρους «αντισυμβαλλόμενος», «εγγυητής», «εκδότης» ή «οφειλέτης» νοούνται ως αναφορές σε μέλος του ομίλου· ή

▼ B

- ii) τηρεί έμμεσα, ήτοι μέσω άλλου μέλους του ομίλου, υποχρεωτικά ελάχιστα αποθεματικά στο Ευρωσύστημα, σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1745/2003 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2003/9) ⁽¹⁾, ή χρησιμοποιείται από άλλο μέλος του ομίλου για την έμμεση τήρηση των υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών του τελευταίου στο Ευρωσύστημα.
- β) Ο όμιλος ορίζει ένα μέλος του ως επικεφαλής ίδρυμα του ομίλου. Το επικεφαλής ίδρυμα αποτελεί αποδεκτό αντισυμβαλλόμενο σε πράξεις ανοικτής αγοράς που διενεργεί το Ευρωσύστημα για τους σκοπούς άσκησης της νομισματικής πολιτικής.
- γ) Κάθε μέλος του ομίλου ΣΠΠΜΑ-III είναι πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο σε κράτος μέλος με νόμισμα το ευρώ και πληροί τα κριτήρια των στοιχείων α), β) και γ) του άρθρου 55 της κατευθυντήριας γραμμής (ΕΕ) 2015/510 (ΕΚΤ/2014/60).
- δ) Υπό την επιφύλαξη του στοιχείου ε) το επικεφαλής ίδρυμα υποβάλλει στην οικεία ΕθνΚΤ αίτηση συμμετοχής σε επίπεδο ομίλου σύμφωνα με το ενδεικτικό ημερολογιακό πρόγραμμα ΣΠΠΜΑ-III που δημοσιεύεται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ. Η αίτηση περιέχει:
- i) την επωνυμία του επικεφαλής ιδρύματος·
 - ii) κατάλογο των κωδικών NXI και των επωνυμιών όλων των ιδρυμάτων που πρόκειται να συμπεριληφθούν στον όμιλο ΣΠΠΜΑ-III·
 - iii) την αιτιολογική βάση για την υποβολή της αίτησης σε επίπεδο ομίλου, καθώς και αναφορά των υφιστάμενων στενών δεσμών και/ή των σχέσεων έμμεσης τήρησης υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών μεταξύ των μελών του ομίλου, προσδιορίζοντας κάθε μέλος με τον αντίστοιχο κωδικό NXI·
 - iv) στην περίπτωση μελών ομίλου τα οποία πληρούν τις προϋποθέσεις του στοιχείου α) σημείο ii): έγγραφη επιβεβαίωση του επικεφαλής ιδρύματος ως προς τη ρητή απόφαση κάθε μέλους του οικείου ομίλου ΣΠΠΜΑ-III να αποτελεί μέλος του συγκεκριμένου ομίλου και να μην συμμετέχει σε ΣΠΠΜΑ-III ως μεμονωμένος αντισυμβαλλόμενος ή ως μέλος άλλου ομίλου ΣΠΠΜΑ-III, συνοδευόμενη από επαρκή στοιχεία που τεκμηριώνουν την υπογραφή της από δεόντως εξουσιοδοτημένα πρόσωπα. Το επικεφαλής ίδρυμα μπορεί να παρέχει την απαιτούμενη επιβεβαίωση όσον αφορά τα μέλη του οικείου ομίλου ΣΠΠΜΑ-III στις περιπτώσεις στις οποίες ισχύουν συμφωνίες, π.χ. έμμεσης τήρησης υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών κατά το άρθρο 10 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1745/2003 (ΕΚΤ/2003/9), οι οποίες ορίζουν ρητά ότι τα εν λόγω μέλη του ομίλου συμμετέχουν σε πράξεις ανοικτής αγοράς του Ευρωσυστήματος αποκλειστικά μέσω του επικεφαλής ιδρύματος. Η οικεία ΕθνΚΤ μπορεί να ελέγχει την εγκυρότητα της ως άνω επιβεβαίωσης σε συνεργασία με τις ΕθνΚΤ των οικείων μελών του ομίλου· και

⁽¹⁾ Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1745/2003 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 12ης Σεπτεμβρίου 2003, σχετικά με την εφαρμογή υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών (ΕΚΤ/2003/9) (ΕΕ L 250 της 2.10.2003, σ. 10).

▼ B

- ν) στην περίπτωση μέλους ομίλου στο οποίο έχει εφαρμογή το στοιχείο α) σημείο i): 1) έγγραφη επιβεβαίωση του εν λόγω μέλους ως προς τη ρητή απόφασή του να αποτελεί μέλος του συγκεκριμένου ομίλου ΣΠΠΜΑ-III και να μην συμμετέχει σε ΣΠΠΜΑ-III ως μεμονωμένος αντισυμβαλλόμενος ή ως μέλος άλλου ομίλου ΣΠΠΜΑ-III· και 2) επαρκή στοιχεία, τα οποία επιβεβαιώνονται από την ΕθνΚΤ του εν λόγω μέλους και τεκμηριώνουν τη λήψη της ως άνω απόφασης από το ανώτατο όργανο λήψης αποφάσεων στην εταιρική δομή του μέλους, π.χ. από το διοικητικό συμβούλιο ή άλλο ανάλογο όργανο, σύμφωνα με το εφαρμοστέο δίκαιο.
- ε) Όμιλος ΣΠΠΜΑ-II ο οποίος έχει αναγνωριστεί για τους σκοπούς των ΣΠΠΜΑ-II βάσει της απόφασης (ΕΕ) 2016/810 (ΕΚΤ/2016/10) μπορεί να συμμετέχει σε ΣΠΠΜΑ-III ως όμιλος ΣΠΠΜΑ-III υπό την προϋπόθεση ότι το επικεφαλής ίδρυμά του υποβάλλει προς τούτο έγγραφη κοινοποίηση στην οικεία ΕθνΚΤ σύμφωνα με το ενδεικτικό ημερολογιακό πρόγραμμα ΣΠΠΜΑ-III το οποίο δημοσιεύεται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ. Η κοινοποίηση περιέχει:
- i) κατάλογο των μελών του ομίλου ΣΠΠΜΑ-II τα οποία έχουν ρητά αποφασίσει ότι αποτελούν μέλη του συγκεκριμένου ομίλου ΣΠΠΜΑ-III και ότι δεν συμμετέχουν σε ΣΠΠΜΑ-III ως μεμονωμένοι αντισυμβαλλόμενοι ή ως μέλη άλλου ομίλου ΣΠΠΜΑ-III. Στην περίπτωση μελών ομίλου που πληρούν τις προϋποθέσεις του στοιχείου α) σημείο ii) το επικεφαλής ίδρυμα μπορεί να προβαίνει στην απαιτούμενη κοινοποίηση στις περιπτώσεις στις οποίες ισχύουν συμφωνίες, κατά τα αναφερόμενα στο στοιχείο δ) σημείο iv), οι οποίες ορίζουν ρητά ότι τα εν λόγω μέλη του ομίλου συμμετέχουν σε πράξεις ανοικτής αγοράς του Ευρωσυστήματος αποκλειστικά μέσω του επικεφαλής ιδρύματος. Η οικεία ΕθνΚΤ μπορεί να ελέγχει την εγκυρότητα του καταλόγου σε συνεργασία με τις ΕθνΚΤ των οικείων μελών του ομίλου· και
- ii) επαρκή στοιχεία, τα οποία μπορεί να ζητήσει η ΕθνΚΤ του επικεφαλής ιδρύματος και τα οποία τεκμηριώνουν την υπογραφή της κοινοποίησης από δεόντως εξουσιοδοτημένα πρόσωπα.
- στ) Το επικεφαλής ίδρυμα λαμβάνει από την οικεία ΕθνΚΤ επιβεβαίωση ως προς την αναγνώριση του ομίλου ΣΠΠΜΑ-III. Πριν από την έκδοση της επιβεβαίωσης η οικεία ΕθνΚΤ μπορεί να ζητήσει από το εν λόγω ίδρυμα να της παράσχει πρόσθετες πληροφορίες τις οποίες θεωρεί κρίσιμες, προκειμένου να αξιολογήσει τον υπό αναγνώριση όμιλο ΣΠΠΜΑ-III. Όταν αξιολογεί αίτηση συμμετοχής σε επίπεδο ομίλου, η οικεία ΕθνΚΤ λαμβάνει υπόψη και αξιολογήσεις που προέρχονται από ΕθνΚΤ μελών του ομίλου και ενδεχομένως είναι απαραίτητες κατά περίπτωση, π.χ. επαληθεύσεις των εγγράφων που υποβάλλονται υπό τα στοιχεία δ) ή ε).

Για τους σκοπούς της παρούσας απόφασης τα πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται σε ενοποιημένη εποπτεία, περιλαμβανομένων των υποκαταστημάτων του ίδιου πιστωτικού ιδρύματος, θεωρούνται επίσης κατάλληλα για την υποβολή αίτησης αναγνώρισης ομίλου ΣΠΠΜΑ-III και υποχρεούνται να πληρούν τις προϋποθέσεις του παρόντος άρθρου, τηρουμένων των αναλογιών. Αυτό διευκολύνει τη δημιουργία ομίλων ΣΠΠΜΑ-III μεταξύ των ανωτέρω ιδρυμάτων, στην περίπτωση που αυτά ανήκουν στην ίδια νομική οντότητα. Ως προς την επιβεβαίωση της σύστασης ή της μεταβολής της σύνθεσης ενός τέτοιου ομίλου ΣΠΠΜΑ-III εφαρμόζονται οι διατάξεις της παραγράφου 3 στοιχείο δ) σημείο ν) και της παραγράφου 6 στοιχείο β) σημείο ii) περίπτωση 5), αντίστοιχα.

▼ B

4. Εφόσον ένα ή περισσότερα από τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην αίτηση αναγνώρισης ομίλου ΣΠΠΜΑ-III δεν πληρούν τις προϋποθέσεις της παραγράφου 3, η οικεία ΕθνΚΤ μπορεί να απορρίψει εν μέρει την αίτηση. Στην περίπτωση αυτή απόκειται στα ιδρύματα που υποβάλλουν την αίτηση να ενεργήσουν ως όμιλος ΣΠΠΜΑ-III με σύνθεση που περιλαμβάνει μόνον όσα μέλη του ομίλου πληρούν τις απαραίτητες προϋποθέσεις ή να αποσύρουν την αίτησή τους.

5. Σε εξαιρετικές περιπτώσεις, εφόσον συντρέχουν αντικειμενικοί λόγοι, το διοικητικό συμβούλιο μπορεί με απόφασή του να παρεκκλίνει από τις προϋποθέσεις των παραγράφων 2 και 3.

6. Υπό την επιφύλαξη της παραγράφου 5, η σύνθεση ομίλου που έχει αναγνωριστεί σύμφωνα με την παράγραφο 3 μπορεί να μεταβληθεί στις ακόλουθες περιπτώσεις:

α) Εάν μέλος ομίλου ΣΠΠΜΑ-III παύσει να πληροί τις προϋποθέσεις των στοιχείων α) ή γ) της παραγράφου 3, αποβάλλεται από τον όμιλο. Η ΕθνΚΤ του εν λόγω μέλους ενημερώνει το επικεφαλής ίδρυμα ότι το συγκεκριμένο μέλος δεν πληροί τις ως άνω προϋποθέσεις.

Στις περιπτώσεις αυτές το επικεφαλής ίδρυμα του ομίλου ενημερώνει την οικεία ΕθνΚΤ σχετικά με τη μεταβολή της κατάστασης του συγκεκριμένου μέλους.

β) Εάν, μετά την τελευταία ημέρα του μήνα που προηγείται του μήνα υποβολής της αίτησης της παραγράφου 3 στοιχείο δ), δημιουργηθούν περαιτέρω στενοί δεσμοί ή σχέσεις έμμεσης τήρησης υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών στο Ευρωσύστημα σε σχέση με τον όμιλο ΣΠΠΜΑ-III, η σύνθεσή του μπορεί να μεταβληθεί προκειμένου να ληφθεί υπόψη η προσχώρηση νέου μέλους, υπό την προϋπόθεση ότι:

i) το επικεφαλής ίδρυμα υποβάλλει στην οικεία του ΕθνΚΤ αίτηση για αναγνώριση της μεταβολής στη σύνθεση του ομίλου ΣΠΠΜΑ-III σύμφωνα με το ενδεικτικό ημερολογιακό πρόγραμμα ΣΠΠΜΑ-III που δημοσιεύεται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ·

ii) η αίτηση του σημείου i) περιλαμβάνει:

1) την επωνυμία του επικεφαλής ιδρύματος·

2) τον κατάλογο των κωδικών NXI και των επωνυμιών όλων των ιδρυμάτων που πρόκειται να συμπεριληφθούν στη νέα σύνθεση του ομίλου ΣΠΠΜΑ-III·

3) την αιτιολογική βάση της, περιλαμβανομένων λεπτομερειών των μεταβολών στους στενούς δεσμούς και/ή στις σχέσεις έμμεσης τήρησης αποθεματικών μεταξύ των μελών του ομίλου, προσδιορίζοντας κάθε μέλος με τον αντίστοιχο κωδικό NXI·

▼ B

- 4) στην περίπτωση μελών ομίλου στα οποία έχει εφαρμογή η παράγραφος 3 στοιχείο α) σημείο ii): έγγραφη επιβεβαίωση του επικεφαλής ιδρύματος ως προς τη ρητή απόφαση κάθε μέλους του οικείου ομίλου ΣΠΠΜΑ-III να αποτελεί μέλος του συγκεκριμένου ομίλου και να μην συμμετέχει σε ΣΠΠΜΑ-III ως μεμονωμένος αντισυμβαλλόμενος ή ως μέλος άλλου ομίλου ΣΠΠΜΑ-III. Το επικεφαλής ίδρυμα μπορεί να παρέχει την απαιτούμενη επιβεβαίωση όσον αφορά τα μέλη του οικείου ομίλου ΣΠΠΜΑ-III στις περιπτώσεις στις οποίες ισχύουν συμφωνίες, π.χ. έμμεσης τήρησης υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών κατά το άρθρο 10 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1745/2003 (ΕΚΤ/2003/9), οι οποίες ορίζουν ρητά ότι τα εν λόγω μέλη του ομίλου συμμετέχουν σε πράξεις ανοικτής αγοράς του Ευρωσυστήματος αποκλειστικά μέσω του επικεφαλής ιδρύματος. Η οικεία ΕθνΚΤ μπορεί να ελέγχει την εγκυρότητα της ως άνω επιβεβαίωσης σε συνεργασία με τις ΕθνΚΤ των οικείων μελών του ομίλου· και
- 5) στην περίπτωση μελών ομίλου στα οποία έχει εφαρμογή η παράγραφος 3 στοιχείο α) σημείο i), έγγραφη επιβεβαίωση κάθε νέου μέλους ως προς τη ρητή απόφασή του να αποτελεί μέλος του συγκεκριμένου ομίλου ΣΠΠΜΑ-III και να μην συμμετέχει σε ΣΠΠΜΑ-III ως μεμονωμένος αντισυμβαλλόμενος ή ως μέλος άλλου ομίλου ΣΠΠΜΑ-III, καθώς και έγγραφη επιβεβαίωση κάθε μέλους του ομίλου ΣΠΠΜΑ-III, τόσο υπό την παλαιά όσο και υπό τη νέα σύνθεσή του, ως προς τη ρητή απόφασή του μέλους ότι συμφωνεί με τη νέα σύνθεση του ομίλου ΣΠΠΜΑ-III, συνοδευόμενες από επαρκή στοιχεία τεκμηρίωσης που επιβεβαιώνονται από την ΕθνΚΤ του οικείου μέλους του ομίλου, κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στην παράγραφο 3 στοιχείο δ) σημείο v)· και
- iii) το επικεφαλής ίδρυμα έχει λάβει από την οικεία του ΕθνΚΤ επιβεβαίωση ότι ο όμιλος ΣΠΠΜΑ-III υπό τη νέα του σύνθεση έχει αναγνωρισθεί, ως προς την αναγνώριση του ομίλου ΣΠΠΜΑ-III. Πριν από την έκδοση της επιβεβαίωσης η οικεία ΕθνΚΤ μπορεί να ζητήσει από το εν λόγω ίδρυμα να της παράσχει πρόσθετες πληροφορίες τις οποίες θεωρεί κρίσιμες, προκειμένου να αξιολογήσει τη νέα σύνθεση του ομίλου ΣΠΠΜΑ-III. Όταν αξιολογεί αίτηση συμμετοχής σε επίπεδο ομίλου, η οικεία ΕθνΚΤ λαμβάνει υπόψη και αξιολογήσεις που προέρχονται από ΕθνΚΤ μελών του ομίλου και ενδεχομένως είναι απαραίτητες κατά περίπτωση, π.χ. επαληθεύσεις των εγγράφων που υποβάλλονται υπό το σημείο ii).
- γ) Εάν, μετά την τελευταία ημέρα του μήνα που προηγείται της υποβολής της αίτησης της παραγράφου 3 στοιχείο δ), λάβει χώρα συγχώνευση, εξαγορά ή διάσπαση ομίλου ΣΠΠΜΑ-III με τη συμμετοχή μελών του, η οποία δεν συνεπάγεται μεταβολή στην ομάδα των αποδεκτών δανείων, η σύνθεση του ομίλου μπορεί να μεταβληθεί προκειμένου να ληφθούν υπόψη κατά περίπτωση η συγχώνευση, η εξαγορά ή η διάσπαση, υπό την προϋπόθεση ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις του στοιχείου β).
7. Σε περίπτωση μεταβολών στη σύνθεση ενός ομίλου ΣΠΠΜΑ-III, οι οποίες έχουν γίνει δεκτές από το διοικητικό συμβούλιο κατά την παράγραφο 5, ή μεταβολών στη σύνθεση του εν λόγω ομίλου κατά την παράγραφο 6, ισχύουν τα ακόλουθα, εκτός εάν άλλως αποφασίζει το διοικητικό συμβούλιο:
- α) στην περίπτωση μεταβολών ως προς τις οποίες έχει εφαρμογή η παράγραφος 5 ή η παράγραφος 6, στοιχεία β) ή γ), το επικεφαλής ίδρυμα μπορεί να συμμετάσχει σε ΣΠΠΜΑ-III υπό τη νέα σύνθεση του ομίλου ΣΠΠΜΑ-III μόνον αφού λάβει από την οικεία ΕθνΚΤ επιβεβαίωση για την αναγνώριση του ομίλου ΣΠΠΜΑ-III υπό τη νέα αυτή σύνθεση· και

▼ B

β) ίδρυμα το οποίο παύει να είναι μέλος ομίλου ΣΠΠΜΑ-III δεν συμμετέχει σε άλλη ΣΠΠΜΑ-III ούτε σε ατομική βάση ούτε ως μέλος άλλου ομίλου ΣΠΠΜΑ-III, εκτός εάν υποβάλει νέα αίτηση συμμετοχής σύμφωνα με τις παραγράφους 1, 3 ή 6.

8. Εφόσον το επικεφαλής ίδρυμα παύσει να είναι αποδεκτός αντισυμβαλλόμενος σε πράξεις ανοικτής αγοράς που διενεργεί το Ευρωσύστημα για σκοπούς άσκησης της νομισματικής πολιτικής, ο οικείος όμιλος ΣΠΠΜΑ-III παύει να αναγνωρίζεται και το επικεφαλής ίδρυμα υποχρεούται να αποπληρώσει όλα τα ποσά δανεισμού στο πλαίσιο ΣΠΠΜΑ-III.

*Άρθρο 4***Όριο δανεισμού, όριο προσφοράς και όρια αναφοράς**

1. Το όριο δανεισμού που ισχύει για μεμονωμένο συμμετέχοντα υπολογίζεται με βάση τα στοιχεία ανεξόφλητου υπολοίπου αναφοράς του. Το όριο δανεισμού που ισχύει για συμμετέχοντα ο οποίος είναι το επικεφαλής ίδρυμα ομίλου ΣΠΠΜΑ-III υπολογίζεται με βάση τα συγκριτικά στοιχεία του ανεξόφλητου υπολοίπου αναφοράς όλων των μελών του ομίλου ΣΠΠΜΑ-III.

2. Το όριο δανεισμού κάθε συμμετέχοντα σε ΣΠΠΜΑ-III ισούται με το 30 % του συνολικού ανεξόφλητου υπολοίπου αναφοράς του, αφού αφαιρεθεί τυχόν ποσό από προηγούμενο δανεισμό του ιδίου βάσει της απόφασης (ΕΕ) 2016/810 (ΕΚΤ/2016/10), το οποίο παραμένει ανεξόφλητο κατά την ημερομηνία διακανονισμού της ΣΠΠΜΑ-III, και αφού ληφθεί υπόψη τυχόν νομικά δεσμευτική κοινοποίησή του για πρόωρη αποπληρωμή κατά το άρθρο 6 της απόφασης (ΕΕ) 2016/810 (ΕΚΤ/2016/10). Οι σχετικοί τεχνικοί υπολογισμοί περιγράφονται στο παράρτημα I.

3. Εάν μέλος ομίλου ΣΠΠΜΑ που έχει αναγνωριστεί για τους σκοπούς των ΣΠΠΜΑ-II βάσει της απόφασης (ΕΕ) 2016/810 (ΕΚΤ/2016/10) δεν επιθυμεί να είναι μέλος του αντίστοιχου ομίλου ΣΠΠΜΑ-III, για τους σκοπούς υπολογισμού του ορίου δανεισμού του ως μεμονωμένου συμμετέχοντα στο πλαίσιο ΣΠΠΜΑ-III θεωρείται ότι το ποσό δανεισμού του στο πλαίσιο ΣΠΠΜΑ-II ισούται με το γινόμενο του ποσού δανεισμού του επικεφαλής ιδρύματος του ομίλου ΣΠΠΜΑ-II στο πλαίσιο ΣΠΠΜΑ-II, το οποίο παραμένει ανεξόφλητο κατά την ημερομηνία διακανονισμού ΣΠΠΜΑ-III, με το μερίδιο αποδεκτών δανείων του μέλους στα αποδεκτά δάνεια του ομίλου ΣΠΠΜΑ-II κατά την 31η Ιανουαρίου 2016. Για τους σκοπούς του υπολογισμού του ορίου δανεισμού του επικεφαλής ιδρύματος στο πλαίσιο ΣΠΠΜΑ-III το τελευταίο αυτό ποσό θα αφαιρείται από το ποσό που θεωρείται ότι έχει δανειστεί ο αντίστοιχος όμιλος ΣΠΠΜΑ-III στο πλαίσιο ΣΠΠΜΑ-II.

4. Το όριο προσφοράς κάθε συμμετέχοντα για κάθε ΣΠΠΜΑ-III ισούται με το χαμηλότερο εκ των ακόλουθων δύο: i) του ορίου δανεισμού του, κατόπιν αφαίρεσης των ποσών δανεισμού στο πλαίσιο προηγούμενων ΣΠΠΜΑ-III, ή ii) του ενός δεκάτου του συνολικού ανεξόφλητου υπολοίπου αναφοράς του. Το εν λόγω ποσό θεωρείται ότι αποτελεί ανώτατο όριο προσφοράς για κάθε συμμετέχοντα, ενώ ισχύουν οι κανόνες που εφαρμόζονται στις προσφορές που υπερβαίνουν το ανώτατο όριο προσφοράς, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 36 της κατευθυντήριας γραμμής (ΕΕ) 2015/510 (ΕΚΤ/2014/60). Οι σχετικοί τεχνικοί υπολογισμοί περιγράφονται στο παράρτημα I.

5. Το όριο αναφοράς καθαρών χορηγήσεων του συμμετέχοντα καθορίζεται με βάση τις αποδεκτές καθαρές χορηγήσεις κατά την πρώτη περίοδο αναφοράς, ως ακολούθως:

α) για τους συμμετέχοντες που αναφέρουν θετικές ή μηδενικές αποδεκτές καθαρές χορηγήσεις κατά την πρώτη περίοδο αναφοράς το όριο αναφοράς καθαρών χορηγήσεων είναι μηδενικό

▼ B

β) για τους συμμετέχοντες που αναφέρουν αρνητικές αποδεκτές καθαρές χορηγήσεις κατά την πρώτη περίοδο αναφοράς το όριο αναφοράς καθαρών χορηγήσεων ισούται με τις αποδεκτές καθαρές χορηγήσεις της πρώτης περιόδου αναφοράς.

Οι σχετικοί τεχνικοί υπολογισμοί περιγράφονται στο παράρτημα I. Το όριο αναφοράς καθαρών χορηγήσεων είναι μηδενικό για τους συμμετέχοντες στους οποίους έχει χορηγηθεί άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος μετά τις 28 Φεβρουαρίου 2019, εκτός εάν το διοικητικό συμβούλιο αποφασίσει διαφορετικά σε αντικειμενικά δικαιολογημένες περιπτώσεις.

6. Το όριο αναφοράς ανεξόφλητου υπολοίπου του συμμετέχοντα αποτελεί το άθροισμα των ανεξόφλητων κατά την 31η Μαρτίου 2019 υπολοίπων αποδεκτών δανείων και του ορίου αναφοράς καθαρών χορηγήσεων. Οι σχετικοί τεχνικοί υπολογισμοί περιγράφονται στο παράρτημα I.

▼ M1*Άρθρο 5***Τόκοι**

1. Υπό την επιφύλαξη της παραγράφου 2, το επιτόκιο που εφαρμόζεται στο ποσό δανεισμού στο πλαίσιο κάθε ΣΠΠΜΑ-III είναι το μέσο επιτόκιο της πράξης κύριας αναχρηματοδότησης κατά τη διάρκεια της αντίστοιχης ΣΠΠΜΑ-III.

2. Το επιτόκιο δανεισμού συμμετεχόντων, των οποίων οι αποδεκτές καθαρές χορηγήσεις κατά τη δεύτερη περίοδο αναφοράς υπερβαίνουν το όριο αναφοράς καθαρών χορηγήσεων, είναι χαμηλότερο από το επιτόκιο της παραγράφου 1 και μάλιστα μπορεί να είναι το ίδιο χαμηλό με το μέσο επιτόκιο της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων κατά τη διάρκεια της αντίστοιχης ΣΠΠΜΑ-III, ανάλογα με την απόκλιση από το όριο αναφοράς ανεξόφλητου υπολοίπου. Οι λεπτομερείς διατάξεις και όροι υπολογισμού προβλέπονται στο παράρτημα I. Το επιτόκιο ανακοινώνεται στους συμμετέχοντες πριν από την πρώτη ημερομηνία πρόωρης αποπληρωμής τον Σεπτέμβριο του 2021, σύμφωνα με το ενδεικτικό ημερολογιακό πρόγραμμα ΣΠΠΜΑ-III που δημοσιεύεται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ.

3. Η απόκλιση από το όριο αναφοράς ανεξόφλητου υπολοίπου, η τυχόν προκύπτουσα ευνοϊκή προσαρμογή επιτοκίου και τα τελικά επιτόκια ανακοινώνονται στους συμμετέχοντες σύμφωνα με το ενδεικτικό ημερολογιακό πρόγραμμα ΣΠΠΜΑ-III που δημοσιεύεται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ.

4. Οι τόκοι εξοφλούνται εκ των υστέρων με τη λήξη κάθε ΣΠΠΜΑ-III ή με την πρόωρη αποπληρωμή σύμφωνα με το άρθρο 5α, κατά περίπτωση.

5. Εάν, συνεπεία της λήψης μέτρων αποκατάστασης που διαθέτει η ΕθνΚΤ σύμφωνα με τις οικείες συμβατικές ή κανονιστικές ρυθμίσεις, ο συμμετέχων υποχρεούται να αποπληρώσει τα ανεξόφλητα υπόλοιπα στο πλαίσιο ΣΠΠΜΑ-III πριν από την ανακοίνωση σε αυτόν της απόκλισης από το όριο αναφοράς ανεξόφλητου υπολοίπου και της τυχόν προκύπτουσας ευνοϊκής προσαρμογής επιτοκίου, το εφαρμοστέο επιτόκιο δανεισμού του για κάθε ΣΠΠΜΑ-III είναι το μέσο επιτόκιο της πράξης κύριας αναχρηματοδότησης που εφαρμόζεται κατά τη διάρκεια της οικείας ΣΠΠΜΑ-III έως την ημερομηνία κατά την οποία η ΕθνΚΤ απαιτεί την αποπληρωμή. Εάν απαιτηθεί η εν λόγω αποπληρωμή αφότου κοινοποιηθούν στον συμμετέχοντα η απόκλιση από το όριο αναφοράς ανεξόφλητου υπολοίπου και η τυχόν προκύπτουσα ευνοϊκή προσαρμογή επιτοκίου, το εφαρμοστέο επιτόκιο δανεισμού του για κάθε ΣΠΠΜΑ-III ορίζεται αφού ληφθεί υπόψη η απόκλιση αυτή.

▼ **M1***Άρθρο 5α***Πρόωρη αποπληρωμή**

1. Με την παρέλευση 24 μηνών από τον διακανονισμό της εκάστοτε ΣΠΠΜΑ-III οι συμμετέχοντες σε αυτή διαθέτουν σε τριμηνιαία βάση τη δυνατότητα διακοπής της ή μείωσης του ποσού της πριν από τη λήξη της.
2. Κάθε ημερομηνία πρόωρης αποπληρωμής πρέπει να συμπίπτει με ημερομηνία διακανονισμού πράξης κύριας αναχρηματοδότησης του Ευρωσυστήματος, όπως ειδικότερα ορίζεται από το Ευρωσύστημα.
3. Προκειμένου να κάνει χρήση της διαδικασίας πρόωρης αποπληρωμής, ο συμμετέχων κοινοποιεί στην οικεία ΕθνΚΤ μία τουλάχιστον εβδομάδα πριν από την ημερομηνία πρόωρης αποπληρωμής την πρόθεσή του να προβεί σε αποπληρωμή βάσει της εν λόγω διαδικασίας κατά τη συγκεκριμένη ημερομηνία.
4. Η κοινοποίηση της παραγράφου 3 καθίσταται δεσμευτική για τον οικείο συμμετέχοντα μία εβδομάδα πριν από τη σχετική ημερομηνία πρόωρης αποπληρωμής. Ο μη διακανονισμός από τον συμμετέχοντα ολόκληρου ή μέρους του οφειλόμενου ποσού βάσει της διαδικασίας πρόωρης αποπληρωμής έως την ημερομηνία αποπληρωμής μπορεί να συνεπάγεται την επιβολή χρηματικής ποινής. Η χρηματική αυτή ποινή υπολογίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις του παραρτήματος VII της κατευθυντήριας γραμμής (ΕΕ) 2015/510 (ΕΚΤ/2014/60) και αντιστοιχεί στη χρηματική ποινή που επιβάλλεται σε περιπτώσεις μη συμμόρφωσης αντισυμβαλλόμενου με τις υποχρεώσεις του να παρέχει επαρκή ασφάλεια και να διακανονίζει το κατανεμηθέν σε αυτόν ποσό όσον αφορά τις αντιστρεπτές συναλλαγές που διενεργούνται για τους σκοπούς της νομισματικής πολιτικής. Η επιβολή χρηματικής ποινής δεν θίγει το δικαίωμα της ΕθνΚΤ να λάβει τα μέτρα αποκατάστασης που προβλέπονται σε περίπτωση επέλευσης γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 166 της κατευθυντήριας γραμμής (ΕΕ) 2015/510 (ΕΚΤ/2014/60).

▼ **B***Άρθρο 6***Υποχρεώσεις παροχής στοιχείων**

1. Κάθε συμμετέχων σε ΣΠΠΜΑ-III υποβάλλει στην οικεία ΕθνΚΤ τα στοιχεία που προσδιορίζονται στα υποδείγματα παροχής στοιχείων του παραρτήματος II ως ακολούθως:
 - α) το ανεξόφλητο υπόλοιπο αναφοράς, προκειμένου να καθοριστούν το όριο δανεισμού και τα όρια προσφοράς του συμμετέχοντα, και στοιχεία που αφορούν την πρώτη περίοδο αναφοράς, προκειμένου να καθοριστούν τα όρια αναφοράς του συμμετέχοντα (εφεξής «πρώτη αναφορά»)· και
 - β) στοιχεία που αφορούν τη δεύτερη περίοδο αναφοράς, προκειμένου να καθοριστούν τα εφαρμοστέα επιτόκια (εφεξής «δεύτερη αναφορά»).
2. Τα στοιχεία παρέχονται σύμφωνα με:
 - α) το ενδεικτικό ημερολογιακό πρόγραμμα ΣΠΠΜΑ-III που δημοσιεύεται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ·
 - β) τις οδηγίες του παραρτήματος II· και
 - γ) τα ελάχιστα πρότυπα ακρίβειας και εννοιολογικής συμβατότητας που καθορίζονται στο παράρτημα IV του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33).

▼ B

3. Οι συμμετέχοντες που προτίθενται να συμπεριλάβουν ιδιοτιτλοποιημένα αποδεκτά δάνεια στον υπολογισμό του ορίου δανεισμού τους κάνουν χρήση της δυνατότητας αυτής, οπότε και υποβάλλουν τις συμπληρωματικές κατηγορίες στοιχείων για το σύνολο των ως άνω αποδεκτών δανείων κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στο παράρτημα II, καθώς και την αξιολόγηση των εν λόγω κατηγοριών στοιχείων από τον ελεγκτή, σύμφωνα με τους ακόλουθους κανόνες:

α) Συμμετέχοντες στην πρώτη ή δεύτερη πράξη ΣΠΠΜΑ-III μπορούν να συμμετέχουν υποβάλλοντας την πρώτη αναφορά χωρίς τις συμπληρωματικές κατηγορίες στοιχείων. Ωστόσο, προκειμένου να συμπεριλάβουν τα ιδιοτιτλοποιημένα δάνεια στον υπολογισμό του ορίου δανεισμού και των ορίων προσφοράς στο πλαίσιο της δεύτερης ή τρίτης πράξης, αυτοί υποχρεούνται να υποβάλλουν στην οικεία ΕθνΚΤ τις συμπληρωματικές κατηγορίες στοιχείων και την αξιολόγησή τους από τον οικείο ελεγκτή εντός της προθεσμίας υποβολής της πρώτης αναφοράς που ορίζεται για τις εν λόγω πράξεις στο ενδεικτικό ημερολογιακό πρόγραμμα ΣΠΠΜΑ-III που δημοσιεύεται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ.

β) Συμμετέχοντες οι οποίοι συμμετέχουν για πρώτη φορά στην τρίτη ή σε επόμενες πράξεις ΣΠΠΜΑ-III υποχρεούνται να υποβάλλουν στην οικεία ΕθνΚΤ, εντός της σχετικής προθεσμίας που ορίζεται στο ενδεικτικό ημερολογιακό πρόγραμμα ΣΠΠΜΑ-III που δημοσιεύεται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ, τόσο την πρώτη αναφορά με τις συμπληρωματικές κατηγορίες στοιχείων όσο και την αξιολόγησή τους από τον οικείο ελεγκτή.

4. Οι όροι που χρησιμοποιούνται στις αναφορές που υποβάλλουν οι συμμετέχοντες ερμηνεύονται σύμφωνα με τους αντίστοιχους ορισμούς του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33).

5. Τα επικεφαλής ιδρύματα ομίλων ΣΠΠΜΑ-III υποβάλλουν αναφορές που αποτυπώνουν τα συγκεντρωτικά στοιχεία όλων των μελών του οικείου ομίλου. Επίσης, η ΕθνΚΤ του επικεφαλής ιδρύματος, ή η ΕθνΚΤ μέλους του ομίλου ΣΠΠΜΑ-III, σε συντονισμό με την ΕθνΚΤ του επικεφαλής ιδρύματος, μπορεί να απαιτεί από το επικεφαλής ίδρυμα την υποβολή αναλυτικών στοιχείων για καθένα από τα μέλη του ομίλου χωριστά.

6. Κάθε συμμετέχων διασφαλίζει την αξιολόγηση της ποιότητας των υποβαλλόμενων βάσει των παραγράφων 1 έως 3 στοιχείων από εξωτερικό ελεγκτή, σύμφωνα με τους ακόλουθους κανόνες:

α) η αξιολόγηση της πρώτης αναφοράς από τον ελεγκτή υποβάλλεται στην οικεία ΕθνΚΤ εντός της σχετικής προθεσμίας που ορίζεται στο ενδεικτικό ημερολογιακό πρόγραμμα ΣΠΠΜΑ-III που δημοσιεύεται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ·

β) τα αποτελέσματα της αξιολόγησης της δεύτερης αναφοράς από τον ελεγκτή υποβάλλονται στην οικεία ΕθνΚΤ εντός της σχετικής προθεσμίας που ορίζεται στο ενδεικτικό ημερολογιακό πρόγραμμα ΣΠΠΜΑ-III που δημοσιεύεται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ·

γ) οι αξιολογήσεις του ελεγκτή επικεντρώνονται στις απαιτήσεις των παραγράφων 2 και 3. Συγκεκριμένα, ο ελεγκτής:

i) αξιολογεί την ακρίβεια των παρεχόμενων στοιχείων, επιβεβαιώνοντας ότι το σύνολο των αποδεκτών δανείων του συμμετέχοντα και, στην περίπτωση επικεφαλής ιδρύματος, των αποδεκτών δανείων των μελών του οικείου ομίλου ΣΠΠΜΑ-III πληροί τα κριτήρια καταλληλότητας·

ii) ελέγχει τη συμμόρφωση των παρεχόμενων στοιχείων με τις λεπτομερώς περιγραφόμενες οδηγίες του παραρτήματος II και με τις έννοιες που εισάγει ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33)·

▼ B

- iii) ελέγχει τη συνέπεια των παρεχόμενων στοιχείων με αυτά που καταρτίζονται βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33)·
- iv) εξακριβώνει αν υπάρχουν έλεγχοι και διαδικασίες για την επαλήθευση της ακεραιότητας, της ακρίβειας και της συνοχής των στοιχείων· και
- v) όσον αφορά τις συμπληρωματικές κατηγορίες στοιχείων, διασφαλίζει μέσω δεσμευτικής διαδικασίας επαλήθευσης, δηλαδή διαδικασίας επιβεβαίωσης της ακρίβειας και συνέπειας των στοιχείων, ότι τα ιδιοτιλοποιημένα αποδεκτά δάνεια που συμπεριλαμβάνονται στον υπολογισμό του ανεξόφλητου υπολοίπου αναφοράς ορισμένου συμμετέχοντα αντιστοιχούν στα οικεία προϊόντα τιτλοποίησης που διακρατούνται εξ ολοκλήρου από τον οικείο συμμετέχοντα ή το μέλος του ομίλου ΣΠΠΜΑ-III που χορήγησε τα ως άνω δάνεια.

Στην περίπτωση συμμετοχής σε επίπεδο ομίλου τα αποτελέσματα των αξιολογήσεων του ελεγκτή τίθενται υπόψη και των ΕθνΚΤ των λοιπών μελών του ομίλου ΣΠΠΜΑ-III. Κατόπιν σχετικού αιτήματος της ΕθνΚΤ του συμμετέχοντα, τα λεπτομερή αποτελέσματα των αξιολογήσεων που διενεργούνται βάσει της παρούσας παραγράφου παρέχονται σε αυτή και, σε περίπτωση συμμετοχής σε επίπεδο ομίλου, εν συνεχεία αυτά τίθενται υπόψη και των ΕθνΚΤ των μελών του ομίλου·

- δ) οι αξιολογήσεις των ελεγκτών περιλαμβάνουν τουλάχιστον τα ακόλουθα στοιχεία:
 - i) το είδος της εφαρμοσθείσας διαδικασίας ελέγχου·
 - ii) τη χρονική έκταση του ελέγχου·
 - iii) τα εξετασθέντα έγγραφα·
 - iv) περιγραφή των μεθόδων που εφάρμοσαν οι ελεγκτές για την εκτέλεση των καθηκόντων του άρθρου 6 παράγραφος 6 στοιχείο γ)·
 - v) κατά περίπτωση, τους κωδικούς αναγνώρισης (κωδικούς ΧΡΕΣ και/ή LEI) κάθε οντότητας ειδικού σκοπού που κατέχει τα ιδιοτιλοποιημένα αποδεκτά δάνεια του στοιχείου δ) σημείο v), καθώς και τον κωδικό NXI του συμμετέχοντα ή του μέλους ομίλου ΣΠΠΜΑ-III που εξέδωσαν τα εν λόγω δάνεια·
 - vi) τυχόν διορθώσεις που μεσολάβησαν μετά την εφαρμογή των μεθόδων που αναφέρονται στο σημείο iv)·
 - vii) επιβεβαίωση της συμφωνίας των στοιχείων των οικείων υποδειγμάτων με τις πληροφορίες που περιέχονται στα εσωτερικά συστήματα των συμμετεχόντων· και
 - viii) τις τελικές παρατηρήσεις ή την τελική αξιολόγηση που προκύπτουν από τον εξωτερικό έλεγχο.

Το Ευρωσύστημα μπορεί να παρέχει περαιτέρω οδηγίες σχετικά με τον τρόπο διενέργειας της αξιολόγησης του ελεγκτή. Στην περίπτωση αυτή οι συμμετέχοντες διασφαλίζουν την εφαρμογή των εν λόγω οδηγιών από τον ελεγκτή κατά τη διενέργεια της αξιολόγησής του.

▼ B

7. Υπό την επιφύλαξη της παραγράφου 8, κατόπιν μεταβολής στη σύνθεση του ομίλου ΣΠΠΜΑ-III ή εταιρικής αναδιοργάνωσης, π.χ. συγχώνευσης, εξαγοράς ή διάσπασης (μεταξύ άλλων και λόγω εξυγίανσης ή εκκαθάρισης συμμετέχοντα), η οποία επηρεάζει το σύνολο των αποδεκτών δανείων του συμμετέχοντα, υποβάλλεται αναθεωρημένη πρώτη αναφορά σύμφωνα με τις οδηγίες της ΕθνΚΤ του συμμετέχοντα. Η οικεία ΕθνΚΤ αξιολογεί τον αντίκτυπο της αναθεώρησης και λαμβάνει κατάλληλα μέτρα. Τα εν λόγω μέτρα μπορούν να περιλαμβάνουν και υποχρέωση αποπληρωμής των ποσών δανεισμού τα οποία, λαμβανομένης υπόψη της μεταβολής στη σύνθεση του ομίλου ΣΠΠΜΑ-III ή της εταιρικής αναδιοργάνωσης, υπερβαίνουν το οικείο όριο δανεισμού. Ο οικείος συμμετέχων, ο οποίος μπορεί να αποτελεί και νέα οντότητα που ιδρύθηκε μετά την εταιρική αναδιοργάνωση, παρέχει οποιαδήποτε πρόσθετη πληροφορία τού ζητηθεί από την οικεία ΕθνΚΤ προκειμένου να συνδράμει στην αξιολόγηση του αντικτύπου της αναθεώρησης.

8. Κατ' εξαίρεση από την παράγραφο 7 δεν απαιτείται αναθεώρηση της πρώτης αναφοράς, μπορεί δε αντ' αυτής ο σχετικός αντίκτυπος στα αποδεκτά δάνεια να καταγράφεται στη δεύτερη αναφορά ως διόρθωση στις περιπτώσεις στις οποίες:

- α) η εταιρική αναδιοργάνωση αφορά ιδρύματα τα οποία, πριν αυτή λάβει χώρα, υπόκειντο σε μέτρα εποπτείας ή εξυγίανσης που, όπως επιβεβαιώνει η οικεία ΕθνΚΤ, πράγματι παρακώλυαν τη δανειοδοτική ικανότητά τους τουλάχιστον κατά το ήμισυ της διάρκειας της δεύτερης περιόδου αναφοράς·
- β) η εταιρική αναδιοργάνωση αφορά εξαγορά από συμμετέχοντα με μηδενικό όριο αναφοράς καθαρών χορηγήσεων·
- γ) η εταιρική αναδιοργάνωση αφορά εξαγορά από συμμετέχοντα η οποία ολοκληρώθηκε εντός του τελευταίου εξαμήνου της δεύτερης περιόδου αναφοράς· ή
- δ) σύμφωνα με την αξιολόγηση της οικείας ΕθνΚΤ, ο αντίκτυπος της μεταβολής στη σύνθεση του ομίλου ή της εταιρικής αναδιοργάνωσης δεν απαιτεί την υποβολή αναθεωρημένης αναφοράς.

Στις περιπτώσεις υπό β) και γ) οι συμμετέχοντες διατηρούν τη δυνατότητα να αναθεωρήσουν την πρώτη αναφορά προκειμένου να ληφθούν υπόψη οι εταιρικές αναδιοργανώσεις.

9. Τα στοιχεία που παρέχουν οι συμμετέχοντες βάσει του παρόντος άρθρου μπορούν να χρησιμοποιηθούν από το Ευρωσύστημα για την εφαρμογή του πλαισίου ΣΠΠΜΑ-III και την ανάλυση της αποτελεσματικότητάς του, καθώς και για τους σκοπούς άλλων αναλύσεων που διενεργεί το Ευρωσύστημα. Για τους σκοπούς αυτούς οι ΕθνΚΤ που λαμβάνουν τα παρεχόμενα βάσει του παρόντος άρθρου στοιχεία μπορούν να τα ανταλλάσσουν εντός του Ευρωσυστήματος. Επιτρέπεται επίσης η ανταλλαγή των εν λόγω στοιχείων εντός του Ευρωσυστήματος για τους σκοπούς της επαλήθευσής τους.

Άρθρο 7

Μη συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων

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

- α) Εάν ο συμμετέχων δεν υποβάλει εμπρόθεσμα στην οικεία ΕθνΚΤ την πρώτη αναφορά, το όριο δανεισμού του καθίσταται μηδενικό.

▼ M1

- β) Εάν ο συμμετέχων δεν υποβάλει εμπρόθεσμα στην οικεία ΕθνΚΤ τα αποτελέσματα της αξιολόγησης της πρώτης αναφοράς από τον ελεγκτή, υποχρεούται να αποπληρώσει το σύνολο των ανεξόφλητων ποσών δανεισμού του στο πλαίσιο ΣΠΠΜΑ-III κατά την ημέρα διακανονισμού της επόμενης πράξης κύριας αναχρηματοδότησης με βάση το μέσο επιτόκιο της πράξης κύριας αναχρηματοδότησης κατά τη διάρκεια της αντίστοιχης ΣΠΠΜΑ-III.
- γ) Εάν ο συμμετέχων δεν υποβάλει εμπρόθεσμα στην οικεία ΕθνΚΤ τη δεύτερη αναφορά, στα ποσά δανεισμού του στο πλαίσιο ΣΠΠΜΑ-III εφαρμόζεται το μέσο επιτόκιο της πράξης κύριας αναχρηματοδότησης κατά τη διάρκεια της αντίστοιχης ΣΠΠΜΑ-III και, επιπροσθέτως, χρηματική ποινή ύψους 500 ευρώ ημερησίως έως την υποβολή της δεύτερης αναφοράς, η οποία δεν μπορεί να υπερβεί κατ' ανώτατο όριο το ποσό των 15 000 ευρώ. Το σταδιακά αυξανόμενο ποσό της εν λόγω χρηματικής ποινής καταπίπτει με την περιέλευση της δεύτερης αναφοράς στην ΕθνΚΤ ή με τη συμπλήρωση του ανώτατου ποσοτικού ορίου της, εφόσον εξακολουθεί να μην έχει υποβληθεί η εν λόγω αναφορά.
- δ) Εάν ο συμμετέχων δεν υποβάλει εμπρόθεσμα στην οικεία ΕθνΚΤ τα αποτελέσματα της αξιολόγησης της δεύτερης αναφοράς από τον ελεγκτή, στα ποσά δανεισμού του στο πλαίσιο ΣΠΠΜΑ-III εφαρμόζεται το μέσο επιτόκιο της πράξης κύριας αναχρηματοδότησης κατά τη διάρκεια της αντίστοιχης ΣΠΠΜΑ-III.
- ε) Εάν ο συμμετέχων δεν συμμορφώνεται κατά τα λοιπά με τις υποχρεώσεις του άρθρου 6, παράγραφοι 6 ή 7, στα ποσά δανεισμού του στο πλαίσιο ΣΠΠΜΑ-III εφαρμόζεται το μέσο επιτόκιο της πράξης κύριας αναχρηματοδότησης κατά τη διάρκεια της αντίστοιχης ΣΠΠΜΑ-III.

▼ B

- στ) Εάν ο συμμετέχων εντοπίσει σφάλματα, ανακρίβειες ή ελλείψεις στα στοιχεία των αναφορών στο πλαίσιο του ελέγχου κατά το άρθρο 6 παράγραφος 6 ή με οποιονδήποτε άλλον τρόπο, ειδοποιεί την οικεία ΕθνΚΤ το συντομότερο δυνατόν. Εφόσον η τελευταία ειδοποιηθεί ή λάβει γνώση των σφαλμάτων, ανακρίβειών ή παραλείψεων με άλλον τρόπο: i) ο συμμετέχων υποχρεούται να της παρέχει το συντομότερο δυνατόν κάθε πρόσθετη πληροφορία που αυτή ζητεί, προκειμένου να τη συνδράμει στην αξιολόγηση του αντικτύπου τους, και ii) η ίδια μπορεί να λάβει κατάλληλα μέτρα, όπως ο εκ νέου υπολογισμός των σχετικών τιμών που μπορεί να επηρεάσει το επιτόκιο δανεισμού του συμμετέχοντα στο πλαίσιο ΣΠΠΜΑ-III και η επιβολή σε αυτόν υποχρέωσης αποπληρωμής των ποσών που υπερβαίνουν το όριο δανεισμού του λόγω του σφάλματος, της ανακρίβειας ή της παράλειψης.

2. Οι διατάξεις της παραγράφου 1 δεν θίγουν τη δυνατότητα επιβολής κυρώσεων βάσει της απόφασης ΕΚΤ/2010/10 ⁽¹⁾ σε σχέση με τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων που καθορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33).

*Άρθρο 8***Έναρξη ισχύος**

Η παρούσα απόφαση αρχίζει να ισχύει στις 3 Αυγούστου 2019.

⁽¹⁾ Απόφαση ΕΚΤ/2010/10 της 19ης Αυγούστου 2010, σχετικά με τη μη συμμόρφωση προς τις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων (ΕΕ L 226 της 28.8.2010, σ. 48).



ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

ΔΙΕΝΕΡΓΕΙΑ ΤΗΣ ΤΡΙΤΗΣ ΣΕΙΡΑΣ ΣΤΟΧΕΥΜΕΝΩΝ ΠΡΑΞΕΩΝ ΠΙΟ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΗΣ ΑΝΑΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ

1. Υπολογισμός ορίου δανεισμού και ορίου προσφοράς

Κάθε συμμετέχων σε οποιαδήποτε στοχευμένη πράξη πιο μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης της τρίτης σειράς (ΣΠΠΜΑ-III) υπόκειται σε όριο δανεισμού, είτε συμμετέχει ατομικά είτε ως το επικεφαλής ίδρυμα ομίλου ΣΠΠΜΑ-III. Το ποσό που προκύπτει από τον υπολογισμό του ορίου δανεισμού θα στρογγυλοποιείται στο πλησιέστερο πολλαπλάσιο των 10 000 ευρώ.

Το όριο δανεισμού που ισχύει για μεμονωμένο συμμετέχοντα στις ΣΠΠΜΑ-III υπολογίζεται με βάση το ανεξόφλητο υπόλοιπο αναφοράς το οποίο περιλαμβάνει το ποσό των ανεξόφλητων κατά την 28η Φεβρουαρίου 2019 αποδεκτών δανείων και, εφόσον γίνεται χρήση της δυνατότητας του άρθρου 6 παράγραφος 3, των ιδιοτιτλοποιημένων αποδεκτών δανείων του. Το όριο δανεισμού του επικεφαλής ιδρύματος ομίλου ΣΠΠΜΑ-III υπολογίζεται με βάση το ανεξόφλητο υπόλοιπο αναφοράς όλων των μελών του συγκεκριμένου ομίλου ΣΠΠΜΑ-III.

Το όριο δανεισμού ισούται με το 30 % του ανεξόφλητου υπολοίπου αναφοράς του συμμετέχοντα ⁽¹⁾, μείον τα ποσά τυχόν δανεισμού του στο πλαίσιο στοχευμένων πράξεων πιο μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης βάσει της απόφασης (ΕΕ) 2016/810 (ΕΚΤ/2016/10) (ΣΠΠΜΑ-II), τα οποία παραμένουν ανεξόφλητα κατά την ημερομηνία διακανονισμού της οικείας ΣΠΠΜΑ-III, ή είναι μηδενικό εάν το εν λόγω ποσό είναι αρνητικό, ήτοι:

$$BA_k = \max(0,3 \times OL_{Feb2019} - OB_k, 0) \text{ όπου } k = 1, \dots, 7.$$

Όπου BA_k το όριο δανεισμού στην TLTRO-III k (όπου $k = 1, \dots, 7$), $OR_{Feb2019}$ το ανεξόφλητο κατά την 28η Φεβρουαρίου 2019 υπόλοιπο αναφοράς και OB_k το ποσό δανεισμού του συμμετέχοντα στο πλαίσιο ΣΠΠΜΑ-II το οποίο παραμένει ανεξόφλητο κατά την ημερομηνία διακανονισμού της ΣΠΠΜΑ-III k .

Το όριο προσφοράς που ισχύει για κάθε συμμετέχοντα σε ορισμένη ΣΠΠΜΑ-III είναι το χαμηλότερο εκ των ακόλουθων δύο: α) του ορίου δανεισμού του BA_k κατόπιν αφαίρεσης των ποσών δανεισμού στο πλαίσιο προηγούμενων ΣΠΠΜΑ-III, ή β) του ενός δεκάτου του συνολικού ανεξόφλητου υπολοίπου αναφοράς. Έστω ότι $C_k \geq 0$ το ποσό δανεισμού ορισμένου συμμετέχοντα στην ΣΠΠΜΑ-III k . Τότε, $C_k \leq BL_k$ όπου το BL_k είναι το όριο προσφοράς για τον συγκεκριμένο συμμετέχοντα στην πράξη k , το οποίο ορίζεται ως εξής:

$$BL_1 = \min(BA_1, 0,1 \times OL_{Feb2019})$$

και

$$BL_k = \min\left(BA_k - \sum_{j=1}^{k-1} C_j, 0,1 \times OL_{Feb2019}\right)$$

όπου $k = 2, \dots, 7$.

2. Υπολογισμός ορίων αναφοράς

Έστω ότι NL_m οι αποδεκτές καθαρές χορηγήσεις του συμμετέχοντα τον ημερολογιακό μήνα m , υπολογιζόμενες ως ακαθάριστες ροές νέων αποδεκτών δανείων του τον συγκεκριμένο μήνα, μείον τις αποπληρωμές αποδεκτών δανείων, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο παράρτημα II.

Έστω ότι NLB το όριο αναφοράς καθαρών χορηγήσεων για τον συγκεκριμένο συμμετέχοντα, το οποίο ορίζεται ως εξής:

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

⁽¹⁾ Κάθε αναφορά στον όρο «συμμετέχων» θα πρέπει να νοείται ως αναφορά τόσο σε μεμονωμένο συμμετέχοντα όσο και σε όμιλο ΣΠΠΜΑ-III

▼ B

Αυτό σημαίνει ότι εάν ο συμμετέχων έχει θετικές ή μηδενικές αποδεκτές καθαρές χορηγήσεις κατά την πρώτη περίοδο αναφοράς, τότε $NLB = 0$. Εάν ωστόσο ο συμμετέχων έχει αρνητικές αποδεκτές καθαρές χορηγήσεις κατά την πρώτη περίοδο αναφοράς, τότε $NLB = NL_{Apr2018} + NL_{May2018} + \dots + NL_{Mar2019}$.

Έστω ότι OAB το όριο αναφοράς ανεξόφλητου υπολοίπου του συμμετέχοντα, το οποίο ορίζεται ως εξής:

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

όπου $OL_{Mar2019}$ είναι το ανεξόφλητο κατά το τέλος Μαρτίου 2019 υπόλοιπο αποδεκτών δανείων.

3. Υπολογισμός επιτοκίου

Έστω ότι $NS_{Mar2021}$ το ποσό που προκύπτει από το άθροισμα των αποδεκτών καθαρών χορηγήσεων μεταξύ 1ης Απριλίου 2019 και 31ης Μαρτίου 2021 και του ανεξόφλητου κατά την 31η Μαρτίου 2019 υπολοίπου αποδεκτών δανείων, το οποίο υπολογίζεται ως $NS_{Mar2021} = OL_{Mar2019} + NL_{Apr2019} + \dots + NL_{Mar2021}$.

Έστω τώρα ότι EX η ποσοστιαία απόκλιση του $NS_{Mar2021}$ από το όριο αναφοράς ανεξόφλητου υπολοίπου, δηλαδή,

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

▼ M1

Το EX θα στρογγυλοποιείται στα 15 δεκαδικά ψηφία. Όταν το OAB ισούται με μηδέν, το EX θεωρείται ότι ισούται με 2,5.

▼ B

Έστω ότι \overline{MRO}_k το μέσο επιτόκιο της πράξης κύριας αναχρηματοδότησης (MRO) κατά τη διάρκεια της ΣΠΠΜΑ-III k και έστω ότι \overline{DF}_k το μέσο επιτόκιο της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων κατά τη διάρκεια της ΣΠΠΜΑ-III k , αμφότερα εκφραζόμενα ως ετήσια ποσοστά, ήτοι:

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

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

Στις ανωτέρω εξισώσεις το n_k (όπου $k = 1, \dots, 7$) δηλώνει τον αριθμό των ημερών διάρκειας της ΣΠΠΜΑ-III k και το $MRO_{k,t}$ δηλώνει το εκφραζόμενο ως ετήσιο ποσοστό εφαρμοστέο επιτόκιο ή το εφαρμοστέο ελάχιστο επιτόκιο προσφοράς της MRO την νιοστή ημέρα (t) της ΣΠΠΜΑ-III k , ανάλογα με το εάν η συγκεκριμένη MRO διενεργείται, αντίστοιχα, με σταθερό επιτόκιο και πλήρη κατανομή ή μέσω δημοπρασίας ανταγωνιστικού επιτοκίου. Στις ανωτέρω εξισώσεις το $DF_{k,t}$ δηλώνει το εφαρμοστέο επιτόκιο της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων την νιοστή ημέρα (t) της ΣΠΠΜΑ-III k , εκφραζόμενο ως ετήσιο ποσοστό.

▼ M1

Έστω ότι iri είναι η ευνοϊκή προσαρμογή επιτοκίου, υπολογιζόμενη ως κλάσμα της μέσης διαφοράς μεταξύ του υψηλότερου δυνατού επιτοκίου (\overline{MRO}_k) και του χαμηλότερου δυνατού επιτοκίου (\overline{DF}_k): έστω ότι r_k είναι το επιτόκιο που εφαρμόζεται στην ΣΠΠΜΑ-III k , εκφραζόμενο ως ετήσιο ποσοστό· το iri και το r_k καθορίζονται ως εξής:

α) Εάν ο συμμετέχων δεν υπερβαίνει το όριο αναφοράς ανεξόφλητου κατά την 31η Μαρτίου 2021 υπολοίπου αποδεκτών δανείων του, σε όλα τα ποσά δανεισμού του στο πλαίσιο ΣΠΠΜΑ-III εφαρμόζεται επιτόκιο που αντιστοιχεί στο μέσο επιτόκιο MRO κατά τη διάρκεια της αντίστοιχης ΣΠΠΜΑ-III, δηλαδή:

▼ M1

εάν $EX \leq 0$, τότε $iri = 0 \%$ και $r_k = \overline{MRO}_k$

- β) Εάν ο συμμετέχων υπερβαίνει το όριο αναφοράς ανεξόφλητου κατά την 31η Μαρτίου 2021 υπολοίπου αποδεκτών δανείων του κατά τουλάχιστον 2,5 %, σε όλα τα ποσά δανεισμού του στο πλαίσιο ΣΠΠΜΑ-III εφαρμόζεται επιτόκιο που αντιστοιχεί στο μέσο επιτόκιο της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων κατά τη διάρκεια της αντίστοιχης ΣΠΠΜΑ-III, δηλαδή:

εάν $EX \leq 2,5$, τότε $iri = 100 \%$ και $r_k = \overline{DF}_k$

- γ) Εάν ο συμμετέχων υπερβαίνει το όριο αναφοράς ανεξόφλητου κατά την 31η Μαρτίου 2021 υπολοίπου αποδεκτών δανείων κατά λιγότερο από 2,5 %, σε όλα τα ποσά δανεισμού του στο πλαίσιο ΣΠΠΜΑ-III εφαρμόζεται επιτόκιο κλιμακούμενο γραμμικά, ανάλογα με το ποσοστό κατά το οποίο ο ίδιος υπερβαίνει το ως άνω όριο αναφοράς, δηλαδή,

εάν $0 < EX < 2,5$, τότε $iri = \frac{EX}{2,5}$ και $r_k = \overline{MRO}_k - (\overline{MRO}_k - \overline{DF}_k) \times iri$

▼ B

Η ευνοϊκή προσαρμογή επιτοκίου (iri) θα εκφράζεται με στρογγυλοποίηση στα 15 δεκαδικά ψηφία.

Το επιτόκιο (r_k) θα εκφράζεται ως ετήσιο ποσοστό, στρογγυλοποιούμενο προς τα κάτω έως το τέταρτο δεκαδικό ψηφίο.



ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ

ΤΡΙΤΗ ΣΕΙΡΑ ΣΤΟΧΕΥΜΕΝΩΝ ΠΡΑΞΕΩΝ ΠΙΟ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΗΣ ΑΝΑΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ – ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗ ΤΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΠΟΥ ΑΠΑΙΤΟΥΝΤΑΙ ΓΙΑ ΤΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

1. Εισαγωγή⁽¹⁾

Στο παρόν παράρτημα παρέχονται οδηγίες για την κατάρτιση των αναφορών παροχής στοιχείων που πρέπει να υποβάλλουν οι συμμετέχοντες στις ΣΠΠΜΑ-III σύμφωνα με το άρθρο 6. Οι υποχρεώσεις παροχής στοιχείων παρουσιάζονται στα υποδείγματα παροχής στοιχείων που παρατίθενται στο τέλος του παρόντος παραρτήματος. Οι οδηγίες ορίζουν λεπτομερώς και τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων των επικεφαλής ιδρυμάτων των ομίλων ΣΠΠΜΑ-III που συμμετέχουν στις πράξεις.

Οι ενότητες 2 και 3 παρέχουν γενικές πληροφορίες για την κατάρτιση και διαβίβαση των στοιχείων, ενώ η ενότητα 4 εξηγεί τους παρεχόμενους δείκτες.

2. Γενικές πληροφορίες

Τα μέτρα που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό του ορίου δανεισμού αφορούν δάνεια των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (NXI) προς μη χρηματοοικονομικές εταιρείες της ζώνης του ευρώ και δάνεια NXI προς νοικοκυριά της ζώνης του ευρώ⁽²⁾, εξαιρουμένων των δανείων για αγορά κατοικίας, σε όλα τα νομίσματα. Σύμφωνα με το άρθρο 6, πρέπει να υποβάλλονται δύο αναφορές παροχής στοιχείων: η πρώτη αναφορά καλύπτει στοιχεία για το ανεξόφλητο υπόλοιπο αναφοράς και στοιχεία για την πρώτη περίοδο αναφοράς, ενώ η δεύτερη αναφορά καλύπτει στοιχεία για τη δεύτερη περίοδο αναφοράς. Τα ποσά πρέπει να παρέχονται χωριστά για τις μη χρηματοοικονομικές εταιρείες και για τα νοικοκυριά. Τα στοιχεία για τα ανεξόφλητα υπόλοιπα αποδεκτών δανείων διορθώνονται προκειμένου να ληφθούν υπόψη τιτλοποιήσεις ή λοιπές μεταβιβάσεις δανείων οι οποίες δεν έχουν παύσει να αναγνωρίζονται στη λογιστική κατάσταση, ωστόσο οι συμμετέχοντες μπορούν να κάνουν χρήση της δυνατότητας που τους παρέχει το άρθρο 6 παράγραφος 3 και να συμπεριλάβουν τα ιδιοτιτλοποιημένα αποδεκτά δάνεια στον υπολογισμό του ορίου δανεισμού τους, ανεξαρτήτως της αναγνώρισής τους ή μη στη λογιστική κατάσταση. Αναλυτικές πληροφορίες απαιτούνται επίσης και για τις σχετικές υποκατηγορίες, καθώς και για τις επιδράσεις που, χωρίς να σχετίζονται με αποδεκτές καθαρές χορηγήσεις, συνεπάγονται μεταβολές στα ανεξόφλητα υπόλοιπα αποδεκτών δανείων (εφεξής «διορθώσεις ανεξόφλητων υπολοίπων») και οι οποίες επίσης καλύπτουν αγορές, πωλήσεις και λοιπές μεταβιβάσεις δανείων.

Όσον αφορά τις συλλεγόμενες πληροφορίες, τα στοιχεία για το ανεξόφλητο υπόλοιπο αναφοράς θα χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό του ορίου δανεισμού. Επίσης, τα στοιχεία σχετικά με τις αποδεκτές καθαρές χορηγήσεις κατά την πρώτη περίοδο αναφοράς θα χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό του ορίου αναφοράς καθαρών χορηγήσεων και του ορίου αναφοράς ανεξόφλητου υπολοίπου. Εντωμεταξύ, τα στοιχεία σχετικά με τις αποδεκτές καθαρές χορηγήσεις κατά τη δεύτερη περίοδο αναφοράς θα χρησιμοποιούνται για την εκτίμηση των εξελίξεων στις χορηγήσεις και, εν συνεχεία, των εφαρμοστέων επιτοκίων. Όλοι οι υπόλοιποι δείκτες είναι απαραίτητοι για την επαλήθευση της εσωτερικής συνοχής των πληροφοριών και της συνοχής αυτών με τα στατιστικά στοιχεία που συλλέγονται εντός του Ευρωσυστήματος, όπως και για την εμπεριστατωμένη παρακολούθηση του αντικτύπου του προγράμματος ΣΠΠΜΑ-III.

Το γενικό πλαίσιο στο οποίο στηρίζεται η συμπλήρωση των αναφορών παροχής στοιχείων εκκινεί από τις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων της λογιστικής κατάστασης των NXI της ζώνης του ευρώ, σύμφωνα με τα οριζόμενα στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33). Συγκεκριμένα, όσον αφορά τα δάνεια, το άρθρο 8 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33) απαιτεί αυτά να «παρέχονται ως ανεξόφλητο ποσό του αρχικού κεφαλαίου στο τέλος του μήνα. Στο συγκεκριμένο ποσό

⁽¹⁾ Το εννοιολογικό πλαίσιο των υποχρεώσεων παροχής στοιχείων παραμένει αμετάβλητο σε σχέση με εκείνο που καθορίζεται στις αποφάσεις ΕΚΤ/2014/34 και (ΕΕ) 2016/810 (ΕΚΤ/2016/10), με εξαίρεση τις μεταβολές που αφορούν τη συμπερίληψη των ιδιοτιτλοποιημένων αποδεκτών δανείων στον υπολογισμό του ορίου δανεισμού.

⁽²⁾ Για τους σκοπούς των αναφορών παροχής στοιχείων, ο όρος «νοικοκυριά» περιλαμβάνει και μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά.

▼ **B**

δεν περιλαμβάνονται υποτιμήσεις και διαγραφές δανείων, όπως καθορίζονται από τις συναφείς λογιστικές πρακτικές. [...] [Τα] δάνεια δεν συμψηφίζονται με άλλα στοιχεία του ενεργητικού ή με άλλες υποχρεώσεις». Ωστόσο, κατ' εξαίρεση από τους κανόνες του άρθρου 8 παράγραφος 2, από τους οποίους προκύπτει επίσης ότι τα στοιχεία για τα δάνεια παρέχονται χωρίς να αφαιρεθούν οι προβλέψεις, το άρθρο 8 παράγραφος 4 ορίζει ότι οι «ΕθνΚΤ είναι δυνατόν να επιτρέπουν την παροχή στοιχείων για δάνεια που καλύπτονται από προβλέψεις μετά την αφαίρεση των προβλέψεων, καθώς και την παροχή στοιχείων για αγορασθέντα δάνεια στην τιμή που συμφωνείται κατά τον χρόνο κτήσεώς τους [δηλαδή την αξία συναλλαγής τους], υπό την προϋπόθεση ότι οι εν λόγω πρακτικές παροχής στοιχείων εφαρμόζονται από όλες τις μονάδες παροχής στοιχείων που έχουν την ιδιότητα του κατοίκου». Στοιχεία για ιδιοτιτοποιημένα αποδεκτά δάνεια δεν μπορούν να παρέχονται αφού αφαιρεθούν οι προβλέψεις εφόσον έχουν παύσει να αναγνωρίζονται στη λογιστική κατάσταση. Οι συνέπειες που έχει για την κατάρτιση των αναφορών παροχής στοιχείων η απόκλιση από τη γενική καθοδήγηση που παρέχεται όσον αφορά τα στατιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των NXI εξετάζονται λεπτομερέστερα παρακάτω.

Ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33) θα πρέπει επίσης να αποτελεί έγγραφο αναφοράς και για τους ορισμούς που χρησιμοποιούνται κατά την κατάρτιση των αναφορών παροχής στοιχείων. Βλέπε ιδίως το άρθρο 1 για τους γενικούς ορισμούς και το δεύτερο και τρίτο μέρος του παραρτήματος II για τον ορισμό των μέσων που εμπίπτουν στα «δάνεια» και των τομέων των συμμετεχόντων, αντίστοιχα. Είναι σημαντικό ότι, σύμφωνα με το πλαίσιο που διέπει την παροχή στατιστικών στοιχείων της λογιστικής κατάστασης, οι εισπρακτέοι δεδουλευμένοι τόκοι δανείων κατά κανόνα καταγράφονται στη λογιστική κατάσταση όταν καθίστανται δεδουλευμένοι (δηλαδή βάσει της «αρχής του δεδουλευμένου» και όχι όταν εισπράττονται), αλλά δεν θα πρέπει να περιλαμβάνονται στα στοιχεία που αφορούν τα ανεξόφλητα υπόλοιπα δανείων. Ωστόσο, οι κεφαλαιοποιημένοι τόκοι θα πρέπει να καταγράφονται στα ανεξόφλητα υπόλοιπα.

Παρ' ότι πολλά από τα παρεχόμενα στοιχεία ήδη καταρτίζονται από τα NXI σύμφωνα με τις απαιτήσεις του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33), οι συμμετέχοντες που υποβάλλουν προσφορές στο πλαίσιο ΣΠΠΜΑ-III θα πρέπει να καταρτίζουν και ορισμένα πρόσθετα στοιχεία. Το μεθοδολογικό πλαίσιο που διέπει την κατάρτιση των στατιστικών στοιχείων της λογιστικής κατάστασης, όπως καθορίζεται στο εγχειρίδιο για τα στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των NXI ⁽¹⁾, παρέχει όλες τις σχετικές πληροφορίες που απαιτούνται για την κατάρτιση των εν λόγω πρόσθετων στοιχείων. Στην ενότητα 4, όπου εξετάζονται οι ορισμοί των επιμέρους δεικτών, παρέχονται περαιτέρω πληροφορίες.

3. Γενικές οδηγίες παροχής στοιχείων

α) Διάρθρωση των υποδειγμάτων παροχής στοιχείων

Τα υποδείγματα περιλαμβάνουν ένδειξη των ημερομηνιών αναφοράς στις οποίες ανάγονται τα στοιχεία και ταξινομεί τους δείκτες σε δύο ομάδες: δάνεια NXI προς μη χρηματοοικονομικές εταιρείες της ζώνης του ευρώ και δάνεια NXI προς νοικοκυριά της ζώνης του ευρώ, εξαιρουμένων των δανείων για αγορά κατοικίας. Τα στοιχεία των πεδίων που επισημαίνονται με κίτρινο χρώμα υπολογίζονται βάσει των στοιχείων που εισάγονται στα υπόλοιπα πεδία, με βάση τους σχετικούς τύπους που παρέχονται στα υποδείγματα. Τα υποδείγματα περιλαμβάνουν επίσης κανόνες επαλήθευσης της εσωτερικής συνοχής των στοιχείων.

Υπάρχουν δύο αναφορές στο πλαίσιο των ΣΠΠΜΑ-III.

- Η πρώτη αναφορά απαιτεί τη συμπλήρωση του υποδείγματος Α που αφορά το ανεξόφλητο υπόλοιπο αναφοράς για τον υπολογισμό του ορίου δανεισμού και των ορίων προσφοράς. Οι συμμετέχοντες που κάνουν χρήση της δυνατότητας του άρθρου 6 παράγραφος 3 υποχρεούνται να παρέχουν τις συμπληρωματικές κατηγορίες στοιχείων για τα ιδιοτιτοποιημένα αποδεκτά δάνεια και την αξιολόγησή τους από τον ελεγκτή, σύμφωνα με το άρθρο 6 παράγραφος 6 στοιχείο γ) ν). Η πρώτη αναφορά απαιτεί επίσης τη συμπλήρωση του υποδείγματος Β για την «πρώτη περίοδο αναφοράς», ήτοι για το χρονικό διάστημα μεταξύ 1ης Απριλίου 2018 και 31ης Μαρτίου 2019, για τον υπολογισμό των αποδεκτών καθαρών χορηγήσεων και ορίων αναφοράς.

⁽¹⁾ Βλέπε το σχετικό έγγραφο με τίτλο «Manual on MFI balance sheet statistics», ΕΚΤ, Ιανουάριος 2019, το οποίο είναι διαθέσιμο στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ (www.ecb.europa.eu). Συγκεκριμένα, στην ενότητα 4.3, σ. 40, εξετάζεται το ζήτημα της παροχής στατιστικών στοιχείων για τα δάνεια.

▼ B

— Η δεύτερη αναφορά απαιτεί τη συμπλήρωση του υποδείγματος Β για τη «δευτέρα περίοδο αναφοράς», ήτοι για το χρονικό διάστημα μεταξύ 1ης Απριλίου 2019 και 31ης Μαρτίου 2021, για τον υπολογισμό των αποδεκτών καθαρών χορηγήσεων και των συγκρίσεων με βάση τα όρια αναφοράς επί των οποίων βασίζονται τα εφαρμοστέα επιτόκια.

Στο υπόδειγμα Β οι δείκτες που αφορούν ανεξόφλητα υπόλοιπα πρέπει να παρέχονται ως έχουν στο τέλος του μήνα που προηγείται της έναρξης της περιόδου παροχής στοιχείων, καθώς και ως έχουν στο τέλος αυτής. Συνεπώς, για την πρώτη περίοδο αναφοράς τα ανεξόφλητα υπόλοιπα πρέπει να παρέχονται ως έχουν την 31η Μαρτίου 2018 και την 31η Μαρτίου 2019, ενώ για τη δεύτερη περίοδο αναφοράς τα ανεξόφλητα υπόλοιπα πρέπει να παρέχονται ως έχουν την 31η Μαρτίου 2019 και την 31η Μαρτίου 2021. Αντίστοιχα, τα στοιχεία συναλλαγών και διορθώσεων πρέπει να καλύπτουν όλες τις σχετικές επιδράσεις που σημειώνονται στη διάρκεια της περιόδου παροχής στοιχείων.

β) Παροχή στοιχείων για τους ομίλους ΣΠΠΜΑ-III

Τα στοιχεία που αφορούν τη συμμετοχή σε ΣΠΠΜΑ-III σε επίπεδο ομίλου κατά κανόνα θα πρέπει να παρέχονται σε συγκεντρωτική βάση. Ωστόσο, οι εθνικές κεντρικές τράπεζες των κρατών μελών με νόμισμα το ευρώ (ΕθνΚΤ) μπορούν, εφόσον το κρίνουν σκόπιμο, να συλλέγουν τα σχετικά στοιχεία για κάθε ίδρυμα χωριστά.

γ) Διαβίβαση των αναφορών παροχής στοιχείων

Οι αναφορές παροχής στοιχείων θα πρέπει να διαβιβάζονται συμπληρωμένες στην οικεία ΕθνΚΤ κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στο άρθρο 6 και σύμφωνα με το ενδεικτικό ημερολογιακό πρόγραμμα ΣΠΠΜΑ-III το οποίο δημοσιεύεται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ και το οποίο ορίζει μάλιστα τις περιόδους αναφοράς τις οποίες καλύπτει κάθε διαβίβαση και τα στοιχεία που θα πρέπει να χρησιμοποιούνται, αντίστοιχα, για την κατάρτιση των σχετικών αναφορών.

δ) Μονάδα μέτρησης των στοιχείων

Τα ποσά των παρεχόμενων στοιχείων πρέπει να είναι εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ.

4. Ορισμοί

Η παρούσα ενότητα περιέχει ορισμούς των παρεχόμενων κατηγοριών στοιχείων, ενώ σε παρενθέσεις εμφανίζεται και η σχετική αρίθμηση των υποδειγμάτων παροχής στοιχείων.

α) Ανεξόφλητα υπόλοιπα αποδεκτών δανείων (1 και 4)

Τα στοιχεία των εν λόγω πεδίων υπολογίζονται με βάση τα ποσά που παρέχονται για τις ακόλουθες κατηγορίες στοιχείων της λογιστικής κατάστασης: «Ανεξόφλητα υπόλοιπα που εμφανίζονται στη λογιστική κατάσταση» (1.1 και 4.1), μείον τα «Ανεξόφλητα υπόλοιπα τιτλοποιήσεων ή λοιπών μεταβιβάσεων δανείων οι οποίες δεν έχουν παύσει να αναγνωρίζονται στη λογιστική κατάσταση» (1.2 και 4.2), συν τις «Αχρησιμοποίητες προβλέψεις» (1.3 και 4.3). Η τελευταία υποκατηγορία αφορά μόνο τις περιπτώσεις στις οποίες, σε αντίθεση με τη γενική πρακτική που ακολουθείται όσον αφορά τα στατιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης, παρέχονται στοιχεία για τα δάνεια αφού αφαιρεθούν οι προβλέψεις.

Οι υποκείμενες κατηγορίες στοιχείων των ανεξόφλητων υπολοίπων αποδεκτών δανείων είναι οι ακόλουθες:

i) Ανεξόφλητα υπόλοιπα που εμφανίζονται στη λογιστική κατάσταση (1.1 και 4.1)

Η κατηγορία αυτή περιλαμβάνει ανεξόφλητα υπόλοιπα δανείων που χορηγήθηκαν σε μη χρηματοοικονομικές εταιρείες και νοικοκυριά της ζώνης του ευρώ, εξαιρουμένων των δανείων για αγορά κατοικίας. Οι δεδουλευμένοι τόκοι, σε αντίθεση με τους κεφαλαιοποιημένους, δεν περιλαμβάνονται στους δείκτες.

Τα συγκεκριμένα πεδία συνδέονται άμεσα με τις απαιτήσεις του παραρτήματος 1 δεύτερο μέρος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33) (ομάδα 2 του πίνακα 1 που αφορά τα μηνιαία υπόλοιπα).

Για λεπτομερέστερο ορισμό των κατηγοριών των στοιχείων που περιλαμβάνονται στις αναφορές παροχής στοιχείων βλέπε παράρτημα II δεύτερο μέρος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33) και ενότητα 4.3 του εγχειριδίου για τα στατιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των NXI.

ii) Ανεξόφλητα υπόλοιπα τιτλοποιήσεων ή λοιπών μεταβιβάσεων δανείων οι οποίες δεν έχουν παύσει να αναγνωρίζονται στη λογιστική κατάσταση (1.2 και 4.2)

▼ B

Η εν λόγω κατηγορία περιλαμβάνει τα ανεξόφλητα υπόλοιπα τιτλοποιήσεων ή λοιπών μεταβιβάσεων δανείων οι οποίες δεν έχουν παύσει να αναγνωρίζονται στη λογιστική κατάσταση. Πρέπει να παρέχονται στοιχεία για όλες τις δραστηριότητες τιτλοποίησης, ανεξαρτήτως της ιδιότητας κατοίκου των χρηματοοικονομικών εταιρειών ειδικού σκοπού. Δεν περιλαμβάνονται στην κατηγορία αυτή δάνεια τα οποία παρέχονται στο Ευρωσύστημα ως ασφάλεια υπό τη μορφή δανειακών απαιτήσεων για πιστοδοτικές πράξεις στο πλαίσιο άσκησης της νομισματικής πολιτικής και τα οποία συνεπάγονται μεταβίβαση χωρίς να παύουν να αναγνωρίζονται στη λογιστική κατάσταση.

Το πέμπτο μέρος του παραρτήματος I του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33) (ομάδα 5.1 του πίνακα 5α που αφορά τα μηνιαία στοιχεία) καλύπτει τις απαιτούμενες πληροφορίες για τα τιτλοποιημένα δάνεια προς μη χρηματοοικονομικές εταιρείες και νοικοκυριά τα οποία δεν έχουν παύσει να αναγνωρίζονται, χωρίς όμως να απαιτεί την ανάλυσή τους με βάση τον σκοπό για τον οποίο χορηγήθηκαν. Επίσης, ανεξόφλητα υπόλοιπα δανείων τα οποία έχουν μεταβιβαστεί με άλλον τρόπο (δηλαδή όχι μέσω τιτλοποίησης) και δεν έχουν παύσει να αναγνωρίζονται δεν καλύπτονται από τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33). Επομένως, για την κατάρτιση των αναφορών παροχής στοιχείων απαιτείται η εξαγωγή χωριστών στοιχείων από τις εσωτερικές βάσεις δεδομένων των NXI.

Για περαιτέρω λεπτομέρειες όσον αφορά τις κατηγορίες των στοιχείων που περιλαμβάνονται στις αναφορές παροχής στοιχείων βλέπε παράρτημα I πέμπτο μέρος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33) και ενότητα 4.3.11 του εγχειριδίου για τα στατιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των NXI.

iii) Αχρησιμοποίητες προβλέψεις (1.3 και 4.3)

Τα εν λόγω στοιχεία αφορούν μόνο τα ιδρύματα εκείνα τα οποία, σε αντίθεση με τη γενική πρακτική που ακολουθείται όσον αφορά τα στατιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των NXI, παρέχουν στοιχεία για τα δάνεια αφού αφαιρεθούν οι προβλέψεις. Στην περίπτωση ιδρυμάτων τα οποία υποβάλλουν προσφορές ως όμιλος ΣΠΠΜΑ-III, η εν λόγω υποχρέωση ισχύει μόνο για τα ιδρύματα του ομίλου τα οποία καταγράφουν τα δάνεια αφού αφαιρεθούν οι προβλέψεις.

Η εν λόγω κατηγορία περιλαμβάνει μεμονωμένες και συνολικές προβλέψεις για απομειώσεις και μη εξυπηρετήσεις δανείων (πριν λάβουν χώρα διαγραφές/υποτιμήσεις). Τα στοιχεία πρέπει να αφορούν «Ανεξόφλητα υπόλοιπα δανείων που εμφανίζονται στη λογιστική κατάσταση» (1.1 και 4.1), εξαιρουμένου του στοιχείου «Ανεξόφλητα υπόλοιπα τιτλοποιήσεων ή λοιπών μεταβιβάσεων δανείων οι οποίες δεν έχουν παύσει να αναγνωρίζονται στη λογιστική κατάσταση» (1.2 και 4.2).

Όπως αναφέρεται στο τρίτο εδάφιο της ενότητας 2, στο πλαίσιο των στατιστικών στοιχείων της λογιστικής κατάστασης των NXI τα στοιχεία για τα δάνεια θα πρέπει, κατ' αρχήν, να παρέχονται ως ανεξόφλητο υπόλοιπο του κεφαλαίου και οι αντίστοιχες προβλέψεις να καταγράφονται στην κατηγορία «Κεφάλαιο και αποθεματικά». Σε αυτές τις περιπτώσεις δεν θα πρέπει να παρέχονται χωριστές πληροφορίες για τις προβλέψεις. Ωστόσο, στις περιπτώσεις που τα στοιχεία για τα δάνεια παρέχονται αφού αφαιρεθούν οι προβλέψεις, οι επιπρόσθετες αυτές πληροφορίες πρέπει να παρέχονται προκειμένου να συγκεντρώνονται πλήρως συγκρίσιμα στοιχεία για όλα τα NXI.

Όταν ακολουθείται η πρακτική της παροχής των ανεξόφλητων υπολοίπων δανείων αφού αφαιρεθούν οι προβλέψεις, εναπόκειται στις ΕθνΚΤ να μην απαιτούν την παροχή των εν λόγω πληροφοριών. Ωστόσο, στις περιπτώσεις αυτές οι υπολογισμοί στο πλαίσιο των ΣΠΠΜΑ-III θα βασίζονται στα ποσά των ανεξόφλητων δανείων που εμφανίζονται στη λογιστική κατάσταση αφού αφαιρεθούν οι προβλέψεις⁽¹⁾.

Για περαιτέρω λεπτομέρειες, βλέπε την αναφορά η οποία γίνεται στις προβλέψεις στον ορισμό της έννοιας «Κεφάλαιο και αποθεματικά» στο παράρτημα II δεύτερο μέρος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33).

β) Αποδεκτές καθαρές χορηγήσεις (2)

Τα συγκεκριμένα πεδία καταγράφουν τις καθαρές χορηγήσεις (συναλλαγές) στη διάρκεια της περιόδου παροχής στοιχείων. Τα στοιχεία υπολογίζονται με βάση τα ποσά που παρέχονται για τις σχετικές υποκατηγορίες, δηλαδή τις «Ακαθάριστες χορηγήσεις» (2.1) μείον τις «Αποπληρωμές» (2.2).

⁽¹⁾ Η εν λόγω εξαίρεση έχει επιπτώσεις και στην παροχή στοιχείων για τις διαγραφές και υποτιμήσεις, όπως διευκρινίζεται κατωτέρω.

▼ B

Τα στοιχεία σχετικά με τα δάνεια που υφίστανται επαναδιαπραγμάτευση στη διάρκεια της περιόδου παροχής στοιχείων θα πρέπει να παρέχονται τόσο ως «Αποπληρωμές» όσο και ως «Ακαθάριστες χορηγήσεις» κατά τον χρόνο της επαναδιαπραγμάτευσης. Τα στοιχεία διορθώσεων πρέπει να περιλαμβάνουν επιδράσεις που σχετίζονται με την επαναδιαπραγμάτευση δανείων.

Τα στοιχεία σχετικά με συναλλαγές που αναλογίστηκαν στη διάρκεια της περιόδου παροχής στοιχείων (δηλαδή δάνεια που χορηγήθηκαν και αποπληρώθηκαν στη διάρκειά της) θα πρέπει, κατ' αρχήν, να παρέχονται τόσο ως «Ακαθάριστες χορηγήσεις» όσο και ως «Αποπληρωμές». Ωστόσο, τα ΝΧΙ που υποβάλλουν προσφορές μπορούν να μην συμπεριλαμβάνουν τις εν λόγω πράξεις κατά την κατάρτιση των αναφορών παροχής στοιχείων, στο μέτρο που κάτι τέτοιο θα μειώνει τον φόρτο εργασίας που συνεπάγεται η παροχή στοιχείων. Στην περίπτωση αυτή θα πρέπει να ενημερώνουν την οικεία ΕθνΚΤ, τα δε στοιχεία που αφορούν διορθώσεις ανεξόφλητων υπολοίπων δεν πρέπει ούτε αυτά να περιλαμβάνουν επιδράσεις που σχετίζονται με τις εν λόγω αντιλογισθείσες πράξεις. Η εν λόγω εξαίρεση δεν εφαρμόζεται σε δάνεια χορηγούμενα στη διάρκεια της περιόδου παροχής στοιχείων, τα οποία τιτλοποιούνται ή με άλλον τρόπο μεταβιβάζονται.

Θα πρέπει επίσης να λαμβάνονται υπόψη χρέη μέσω πιστωτικών καρτών, ανακυκλούμενα δάνεια και υπεραναλήψεις. Για τους σκοπούς παροχής στοιχείων για τα εν λόγω μέσα, οι μεταβολές των υπολοίπων που οφείλονται σε χρησιμοποιηθέντα ή αναληφθέντα ποσά στη διάρκεια των περιόδων παροχής στοιχείων θα πρέπει να χρησιμοποιούνται ως προσεγγιστικές μεταβλητές για τις καθαρές χορηγήσεις. Τα θετικά ποσά θα πρέπει να παρέχονται ως «Ακαθάριστες χορηγήσεις» (2.1), ενώ τα αρνητικά θα πρέπει να παρέχονται (με θετικό πρόσημο) ως «Αποπληρωμές» (2.2).

i) Ακαθάριστες χορηγήσεις (2.1)

Η εν λόγω κατηγορία περιλαμβάνει τη ροή των ακαθάριστων νέων δανείων στη διάρκεια της περιόδου παροχής στοιχείων, εξαιρουμένων τυχόν αποκτήσεων δανείων. Στοιχεία για χορηγούμενες πιστώσεις που αφορούν χρέη μέσω πιστωτικών καρτών, ανακυκλούμενα δάνεια και υπεραναλήψεις θα πρέπει επίσης να παρέχονται, σύμφωνα με τα παραπάνω.

Ποσά που προστίθενται κατά τη διάρκεια της περιόδου παροχής στοιχείων στα υπόλοιπα των πελατών και οφείλονται, παραδείγματος χάριν, σε κεφαλαιοποίηση τόκων (και όχι σε δεδουλευμένους τόκους) και σε έξοδα θα πρέπει επίσης να περιλαμβάνονται στην κατηγορία αυτή.

ii) Αποπληρωμές (2.2)

Η εν λόγω κατηγορία περιλαμβάνει τη ροή των αποπληρωμών κεφαλαίου στη διάρκεια της περιόδου παροχής στοιχείων, εξαιρουμένων αυτών που αφορούν τιτλοποιήσεις ή λοιπές μεταβιβάσεις δανείων τα οποία δεν έχουν παύσει να αναγνωρίζονται στη λογιστική κατάσταση. Αποπληρωμές που αφορούν χρέη μέσω πιστωτικών καρτών, ανακυκλούμενα δάνεια και υπεραναλήψεις θα πρέπει επίσης να παρέχονται, σύμφωνα με τα παραπάνω.

Δεν θα πρέπει να παρέχονται στοιχεία που αφορούν πληρωμές δεδουλευμένων τόκων που δεν έχουν ακόμη κεφαλαιοποιηθεί, διαθέσιμες δανείων και λοιπές διορθώσεις ανεξόφλητων υπολοίπων (συμπεριλαμβανομένων διαγραφών και υποτιμήσεων).

Ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33) απαιτεί τη μεταχείριση των περιπτώσεων μετατροπής χρέους σε μετοχικό κεφάλαιο ως συναλλαγών. Ωστόσο, για τους σκοπούς της κατάρτισης των αναφορών παροχής στοιχείων στο πλαίσιο των ΣΠΠΜΑ-III τα στοιχεία που αφορούν τη μετατροπή χρέους σε μετοχικό κεφάλαιο, κατά την οποία τα δάνεια συμμετέχοντα προς μη χρηματοοικονομικές εταιρείες μετατρέπονται σε συμμετοχή του ιδίου στο μετοχικό κεφάλαιο των εν λόγω εταιρειών, μπορούν να παρέχονται ως στοιχεία επανακατηγοριοποίησης και όχι ως στοιχεία αποπληρωμής των δανείων, υπό την προϋπόθεση ότι το ποσό χρηματοδότησης που ο συμμετέχων παρέχει στην πραγματική οικονομία δεν μειώνεται με τον τρόπο αυτόν, σύμφωνα με σχετική διαπίστωση της οικείας ΕθνΚΤ. Ο συμμετέχων θα παρέχει στην ΕθνΚΤ κάθε απαραίτητη πληροφορία προκειμένου αυτή να είναι σε θέση να αποφασίσει πώς θα μεταχειριστεί τη μετατροπή.

▼ B

γ) Διορθώσεις ανεξόφλητων υπολοίπων (3)

Τα συγκεκριμένα πεδία αφορούν την παροχή στοιχείων για τις μεταβολές στα ανεξόφλητα υπόλοιπα αποδεκτών δανείων [μειώσεις (-) και αυξήσεις (+)] που λαμβάνουν χώρα κατά την περίοδο παροχής στοιχείων και δεν σχετίζονται με τις αποδεκτές καθарές χορηγήσεις. Οι εν λόγω μεταβολές προκύπτουν από πράξεις όπως τιτλοποιήσεις και λοιπές μεταβιβάσεις δανείων κατά την περίοδο παροχής στοιχείων και από λοιπές διορθώσεις που αφορούν αναπροσαρμογές αξίας λόγω μεταβολών των συναλλαγματικών ισοτιμιών, διαγραφές και υποτιμήσεις δανείων και επανακατηγοριοποιήσεις.

Τα στοιχεία για διορθώσεις ανεξόφλητων υπολοίπων υπολογίζονται με βάση τα ποσά που παρέχονται για τις σχετικές υποκατηγορίες, και συγκεκριμένα τις «Πωλήσεις, αγορές και λοιπές μεταβιβάσεις δανείων κατά την περίοδο παροχής στοιχείων» (3.1) συν τις «Λοιπές διορθώσεις» (3.2).

i) Πωλήσεις, αγορές και λοιπές μεταβιβάσεις δανείων κατά την περίοδο παροχής στοιχείων (3.1)

— Καθαρές ροές τιτλοποιημένων δανείων με επίδραση στα στοιχεία που αφορούν υπόλοιπα δανείων (3.1A)

Η εν λόγω κατηγορία περιλαμβάνει το καθαρό υπόλοιπο των δανείων που τιτλοποιούνται κατά την περίοδο παροχής στοιχείων με επίδραση στα υποβληθέντα στοιχεία που αφορούν υπόλοιπα δανείων, υπολογιζόμενο με την αφαίρεση των διαθέσεων από τις αποκτήσεις⁽¹⁾. Πρέπει να παρέχονται στοιχεία για όλες τις δραστηριότητες τιτλοποίησης, ανεξαρτήτως της ιδιότητας κατοίκου των χρηματοοικονομικών εταιρειών ειδικού σκοπού. Οι μεταβιβάσεις δανείων θα πρέπει να καταγράφονται κατά τον χρόνο της πώλησης στην ονομαστική τους αξία και αφού αφαιρεθούν διαγραφές και υποτιμήσεις. Τα στοιχεία για τις εν λόγω διαγραφές και υποτιμήσεις θα πρέπει να παρέχονται, εφόσον μπορούν να προσδιοριστούν, υπό την κατηγορία 3.2B (βλέπε κατωτέρω). Στην περίπτωση NXI που παρέχουν στοιχεία δανείων αφού αφαιρεθούν οι προβλέψεις, οι μεταβιβάσεις θα πρέπει να καταγράφονται στην αξία τους στη λογιστική κατάσταση (δηλαδή με το ονομαστικό ποσό αφού αφαιρεθούν αχρησιμοποίητες προβλέψεις)⁽²⁾.

Οι υποχρεώσεις που καθορίζονται στο παράρτημα I πέμπτο μέρος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33) (ομάδα 1.1 του πίνακα 5α για τα μηνιαία στοιχεία και του πίνακα 5β για τα τριμηνιαία στοιχεία) καλύπτουν τα εν λόγω στοιχεία.

Για έναν λεπτομερέστερο ορισμό των παρεχόμενων κατηγοριών, βλέπε το παράρτημα I πέμπτο μέρος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33) και την ενότητα 4.3.11 του εγχειριδίου για τα στατιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των NXI.

— Καθαρές ροές λοιπών μεταβιβάσεων δανείων με επίδραση στα στοιχεία που αφορούν υπόλοιπα δανείων (3.1B)

Η εν λόγω κατηγορία περιλαμβάνει το καθαρό υπόλοιπο δανείων τα οποία έχουν διατεθεί ή αποκτηθεί κατά την περίοδο παροχής στοιχείων στο πλαίσιο πράξεων που δεν αφορούν δραστηριότητες τιτλοποίησης, με επίδραση στα υποβληθέντα στοιχεία υπολοίπων δανείων, και υπολογίζεται με την αφαίρεση των διαθέσεων από τις αποκτήσεις. Οι μεταβιβάσεις θα πρέπει να καταγράφονται στην ονομαστική τους αξία κατά τον χρόνο της πώλησης αφού αφαιρεθούν διαγραφές και υποτιμήσεις. Τα στοιχεία για τις εν λόγω διαγραφές και υποτιμήσεις θα πρέπει να παρέχονται, εφόσον μπορούν να προσδιοριστούν, υπό την κατηγορία 3.2B. Στην περίπτωση NXI που παρέχουν στοιχεία δανείων αφού αφαιρεθούν οι προβλέψεις, οι μεταβιβάσεις θα πρέπει να καταγράφονται στην αξία τους στη λογιστική κατάσταση (δηλαδή με το ονομαστικό ποσό αφού αφαιρεθούν αχρησιμοποίητες προβλέψεις).

⁽¹⁾ Ο εν λόγω κανόνας χρήσης προσήμων, ο οποίος αντίκειται στις απαιτήσεις του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33), συνάδει με τη γενική υποχρέωση που ισχύει όσον αφορά τα στοιχεία διορθώσεων, όπως ειδικότερα ορίζεται πιο πάνω —δηλαδή οι επιδράσεις που οδηγούν σε αυξήσεις ή μειώσεις ανεξόφλητων υπολοίπων θα πρέπει να παρέχονται αντίστοιχα με θετικό ή αρνητικό πρόσημο.

⁽²⁾ Ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33) επιτρέπει στα NXI να παρέχουν στοιχεία για τα αγορασθέντα δάνεια στην αξία συναλλαγής τους, εφόσον αυτό αποτελεί εθνική πρακτική που ακολουθείται από όλα τα NXI τα οποία είναι κάτοικοι της χώρας. Στις περιπτώσεις αυτές, στοιχεία που μπορεί να συνεπάγονται αναπροσαρμογές αξίας πρέπει να παρέχονται στο υπόδειγμα υπό την κατηγορία 3.2B.

▼ B

Οι υποχρεώσεις του παραρτήματος I πέμπτο μέρος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33) καλύπτουν μερικώς τα εν λόγω στοιχεία. Η ομάδα 1.2 του πίνακα 5α που αφορά τα μηνιαία στοιχεία και η ομάδα 1.2 του πίνακα 5β που αφορά τα τριμηνιαία στοιχεία καλύπτουν στοιχεία για τις καθαρές ροές λοιπών μεταβιβάσεων δανείων με επίδραση στα στοιχεία υπολοίπων δανείων, αλλά δεν περιλαμβάνουν:

- 1) δάνεια που διατίθενται σε άλλο εγχώριο ΝΧΙ ή αποκτώνται από αυτό, συμπεριλαμβανομένων μεταβιβάσεων εντός του ομίλου που προκύπτουν στο πλαίσιο εταιρικών αναδιορθώσεων (π.χ. μεταβίβαση ομάδας δανείων από θυγατρική εγχώριου ΝΧΙ στη μητρική επιχείρηση)·
- 2) μεταβιβάσεις δανείων στο πλαίσιο αναδιοργανώσεων εντός του ομίλου λόγω συγχωνεύσεων, εξαγορών και διασπάσεων.

Για τους σκοπούς της κατάρτισης των αναφορών παροχής στοιχείων, θα πρέπει να παρέχονται στοιχεία για όλες αυτές τις επιδράσεις. Για περαιτέρω λεπτομέρειες σχετικά με τις παρεχόμενες κατηγορίες στοιχείων, βλέπε το παράρτημα I πέμπτο μέρος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33) και την ενότητα 4.3.11 του εγχειριδίου για τα στατιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ. Όσον αφορά τις «Μεταβολές στη διάρθρωση του τομέα των ΝΧΙ», η ενότητα 5.6 του ως άνω εγχειριδίου παρέχει λεπτομερή περιγραφή των μεταβιβάσεων εντός του ομίλου, κάνοντας διάκριση μεταξύ των περιπτώσεων κατά τις οποίες οι μεταβιβάσεις λαμβάνουν χώρα μεταξύ χωριστών θεσμικών μονάδων (π.χ. πριν μία ή περισσότερες από τις μονάδες παύσει να υπάρχει λόγω συγχώνευσης ή εξαγοράς) και εκείνων κατά τις οποίες οι μεταβιβάσεις λαμβάνουν χώρα κατά τον χρόνο που ορισμένες μονάδες παύουν να υπάρχουν, στην οποία περίπτωση θα πρέπει να πραγματοποιηθεί στατιστική επανακατηγοριοποίηση. Για τους σκοπούς της κατάρτισης των αναφορών παροχής στοιχείων, και στις δύο περιπτώσεις οι συνέπειες είναι οι ίδιες και τα στοιχεία θα πρέπει να παρέχονται υπό την κατηγορία 3.1Γ (και όχι υπό την κατηγορία 3.2Γ).

- Καθαρές ροές τιτλοποιήσεων ή λοιπών μεταβιβάσεων δανείων χωρίς επίδραση στα στοιχεία που αφορούν υπόλοιπα δανείων (3.1Γ)

Η εν λόγω κατηγορία περιλαμβάνει το καθαρό ποσό τιτλοποιήσεων ή λοιπών μεταβιβάσεων δανείων κατά την περίοδο παροχής στοιχείων, χωρίς επίδραση στα υποβληθέντα στοιχεία που αφορούν υπόλοιπα δανείων, και υπολογίζεται με την αφαίρεση των διαθέσεων από τις αποκτήσεις. Οι μεταβιβάσεις θα πρέπει να καταγράφονται κατά τον χρόνο της πώλησης στην ονομαστική τους αξία αφού αφαιρεθούν διαγραφές και υποτιμήσεις. Τα στοιχεία για τις εν λόγω διαγραφές και υποτιμήσεις θα πρέπει να παρέχονται, εφόσον μπορούν να προσδιοριστούν, υπό την κατηγορία 3.2Β. Στην περίπτωση ΝΧΙ που παρέχουν στοιχεία δανείων μετά την αφαίρεση των προβλέψεων, οι μεταβιβάσεις θα πρέπει να καταγράφονται στην αξία τους στη λογιστική κατάσταση (δηλαδή με το ονομαστικό ποσό αφού αφαιρεθούν αχρησιμοποίητες προβλέψεις). Τα στοιχεία σχετικά με τις καθαρές ροές που αφορούν την παροχή δανείων ως ασφάλεια, υπό τη μορφή δανειακών απαιτήσεων, στο Ευρωσύστημα για πιστοδοτικές πράξεις στο πλαίσιο άσκησης της νομισματικής πολιτικής και τα οποία συνεπάγονται μεταβίβαση χωρίς να παύσουν να αναγνωρίζονται στη λογιστική κατάσταση δεν περιλαμβάνονται στην κατηγορία αυτή.

Οι υποχρεώσεις του παραρτήματος I πέμπτο μέρος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33) καλύπτουν μερικώς τα εν λόγω στοιχεία. Η ομάδα 2.1 του πίνακα 5α που αφορά τα μηνιαία στοιχεία και η ομάδα 2.1 του πίνακα 5β που αφορά τα τριμηνιαία στοιχεία καλύπτουν στοιχεία για τις καθαρές ροές τιτλοποιήσεων ή λοιπών μεταβιβάσεων δανείων χωρίς επίδραση στα στοιχεία υπολοίπων δανείων, τα δάνεια όμως προς νοικοκυριά για αγορά κατοικίας δεν προσδιορίζονται χωριστά και, επομένως, απαιτείται η χωριστή εξαγωγή τους από τις εσωτερικές βάσεις δεδομένων των ΝΧΙ. Επίσης, σύμφωνα με τα παραπάνω ειδικότερα οριζόμενα, οι υποχρεώσεις δεν περιλαμβάνουν:

▼ B

- 1) δάνεια που διατίθενται σε άλλο εγχώριο NXI ή αποκτώνται από αυτό, συμπεριλαμβανομένων μεταβιβάσεων εντός του ομίλου που προκύπτουν στο πλαίσιο εταιρικών αναδιορθώσεων (π.χ. όταν θυγατρική εγχώριου NXI μεταβιβάζει ομάδα δανείων στη μητρική επιχείρηση)·
- 2) μεταβιβάσεις δανείων στο πλαίσιο αναδιοργανώσεων εντός του ομίλου λόγω συγχωνεύσεων, εξαγορών και διασπάσεων.

Για τους σκοπούς της κατάρτισης των αναφορών παροχής στοιχείων, θα πρέπει να παρέχονται στοιχεία για όλες αυτές τις επιδράσεις.

Για περαιτέρω λεπτομέρειες όσον αφορά τις συμπεριλαμβανόμενες κατηγορίες στοιχείων, βλέπε παράρτημα I πέμπτο μέρος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33) και ενότητα 4.3.11 του εγχειριδίου για τα στατιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των NXI.

ii) Λοιπές διορθώσεις (3.2)

Τα ακόλουθα στοιχεία για λοιπές διορθώσεις πρέπει να παρέχονται για τα ανεξόφλητα δάνεια που εμφανίζονται στη λογιστική κατάσταση, εξαιρουμένων των τιτλοποιήσεων ή λοιπών μεταβιβάσεων δανείων που δεν έχουν παύσει να αναγνωρίζονται στη λογιστική κατάσταση.

— Αναπροσαρμογές αξίας λόγω μεταβολών των συναλλαγματικών ισοτιμιών (3.2Α)

Λόγων των διακυμάνσεων στις συναλλαγματικές ισοτιμίες έναντι του ευρώ, η αξία των δανείων σε ξένα νομίσματα μεταβάλλεται όταν αυτά μετατρέπονται σε ευρώ. Τα στοιχεία για τις εν λόγω επιδράσεις θα πρέπει να παρέχονται με αρνητικό (θετικό) πρόσημο όταν έχουν ως αποτέλεσμα την καθαρή μείωση (αύξηση) των ανεξόφλητων υπολοίπων, είναι δε απαραίτητα προκειμένου να καθίσταται δυνατή η πλήρης συμφωνία μεταξύ των καθαρών χορηγήσεων και των μεταβολών στα ανεξόφλητα υπόλοιπα.

Οι εν λόγω διορθώσεις δεν καλύπτονται από τις απαιτήσεις του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33). Για τους σκοπούς των αναφορών παροχής στοιχείων, εάν τα στοιχεία (ή έστω τα κατά προσέγγιση στοιχεία) δεν είναι άμεσα διαθέσιμα στα NXI, μπορούν να υπολογίζονται σύμφωνα με τις οδηγίες που παρέχονται στην ενότητα 7.2.2 του εγχειριδίου για τα στατιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των NXI. Η προτεινόμενη διαδικασία εκτίμησης περιορίζει την εμβέλεια των υπολογισμών στα σημαντικά νομίσματα και βασίζεται στα ακόλουθα στάδια:

- 1) τα ανεξόφλητα υπόλοιπα των αποδεκτών δανείων στο τέλος του μήνα που προηγείται της έναρξης της περιόδου παροχής στοιχείων και στο τέλος της εν λόγω περιόδου (κατηγορίες 1 και 4) αναλύονται κατά νόμισμα, με έμφαση στις ομάδες δανείων που εκφράζονται σε λίρες στερλίνες, δολάρια ΗΠΑ, ελβετικά φράγκα και γιεν. Εάν τα εν λόγω στοιχεία δεν είναι άμεσα διαθέσιμα, μπορούν να χρησιμοποιούνται στοιχεία για τα συνολικά ανεξόφλητα υπόλοιπα που εμφανίζονται στη λογιστική κατάσταση, συμπεριλαμβανομένων των τιτλοποιήσεων ή λοιπών μεταβιβάσεων δανείων που δεν έχουν παύσει να αναγνωρίζονται, δηλαδή οι κατηγορίες 1.1 και 4.1·
- 2) κάθε ομάδα δανείων αντιμετωπίζεται ως ακολούθως. Σε αγκύλες παρατίθενται οι αριθμοί των σχετικών εξισώσεων του εγχειριδίου για τα στατιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των NXI:
 - τα ανεξόφλητα υπόλοιπα στο τέλος του μήνα που προηγείται της έναρξης της περιόδου παροχής στοιχείων και στο τέλος της εν λόγω περιόδου μετατρέπονται στο νόμισμα στο οποίο αρχικά εκφράζονταν, με βάση τις αντίστοιχες ονομαστικές συναλλαγματικές ισοτιμίες ⁽¹⁾ (εξισώσεις [7.2.2] και [7.2.3])·

⁽¹⁾ Θα πρέπει να χρησιμοποιούνται οι συναλλαγματικές ισοτιμίες αναφοράς της ΕΚΤ. Βλέπε δελτίο Τύπου της 8ης Ιουλίου 1998 για τη θέσπιση κανόνων για την κοινή αγορά, το οποίο είναι διαθέσιμο στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ (<http://www.ecb.europa.eu>).

▼B

- υπολογίζεται το εκφρασμένο σε ξένο νόμισμα ποσό της μεταβολής των ανεξόφλητων υπολοίπων κατά την περίοδο παροχής στοιχείων και μετατρέπεται σε ευρώ με βάση τον μέσο όρο των ημερήσιων συναλλαγματικών ισοτιμιών κατά την περίοδο παροχής στοιχείων (εξίσωση [7.2.4]):
 - υπολογίζεται η διαφορά μεταξύ της μεταβολής των ανεξόφλητων υπολοίπων που μετατράπηκαν σύμφωνα με το προηγούμενο στάδιο σε ευρώ και της μεταβολής των ανεξόφλητων υπολοίπων σε ευρώ (εξίσωση [7.2.5], με το αντίθετο πρόσημο):
- 3) η τελική διόρθωση λόγω μεταβολών των συναλλαγματικών ισοτιμιών υπολογίζεται ως το άθροισμα των διορθώσεων για κάθε νόμισμα.

Για περισσότερες πληροφορίες, βλέπε ενότητες 5.8 και 7.2.2 του εγχειριδίου για τα στατιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των NXI.

— Διαγραφές/υποτιμήσεις (3.2B)

Σύμφωνα με το στοιχείο ζ) του άρθρου 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33), με τον όρο «υποτίμηση» νοείται η άμεση μείωση του απομένουτος ποσού ενός δανείου στη στατιστική λογιστική κατάσταση λόγω απομείωσης της αξίας του. Παρομοίως, σύμφωνα με το στοιχείο η) του άρθρου 1 του ίδιου κανονισμού, με τον όρο «διαγραφή» νοείται η υποτίμηση του συνολικού απομένουτος ποσού ενός δανείου που οδηγεί στην απόσβεσή του από τη λογιστική κατάσταση. Τα στοιχεία για τις επιδράσεις των υποτιμήσεων και των διαγραφών θα πρέπει να παρέχονται με αρνητικό ή θετικό πρόσημο όταν έχουν ως αποτέλεσμα την καθαρή μείωση ή αύξηση, κατά περίπτωση, των ανεξόφλητων υπολοίπων. Τα εν λόγω στοιχεία είναι απαραίτητα προκειμένου να καθίσταται δυνατή η πλήρης συμφωνία μεταξύ των καθαρών χορηγήσεων και των μεταβολών στα ανεξόφλητα υπόλοιπα.

Όσον αφορά τις διαγραφές και υποτιμήσεις που αφορούν ανεξόφλητα δάνεια που εμφανίζονται στη λογιστική κατάσταση, μπορούν να χρησιμοποιούνται τα στοιχεία που καταρτίζονται για την εκπλήρωση των ελάχιστων υποχρεώσεων που καθορίζονται στο παράρτημα Ι τέταρτο μέρος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33) (πίνακας 1Α για τις διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας). Ωστόσο, για τον διαχωρισμό του αντίκτυπου των διαγραφών και υποτιμήσεων των τιτλοποιήσεων ή λοιπών μεταβιβάσεων δανείων που δεν έχουν παύσει να αναγνωρίζονται, απαιτείται η εξαγωγή χωριστών στοιχείων από τις εσωτερικές βάσεις δεδομένων των NXI.

Τα στοιχεία ανεξόφλητων υπολοίπων αποδεκτών δανείων (κατηγορίες 1 και 4) διορθώνονται κατ' αρχήν, προκειμένου να ληφθούν υπόψη τα αχρησιμοποίητα υπόλοιπα προβλέψεων στις περιπτώσεις που τα δάνεια καταγράφονται στη στατιστική λογιστική κατάσταση αφού αφαιρεθούν οι προβλέψεις.

- Στις περιπτώσεις που οι συμμετέχοντες παρέχουν στοιχεία για τις κατηγορίες 1.3 και 4.3, τα στοιχεία για τις διαγραφές και υποτιμήσεις δανείων θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη την ακύρωση παλαιών προβλέψεων έναντι δανείων που έχουν καταστεί (μερικής ή ολικώς) ακάλυπτα και, επιπροσθέτως, θα πρέπει να περιλαμβάνουν και τυχόν ζημιές που υπερβαίνουν τις προβλέψεις, εφόσον συντρέχει περίπτωση. Παρομοίως, όταν δάνεια που καλύπτονται από προβλέψεις τιτλοποιούνται ή με άλλον τρόπο μεταβιβάζονται, θα πρέπει να καταγράφονται διαγραφές ή υποτιμήσεις οι οποίες ισούνται με τις αχρησιμοποίητες προβλέψεις, με το αντίθετο πρόσημο, προκειμένου να υπάρχει αντιστοιχία με τη μεταβολή της αξίας στη λογιστική κατάσταση, η οποία διορθώνεται προκειμένου να ληφθεί υπόψη το ύψος των προβλέψεων και η αξία της καθαρής ροής. Οι προβλέψεις μπορεί να μεταβάλλονται με το πέρασμα του χρόνου λόγω νέων προβλέψεων για απομειώσεις και μη εξυπηρετήσιμες δανείων (αφαιρουμένων τυχόν αντιλογισμών, μεταξύ άλλων και αυτών που γίνονται όταν πραγματοποιείται αποπληρωμή του δανείου από τον δανειζόμενο). Στις αναφορές παροχής στοιχείων τέτοιου είδους μεταβολές δεν θα πρέπει να περιλαμβάνονται στις διαγραφές/υποτιμήσεις (καθώς στις εν λόγω αναφορές αποκαθίστανται οι αξίες πριν από την αφαίρεση των προβλέψεων) ⁽¹⁾.

⁽¹⁾ Η εν λόγω υποχρέωση παρεκκλίνει από τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33).

▼ B

Ο διαχωρισμός του αντικτύπου των διαγραφών και υποτιμήσεων των τιτλοποιήσεων ή λοιπών μεταβιβάσεων δανείων που δεν έχουν παύσει να αναγνωρίζονται μπορεί να παραλείπεται εάν δεν είναι δυνατή η εξαγωγή χωριστών στοιχείων για τις προβλέψεις από τις εσωτερικές βάσεις δεδομένων των NXI.

- Όταν ακολουθείται η πρακτική της παροχής των ανεξόφλητων υπολοίπων δανείων αφού αφαιρεθούν οι προβλέψεις, πλην όμως τα στοιχεία των σχετικών κατηγοριών (1.3 και 4.3) που αφορούν τις προβλέψεις δεν παρέχονται [βλέπε ενότητα 4 στοιχείο α)], οι διαγραφές/υποτιμήσεις πρέπει να περιλαμβάνουν και τυχόν νέες προβλέψεις για απομειώσεις και μη εξυπηρετήσιες δανείων στο χαρτοφυλάκιο του δανείου (αφαιρουμένων τυχόν αντιλογισμών, μεταξύ άλλων και αυτών που γίνονται όταν πραγματοποιείται αποπληρωμή του δανείου από τον δανειζόμενο) ⁽¹⁾.

Δεν είναι απαραίτητος ο διαχωρισμός του αντίκτυπου των διαγραφών και υποτιμήσεων των τιτλοποιήσεων ή λοιπών μεταβιβάσεων δανείων που δεν έχουν παύσει να αναγνωρίζονται εάν δεν είναι δυνατή η εξαγωγή χωριστών στοιχείων για τις προβλέψεις από τις εσωτερικές βάσεις δεδομένων των NXI.

Κατ' αρχήν, οι εν λόγω κατηγορίες καλύπτουν και αναπροσαρμογές αξίας που προκύπτουν όταν δάνεια τιτλοποιούνται ή με άλλον τρόπο μεταβιβάζονται και η αξία συναλλαγής διαφέρει από το ονομαστικό υπόλοιπο που είναι ανεξόφλητο όταν λαμβάνει χώρα η μεταβίβαση. Τα στοιχεία για τις εν λόγω αναπροσαρμογές αξίας πρέπει να παρέχονται, εφόσον μπορούν να προσδιοριστούν, και θα πρέπει να υπολογίζονται ως διαφορά μεταξύ της αξίας συναλλαγής και του ανεξόφλητου ονομαστικού υπολοίπου κατά τον χρόνο της πώλησης.

Για περισσότερες πληροφορίες, βλέπε παράρτημα I τέταρτο μέρος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33) και ενότητα 5.4 του εγχειριδίου για τα στατιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των NXI.

- Επανακατηγοριοποιήσεις (3.2Γ)

Οι επανακατηγοριοποιήσεις καταγράφουν όλες τις λοιπές επιδράσεις οι οποίες χωρίς να σχετίζονται με τις καθαρές χορηγήσεις, κατά τα οριζόμενα στην ενότητα 4 στοιχείο β), συνεπάγονται μεταβολές στα ανεξόφλητα υπόλοιπα δανείων που εμφανίζονται στη λογιστική κατάσταση, εξαιρουμένων των τιτλοποιήσεων και λοιπών μεταβιβάσεων δανείων που δεν έχουν πάψει να αναγνωρίζονται.

Οι εν λόγω επιδράσεις δεν καλύπτονται από τις σχετικές υποχρεώσεις που θεσπίζει ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33), ο δε αντίκτυπός τους συνήθως εκτιμάται σε συγκεντρωτική βάση κατά την κατάρτιση των μακροοικονομικών στατιστικών στοιχείων. Ωστόσο, είναι σημαντικές σε επίπεδο μεμονωμένων ιδρυμάτων (ή ομίλων ΣΠΠΜΑ-III) για τη συμφωνία μεταξύ καθαρών χορηγήσεων και μεταβολών των ανεξόφλητων υπολοίπων.

Πρέπει να παρέχονται οι ακόλουθες επιδράσεις όσον αφορά τα ανεξόφλητα υπόλοιπα δανείων που εμφανίζονται στη λογιστική κατάσταση, εξαιρουμένων των τιτλοποιήσεων και λοιπών μεταβιβάσεων δανείων που δεν έχουν παύσει να αναγνωρίζονται, εφαρμόζεται δε η συνήθης πρακτική της καταγραφής των επιδράσεων που συνεπάγονται μειώσεις (αυξήσεις) των ανεξόφλητων υπολοίπων με αρνητικό (θετικό) πρόσημο:

- 1) μεταβολές στην κατά τομέα κατάταξη ή στη χώρα κατοικίας των δανειζόμενων που συνεπάγονται μεταβολές στις παρεχόμενες ανεξόφλητες θέσεις οι οποίες δεν οφείλονται σε καθαρές χορηγήσεις και, επομένως, απαιτείται η καταγραφή τους·

⁽¹⁾ Η συγκεκριμένη υποχρέωση είναι η ίδια με αυτή βάσει της οποίας παρέχονται πληροφορίες στο πλαίσιο του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33) από NXI που καταγράφουν τα δάνεια αφού αφαιρεθούν οι προβλέψεις.

▼ B

- 2) μεταβολές στην κατάταξη των μέσων, οι οποίες ενδέχεται να επηρεάζουν και τους δείκτες στην περίπτωση που τα ανεξόφλητα υπόλοιπα των δανείων αυξάνονται ή μειώνονται εξαιτίας της επανακατηγοριοποίησης, παραδείγματος χάριν ενός χρεογράφου ως δάνειο ή ενός δανείου ως χρεόγραφο·
- 3) διορθώσεις που απορρέουν από την εξάλειψη σφαλμάτων στην παροχή στοιχείων, σύμφωνα με τις οδηγίες της οικείας ΕθνΚΤ κατά το άρθρο 7 παράγραφος 1 στοιχείο στ)·
- 4) διορθώσεις που αφορούν εταιρικές αναδιοργανώσεις και μεταβολές στη σύνθεση των ομίλων ΣΠΠΜΑ-III για τους οποίους δεν απαιτείται εκ νέου υποβολή της πρώτης αναφοράς προκειμένου να ληφθεί υπόψη η νέα εταιρική δομή και σύνθεση του ομίλου, σύμφωνα με το άρθρο 6 παράγραφος 8.

Για περισσότερες πληροφορίες, βλέπε ενότητα 5.6 του εγχειριδίου για τα στατιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ. Ωστόσο, οι εννοιολογικές διαφορές που επισημαίνονται πιο πάνω θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη για τους σκοπούς της εξαγωγής στοιχείων επανακατηγοριοποιήσεων σε επίπεδο μεμονωμένων ιδρυμάτων.

δ) Συμπληρωματικά ποσά που αφορούν ιδιοτιτλοποιημένα δάνεια (S.1)

Συμμετέχοντες οι οποίοι κάνουν χρήση της δυνατότητας του άρθρου 6 παράγραφος 3 υποχρεούνται να παρέχουν και τις ακόλουθες συμπληρωματικές κατηγορίες στοιχείων για τα ανεξόφλητα υπόλοιπα ιδιοτιτλοποιημένων αποδεκτών δανείων στο υπόδειγμα Α:

- i) «Ανεξόφλητα υπόλοιπα ιδιοτιτλοποιημένων αποδεκτών δανείων που δεν έχουν παύσει να αναγνωρίζονται στη λογιστική κατάσταση» (S.1.1)

Τα εν λόγω στοιχεία φορούν δάνεια τα οποία είναι ιδιοτιτλοποιημένα και περιλαμβάνονται στα ποσά που υποβάλλονται υπό το στοιχείο 1.2.

- ii) «Ανεξόφλητα υπόλοιπα ιδιοτιτλοποιημένων αποδεκτών δανείων που έχουν παύσει να αναγνωρίζονται στη λογιστική κατάσταση» (S.1.2)

Τα εν λόγω στοιχεία φορούν δάνεια τα οποία είναι ιδιοτιτλοποιημένα και δεν εμφανίζονται στη λογιστική κατάσταση επειδή έχουν παύσει να αναγνωρίζονται. Κατά το μέτρο που τα δάνεια εξακολουθούν να εξυπηρετούνται από τον συμμετέχοντα, υφίσταται υποχρέωση παροχής των σχετικών στοιχείων βάσει του πέμπτου μέρους του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33) (ομάδα 3.1 των πινάκων 5α and 5β).

- iii) «Ανεξόφλητα υπόλοιπα προβλέψεων για ιδιοτιτλοποιημένα αποδεκτά δάνεια που δεν έχουν παύσει να αναγνωρίζονται στη λογιστική κατάσταση» (S.1.3)

Τα εν λόγω στοιχεία φορούν δάνεια τα οποία δεν έχουν παύσει να αναγνωρίζονται στη λογιστική κατάσταση – δηλ. στοιχεία δανείων παρεχόμενα υπό την κατηγορία S.1.1. Αυτά παρέχονται μόνον στις περιπτώσεις στις οποίες, σε αντίθεση με τη γενική πρακτική που ακολουθείται όσον αφορά τα στατιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης, παρέχονται στοιχεία για τα δάνεια αφού αφαιρεθούν οι προβλέψεις. Ωστόσο, στην περίπτωση αυτή απόκειται στους συμμετέχοντες να μην παρέχουν τα συγκεκριμένα στοιχεία, οπότε τα αντίστοιχα ποσά δεν θα λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό των ανεξόφλητων υπολοίπων αποδεκτών δανείων.

Παροχή στοιχείων ΣΠΠΜΑ-III
Υπόδειγμα Α - Παροχή στοιχείων ΣΠΠΜΑ-III

Περίοδος παροχής στοιχείων: 28 Φεβρουαρίου 2019

Δάνεια προς μη χρηματοοικονομικές εταιρείες και νοικοκυριά, εξαιρουμένων των δανείων προς νοικοκυριά για αγορά κατοικίας (σε χιλ. EUR)

Κύρια συγκεντρωτικά μεγέθη για το ανεξόφλητο υπόλοιπο αναφοράς		Δάνεια προς μη χρηματοοικονομικές εταιρείες	Δάνεια προς νοικοκυριά (συμπεριλαμβανομένων των μη κερδοσκοπικών ιδρυμάτων που εξυπηρετούν νοικοκυριά), εξαιρουμένων των δανείων για αγορά κατοικίας	κατηγορία	τύπος	επαλήθευση
1	Ανεξόφλητα υπόλοιπα αποδεκτών δανείων	0	0	1	1 = 1.1 – 1.2 (+ 1.3)	
S.1	Συμπληρωματικά ποσά που αφορούν ιδιοτιτλοποιημένα αποδεκτά δάνεια	0	0	S.1	S.1 = S.1.1 + S.1.2 (+ S.1.3)	
Υποκείμενα στοιχεία						
Ανεξόφλητα υπόλοιπα αποδεκτών δανείων που εμφανίζονται στη λογιστική κατάσταση						
1.1	Ανεξόφλητα υπόλοιπα που εμφανίζονται στη λογιστική κατάσταση			1.1		
1.2	Ανεξόφλητα υπόλοιπα τιτλοποιήσεων ή λοιπών μεταβιβάσεων δανείων οι οποίες δεν έχουν παύσει να αναγνωρίζονται στη λογιστική κατάσταση			1.2		
1.3	Αχρησιμοποίητες προβλέψεις έναντι δανείων για τα οποία παρέχονται στοιχεία υπό την κατηγορία 1.1, εξαιρουμένης της κατηγορίας 1.2 (*).			1.3		
Συμπληρωματικές κατηγορίες που αφορούν ιδιοτιτλοποιημένα αποδεκτά δάνεια						
S.1.1	Ανεξόφλητα υπόλοιπα ιδιοτιτλοποιημένων αποδεκτών δανείων που δεν έχουν παύσει να αναγνωρίζονται στη λογιστική κατάσταση			S.1.1		S.1.1 <= 1.2
S.1.2	Ανεξόφλητα υπόλοιπα ιδιοτιτλοποιημένων αποδεκτών δανείων που έχουν παύσει να αναγνωρίζονται στη λογιστική κατάσταση			S.1.2		
S.1.3	Αχρησιμοποίητα υπόλοιπα προβλέψεων έναντι ιδιοτιτλοποιημένων αποδεκτών δανείων που δεν έχουν παύσει να αναγνωρίζονται στη λογιστική κατάσταση (*)			S.1.3		

(*) Αφορά μόνον τις περιπτώσεις παροχής στοιχείων για δάνεια κατόπιν αφαίρεσης των προβλέψεων. Για περισσότερες πληροφορίες βλέπε τις οδηγίες παροχής στοιχείων.

Υπόδειγμα Β - Παροχή στοιχείων ΣΠΠΜΑ-III

Περίοδος παροχής στοιχείων: 1 Απριλίου 2018 έως 31 Μαρτίου 2019 (πρώτη περίοδος αναφοράς) / 1 Απριλίου 2019 έως 31 Μαρτίου 2021 (δεύτερη περίοδος αναφοράς)
 Δάνεια προς μη χρηματοοικονομικές εταιρείες και νοικοκυριά, εξαιρουμένων των δανείων προς νοικοκυριά για αγορά κατοικίας (σε χιλ. ευρώ)

Κύρια συγκεντρωτικά μεγέθη		Δάνεια προς μη χρηματοοικονομικές εταιρείες	Δάνεια προς νοικοκυριά (συμπεριλαμβανομένων των μη κερδοσκοπικών ιδρυμάτων που εξυπηρετούν νοικοκυριά), εξαιρουμένων των δανείων για αγορά κατοικίας	κατηγορία	τύπος	επαλήθευση
1	Ανεξόφλητα υπόλοιπα αποδεκτών δανείων στο τέλος του μήνα που προηγείται της έναρξης της περιόδου παροχής στοιχείων	0	0	1	1 = 1.1 - 1.2 (+1.3)	
2	Αποδεκτές καθαρές χορηγήσεις κατά την περίοδο παροχής στοιχείων	0	0	2	2 = 2.1 - 2.2	
3	Διορθώσεις ανεξόφλητων υπολοίπων: μειώσεις (-) και αυξήσεις (+)	0	0	3	3 = 3.1 + 3.2	
4	Ανεξόφλητα υπόλοιπα αποδεκτών δανείων στο τέλος της περιόδου παροχής στοιχείων	0	0	4	4 = 4.1 - 4.2 (+4.3)	4 = 1 + 2 + 3
Υποκείμενα στοιχεία						
Ανεξόφλητα υπόλοιπα αποδεκτών δανείων στο τέλος του μήνα που προηγείται της έναρξης της περιόδου παροχής στοιχείων						
1.1	Ανεξόφλητα υπόλοιπα που εμφανίζονται στη λογιστική κατάσταση			1.1		
1.2	Ανεξόφλητα υπόλοιπα τιτλοποιήσεων ή λοιπών μεταβιβάσεων δανείων οι οποίες δεν έχουν παύσει να αναγνωρίζονται στη λογιστική κατάσταση			1.2		
1.3	Αχρησιμοποίητες προβλέψεις έναντι δανείων για τα οποία παρέχονται στοιχεία υπό την κατηγορία 1.1, εξαιρουμένης της κατηγορίας 1.2 (*).....			1.3		
Αποδεκτές καθαρές χορηγήσεις κατά την περίοδο παροχής στοιχείων						
2.1	Ακαθάριστες χορηγήσεις			2.1		
2.2	Αποπληρωμές			2.2		
Διορθώσεις ανεξόφλητων υπολοίπων: μειώσεις (-) και αυξήσεις (+)						
3.1	Πωλήσεις, αγορές και λοιπές μεταβιβάσεις δανείων κατά την περίοδο παροχής στοιχείων	0	0	3.1	3.1 = 3.1A + 3.1B + 3.1Γ	
3.1A	Καθαρές ροές τιτλοποιημένων δανείων με επίδραση στα στοιχεία που αφορούν υπόλοιπα δανείων			3.1A		
3.1B	Καθαρές ροές λοιπών μεταβιβάσεων δανείων με επίδραση στα στοιχεία που αφορούν υπόλοιπα δανείων			3.1B		

▼ **B**

3.1Γ	Καθαρές ροές τιτλοποιήσεων ή λοιπών μεταβιβάσεων δανείων χωρίς επίδραση στα στοιχεία που αφορούν υπόλοιπα δανείων		3.1C	
3.2	Λοιπές διορθώσεις	0	0	3.2 = 3.2A + 3.2B + 3.2Γ
3.2A	Αναπροσαρμογές αξίας λόγω μεταβολών των συναλλαγματικών ισοτιμιών		3.2A	
3.2B	Διαγραφές/υποτιμήσεις		3.2B	
3.2Γ	Επανακατηγοριοποιήσεις		3.2C	
	Ανεξόφλητα υπόλοιπα αποδεκτών δανείων στο τέλος της περιόδου παροχής στοιχείων			
4.1	Ανεξόφλητα υπόλοιπα που εμφανίζονται στη λογιστική κατάσταση		4.1	
4.2	Ανεξόφλητα υπόλοιπα τιτλοποιήσεων ή λοιπών μεταβιβάσεων δανείων οι οποίες δεν έχουν παύσει να αναγνωρίζονται στη λογιστική κατάσταση		4.2	
4.3	Αχρησιμοποίητες προβλέψεις έναντι δανείων για τα οποία παρέχονται στοιχεία υπό την κατηγορία 4.1, εξαιρουμένης της κατηγορίας 4.2 (*).		4.3	

(*) Αφορά μόνον τις περιπτώσεις παροχής στοιχείων για δάνεια κατόπιν αφαίρεσης των προβλέψεων. Για περισσότερες πληροφορίες βλέπε τις οδηγίες παροχής στοιχείων.