

# Επίσημη Εφημερίδα L 297

## της Ευρωπαϊκής Ένωσης



Έκδοση  
στην ελληνική γλώσσα

Νομοθεσία

56ο έτος  
7 Νοεμβρίου 2013

### Περιεχόμενα

#### II Μη νομοθετικές πράξεις

#### ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ

- ★ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 24ης Σεπτεμβρίου 2013, σχετικά με τη λογιστική κατάσταση του τομέα των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (αναδιατύπωση) (ΕΚΤ/2013/33) ..... 1
- ★ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 24ης Σεπτεμβρίου 2013, σχετικά με τα στατιστικά στοιχεία επιτοκίων των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (αναδιατύπωση) (ΕΚΤ/2013/34) ..... 51
- ★ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 18ης Οκτωβρίου 2013, σχετικά με τα στατιστικά στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού των επενδυτικών οργανισμών (αναδιατύπωση) (ΕΚΤ/2013/38) ..... 73
- ★ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1074/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 18ης Οκτωβρίου 2013, σχετικά με τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων όσον αφορά τις ταχυδρομικές υπηρεσίες απευθείας μεταφοράς χρηματικών ποσών οι οποίες αποδέχονται καταθέσεις από μη νομισματικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κατοίκους της ζώνης του ευρώ (ΕΚΤ/2013/39) ..... 94
- ★ 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 (αναδιατύπωση) (ΕΚΤ/2013/40) ..... 107

Τιμή: 7 EUR

**EL**

Οι πράξεις των οποίων οι τίτλοι έχουν τυπωθεί με λευκά στοιχεία αποτελούν πράξεις τρεχούσης διαχείρισης που έχουν θεσπισθεί στο πλαίσιο της γεωργικής πολιτικής και είναι γενικά περιορισμένης χρονικής ισχύος.

Οι τίτλοι όλων των υπολοίπων πράξεων έχουν τυπωθεί με μαύρα στοιχεία και επισημαίνονται με αστερίσκο.



## II

(Μη νομοθετικές πράξεις)

## ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ

## ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

της 24ης Σεπτεμβρίου 2013

σχετικά με τη λογιστική κατάσταση του τομέα των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων  
(αναδιατύπωση)

(ΕΚΤ/2013/33)

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ,

Έχοντας υπόψη το καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, και ιδίως το άρθρο 5,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2533/98 του Συμβουλίου, της 23ης Νοεμβρίου 1998, σχετικά με τη συλλογή στατιστικών πληροφοριών από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα <sup>(1)</sup>, και ιδίως το άρθρο 5 παράγραφος 1 και το άρθρο 6 παράγραφος 4,Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2531/98 του Συμβουλίου, της 23ης Νοεμβρίου 1998, σχετικά με την εφαρμογή ελάχιστων αποθεματικών από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα <sup>(2)</sup>, και ιδίως το άρθρο 6 παράγραφος 4,

Έχοντας υπόψη τη γνώμη της Ευρωπαϊκής Επιτροπής,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

(1) Ο κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 25/2009 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 19ης Δεκεμβρίου 2008, σχετικά με τη λογιστική κατάσταση του τομέα των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΚΤ/2008/32) <sup>(3)</sup> έχει τροποποιηθεί ουσιωδώς. Καθώς οι διατάξεις του πρόκειται να τροποποιηθούν εκ νέου, ιδίως υπό το φως του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 549/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 21ης Μαΐου 2013, για το ευρωπαϊκό σύστημα εθνικών και περιφερειακών λογαριασμών της Ευρωπαϊκής Ένωσης <sup>(4)</sup>, ενδείκνυται η αναδιατύπωσή του για λόγους σαφήνειας.

(2) Προς εκπλήρωση των καθηκόντων του, το Ευρωπαϊκό Σύστημα Κεντρικών Τραπεζών (ΕΣΚΤ) απαιτεί την κατάρτιση της ενσωματωμένης λογιστικής κατάστασης του τομέα των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (NXI). Κύριος σκοπός των εν λόγω πληροφοριών είναι να παράσχουν στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) μια ολοκληρωμένη στατιστική εικόνα των νομισματικών εξελίξεων στα κράτη μέλη με νόμισμα το ευρώ (εφεξής τα «κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ»), τα οποία εκλαμβάνονται ως ενιαία οικονομική επικράτεια. Τα εν λόγω στατιστικά στοιχεία καταρτίζονται σε τακτά χρονικά διαστήματα και καταλαμβάνουν συγκεντρωτικά χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού, τα οποία είναι εκφρασμένα ως υπόλοιπα και συναλλαγές, η δε κατάρτισή τους βασίζεται σε έναν τομέα NXI και έναν πληθυσμό παροχής στοιχείων που χαρακτηρίζονται από πληρότητα και ομοιογένεια. Εξάλλου απαιτούνται επαρκώς λεπτομερή στατιστικά στοιχεία προκειμένου να διασφαλίζεται σε συνεχή βάση η χρησιμότητα των συγκεντρωτικών νομισματικών μεγεθών της ζώνης του ευρώ και των παραγόντων μεταβολής τους.

(3) Σύμφωνα με τις διατάξεις της Συνθήκης για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης και υπό τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (εφεξής το «καταστατικό του ΕΣΚΤ»), η ΕΚΤ οφείλει να εκδίδει κανονισμούς στο βαθμό που αυτό καθίσταται αναγκαίο για την εκτέλεση των καθηκόντων του ΕΣΚΤ που ορίζονται στο καταστατικό του ΕΣΚΤ, καθώς και σε ορισμένες περιπτώσεις που προβλέπονται στις θεσπιζόμενες από το Συμβούλιο διατάξεις κατά το άρθρο 129 παράγραφος 4 της Συνθήκης.

(4) Το άρθρο 5.1 του καταστατικού του ΕΣΚΤ απαιτεί από την ΕΚΤ να συλλέγει, με τη βοήθεια των εθνικών κεντρικών τραπεζών (ΕθνΚΤ), τις αναγκαίες στατιστικές πληροφορίες είτε από τις αρμόδιες εθνικές αρχές είτε απευθείας από οικονομικούς παράγοντες, προκειμένου να εκπληρώσει τα καθήκοντα του ΕΣΚΤ. Το άρθρο 5.2 του καταστατικού του ΕΣΚΤ προβλέπει ότι οι ΕθνΚΤ εκτελούν, στο βαθμό που είναι δυνατόν, τα καθήκοντα που αναφέρονται στο άρθρο 5.1.

<sup>(1)</sup> ΕΕ L 318 της 27.11.1998, σ. 8.<sup>(2)</sup> ΕΕ L 318 της 27.11.1998, σ. 1.<sup>(3)</sup> ΕΕ L 15 της 20.1.2009, σ. 14.<sup>(4)</sup> ΕΕ L 174 της 26.6.2013, σ. 1.

- (5) Το άρθρο 3 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98 απαιτεί από την ΕΚΤ να προσδιορίζει τον πραγματικό πληθυσμό παροχής στοιχείων εντός των ορίων του πληθυσμού αναφοράς παροχής στοιχείων, της παρέχει δε το δικαίωμα να εξαιρεί, ολικώς ή εν μέρει, συγκεκριμένες κατηγορίες μονάδων παροχής στοιχείων από τις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων προς αυτή. Το άρθρο 6 παράγραφος 4 προβλέπει ότι η ΕΚΤ μπορεί να εκδίδει κανονισμούς οι οποίοι εξειδικεύουν τις προϋποθέσεις σύμφωνα με τις οποίες μπορεί να ασκηθεί το δικαίωμα επαλήθευσης ή εκτέλεσης της υποχρεωτικής συλλογής στατιστικών πληροφοριών.
- (6) Το άρθρο 4 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98 απαιτεί από τα κράτη μέλη να αναλαμβάνουν μόνα τους την οργάνωση στον τομέα της στατιστικής και να συνεργάζονται πλήρως με το ΕΣΚΤ, προκειμένου να διασφαλίζουν την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από το άρθρο 5 του καταστατικού του ΕΣΚΤ.
- (7) Υπό την προϋπόθεση ότι δεν απειλείται η εκπλήρωση των θεσπιζόμενων από την ΕΚΤ στατιστικών υποχρεώσεών τους, οι ΕθνΚΤ, ενεργώντας εντός ενός ευρύτερου πλαισίου παροχής στατιστικών στοιχείων το οποίο θεσπίζουν με δική τους ευθύνη, σύμφωνα με το δικαίωμα της Ένωσης ή το εσωτερικό δικαίωμα ή τις καθιερωμένες πρακτικές, και το οποίο εξυπηρετεί και άλλους στατιστικούς σκοπούς, κρίνεται ίσως σκόπιμο να συλλέγουν από τον πραγματικό πληθυσμό παροχής στοιχείων στατιστικές πληροφορίες αναγκαίες για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων παροχής στατιστικών στοιχείων προς την ΕΚΤ. Με τον τρόπο αυτόν μπορεί εξάλλου να μειώνεται ο σχετικός φόρτος εργασίας που συνεπάγεται η παροχή στοιχείων. Στις περιπτώσεις αυτές και προκειμένου να ενισχύεται η διαφάνεια, ενδείκνυται η πληροφόρηση των μονάδων παροχής στοιχείων ότι τα στοιχεία συλλέγονται προς εκπλήρωση άλλων στατιστικών σκοπών. Σε ειδικές περιπτώσεις η ΕΚΤ μπορεί, προς εκπλήρωση των υποχρεώσεών της, να λαμβάνει υπόψη στατιστικές πληροφορίες που έχουν συλλεχθεί για άλλους σκοπούς.
- (8) Τα απαιτούμενα στοιχεία πρέπει να είναι λεπτομερέστερα όταν οι αντισυμβαλλόμενοι ανήκουν στον τομέα διακράτησης χρήματος. Λεπτομερή στοιχεία απαιτούνται για: α) τις υποχρεώσεις από καταθέσεις κατά υποτομέα και διάρκεια, και, περαιτέρω, κατά νόμισμα, καθώς έτσι καθίσταται δυνατή η διεξοδικότερη ανάλυση της εξέλιξης των συνιστωσών του νομισματικού μεγέθους M3 που εκφράζονται σε ξένο νόμισμα και διευκολύνεται η διερεύνηση του βαθμού υποκατάστασης μεταξύ των ως άνω συνιστωσών και εκείνων που εκφράζονται σε ευρώ, β) τα δάνεια κατά υποτομέα, διάρκεια, σκοπό, επανακαθοριζόμενο επιτόκιο και νόμισμα, δεδομένου ότι οι συγκεκριμένες πληροφορίες θεωρούνται ουσιώδεις για τους σκοπούς της νομισματικής πολιτικής, γ) τις θέσεις έναντι άλλων NXI, στο μέτρο που κρίνεται αναγκαίο προκειμένου να καταστεί εφικτός ο συμψηφισμός των απαιτήσεων/ υποχρεώσεων μεταξύ NXI ή για τον υπολογισμό της βάσης των αποθεματικών, δ) τις θέσεις έναντι των μη κατοίκων της ζώνης του ευρώ (αλλοδαπή) προκειμένου για τις «καταθέσεις προθεσμίας άνω των δύο ετών», τις «καταθέσεις υπό προειδοποίηση άνω των δύο ετών» και τις «συμφωνίες επαναγοράς», ενόψει του υπολογισμού της βάσης των αποθεματικών που υπόκεινται σε θετικό συντελεστή αποθεματικών, ε) τις θέσεις έναντι της αλλοδαπής προκειμένου για τις συνολικές υποχρεώσεις από καταθέσεις, ενόψει του υπολογισμού των παραγόντων μεταβολής του εξωτερικού τομέα, στ) τις υποχρεώσεις αρχικής διάρκειας μικρότερης ή μεγαλύτερης του έτους από καταθέσεις και δάνεια έναντι της αλλοδαπής, για τους σκοπούς του ισοζυγίου πληρωμών και των χρηματοοικονομικών λογαριασμών.
- (9) Για τον σκοπό της συγκέντρωσης στατιστικών πληροφοριών για τα χαρτοφυλάκια τίτλων των NXI σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1011/2012 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 17ης Οκτωβρίου 2012, σχετικά με τα στατιστικά στοιχεία για τις διακρατήσεις τίτλων (ΕΚΤ/2012/24) <sup>(1)</sup>, οι ΕθνΚΤ παρέχουν πληροφορίες τριμηνιαίας ανά τίτλο. Οι ΕθνΚΤ μπορούν να συνδυάσουν τις απαιτήσεις παροχής στοιχείων του παρόντος κανονισμού με αυτές του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1011/2012 (ΕΚΤ/2012/24) στις περιπτώσεις που αυτό θα ελαχιστοποιούσε τον φόρτο εργασίας που συνεπάγεται η παροχή στοιχείων για τα πιστωτικά ιδρύματα. Οι ΕθνΚΤ μπορούν να επιτρέπουν στα αμοιβαία 1073 κεφάλαια της χρηματαγοράς (ΑΚΧΑ) να υποβάλλουν στοιχεία σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. /2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 18ης Οκτωβρίου 2013, σχετικά με τη στατιστική στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού των επενδυτικών οργανισμών [(ΕΚΤ/2013/38)] <sup>(2)</sup>, προκειμένου να μειώνεται ο φόρτος εργασίας των διαχειριστών των εν λόγω αμοιβαίων κεφαλαίων.
- (10) Η ΕΚΤ υπολογίζει τις χρηματοοικονομικές συναλλαγές ως τη διαφορά μεταξύ θέσεων υπολοίπων κατά τις ημερομηνίες παροχής στοιχείων στο τέλος του μήνα, από τις οποίες απαλείφονται οι επιπτώσεις μεταβολών που οφείλονται σε επιδράσεις ξένες προς τις συναλλαγές. Η υποχρέωση που επιβάλλεται στις μονάδες παροχής στοιχείων δεν αφορά τις μεταβολές των συναλλαγματικών ισοτιμιών, τις οποίες η ΕΚΤ, ή οι ΕθνΚΤ μετά από διαβούλευση με την ΕΚΤ, υπολογίζουν με βάση στοιχεία υπολοίπων κατά νόμισμα, που παρέχουν οι μονάδες παροχής στοιχείων, ή τις διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης, τα στοιχεία των οποίων συλλέγουν οι ίδιες οι ΕθνΚΤ χρησιμοποιώντας διάφορες πηγές πληροφόρησης που είναι ήδη διαθέσιμες.
- (11) Το άρθρο 5 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2531/98 εξουσιοδοτεί την ΕΚΤ να εκδίδει κανονισμούς ή αποφάσεις προκειμένου να εξαιρεί ιδρύματα από τις υποχρεώσεις τήρησης ελάχιστων αποθεματικών, να εξειδικεύει τους όρους αποκλεισμού ή έκπτωσης ορισμένων υποχρεώσεων έναντι άλλου ιδρύματος από τη βάση των αποθεματικών και να καθορίζει διαφορετικούς συντελεστές αποθεματικών για ειδικές κατηγορίες υποχρεώσεων. Δυνάμει του άρθρου 6 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2531/98 η ΕΚΤ έχει το δικαίωμα να συλλέγει από τα ιδρύματα τις πληροφορίες που είναι αναγκαίες για την εφαρμογή των υποχρεώσεων τήρησης ελάχιστων αποθεματικών και να επαληθεύει την ακρίβεια και την ποιότητα των πληροφοριών που παρέχουν τα ιδρύματα προκειμένου να καταδείξουν ότι συμμορφώνονται προς τις εν λόγω υποχρεώσεις. Προκειμένου να μειωθεί ο συνολικός φόρτος εργασίας που συνεπάγεται η παροχή στοιχείων, ενδείκνυται οι στατιστικές πληροφορίες που αφορούν τη μηνιαία λογιστική κατάσταση να χρησιμοποιούνται και για τον τακτικό υπολογισμό της βάσης των αποθεματικών των πιστωτικών ιδρυμάτων που υπόκεινται στο σύστημα ελάχιστων αποθεματικών της ΕΚΤ, σύμφωνα με τις διατάξεις του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1745/2003 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 12ης Σεπτεμβρίου 2003, σχετικά με την εφαρμογή υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών (ΕΚΤ/2003/9) <sup>(3)</sup>.
- (12) Ο καθορισμός συγκεκριμένων διαδικασιών με την προοπτική της εφαρμογής τους στην περίπτωση συγχωνεύσεων στις οποίες μετέχουν πιστωτικά ιδρύματα είναι απαραίτητος, προκειμένου να καθίστανται σαφείς οι υποχρεώσεις τήρησης ελάχιστων αποθεματικών των εν λόγω ιδρυμάτων.

<sup>(1)</sup> ΕΕ L 305 της 1.11.2012, σ. 6.

<sup>(2)</sup> Βλέπε σελίδα 73 της παρούσας Επίσημης Εφημερίδας.

<sup>(3)</sup> ΕΕ L 250 της 2.10.2003, σ. 10.

- (13) Η ΕΚΤ απαιτεί την παροχή πληροφοριών για δραστηριότητες τιτλοποίησης των NXI προκειμένου να ερμηνεύει τις εξελίξεις στη ζώνη του ευρώ όσον αφορά τις πιστώσεις και τα δάνεια. Εξάλλου, οι πληροφορίες αυτές συμπληρώνουν τα στοιχεία που παρέχονται βάσει 1075 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. /2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 18ης Οκτωβρίου 2013, σχετικά με τις στατιστικές για τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού των χρηματοοικονομικών εταιρειών ειδικού σκοπού που μετέχουν σε συναλλαγές τιτλοποίησης (ΕΚΤ/2013/40) <sup>(1)</sup>.
- (14) Μολονότι αναγνωρίζεται ότι οι κανονισμοί που εκδίδει η ΕΚΤ σύμφωνα με το άρθρο 34.1 του καταστατικού του ΕΣΚΤ δεν παρέχουν δικαιώματα ούτε επιβάλλουν υποχρεώσεις σε κράτη μέλη που δεν έχουν ως νόμισμα το ευρώ (εφεξής τα «κράτη μέλη εκτός της ζώνης του ευρώ»), το άρθρο 5 του καταστατικού του ΕΣΚΤ εφαρμόζεται τόσο στα κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ όσο και στα κράτη μέλη εκτός της ζώνης του ευρώ. Η αιτιολογική σκέψη 17 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98 αναφέρεται στο γεγονός ότι το άρθρο 5 του καταστατικού του ΕΣΚΤ, σε συνδυασμό με το άρθρο 4 παράγραφος 3 της Συνθήκης για την Ευρωπαϊκή Ένωση, συνεπάγεται την υποχρέωση εκπόνησης και εφαρμογής σε εθνικό επίπεδο όλων των μέτρων που τα κράτη μέλη εκτός της ζώνης του ευρώ θεωρούν κατάλληλα άνωψη της συλλογής των στατιστικών πληροφοριών που απαιτούνται για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων παροχής στατιστικών στοιχείων προς την ΕΚΤ και της διασφάλισης της έγκαιρης προετοιμασίας τους στον τομέα της στατιστικής προκειμένου να καταστούν κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ.
- (15) Θα πρέπει να έχουν εφαρμογή τα πρότυπα για την προστασία και τη χρήση εμπιστευτικών στατιστικών πληροφοριών που καθορίζονται στο άρθρο 8 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98.
- (16) Το άρθρο 7 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98 ορίζει ότι η ΕΚΤ έχει την εξουσία να επιβάλλει κυρώσεις στις μονάδες παροχής στοιχείων που δεν συμμορφώνονται με τις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων που καθορίζονται στους κανονισμούς ή τις αποφάσεις της ΕΚΤ,
- ΕΞΕΛΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:
- Άρθρο 1**  
**Ορισμοί**
- Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού, νοούνται ως:
- α) «νομισματικό χρηματοπιστωτικό ίδρυμα» <sup>(2)</sup> (NXI): επιχείρηση που έχει την ιδιότητα κατοίκου και ανήκει σε οποιονδήποτε από τους ακόλουθους τομείς:
1. κεντρικές τράπεζες· και
  2. λοιπά NXI, τα οποία περιλαμβάνουν
    - α) εταιρείες που δέχονται καταθέσεις:
      - i) πιστωτικά ιδρύματα, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 αριθ. 1) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων <sup>(3)</sup> και
      - ii) εταιρείες που δέχονται καταθέσεις, εκτός των πιστωτικών ιδρυμάτων, δηλαδή:
        - λοιποί χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που ασχολούνται κυρίως με τη χρηματοοικονομική διαμεσολάβηση και η δραστηριότητα των οποίων συνίσταται στην αποδοχή καταθέσεων ή/και συγγενών υποκατάστατων καταθέσεων από θεσμικές μονάδες, όχι μόνον από NXI (ο βαθμός υποκατάστασης μεταξύ των μέσων που εκδίδουν τα λοιπά NXI και των καταθέσεων σε πιστωτικά ιδρύματα είναι καθοριστικός για την ταξινόμησή τους ως NXI), και στη για ίδιο λογαριασμό, τουλάχιστον από οικονομικής άποψης, χορήγηση δανείων ή/και πραγματοποίηση επενδύσεων σε τίτλους ή
        - ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος που ασχολούνται κυρίως με τη χρηματοοικονομική διαμεσολάβηση υπό τη μορφή της έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος·
    - β) αμοιβαία κεφάλαια της χρηματαγοράς <sup>(4)</sup> (ΑΚΧΑ), σύμφωνα με το άρθρο 2·
    - β) «μονάδα παροχής στοιχείων» και «κάτοικος»: οι όροι αυτοί έχουν την ίδια έννοια με αυτή που τους αποδίδεται στο άρθρο 1 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98·
    - γ) «οικεία ΕθνΚΤ»: η ΕθνΚΤ του κράτους μέλους της ζώνης του ευρώ του οποίου το NXI είναι κάτοικος·
    - δ) «χρηματοοικονομική εταιρεία ειδικού σκοπού» (ΧΡΕΣ): ο όρος αυτός έχει την ίδια έννοια με αυτή 1075 του του αποδίδεται στο άρθρο 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. /2013 (ΕΚΤ/2013/40)·
    - ε) «τιτλοποίηση»: πράξη η οποία συνίσταται σε: α) παραδοσιακή τιτλοποίηση, όπως αυτή ορίζεται στο άρθρο 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· ή/και β) τιτλοποίηση, όπως αυτή ορίζεται στο άρθρο 1 του κανονισμού 1075(ΕΕ) αριθ. /2013 (ΕΚΤ/2013/40), η οποία συνεπάγεται τη διάθεση των τιτλοποιούμενων δανείων σε ορισμένη ΧΡΕΣ·
    - στ) «ιδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος» και «ηλεκτρονικό χρήμα»: οι όροι αυτοί έχουν την ίδια έννοια με αυτή που τους αποδίδεται στο άρθρο 2 παράγραφοι 1 και 2 της οδηγίας 2009/110/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου <sup>(5)</sup>·

<sup>(1)</sup> Βλέπε σελίδα 107 της παρούσας Επίσημης Εφημερίδας.

<sup>(2)</sup> Στον παρόντα κανονισμό ο όρος «νομισματικό χρηματοπιστωτικό ίδρυμα» (monetary financial institution) αντιστοιχεί στον όρο «νομισματικός χρηματοοικονομικός οργανισμός» του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 549/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 21ης Μαΐου 2013, για το ευρωπαϊκό σύστημα εθνικών και περιφερειακών λογαριασμών της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

<sup>(3)</sup> ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1.

<sup>(4)</sup> Στον παρόντα κανονισμό ο όρος «αμοιβαία κεφάλαια της χρηματαγοράς» (money market funds) αντιστοιχεί στον όρο «εταιρείες διαχείρισης διαθεσίμων» του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 549/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 21ης Μαΐου 2013, για το ευρωπαϊκό σύστημα εθνικών και περιφερειακών λογαριασμών της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

<sup>(5)</sup> ΕΕ L 267 της 10.10.2009, σ. 7.



- ζ) «υποτίμηση»: άμεση μείωση του απομένοντος ποσού ενός δανείου στη λογιστική κατάσταση λόγω απομείωσης της αξίας του·
- η) «διαγραφή»: η υποτίμηση του συνολικού απομένοντος ποσού ενός δανείου που οδηγεί στην απόσβεσή του από τη λογιστική κατάσταση·
- θ) «διαχειριστής»: NXI που ασκεί τη διαχείριση τιτλοποιούμενων δανείων ή δανείων που έχουν μεταβιβαστεί με άλλον τρόπο, εισπράττοντας από τους οφειλέτες κεφάλαιο και τόκους·
- ι) «διάθεση δανείου»: οικονομική μεταφορά δανείου ή ομάδας δανείων από τη μονάδα παροχής στοιχείων σε αποκτώντα, η οποία πραγματοποιείται είτε με μεταβίβαση της κυριότητας είτε με μερική εκχώρηση των σχετικών απαιτήσεων·
- ια) «απόκτηση δανείου»: οικονομική μεταφορά δανείου ή ομάδας δανείων από μεταβιβάζοντα στη μονάδα παροχής στοιχείων, η οποία πραγματοποιείται είτε με μεταβίβαση της κυριότητας είτε με μερική εκχώρηση των σχετικών απαιτήσεων·
- ιβ) «θέσεις εντός ομίλου»: οι θέσεις μεταξύ εταιρειών της ζώνης του ευρώ οι οποίες δέχονται καταθέσεις και οι οποίες ανήκουν στον ίδιο όμιλο, ο οποίος απαρτίζεται από τη μητρική και όλα τα μέλη του ομίλου κατοίκους της ζώνης του ευρώ που αμέσως ή εμμέσως ελέγχονται από αυτή·
- ιγ) «μικρό ίδρυμα»: μικρό NXI στο οποίο έχει χορηγηθεί παρέκκλιση σύμφωνα με το άρθρο 9 παράγραφος 1·
- ιδ) «παύση της αναγνώρισης»: η εξάλειψη δανείου ή μέρους αυτού από τα στοιχεία υπολοίπων που παρέχονται σύμφωνα με το δεύτερο και το τρίτο μέρος του παραρτήματος I, περιλαμβανομένης της εξάλειψης αυτού λόγω της εφαρμογής κάποιας από τις παρεκκλίσεις του άρθρου 9 παράγραφος 4.
- ορισμένους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ) <sup>(1)</sup>, ή σε καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα ή, εναλλακτικά, διασφαλίζουν ότι η ρευστότητα και η αποτίμηση του χαρτοφυλακίου στο οποίο επενδύουν αξιολογούνται επί ισοδύναμης βάσης·
- γ) διασφαλίζουν ότι τα μέσα χρηματαγοράς στα οποία επενδύουν είναι υψηλής ποιότητας, όπως αυτή καθορίζεται από την εταιρεία διαχείρισης. Η ποιότητα ενός μέσου χρηματαγοράς κρίνεται, μεταξύ άλλων, με βάση τους ακόλουθους παράγοντες:
- ι) την πιστοληπτική διαβάθμιση του μέσου χρηματαγοράς·
- ii) τη φύση της κατηγορίας στοιχείων του ενεργητικού στην οποία εμπίπτει το μέσο χρηματαγοράς·
- iii) προκειμένου για δομημένα χρηματοοικονομικά μέσα, τον συμψηφισμό με τη δομημένη χρηματοοικονομική συναλλαγή λειτουργικό κίνδυνο και τον κίνδυνο αντισυμβαλλομένου·
- iv) το προφίλ ρευστότητας·
- δ) διασφαλίζουν ότι το χαρτοφυλάκιό τους έχει μέγιστη σταθμισμένη μέση ληκτότητα (ΣΜΛ) έξι μηνών και μέγιστη σταθμισμένη μέση διάρκεια ζωής (ΣΜΔΖ) 12 μηνών (σύμφωνα με το παράρτημα I, πρώτο μέρος, τμήμα 2)·
- ε) παρέχουν καθημερινά καθαρή αξία ενεργητικού (ΚΑΕ) και υπολογισμό των τιμών των μετοχών/μεριδίων τους, καθώς επίσης και καθημερινή εγγραφή και εξόφληση μετοχών/μεριδίων·
- στ) περιορίζουν την επένδυση σε τίτλους στους τίτλους με μέγιστη εναπομένουσα διάρκεια δύο ετών έως τη νομίμως προβλεπόμενη ημερομηνία εξόφλησης, υπό την προϋπόθεση ότι το μέγιστο εναπομένον χρονικό διάστημα έως τον επόμενο επανακαθορισμό επιτοκίου είναι 397 ημέρες, προκειμένου δε για τίτλους κυμαινόμενου επιτοκίου ο επανακαθορισμός θα πρέπει να γίνεται με βάση επιτόκιο ή δείκτη της χρηματαγοράς·
- ζ) περιορίζουν την επένδυση σε λοιπούς οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων στους οργανισμούς που εμπίπτουν στον ορισμό των ΑΚΧΑ·
- η) δεν αναλαμβάνουν, άμεσα ή έμμεσα, χρηματοδοτικά ανοίγματα σε μετοχικούς τίτλους ή εμπορεύματα, ούτε μέσω παραγώγων, χρησιμοποιούν δε παράγωγα μόνον σύμφωνα με τη στρατηγική επενδύσεων του κεφαλαίου στη χρηματαγορά. Παράγωγα που δημιουργούν χρηματοδοτικό άνοιγμα σε ξένο συνάλλαγμα μπορούν να χρησιμοποιούνται μόνον για σκοπούς αντιστάθμισης κινδύνων. Επιτρέπεται η επένδυση σε τίτλους νομίσματος που δεν αποτελεί νόμισμα βάσης, υπό την προϋπόθεση ότι το χρηματοδοτικό άνοιγμα αντισταθμίζεται πλήρως·
- θ) διαθέτουν σταθερή ή κυμαινόμενη ΚΑΕ.

## Άρθρο 2

### Ταυτοποίηση των ΑΚΧΑ

Οι οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων θα αντιμετωπίζονται ως ΑΚΧΑ, εφόσον πληρούν τα ακόλουθα:

- α) ο σκοπός που επιδιώκουν από επενδυτική άποψη σε σχέση με ορισμένο κεφάλαιο συνίσταται στη διατήρηση του κεφαλαίου και στην επίτευξη απόδοσης με βάση τα επιτόκια των μέσων της χρηματαγοράς·
- β) επενδύουν σε μέσα χρηματαγοράς που πληρούν τα κριτήρια των μέσων χρηματαγοράς, τα οποία θεσπίζονται στην οδηγία 2009/65/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Ιουλίου 2009, για τον συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων σχετικά με

(<sup>1</sup>) ΕΕ L 302 της 17.11.2009, σ. 32.

## Άρθρο 3

**Πραγματικός πληθυσμός παροχής στοιχείων**

1. Ο πραγματικός πληθυσμός παροχής στοιχείων αποτελείται από τα NXI κατοίκους της επικράτειας των κρατών μελών της ζώνης του ευρώ (σύμφωνα με το πρώτο μέρος του παραρτήματος II).

2. Τα NXI που ανήκουν στον πραγματικό πληθυσμό παροχής στοιχείων υπόκεινται σε υποχρεώσεις παροχής πλήρων στατιστικών στοιχείων εκτός εάν τους έχει χορηγηθεί παρέκκλιση σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 9.

3. Θεσμικές μονάδες που εμπίπτουν στον ορισμό των NXI υπάγονται στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος κανονισμού ακόμη και αν εξαιρούνται από το πεδίο εφαρμογής του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

4. Για τον σκοπό της συλλογής στατιστικών πληροφοριών αναφορικά με την κατοικία των μεριδιούχων ΑΚΧΑ σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα στο τμήμα 5.7 του δεύτερου μέρους του παραρτήματος I, στον πραγματικό πληθυσμό παροχής στοιχείων περιλαμβάνονται και οι λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί, εκτός από τις ασφαλιστικές εταιρείες και τα συνταξιοδοτικά ταμεία (ΛΕΧΟ), με την επιφύλαξη τυχόν παρεκκλίσεων κατά το άρθρο 9 παράγραφος 2 στοιχείο γ). Για τον σκοπό του παρόντος κανονισμού οι ΕθνΚΤ δύνανται να καταρτίζουν και να τηρούν κατάλογο των ΛΕΧΟ που περιλαμβάνονται στον πραγματικό πληθυσμό παροχής στοιχείων σύμφωνα με τις αρχές που τίθενται στο τμήμα 5.7 του δεύτερου μέρους του παραρτήματος I.

## Άρθρο 4

**Κατάλογος των NXI για στατιστικούς σκοπούς**

1. Η εκτελεστική επιτροπή καταρτίζει και τηρεί κατάλογο των NXI για στατιστικούς σκοπούς, λαμβάνοντας υπόψη τις απαιτήσεις που συνεπάγεται η χρήση του καταλόγου αυτού στο πλαίσιο του συστήματος υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών της ΕΚΤ από άποψη συχνότητας και προθεσμιών παροχής στοιχείων. Στον κατάλογο των NXI για στατιστικούς σκοπούς μημονεύεται εάν αυτά υπόκεινται στο σύστημα υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών της ΕΚΤ. Ο κατάλογος των NXI πρέπει να είναι ενημερωμένος, ακριβής, όσο το δυνατόν πιο ομοιογενής και επαρκώς αξιόπιστος για στατιστικούς σκοπούς.

2. Οι ΕθνΚΤ και η ΕΚΤ εξασφαλίζουν στις μονάδες παροχής στοιχείων πρόσβαση στον κατάλογο των NXI για στατιστικούς σκοπούς και στις ενημερωμένες εκδόσεις του διά της κατάλληλης οδού και, μεταξύ άλλων, με ηλεκτρονικά μέσα, μέσω του διαδικτύου ή, κατόπιν αιτήματος των ενδιαφερόμενων μονάδων παροχής στοιχείων, σε έντυπη μορφή.

3. Ο κατάλογος των NXI για στατιστικούς σκοπούς προορίζεται αποκλειστικά για ενημέρωση. Σε περίπτωση, πάντως, που η τελευταία διαθέσιμη έκδοση του καταλόγου περιέχει λάθη, η ΕΚΤ δεν επιβάλλει κυρώσεις σε καμία θεσμική μονάδα για πλημμελή εκπλήρωση της υποχρέωσης παροχής στατιστικών στοιχείων, εφόσον η τελευταία έλαβε καλόπιστα υπόψη τον ανακριβή κατάλογο.

## Άρθρο 5

**Υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων**

1. Ο πραγματικός πληθυσμός παροχής στοιχείων παρέχει στην ΕθνΚΤ του κράτους μέλους κατοικίας του NXI: α) μηνιαία στατιστικά στοιχεία αναγόμενα στη λογιστική κατάσταση του τέλους του μήνα· και β) μηνιαίες συγκεντρωτικές διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας. Οι συγκεντρωτικές διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας παρέχονται αναφορικά με διαγραφές και υποτιμήσεις δανείων και καλύπτουν αναπροσαρμογές στην τιμή των τίτλων. Περαιτέρω λεπτομέρειες για ορισμένα στοιχεία της λογιστικής κατάστασης παρέχονται σε τριμηνιαία ή σε ετήσια βάση. Οι ΕθνΚΤ μπορούν να συλλέγουν τα τριμηνιαία στοιχεία σε μηνιαία βάση, εφόσον αυτό διευκολύνει τη διαδικασία παραγωγής δεδομένων. Οι απαιτούμενες στατιστικές πληροφορίες καθορίζονται στο παράρτημα I.

2. Οι ΕθνΚΤ δύνανται να συλλέγουν ανά τίτλο τις απαιτούμενες στατιστικές πληροφορίες σε σχέση με τίτλους που εκδίδονται και διακρατούνται από NXI, στον βαθμό που είναι δυνατή η εξαγωγή των στοιχείων της παραγράφου 1 σύμφωνα με τα ελάχιστα πρότυπα στατιστικών στοιχείων που καθορίζονται στο παράρτημα IV.

3. Τα NXI παρέχουν, σύμφωνα με τις ελάχιστες υποχρεώσεις του πίνακα 1Α του τέταρτου μέρους του παραρτήματος I, τις μηνιαίες διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας σε σχέση με την πλήρη δέσμη στοιχείων που ζητεί η ΕΚΤ. Επιτρέπεται στις ΕθνΚΤ να συλλέγουν πρόσθετα στοιχεία που δεν καλύπτονται από τις ελάχιστες υποχρεώσεις. Τα εν λόγω πρόσθετα στοιχεία είναι δυνατόν να αφορούν τις αναλύσεις που σημειώνονται στον πίνακα 1Α και δεν εμπίπτουν στις «ελάχιστες υποχρεώσεις».

4. Η ΕΚΤ μπορεί να ζητήσει επεξηγηματικά στοιχεία σχετικά με διορθώσεις που υπάγονται στις «επανακατηγοριοποιήσεις και λοιπές διορθώσεις» τις οποίες συλλέγουν οι ΕθνΚΤ.

5. Η ΕΚΤ μπορεί να επιβάλλει κυρώσεις στις μονάδες παροχής στοιχείων που δεν συμμορφώνονται με τις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων οι οποίες καθορίζονται στον παρόντα κανονισμό, σύμφωνα με την απόφαση ΕΚΤ/2010/10, της 19ης Αυγούστου 2010, σχετικά με τη συμμόρφωση προς τις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων <sup>(1)</sup>.

## Άρθρο 6

**Πρόσθετες υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων για τιτλοποιήσεις δανείων και λοιπές μεταβιβάσεις δανείων**

Τα NXI παρέχουν τα ακόλουθα στοιχεία:

- α) την καθαρή ροή των τιτλοποιήσεων δανείων και άλλων μεταβιβάσεων δανείων που πραγματοποιούνται εντός της περιόδου υποβολής στοιχείων, σύμφωνα με το τμήμα 2 του πέμπτου μέρους του παραρτήματος I·
- β) το ανεξόφλητο υπόλοιπο τέλους περιόδου και τις χρηματοοικονομικές συναλλαγές, εκτός από τις διαθέσεις και αποκτήσεις δανείων, κατά τη διάρκεια της σχετικής περιόδου αναφορικά με τιτλοποιημένα δάνεια τα οποία έχουν παύσει να αναγνωρίζονται και για τα οποία το NXI ενεργεί ως διαχειριστής, σύμφωνα με το τμήμα 3 του πέμπτου μέρους του παραρτήματος I. Οι ΕθνΚΤ μπορούν να επεκτείνουν τις εν λόγω απαιτήσεις παροχής στοιχείων σε όλα τα υπό τη διαχείριση NXI δάνεια τα οποία έχουν παύσει να αναγνωρίζονται και έχουν τιτλοποιηθεί ή μεταβιβαστεί με άλλον τρόπο·

<sup>(1)</sup> ΕΕ L 226 της 28.8.2010, σ. 48.

γ) το ανεξόφλητο υπόλοιπο τέλους τριμήνου όλων των δανείων για τα οποία το NXI ενεργεί ως διαχειριστής στο πλαίσιο τιτλοποίησης, σύμφωνα με το τμήμα 4 του πέμπτου μέρους του παραρτήματος I·

δ) σε περίπτωση εφαρμογής του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 39 (ΔΛΠ 39), του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 9 (ΔΠΧΑ 9) ή ανάλογων εθνικών λογιστικών κανόνων, το ανεξόφλητο υπόλοιπο τέλους περιόδου δανείων που έχουν διατεθεί μέσω τιτλοποίησης, το οποίο δεν έχει παύσει να αναγνωρίζεται στη λογιστική κατάσταση, σύμφωνα με το τμήμα 5 του πέμπτου μέρους του παραρτήματος I.

#### Άρθρο 7

##### Προθεσμίες παροχής στοιχείων

1. Οι ΕθνΚΤ αποφασίζουν σχετικά με τον κατάλληλο χρόνο και την κατάλληλη περιοδικότητα για τη λήψη στοιχείων από τις μονάδες παροχής στοιχείων προκειμένου να εξασφαλίζουν την τήρηση των προθεσμιών που καθορίζονται κατωτέρω, λαμβάνοντας υπόψη, όταν συντρέχει περίπτωση, τις προθεσμίες παροχής στοιχείων του συστήματος υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών της ΕΚΤ, και ενημερώνουν ανάλογα τις μονάδες παροχής στοιχείων.

2. Οι ΕθνΚΤ διαβιβάζουν στην ΕΚΤ μηνιαία στατιστικά στοιχεία έως το πέρας των εργασιών της 15ης εργάσιμης ημέρας μετά το τέλος του μήνα στον οποίο ανάγονται τα στοιχεία.

3. Οι ΕθνΚΤ διαβιβάζουν στην ΕΚΤ τριμηνιαία στατιστικά στοιχεία έως το πέρας των εργασιών της 28ης εργάσιμης ημέρας μετά το τέλος του τριμήνου στο οποίο ανάγονται τα στοιχεία.

#### Άρθρο 8

##### Λογιστικοί κανόνες για τους σκοπούς της παροχής στατιστικών στοιχείων

1. Για τους σκοπούς της παροχής στοιχείων δυνάμει του παρόντος κανονισμού τα NXI ακολουθούν τους λογιστικούς κανόνες που καθορίζονται στις διατάξεις που ενσωματώνουν στο εθνικό δίκαιο την οδηγία 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου, της 8ης Δεκεμβρίου 1986, για τους ετήσιους λογαριασμούς και τους ενοποιημένους λογαριασμούς των τραπεζών και λοιπών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων<sup>(1)</sup>, καθώς και σε άλλα εφαρμοστέα διεθνή πρότυπα, εκτός αν άλλως ορίζεται στον παρόντα κανονισμό.

2. Στοιχεία για υποχρεώσεις από καταθέσεις και δάνεια παρέχονται ως ανεξόφλητο ποσό του αρχικού κεφαλαίου στο τέλος του μήνα. Στο συγκεκριμένο ποσό δεν περιλαμβάνονται υποτιμήσεις και διαγραφές δανείων, όπως καθορίζονται από τις συναφείς λογιστικές πρακτικές. Υποχρεώσεις από καταθέσεις και δάνεια δεν συμψηφίζονται με άλλα στοιχεία του ενεργητικού ή με άλλες υποχρεώσεις.

3. Με την επιφύλαξη των λογιστικών πρακτικών και των διατάξεων περί συμψηφισμού που επικρατούν στα κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ, η υποβολή όλων των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού και των στοιχείων του παθητικού πραγματοποιείται για στατιστικούς σκοπούς σε ακαθάριστη βάση.

4. 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 το χρόνο κτήσεώς τους,

υπό την προϋπόθεση ότι οι εν λόγω πρακτικές παροχής στοιχείων εφαρμόζονται από όλες τις μονάδες παροχής στοιχείων που έχουν την ιδιότητα του κατοίκου.

#### Άρθρο 9

##### Παρεκκλίσεις

1. Τα μικρά NXI είναι δυνατόν να απολαύουν παρεκκλίσεων, ως ακολούθως:

α) Οι ΕθνΚΤ δύνανται να χορηγούν παρεκκλίσεις σε μικρά NXI εφόσον η συνολική συμβολή τους στην εθνική λογιστική κατάσταση των NXI σε όρους υπολοίπων δεν υπερβαίνει το 5 %·

β) όσον αφορά τα πιστωτικά ιδρύματα, με την επιφύλαξη των υποχρεώσεων παροχής στοιχείων για τον υπολογισμό των υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών, όπως καθορίζονται στο παράρτημα III, οι παρεκκλίσεις του στοιχείου α) έχουν ως αποτέλεσμα την παροχή μειωμένου αριθμού στοιχείων από τα πιστωτικά ιδρύματα στα οποία αυτές εφαρμόζονται·

γ) όσον αφορά τα μικρά NXI, σε περίπτωση εφαρμογής παρέκκλισης του στοιχείου α) οι ΕθνΚΤ συνεχίζουν, κατ' ελάχιστον, να συλλέγουν στοιχεία για τη συνολική λογιστική κατάσταση τουλάχιστον σε ετήσια βάση, ώστε να καθίσταται δυνατή η παρακολούθηση της συνολικής συμβολής των μικρών ιδρυμάτων στην εθνική λογιστική κατάσταση των NXI·

δ) με την επιφύλαξη του στοιχείου α), οι ΕθνΚΤ δύνανται να χορηγούν παρεκκλίσεις σε πιστωτικά ιδρύματα τα οποία δεν απολαύουν του καθεστώτος που θεσπίζεται με τις διατάξεις των στοιχείων α) και β) προκειμένου να περιορίζονται οι υποχρεώσεις παροχής στοιχείων των εν λόγω ιδρυμάτων σε όσες προβλέπει το έκτο μέρος του παραρτήματος I, υπό τον όρο ότι η συνολική συμβολή τους στην εθνική λογιστική κατάσταση των NXI σε όρους υπολοίπων δεν υπερβαίνει το 10 % της εθνικής λογιστικής κατάστασης των NXI ούτε το 1 % της λογιστικής κατάστασης των NXI της ζώνης του ευρώ·

ε) οι ΕθνΚΤ ελέγχουν εγκαίρως την πλήρωση των προϋποθέσεων που προβλέπονται στα στοιχεία α) και δ) ενόψει της χορήγησης ή, εφόσον κρίνεται αναγκαίο, της άρσης οποιασδήποτε παρέκκλισης, με ισχύ από την αρχή κάθε έτους·

στ) τα μικρά NXI δικαιούνται να μην κάνουν χρήση των παρεκκλίσεων και να εκπληρώνουν το σύνολο των υποχρεώσεων παροχής στοιχείων.

2. Οι ΕθνΚΤ δύνανται να παραχωρούν παρεκκλίσεις στα ΑΚΧΑ, ως ακολούθως:

α) Οι ΕθνΚΤ δύνανται να χορηγούν παρεκκλίσεις στα ΑΚΧΑ όσον αφορά τις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων του άρθρου 5 παράγραφος 1, υπό τον όρο ότι, αντ' αυτών, τα ΑΚΧΑ παρέχουν στοιχεία για τη λογιστική τους κατάσταση, σύμφωνα με το άρθρο 5 του 1073κανονισμού (ΕΕ) αριθ. /2013 (ΕΚΤ/2013/38), με την επιφύλαξη της συμμόρφωσης προς τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

ι) τα ΑΚΧΑ παρέχουν τα ως άνω στοιχεία σε μηνιαία βάση, σύμφωνα με τη «συνδυαστική προσέγγιση» που προβλέπεται στο παράρτημα I του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 (ΕΚΤ/2013/38) και σύμφωνα με τις υποχρεώσεις τήρησης προθεσμιών που προβλέπονται στο άρθρο 9 του ίδιου κανονισμού· και

<sup>(1)</sup> ΕΕ L 372 της 31.12.1986, σ. 1.



- ii) τα ΑΚΧΑ παρέχουν στοιχεία υπολοίπων για μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ στο τέλος του μήνα, σύμφωνα με τις υποχρεώσεις τήρησης προθεσμιών που προβλέπονται στο άρθρο 7 παράγραφος 2·
- β) Οι ΕθνΚΤ δύνανται επίσης να χορηγούν στα ΑΚΧΑ παρεκκλίσεις από τις ακόλουθες υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων:
- i) την παροχή συνολικών θέσεων σχετικά με: 1) καταθέσεις κεντρικών τραπεζών και εταιρειών που δέχονται καταθέσεις, καθώς και δάνεια που χορηγούνται σε αυτές· 2) καταθέσεις όλων των αντιστοιχών τομέων πλην του τομέα των μη χρηματοοικονομικών εταιρειών, καθώς και δάνεια που χορηγούνται σε αυτούς τα οποία αναλύονται κατά αρχική διάρκεια και 3) θέσεις σχετικά με τις εντός της ζώνης του ευρώ διασυννοριακές καταθέσεις και δάνεια που αναλύονται κατά χώρα και τομέα·
- ii) την παροχή των συνολικών δεδουλευμένων τόκων για δάνεια και καταθέσεις·
- iii) την παροχή θέσεων για τις απαιτήσεις και τις υποχρεώσεις έναντι των τομέων των ασφαλιστικών εταιρειών και των συνταξιοδοτικών ταμείων ξεχωριστά·
- iv) την παροχή πληροφοριών σχετικά με τις θέσεις, τα δάνεια και τις καταθέσεις εντός ομίλου·
- γ) Οι ΕθνΚΤ δύνανται να χορηγούν παρεκκλίσεις σχετικά με τις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων αναφορικά με την κατοικία των μεριδιούχων ΑΚΧΑ:
- i) όταν εκδίδονται για πρώτη φορά μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ ή όταν οι εξελίξεις στην αγορά απαιτούν αλλαγή της διαδικασίας ή των διαδικασιών παροχής στοιχείων, όπως καθορίζεται στο τμήμα 5.7 στοιχείο β) του δεύτερου μέρους του παραρτήματος I, οι ΕθνΚΤ δύνανται να χορηγούν παρεκκλίσεις, διάρκειας ενός έτους, από τις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων του τμήματος 5.7 του δεύτερου μέρους του παραρτήματος I· ή
- ii) όταν οι απαιτούμενες στατιστικές πληροφορίες αναφορικά με την κατοικία των μεριδιούχων ΑΚΧΑ συλλέγονται με βάση άλλες διαθέσιμες πηγές σύμφωνα με τα οριζόμενα στο τμήμα 5.7 του δεύτερου μέρους του παραρτήματος I. Οι ΕθνΚΤ ελέγχουν εγκαίρως την πλήρωση της εν λόγω προϋπόθεσης ενόψει της χορήγησης ή, εφόσον κρίνεται αναγκαίο, της άρσης, οποιασδήποτε παρέκλισης, με ισχύ από την αρχή κάθε έτους, κατόπιν συμφωνίας με την ΕΚΤ.
3. Μπορούν να χορηγούνται παρεκκλίσεις στα ΝΧΙ σε σχέση με την παροχή στοιχείων για διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας, ως ακολούθως:
- α) με την επιφύλαξη της παραγράφου 1, οι ΕθνΚΤ μπορούν να χορηγούν στα ΑΚΧΑ παρεκκλίσεις ως προς την παροχή στοιχείων για διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας, αίροντας την υποχρέωση αυτών να παρέχουν στοιχεία για τις εν λόγω διορθώσεις·
- β) οι ΕθνΚΤ μπορούν να χορηγούν παρεκκλίσεις σε ό,τι αφορά τη συχνότητα και τις προθεσμίες παροχής στοιχείων για τις αναπροσαρμογές της τιμής τίτλων, απαιτώντας την παροχή των εν λόγω στοιχείων σε τριμηνιαία βάση και εντός των ιδίων προθεσμιών με εκείνες που ισχύουν για τα παρεχόμενα σε τριμηνιαία βάση στοιχεία υπολοίπων, με την επιφύλαξη της συμμόρφωσης προς τις ακόλουθες υποχρεώσεις:
- i) οι μονάδες παροχής στοιχείων παρέχουν στις ΕθνΚΤ τις συναφείς πληροφορίες που αφορούν τις πρακτικές αποτίμησης, συμπεριλαμβανομένων των ποσοτικών ενδείξεων σχετικά με το ποσοστό των διακρατούμενων από αυτές μέσω, χρησιμοποιώντας διαφορετικές μεθόδους αποτίμησης· και
- ii) σε περίπτωση ουσιώδους αναπροσαρμογής αξίας, οι ΕθνΚΤ νομιμοποιούνται να ζητήσουν από τις μονάδες παροχής στοιχείων την παροχή πρόσθετων πληροφοριών αναγόμενων στον μήνα εντός του οποίου έλαβε χώρα η αναπροσαρμογή·
- γ) οι ΕθνΚΤ μπορούν να χορηγούν παρεκκλίσεις σε ό,τι αφορά την παροχή στοιχείων για τις αναπροσαρμογές της αξίας τίτλων, μεταξύ άλλων, απαλλάσσοντας πλήρως από κάθε σχετική υποχρέωση παροχής στοιχείων πιστωτικά ιδρύματα που παρέχουν ανά τίτλο τα στοιχεία για τα μηνιαία υπόλοιπα τίτλων, με την επιφύλαξη της συμμόρφωσης προς τις ακόλουθες υποχρεώσεις:
- i) οι παρεχόμενες πληροφορίες περιλαμβάνουν την εναπομένουσα αξία κάθε τίτλου στη λογιστική κατάσταση· και
- ii) όσον αφορά τίτλους με μη δημοσιοποιημένο κωδικό αναγνώρισης, οι παρεχόμενες πληροφορίες περιλαμβάνουν επαρκείς πληροφορίες για την κατηγορία μέσου, τη διάρκεια και τον εκδότη, οι οποίες αντιστοιχούν τουλάχιστον στις αναλύσεις που ορίζονται ως «ελάχιστες υποχρεώσεις» στο πέμπτο μέρος του παραρτήματος I.
4. Μπορούν να χορηγούνται παρεκκλίσεις στα ΝΧΙ σε σχέση με την παροχή στατιστικών στοιχείων για δάνεια που διατίθενται μέσω τιτλοποίησης.
- Η οικεία ΕθνΚΤ δύνανται να επιτρέψει στα ΝΧΙ που εφαρμόζουν το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 39 (ΔΛΠ 39), το Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 9 (ΔΠΧΑ 9) ή ανάλογους εθνικούς λογιστικούς κανόνες να εξαιρούν από τα στοιχεία υπολοίπων που απαιτούνται σύμφωνα με το δεύτερο και το τρίτο μέρος του παραρτήματος I τυχόν δάνεια που διατίθενται μέσω τιτλοποίησης σύμφωνα με την εθνική πρακτική, υπό την προϋπόθεση ότι η πρακτική αυτή εφαρμόζεται από όλα τα ΝΧΙ κατοίκους.
5. Οι ΕθνΚΤ μπορούν να χορηγούν παρεκκλίσεις στα ΝΧΙ σε σχέση με την παροχή στοιχείων ορισμένων τριμηνιαίων υπολοίπων που αφορούν κράτη μέλη εκτός της ζώνης του ευρώ.
- Εφόσον από αριθμητικά δεδομένα συλλεγόμενα σε ανώτερο επίπεδο συγκέντρωσης προκύπτει ότι τα στοιχεία που αφορούν τις θέσεις έναντι αντισυμβαλλομένων κατοίκων οποιουδήποτε κράτους μέλους εκτός της ζώνης του ευρώ ή τις θέσεις έναντι νομίματου κράτους μέλους εκτός της ζώνης του ευρώ δεν είναι σημαντικά, η οικεία ΕθνΚΤ μπορεί να αποφασίζει να μη ζητεί την παροχή στοιχείων όσον αφορά το συγκεκριμένο κράτος μέλος. Η ΕθνΚΤ ενημερώνει τις οικείες μονάδες παροχής στοιχείων σχετικά με μια τέτοια απόφαση.

## Άρθρο 10

**Ελάχιστα πρότυπα και εθνικές διατάξεις όσον αφορά την παροχή στοιχείων**

1. Οι μονάδες παροχής στοιχείων συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις παροχής στατιστικών στοιχείων στις οποίες υπόκεινται, σύμφωνα με τα ελάχιστα πρότυπα διαβίβασης, ακρίβειας, εννοιολογικής συμβατότητας και αναθεωρήσεων, τα οποία καθορίζονται στο παράρτημα IV.

2. Οι ΕθνΚΤ θεσπίζουν και εφαρμόζουν τις διατάξεις για την παροχή στοιχείων που πρέπει να τηρεί ο πραγματικός πληθυσμός παροχής στοιχείων, με βάση τις εθνικές απαιτήσεις. Οι ΕθνΚΤ διασφαλίζουν ότι μέσω των παραπάνω διατάξεων για την παροχή στοιχείων καθίστανται διαθέσιμες οι απαιτούμενες στατιστικές πληροφορίες και επιτρέπεται ο ακριβής έλεγχος της εκπλήρωσης των ελάχιστων προτύπων διαβίβασης, ακρίβειας, εννοιολογικής συμβατότητας και αναθεωρήσεων, τα οποία καθορίζονται στο παράρτημα IV.

## Άρθρο 11

**Συγχώνευση, διάσπαση και εξυγίανση**

Σε περίπτωση συγχώνευσης, διάσπασης ή άλλης διαδικασίας εξυγίανσης που ενδέχεται να επηρεάσει την εκπλήρωση των στατιστικών υποχρεώσεων ορισμένης πραγματικής μονάδας παροχής στοιχείων, αυτή ενημερώνει την οικεία ΕθνΚΤ για τις προβλεπόμενες διαδικασίες εκπλήρωσης των υποχρεώσεων παροχής στατιστικών στοιχείων βάσει του παρόντος κανονισμού, αφού δημοσιοποιηθεί η πρόθεση εφαρμογής της συγχώνευσης, διάσπασης ή άλλης διαδικασίας εξυγίανσης και σε εύλογο χρόνο πριν από την έναρξη της ισχύος της.

## Άρθρο 12

**Χρήση των υποβαλλόμενων στατιστικών πληροφοριών για τους σκοπούς των υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών**

1. Οι στατιστικές πληροφορίες που παρέχουν τα πιστωτικά ιδρύματα σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό χρησιμοποιούνται από κάθε πιστωτικό ίδρυμα για τον υπολογισμό της βάσης των αποθεματικών του, σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1745/2003 (ΕΚΤ/2003/9). Ειδικότερα, κάθε πιστωτικό ίδρυμα χρησιμοποιεί τις εν λόγω πληροφορίες προκειμένου να επαληθεύει την εκπλήρωση των υποχρεώσεων του σε ελάχιστα αποθεματικά κατά την περίοδο τήρησης.

2. Τα στοιχεία της βάσης των αποθεματικών των μικρών ιδρυμάτων για τρεις περιόδους τήρησης βασίζονται σε στοιχεία του τέλους τριμήνου, τα οποία συλλέγονται από τις ΕθνΚΤ εντός 28 εργάσιμων ημερών από το τέλος του τριμήνου στο οποίο αυτά ανάγονται.

3. Σε περίπτωση σύγκρουσης, οι ειδικοί κανόνες εφαρμογής του συστήματος υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών της ΕΚΤ που προβλέπονται στο παράρτημα III κατισχύουν κάθε άλλης διάταξης του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1745/2003 (ΕΚΤ/2003/9).

4. Προκειμένου να διευκολυνθεί η διαχείριση της ρευστότητας της ΕΚΤ και των πιστωτικών ιδρυμάτων, οι υποχρεώσεις σε ελάχιστα αποθεματικά θα πρέπει να επιβεβαιώνονται το αργότερο την πρώτη ημέρα της περιόδου τήρησης. Σε εξαιρετικές περιπτώσεις μπορεί να προκύψει ανάγκη υποβολής αναθεωρήσεων ως προς τη βάση των αποθεματικών ή ως προς τα επιβεβαιωθέντα υποχρεωτικά ελάχιστα αποθεματικά από τα πιστωτικά ιδρύματα. Οι διαδικασίες επιβεβαίωσης ή αναγνώρισης των υποχρεώσεων σε ελάχιστα αποθεματικά

δεν θίγουν την πάγια υποχρέωση των μονάδων παροχής στοιχείων να υποβάλλουν ακριβείς στατιστικές πληροφορίες και να αναθεωρούν όσο το δυνατό ταχύτερα τυχόν ανακριβείς στατιστικές πληροφορίες που έχουν ήδη υποβάλει.

## Άρθρο 13

**Επαλήθευση και υποχρεωτική συλλογή**

Το δικαίωμα της υποχρεωτικής επαλήθευσης ή της συλλογής των πληροφοριών που υποχρεούνται να παρέχουν οι μονάδες παροχής στοιχείων σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό ασκείται από τις ΕθνΚΤ, με την επιφύλαξη του δικαιώματος της ΕΚΤ να ασκήσει η ίδια το εν λόγω δικαίωμα. Οι ΕθνΚΤ ασκούν, ιδίως, το δικαίωμα αυτό όταν ορισμένο ίδρυμα που ανήκει στον πραγματικό πληθυσμό παροχής στοιχείων δεν πληροί τα ελάχιστα πρότυπα διαβίβασης, ακρίβειας, εννοιολογικής συμβατότητας και αναθεωρήσεων, τα οποία καθορίζονται στο παράρτημα IV.

## Άρθρο 14

**Έναρξη παροχής στοιχείων**

1. Η παροχή στοιχείων σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό αρχίζει με τα στοιχεία του μήνα Δεκεμβρίου του 2014.

2. Η με βάση τον παρόντα κανονισμό παροχή στοιχείων που αφορούν τα πεδία του πίνακα 3 του τρίτου μέρους του παραρτήματος I τα οποία αντιστοιχούν σε κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ, αρχίζει με τα πρώτα τριμηνιαία στοιχεία μετά την ημερομηνία υιοθέτησης του ευρώ από τα εν λόγω κράτη μέλη.

3. Η με βάση τον παρόντα κανονισμό παροχή στοιχείων που αφορούν τα πεδία των πινάκων 3 και 4 του τρίτου μέρους του παραρτήματος I, τα οποία αντιστοιχούν σε κράτη μέλη εκτός της ζώνης του ευρώ, αρχίζει με τα πρώτα τριμηνιαία στοιχεία μετά την ημερομηνία προσχώρησής τους στην Ένωση. Εφόσον η ενδιαφερόμενη ΕθνΚΤ αποφασίσει να μη ζητήσει την έναρξη της παροχής μη σημαντικών στοιχείων με τα πρώτα τριμηνιαία στοιχεία μετά την ημερομηνία προσχώρησης των (ενός ή περισσότερων) οικείων κρατών μελών στην Ένωση, η παροχή των στοιχείων αρχίζει δώδεκα μήνες αφότου η ΕθνΚΤ ενημερώσει τις μονάδες παροχής στοιχείων ότι απαιτούνται τα στοιχεία.

## Άρθρο 15

**Κατάρτιση**

1. Ο κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 25/2009 (ΕΚΤ/2008/32) καταργείται από την 1η Ιανουαρίου 2015.

2. Οι αναφορές στον καταργούμενο κανονισμό νοούνται ως αναφορές στον παρόντα κανονισμό και διαβάζονται σύμφωνα με τον πίνακα αντιστοιχίας του παραρτήματος VI.

## Άρθρο 16

**Τελική διάταξη**

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα μετά τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*. Εφαρμόζεται από την 1η Ιανουαρίου 2015.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα στα κράτη μέλη σύμφωνα με τις Συνθήκες.

Φρανκφούρτη, 24ης Σεπτεμβρίου 2013.

Για το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ

Ο Πρόεδρος της ΕΚΤ

Mario DRAGHI

---

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

**ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ**

## Εισαγωγή

Το σύστημα στατιστικής που αφορά την ενοποιημένη λογιστική κατάσταση του τομέα των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (NXI) για τα κράτη μέλη με νόμισμα το ευρώ (εφεξής τα «κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ») περιλαμβάνει τα ακόλουθα δύο κύρια στοιχεία:

- α) κατάλογο των NXI για στατιστικούς σκοπούς (βλέπε πρώτο μέρος σχετικά με την ταυτοποίηση ορισμένων NXI)· και
- β) καθορισμό των στατιστικών πληροφοριών που τα εν λόγω NXI παρέχουν σε μηνιαία, τριμηνιαία και ετήσια βάση (βλέπε δεύτερο έως και έβδομο μέρος).

Προς εξασφάλιση ολοκληρωμένων πληροφοριών σχετικά με τις λογιστικές καταστάσεις των NXI κρίνεται επίσης αναγκαία η επιβολή ορισμένων υποχρεώσεων παροχής στατιστικών στοιχείων σε επενδυτικούς οργανισμούς πλην των ΑΚΧΑ (ΕΟ) και σε λοιπούς ενδιάμεσους χρηματοοικονομικούς οργανισμούς, εκτός από τις ασφαλιστικές εταιρείες και τα συνταξιοδοτικά ταμεία (εφεξής «ΛΕΧΟ»), όταν αυτοί μετέχουν σε χρηματοοικονομικές δραστηριότητες με αντικείμενο μετοχές/μερίδια των αμοιβαίων κεφαλαίων της χρηματαγοράς (ΑΚΧΑ). Οι εθνικές κεντρικές τράπεζες (ΕθνΚΤ) συλλέγουν τις εν λόγω στατιστικές πληροφορίες από τα NXI καθώς και από τους ΕΟ και τους ΛΕΧΟ, κατά τα οριζόμενα στο δεύτερο μέρος και σύμφωνα με τις ισχύουσες σε εθνικό επίπεδο διαδικασίες που εδράζονται στους εναρμονισμένους ορισμούς και ταξινομήσεις του άρθρου 1 και του παραρτήματος II.

Η ποσότητα χρήματος περιλαμβάνει τα τραπεζογραμμάτια και κέρματα σε κυκλοφορία και λοιπές νομισματικές υποχρεώσεις (καταθέσεις και λοιπά χρηματοοικονομικά μέσα που αποτελούν συγγενή υποκατάστατα των καταθέσεων) των NXI. Οι παράγοντες μεταβολής της ποσότητας χρήματος περιλαμβάνουν όλα τα υπόλοιπα στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των NXI. Η ΕΚΤ καταρτίζει επίσης χρηματοοικονομικές συναλλαγές με βάση τα υπόλοιπα και άλλα στοιχεία, συμπεριλαμβανομένων των στοιχείων που παρέχουν τα NXI σχετικά με διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας (βλέπε πέμπτο μέρος).

Οι στατιστικές πληροφορίες που απαιτούνται από την ΕΚΤ συνοψίζονται στο όγδοο μέρος.

## ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

**Ταυτοποίηση ορισμένων NXI**

## ΤΜΗΜΑ 1

**Ταυτοποίηση ορισμένων NXI βάσει αρχών σχετικά με το βαθμό υποκατάστασης των καταθέσεων**

1.1. Χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, εκτός από πιστωτικά ιδρύματα, τα οποία εκδίδουν χρηματοοικονομικά μέσα που θεωρούνται συγγενή υποκατάστατα καταθέσεων ταξινομούνται ως NXI εφόσον κατά τα λοιπά ανταποκρίνονται στον ορισμό των NXI. Το κριτήριο ταξινόμησης συνίσταται στο βαθμό υποκατάστασης των καταθέσεων, δηλαδή στη δυνατότητα ταξινόμησης των υποχρεώσεων ως καταθέσεων, ο οποίος καθορίζεται από τη ρευστότητά τους, σε συνδυασμό με το μεταβιβάσιμο, τη μετατρεψιμότητα, τη βεβαιότητα και την εμπορευσιμότητα και λαμβανομένης υπόψη, κατά περίπτωση, της διάρκειάς τους.

Τα κριτήρια αυτά για τον βαθμό υποκατάστασης των καταθέσεων εφαρμόζονται και προκειμένου να καθοριστεί εάν οι υποχρεώσεις θα πρέπει να ταξινομούνται ως καταθέσεις, εκτός εάν προβλέπεται ξεχωριστή κατηγορία για τις εν λόγω υποχρεώσεις.

1.2. Για τους σκοπούς του ορισμού του βαθμού υποκατάστασης των καταθέσεων και της ταξινόμησης των υποχρεώσεων ως καταθέσεων νοούνται ως:

- α) «μεταβιβασιμότητα»: η δυνατότητα διάθεσης κεφαλαίων επενδεδυμένων σε χρηματοοικονομικά μέσα, με τη χρήση μέσων διευκόλυνσης των πληρωμών, όπως επιταγές, τραπεζικές εντολές, εντολές άμεσης χρέωσης ή παρόμοια μέσα,
- β) «μετατρεψιμότητα»: η δυνατότητα και το κόστος μετατροπής χρηματοοικονομικών μέσων σε μετρητά ή σε μεταβιβάσιμες καταθέσεις· τυχόν απώλεια φορολογικών πλεονεκτημάτων κατά την εν λόγω μετατροπή είναι δυνατό να θεωρηθεί μορφή ποιής που περιορίζει το βαθμό ρευστότητας,
- γ) «βεβαιότητα»: η εκ των προτέρων ακριβής γνώση της κεφαλαιακής αξίας ενός χρηματοοικονομικού μέσου, εκφρασμένης σε εθνικό νόμισμα,
- δ) «εμπορεύσιμοι τίτλοι»: οι τίτλοι που υπόκεινται σε καθορισμό τιμής και αποτελούν τακτικά αντικείμενο συναλλαγών σε οργανωμένη αγορά. Για μετοχές επιχειρήσεων συλλογικών επενδύσεων ανοιχτού τύπου δεν υπάρχει αγορά με τη συνήθη έννοια του όρου. Γνωρίζοντας όμως τις καθοριζόμενες σε ημερήσια βάση τιμές των μετοχών, οι επενδυτές έχουν τη δυνατότητα να αντλούν κεφάλαια στις εν λόγω τιμές.



## ΤΜΗΜΑ 2

**Προδιαγραφές για τα κριτήρια ταυτοποίησης των ΑΚΧΑ**

Για τον σκοπό του άρθρου 2:

- α) το μέσο χρηματαγοράς θεωρείται υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης, εάν από κάθε αναγνωρισμένο οργανισμό αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας που το έχει αξιολογήσει έχει λάβει μία από τις δύο υψηλότερες διαθέσιμες βραχυπρόθεσμες πιστωτικές αξιολογήσεις ή, εφόσον δεν έχει αξιολογηθεί, εάν είναι ισάξιας ποιότητας, όπως αυτή καθορίζεται με βάση την εσωτερική διαδικασία αξιολόγησης της εταιρείας διαχείρισης. Όταν ένας αναγνωρισμένος οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας διαχωρίζει την υψηλότερη βραχυπρόθεσμη αξιολόγησή του σε δύο κατηγορίες, αυτές θεωρείται ότι συνιστούν μία ενιαία κατηγορία και, κατά συνέπεια, την υψηλότερη διαθέσιμη αξιολόγηση·
- β) κατ' εξαίρεση από την απαίτηση του στοιχείου α), το αμοιβαίο κεφάλαιο της χρηματαγοράς μπορεί να διακρατεί κρατική έκδοση διαβάθμισης τουλάχιστον επενδυτικής κατηγορίας, όπου ως «κρατική έκδοση» νοούνται τα μέσα χρηματαγοράς που εκδίδει ή εγγυάται κεντρική, περιφερειακή ή τοπική αρχή ή κεντρική τράπεζα κράτους μέλους, η ΕΚΤ, η Ένωση ή η Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων·
- γ) κατά τον υπολογισμό της ΣΜΔΖ των τίτλων, περιλαμβανομένων των δομημένων χρηματοοικονομικών μέσων, ο υπολογισμός της διάρκειας βασίζεται στη νομίμως προβλεπόμενη εναπομένουσα διάρκεια ως την εξόφληση των μέσων. Ωστόσο, όταν ένα χρηματοοικονομικό μέσο ενσωματώνει δικαίωμα προαίρεσης για πώληση («put option»), αντί για τη νομίμως προβλεπόμενη εναπομένουσα διάρκεια του μπορεί να λαμβάνεται υπόψη η ημερομηνία άσκησης του δικαιώματος προαίρεσης για πώληση, μόνον όμως εφόσον πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις ανά πάσα στιγμή:
- i) το δικαίωμα προαίρεσης για πώληση μπορεί να ασκηθεί ελεύθερα από την εταιρεία διαχείρισης κατά την ημερομηνία άσκησής του·
  - ii) η τιμή άσκησης του δικαιώματος προαίρεσης για πώληση παραμένει παραπλήσια της αναμενόμενης τιμής του μέσου κατά την επόμενη ημερομηνία άσκησης·
  - iii) η στρατηγική επενδύσεων του ΑΚΧΑ υποδηλώνει ότι υπάρχει μεγάλη πιθανότητα άσκησης του δικαιώματος προαίρεσης κατά την επόμενη ημερομηνία άσκησης·
- δ) κατά τον υπολογισμό τόσο της ΣΜΔΖ όσο και της ΣΜΑ λαμβάνεται υπόψη η επίδραση των χρηματοοικονομικών παράγωγων μέσων, των καταθέσεων και των αποτελεσματικών τεχνικών διαχείρισης χαρτοφυλακίων·
- ε) «σταθμισμένη μέση ληκτότητα» (ΣΜΛ): μέτρηση της μέσης εναπομένουσας διάρκειας έως τη λήξη όλων των υποκείμενων τίτλων του κεφαλαίου, η οποία σταθμίζεται ώστε να αποτυπώνει τα διαθέσιμα σε κάθε μέσο, ισχύει δε εν προκειμένω η παραδοχή ότι η διάρκεια ενός μέσου με κυμαινόμενο επιτόκιο είναι ο χρόνος που απομένει έως τον εκάστοτε επόμενο επανακαθορισμό επιτοκίου με βάση το επιτόκιο της χρηματαγοράς, και όχι ο χρόνος που απομένει έως την υποχρεωτική αποπληρωμή της αξίας του τίτλου που αντιστοιχεί στο κεφάλαιο. Στην πράξη, η ΣΜΛ χρησιμοποιείται για τη μέτρηση της επίδρασης που υφίσταται ένα ΑΚΧΑ λόγω μεταβολών στα επιτόκια της χρηματαγοράς·
- στ) «σταθμισμένη μέση διάρκεια ζωής» (ΣΜΔΖ): ο σταθμισμένος μέσος όρος της εναπομένουσας διάρκειας κάθε τίτλου ενός κεφαλαίου, με την έννοια του χρόνου που απομένει ως την ολοσχερή αποπληρωμή του κεφαλαίου, χωρίς να λαμβάνεται υπόψη ο τόκος και χωρίς προεξόφληση. Σε αντίθεση προς τον υπολογισμό της ΣΜΛ, κατά τον υπολογισμό της ΣΜΔΖ των τίτλων κυμαινόμενου επιτοκίου και των δομημένων χρηματοοικονομικών μέσων δεν επιτρέπεται η χρήση των ημερομηνιών επανακαθορισμού του επιτοκίου και, αντ' αυτών, λαμβάνεται υπόψη αποκλειστικά η ρητά καθορισμένη οριστική ημερομηνία λήξης του τίτλου. Η ΣΜΔΖ χρησιμοποιείται για τη μέτρηση του πιστωτικού κινδύνου, καθώς όσο αναβάλλεται η εξόφληση του κεφαλαίου, τόσο αυξάνεται ο πιστωτικός κίνδυνος. Η ΣΜΔΖ χρησιμοποιείται επίσης για τον περιορισμό του κινδύνου ρευστότητας·
- ζ) «μέσα χρηματαγοράς»: μέσα που αποτελούν συνήθως αντικείμενο συναλλαγών στη χρηματαγορά, είναι ρευστοποιήσιμα και η αξία τους μπορεί να προσδιοριστεί με ακρίβεια ανά πάσα στιγμή·
- η) «εταιρεία διαχείρισης»: εταιρεία, η κύρια δραστηριότητα της οποίας είναι η διαχείριση του χαρτοφυλακίου ενός ΑΚΧΑ.

## ΜΕΡΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ

**Λογιστική κατάσταση (μηνιαία υπόλοιπα)**

Για την κατάρτιση των νομισματικών μεγεθών και των παραγόντων μεταβολής τους στη ζώνη του ευρώ, η ΕΚΤ απαιτεί τα στοιχεία του πίνακα 1, ως ακολούθως:

## 1. Κατηγορίες μέσων

## α) Παθητικό

Οι κατηγορίες που περιλαμβάνονται εν προκειμένω είναι οι εξής: νόμισμα σε κυκλοφορία, υποχρεώσεις από καταθέσεις, εκδοθείσες μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ, εκδοθέντα χρεόγραφα, κεφάλαιο και αποθεματικά και λοιπές υποχρεώσεις. Για τον διαχωρισμό των νομισματικών από τις μη νομισματικές υποχρεώσεις, οι υποχρεώσεις από καταθέσεις αναλύονται περαιτέρω σε καταθέσεις μιας ημέρας, καταθέσεις προθεσμίας, καταθέσεις υπό προειδοποίηση και συμφωνίες επαναγοράς. Βλέπε ορισμούς στο παράρτημα II.

## β) Ενεργητικό

Οι κατηγορίες που περιλαμβάνονται εν προκειμένω είναι οι εξής: ταμείο, δάνεια, διακρατούμενα χρεόγραφα, συμμετοχικοί τίτλοι, μετοχές επενδυτικών οργανισμών, πάγια στοιχεία του ενεργητικού και λοιπά στοιχεία του ενεργητικού. Βλέπε ορισμούς στο παράρτημα II.

## 2. Ανάλυση κατά διάρκεια

Η διάκριση σε κατηγορίες βάσει της αρχικής διάρκειας αναπληρώνει την απουσία λεπτομερούς ανάλυσης των μέσων στις περιπτώσεις στις οποίες τα χρηματοοικονομικά μέσα δεν είναι πλήρως συγκρίσιμα στις διάφορες αγορές.

## α) Παθητικό

Η διάκριση βάσει της διάρκειας ή της περιόδου προειδοποίησης έχει ως εξής: για τις καταθέσεις προθεσμίας, αρχική διάρκεια ενός έτους και δύο ετών, για τις δε καταθέσεις υπό προειδοποίηση, προειδοποίηση διάρκειας τριών μηνών και δύο ετών. Οι συμφωνίες επαναγοράς δεν αναλύονται κατά διάρκεια διότι συνήθως αποτελούν πολύ βραχυπρόθεσμα μέσα, δηλαδή συνήθως αρχικής διάρκειας μικρότερης των τριών μηνών. Τα χρεόγραφα που εκδίδονται από NXI αναλύονται σε κατηγορίες διάρκειας ενός και δύο ετών. Δεν απαιτείται ανάλυση κατά διάρκεια για μετοχές/μερίδια που εκδίδονται από ΑΚΧΑ.

## β) Ενεργητικό

Η διάκριση βάσει της διάρκειας έχει ως εξής: κατηγορίες διάρκειας ενός έτους και πέντε ετών για δάνεια των NXI προς κατοίκους (εκτός των NXI) της ζώνης του ευρώ κατά υποτομέα και, επιπλέον, κατά σκοπό, προκειμένου για δάνεια των NXI προς νοικοκυριά· κατηγορίες διάρκειας ενός έτους και δύο ετών για τα χρεόγραφα τα οποία διακρατούνται από NXI και έχουν εκδοθεί από άλλα NXI εγκατεστημένα στα κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ, προκειμένου κατά τον υπολογισμό των νομισματικών μεγεθών να είναι δυνατός ο συμψηφισμός των υπολοίπων του εν λόγω μέσου μεταξύ πλειόνων NXI.

## 3. Ανάλυση κατά σκοπό και χωριστή ταυτοποίηση δανείων προς ατομικές επιχειρήσεις/συνεταιρικές επιχειρήσεις χωρίς ανεξάρτητη νομική προσωπικότητα

Τα δάνεια προς νοικοκυριά και μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά αναλύονται περαιτέρω κατά τύπο δανείου (καταναλωτική πίστη, στεγαστικά δάνεια, λοιπά δάνεια). Τα δάνεια της κατηγορίας «λοιπά δάνεια», που χορηγούνται σε ατομικές επιχειρήσεις/συνεταιρικές επιχειρήσεις χωρίς ανεξάρτητη νομική προσωπικότητα ταυτοποιούνται χωριστά (βλέπε τους ορισμούς κατηγοριών μέσων και τους ορισμούς τομέων στο δεύτερο και τρίτο μέρος του παραρτήματος II, αντίστοιχα). Οι ΕθνΚΤ δύνανται να επιτρέπουν παρέκκλιση από την υποχρέωση χωριστής ταυτοποίησης των δανείων προς ατομικές επιχειρήσεις/συνεταιρικές επιχειρήσεις χωρίς ανεξάρτητη νομική προσωπικότητα, υπό τον όρο ότι τα εν λόγω δάνεια αντιστοιχούν σε ποσοστό μικρότερο του 5 % του συνολικού δανεισμού σε νοικοκυριά των κρατών μελών της ζώνης του ευρώ.

## 4. Ανάλυση κατά νόμισμα

Όσον αφορά τα στοιχεία της λογιστικής κατάστασης που είναι δυνατό να χρησιμοποιούνται στην κατάρτιση των νομισματικών μεγεθών, τα υπόλοιπα σε ευρώ ταυτοποιούνται χωριστά, ούτως ώστε η ΕΚΤ να έχει τη δυνατότητα να καθορίζει τα νομισματικά μεγέθη βάσει υπολοίπων εκφρασμένων σε όλα τα νομίσματα ή μόνο σε ευρώ.

## 5. Ανάλυση κατά τομέα και κατοικία των αντισυμβαλλομένων

5.1. Η κατάρτιση των νομισματικών μεγεθών και των παραγόντων μεταβολής τους για τη ζώνη του ευρώ απαιτεί την ταυτοποίηση των αντισυμβαλλομένων οι οποίοι είναι εγκατεστημένοι στη ζώνη του ευρώ και αποτελούν τον τομέα διακράτησης χρήματος. Για τον λόγο αυτόν, οι αντισυμβαλλόμενοι που δεν αποτελούν NXI διακρίνονται, όπως προβλέπεται στο αναθεωρημένο ευρωπαϊκό σύστημα λογαριασμών (εφεξής το «ΕΣΛ 2010»), το οποίο θεσπίστηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 549/2013, (βλέπε παράρτημα II, τρίτο μέρος), σε γενική κυβέρνηση (S.13), με την κεντρική κυβέρνηση (S.1311) να καταγράφεται χωριστά για τις συνολικές υποχρεώσεις από καταθέσεις και στους τομείς «λοιποί κάτοικοι». Για τους σκοπούς της κατάρτισης μιας μηνιαίας ανάλυσης των νομισματικών μεγεθών και των παραγόντων μεταβολής τους κατά τομέα, οι τομείς «λοιποί κάτοικοι» αναλύονται περαιτέρω στους ακόλουθους υποτομείς: επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ (S.124), λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί, εκτός από τις ασφαλιστικές εταιρείες και τα συνταξιοδοτικά ταμεία + επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς + θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων (S.125 + S.126 + S.127), ασφαλιστικές εταιρείες (S.128), συνταξιοδοτικά ταμεία (S.129), μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (S.11) και νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S.14 + S.15). Εισάγεται πρόσθετη διάκριση αναφορικά με αντισυμβαλλομένους που αποτελούν ΧΡΕΣ και κεντρικούς εκκαθαρίζοντες αντισυμβαλλομένους, εντός των συγχωνευθέντων αντίστοιχων τομέων (S.125 + S.126 + S.127). Για ατομικές επιχειρήσεις/συνεταιρικές επιχειρήσεις χωρίς ανεξάρτητη νομική προσωπικότητα, βλέπε τμήμα 3. Όσον αφορά τις συνολικές υποχρεώσεις από καταθέσεις και τις κατηγορίες «καταθέσεις προθεσμίας άνω των δύο ετών», «καταθέσεις υπό προειδοποίηση άνω των δύο ετών» και «συμφωνίες επαναγοράς», εισάγεται για τους σκοπούς του συστήματος υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών της ΕΚΤ πρόσθετη διάκριση σε πιστωτικά ιδρύματα, λοιπά αντισυμβαλλόμενα NXI και κεντρική κυβέρνηση.

5.2. Όσον αφορά τις συνολικές υποχρεώσεις από καταθέσεις και την κατηγορία του ενεργητικού συνολικά δάνεια εισάγεται πρόσθετη διάκριση όσον αφορά κεντρικές τράπεζες (S.121) και εταιρείες που δέχονται καταθέσεις, εκτός από την κεντρική τράπεζα (S.122) και τράπεζες της αλλοδαπής και μη τραπεζικά ιδρύματα για την καλύτερη κατανόηση των πολιτικών δανεισμού και χρηματοδότησης στον τραπεζικό τομέα και την καλύτερη παρακολούθηση των διατραπεζικών δραστηριοτήτων.

5.3. Όσον αφορά τις θέσεις εντός ομίλου εισάγεται πρόσθετη διάκριση όσον αφορά τις θέσεις των δανείων και των καταθέσεων και τις συναλλαγές μεταξύ εταιρειών που δέχονται καταθέσεις, εκτός από την κεντρική τράπεζα (S.122) προκειμένου να καθιστάται δυνατή η ταυτοποίηση αλληλεξαρτήσεων μεταξύ των πιστωτικών ιδρυμάτων που ανήκουν στον ίδιο όμιλο (του εσωτερικού και των λοιπών κρατών μελών της ζώνης του ευρώ).

5.4. Όσον αφορά τις διακρατήσεις χρεογράφων αρχικής διάρκειας μέχρι ενός έτους, με ανάλυση κατά νόμισμα, εισάγεται πρόσθετη διάκριση όσον αφορά τη γενική κυβέρνηση (S.13) προκειμένου να διασφαλίζεται η καλύτερη επισκόπηση των αλληλεξαρτήσεων μεταξύ των κρατών και των τραπεζών.

- 5.5. Ορισμένες καταθέσεις/δάνεια που προέρχονται από συμφωνίες επαναγοράς/συμφωνίες επαναπώλησης ή ανάλογες συμφωνίες με λοιπούς ενδιάμεσους χρηματοοικονομικούς οργανισμούς (S.125) + επικουρικούς χρηματοοικονομικούς οργανισμούς και φορείς (S.126) + θυγατρικούς χρηματοοικονομικούς οργανισμούς και δανειστές χρημάτων (S.127) ενδέχεται να αφορούν συναλλαγές με κεντρικό αντισυμβαλλόμενο. Ως κεντρικός αντισυμβαλλόμενος νοείται ο φορέας που παρεμβάλλεται νομικώς μεταξύ αντισυμβαλλομένων σε συμβάσεις που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε χρηματοοικονομικές αγορές, ενεργώντας ως αγοραστής έναντι κάθε πωλητή και ως πωλητής έναντι κάθε αγοραστή. Καθώς οι ως άνω συναλλαγές συχνά συνιστούν διμερείς επιχειρηματικές δραστηριότητες μεταξύ NXI, στην κατηγορία καταθέσεων «συμφωνίες επαναγοράς» εισάγεται πρόσθετη διάκριση όσον αφορά τις επιχειρηματικές δραστηριότητες με τους εν λόγω αντισυμβαλλομένους. Ομοίως, στην κατηγορία του ενεργητικού «δάνεια» εισάγεται πρόσθετη διάκριση όσον αφορά τις συμφωνίες επαναπώλησης που συνάπτονται με τους εν λόγω αντισυμβαλλομένους.
- 5.6. Οι αντισυμβαλλόμενοι του εσωτερικού ταυτοποιούνται χωριστά από τους αντισυμβαλλομένους της ζώνης του ευρώ εκτός αυτών του εσωτερικού αναφορικά με όλες τις στατιστικές αναλύσεις. Αντισυμβαλλόμενοι που είναι εγκατεστημένοι στη ζώνη του ευρώ ταυτοποιούνται ανάλογα με τον τομέα εσωτερικού στον οποίο υπάγονται ή τη θεσμική τους ταξινόμηση βάσει των καταλόγων που τηρούνται από την ΕΚΤ για στατιστικούς σκοπούς και του εγχειριδίου της ΕΚΤ με τίτλο «Monetary, financial institutions and markets statistics sector manual: Guidance for the statistical classification of customers», το οποίο ακολουθεί αρχές ταξινόμησης όσο το δυνατόν συνεπέστερες προς το ΕΣΛ 2010. Δεν υπάρχει απαίτηση γεωγραφικής ανάλυσης αντισυμβαλλομένων κρατών μελών που βρίσκονται εκτός της ζώνης του ευρώ.
- 5.7. Όσον αφορά μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ που εκδίδονται από NXI κρατών μελών της ζώνης του ευρώ, οι μονάδες παροχής στοιχείων παρέχουν κατ' ελάχιστον στοιχεία για την κατοικία των μεριδιούχων αναλυόμενα σε στοιχεία κατοίκων εσωτερικού/της ζώνης του ευρώ εκτός αυτών του εσωτερικού/αλλοδαπής, προκειμένου να καθίσταται δυνατή η εξαίρεση των μετοχών/μεριδίων που διακρατούνται από μη κατοίκους της ζώνης του ευρώ. Οι ΕθνΚΤ δύνανται επίσης να εξαγάγουν τις αναγκαίες στατιστικές πληροφορίες από τα στοιχεία που συλλέγονται βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1011/2012 (ΕΚΤ/2012/24), στο μέτρο που τα στοιχεία παρέχονται σύμφωνα με τις προθεσμίες του άρθρου 7 του παρόντος κανονισμού και είναι συμβατά με τα ελάχιστα πρότυπα που καθορίζονται στο παράρτημα IV.
- α) Όσον αφορά μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ, ως προς τα οποία η εθνική νομοθεσία προβλέπει την τήρηση αρχείου με τα στοιχεία των μεριδιούχων, περιλαμβανομένων και πληροφοριών για την κατοικία τους, τα ΑΚΧΑ εκδότες ή τα πρόσωπα που νομίμως τα εκπροσωπούν παρέχουν στοιχεία της μηνιαίας λογιστικής κατάστασης αναλυόμενα βάσει της κατοικίας των μεριδιούχων.
- β) Όσον αφορά μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ, ως προς τα οποία η εθνική νομοθεσία δεν προβλέπει την τήρηση αρχείου με τα στοιχεία των μεριδιούχων, ή για τα οποία προβλέπεται η τήρηση αρχείου, αλλά αυτό δεν περιλαμβάνει πληροφορίες για την κατοικία των μεριδιούχων, οι μονάδες παροχής στοιχείων παρέχουν στοιχεία αναλυόμενα βάσει της κατοικίας των μεριδιούχων, εφαρμόζοντας την προσέγγιση που προκρίνει η οικεία ΕθνΚΤ κατόπιν συμφωνίας με την ΕΚΤ. Εν προκειμένω η υποχρέωση παροχής στοιχείων εξαντλείται σε μία από τις ακόλουθες διαδικασίες, ή σε συνδυασμό τους, λαμβάνεται δε υπόψη η οργάνωση της αγοράς και οι διατάξεις του εσωτερικού δικαίου του οικείου κράτους μέλους. Η εκπλήρωση της ως άνω υποχρέωσης παρακολουθείται περιοδικά από την οικεία ΕθνΚΤ.
- i) ΑΚΧΑ εκδότες:
- Τα ΑΚΧΑ εκδότες ή τα πρόσωπα που νομίμως τα εκπροσωπούν παρέχουν στοιχεία αναλυόμενα βάσει της κατοικίας των μεριδιούχων τους. Τέτοιου είδους πληροφορίες είναι δυνατόν να προέρχονται από τον φορέα διάθεσης των μετοχών/μεριδίων ή από κάθε άλλη οντότητα που μετέχει στην έκδοση, επαναγορά (buy-back) ή μεταβίβασή τους.
- ii) NXI και ΛΕΧΟ ως θεματοφύλακες μετοχών/μεριδίων ΑΚΧΑ:
- Ως μονάδες παροχής στοιχείων, τα NXI και οι ΛΕΧΟ που ενεργούν ως θεματοφύλακες μετοχών/μεριδίων που εκδίδονται από ΑΚΧΑ κατοίκους και φυλάσσονται για λογαριασμό του μεριδιούχου ή άλλου ενδιάμεσου φορέα, που επίσης ενεργεί ως θεματοφύλακας, παρέχουν στοιχεία αναλυόμενα με κριτήριο την κατοικία των ως άνω μεριδιούχων. Η εν λόγω διαδικασία εφαρμόζεται εάν: i) ο θεματοφύλακας διακρίνει μεταξύ μετοχών/μεριδίων που εκδίδονται από ΑΚΧΑ και τα οποία φυλάσσονται για λογαριασμό μεριδιούχων, και μετοχών/μεριδίων τα οποία φυλάσσονται για λογαριασμό άλλων θεματοφύλακων, και ii) η πλειοψηφία των μετοχών/μεριδίων που εκδίδονται από ΑΚΧΑ φυλάσσονται από οργανισμούς κατοίκους εσωτερικού που ταξινομούνται στους ενδιάμεσους χρηματοοικονομικούς οργανισμούς (NXI ή ΛΕΧΟ).
- iii) NXI και ΛΕΧΟ ως υποκείμενα παροχής στοιχείων για συναλλαγές κατοίκων με μη κάτοικους με αντικείμενο μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ κατοίκων:
- Τα NXI και οι ΛΕΧΟ, όταν ενεργούν ως μονάδες παροχής στοιχείων σε συναλλαγές κατοίκων με μη κάτοικους με αντικείμενο μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ κατοίκων, παρέχουν στοιχεία αναλυόμενα βάσει της κατοικίας των κατόχων μετοχών/μεριδίων έκδοσης ΑΚΧΑ κατοίκων, επί των οποίων διενεργούν συναλλαγές για λογαριασμό του μεριδιούχου ή άλλου ενδιάμεσου φορέα, ο οποίος επίσης μετέχει στην εκάστοτε συναλλαγή. Η ως άνω διαδικασία εφαρμόζεται εάν: i) τα παρεχόμενα στοιχεία εξασφαλίζουν ευρεία κάλυψη, υπό την έννοια ότι στην ουσία καλύπτονται όλες οι συναλλαγές που διενεργούνται από τις μονάδες παροχής στοιχείων· ii) παρέχονται ακριβή στοιχεία σχετικά με αγορές και πωλήσεις με αντισυμβαλλομένους μη κατοίκους της ζώνης του ευρώ· iii) η διαφορά μεταξύ της αξίας έκδοσης και της αξίας εξόφλησης του αυτού είδους μετοχών/μεριδίων, κατόπιν αφαίρεσης των εξόδων, είναι ελάχιστη· και iv) ο όγκος των μετοχών/μεριδίων έκδοσης ΑΚΧΑ κατοίκων, τα οποία διακρατούνται από μη κατοίκους της ζώνης του ευρώ, είναι μικρός.
- iv) Όταν δεν συντρέχουν οι όροι των περιπτώσεων i) έως ii), οι μονάδες παροχής στοιχείων, συμπεριλαμβανομένων των NXI και των ΛΕΧΟ, παρέχουν τα οικεία στοιχεία βάσει των διαθέσιμων πληροφοριών.

Πίνακας 1  
Μηνιαίο υπόλοιπο (1)

| ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΚΑΤΑΣΤΑΣΙΑΣ      | Α. ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ |        | Β. Ζώνη που αφορά την επένδυση |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        | Γ. ΑΠΟΛΟΓΙΣΤΗ |        |        |  |
|--------------------------------|------------------|--------|--------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------------|--------|--------|--|
|                                | Σύνολο           | Σύνολο | Σύνολο                         | Σύνολο | Σύνολο | Σύνολο | Σύνολο | Σύνολο | Σύνολο | Σύνολο | Σύνολο | Σύνολο | Σύνολο | Σύνολο | Σύνολο        | Σύνολο | Σύνολο |  |
| ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΚΑΤΑΣΤΑΣΙΑΣ      |                  |        |                                |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |               |        |        |  |
| Α. ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ               |                  |        |                                |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |               |        |        |  |
| Β. ΖΩΝΗ ΠΟΥ ΑΦΟΡΑ ΤΗΝ ΕΠΕΝΔΥΣΗ |                  |        |                                |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |               |        |        |  |
| Γ. ΑΠΟΛΟΓΙΣΤΗ                  |                  |        |                                |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |               |        |        |  |

(1) Τα πεδία που σημειώνονται με αστέριο χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό της βέλους επιδοματικών. Σε ό,τι αφορά τα χρονόγραφα, τα πιστωτικά άδραγμα είναι προσαρμοσμένα από τις βέλους επιδοματικών είτε εφαρμόζονται με πόγια έκπτωση ή ένα συγκεκριμένο ποσοστό του καθορισμένου ΕΚΤ. Σημειώστε για τα πεδία με τις καλλιέργειες παρόμοιο ποσοστό εφαρμογής επιδοματικών (ΕΔ), ειδικά επίσης τις ειδικές διατάξεις σχετικά με την εφαρμογή υποχρεωτικών επιδοματικών των περιφερειών III.

(2) Το εν λόγω στοιχείο παρέχεται προαιρετικά μέχρι να γίνει διαθέσιμο.

(3) Τα δεδομένα υπό το στοιχείο αυτό είναι δυνατόν να υπόκεινται σε διαφορετικές διαδικασίες αλλαγής στατιστικών στοιχείων, κατά τη διακριτική ευχέρεια της οικείας Εθνικής και σύμφωνα με τις διατάξεις του δεύτερου μέρους του παραρτήματος I.

(4) Κεντρικοί ανταποδολλόμενοι.

(5) Ατομικές επιχειρήσεις/στατιστικές επιχειρήσεις χωρίς ανεξάρτητη νομική προσωπικότητα.



| ΚΩΔΙΚΟΣ<br>ΛΟΓΙΣΤΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ | 14. Στοιχεία |             | 15. Στοιχεία |             | 16. Στοιχεία |             | 17. Στοιχεία |             | 18. Στοιχεία |             | 19. Στοιχεία |             | 20. Στοιχεία |             | 21. Στοιχεία |             | 22. Στοιχεία |             | 23. Στοιχεία |             |   |
|-------------------------------|--------------|-------------|--------------|-------------|--------------|-------------|--------------|-------------|--------------|-------------|--------------|-------------|--------------|-------------|--------------|-------------|--------------|-------------|--------------|-------------|---|
|                               | ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ    | ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑ | ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑ  | ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑ | ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑ  | ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑ | ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑ  | ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑ | ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑ  | ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑ | ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑ  | ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑ | ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑ  | ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑ | ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑ  | ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑ | ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑ  | ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑ | ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑ  | ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑ |   |
| 01                            | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α |
| 02                            | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α |
| 03                            | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α |
| 04                            | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α |
| 05                            | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α |
| 06                            | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α |
| 07                            | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α |
| 08                            | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α |
| 09                            | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α |
| 10                            | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α |
| 11                            | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α |
| 12                            | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α |
| 13                            | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α |
| 14                            | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α |
| 15                            | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α |
| 16                            | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α |
| 17                            | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α |
| 18                            | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α |
| 19                            | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α |
| 20                            | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α |
| 21                            | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α |
| 22                            | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α |
| 23                            | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α            | Α           | Α |

(1) Το πεδίο που σημειώνεται με αστέριχο χρησιμοποιείται στον υπολογισμό της βήτας σταθεμικών. Σε ό,τι αφορά τα χαρτόφυλλα, τα πιστωτικά φύλλα είναι προσαρμοσμένα στις προσαρμοσμένες βήτες των σταθεμικών (ΕΑ). Είναι επίσης τις εθνικές διατάξεις σχετικά με την εφαρμογή υποχρεωτικών ελάχιστων σταθεμικών και παραρτήματος III.

(2) Το εν λόγω στοιχείο παρέχεται προαιρετικά μέχρι νεότερης ειδήσεως.

(3) Τα δεδομένα υπό το στοιχείο αυτό είναι δυνατόν να υποδεικνύουν σε διαφορετικές διαδικασίες συνδρομής στατιστικών στοιχείων, κατά τη διαδικασία σύγκρισης της οικείας Εθνική και σύμφωνα με τις διατάξεις του δεύτερου μέρους του παραρτήματος I.

(4) Κεντρικά καταξιμομένα στοιχεία.

(5) Ατομικές επιχειρήσεις/εταυρωμένες επιχειρήσεις χωρίς ανεξάρτητη νομική προσωπικότητα.

## ΜΕΡΟΣ ΤΡΙΤΟ

**Λογιστική κατάσταση (τριμηνιαία υπόλοιπα)**

Για την περαιτέρω ανάλυση των νομισματικών εξελίξεων και προκειμένου να εξυπηρετηθούν και άλλοι στατιστικοί σκοποί, η ΕΚΤ απαιτεί τις ακόλουθες αναλύσεις κύριων στοιχείων της λογιστικής κατάστασης:

1. Κατά υποτομέα και κατά διάρκεια ανάλυση της χρηματοδότησης των μη NXI της ζώνης του ευρώ (βλέπε πίνακα 2).

Αυτή απαιτείται προκειμένου να καταστεί δυνατή η παρακολούθηση ολόκληρης της διάρθρωσης των υποτομέων και κατηγοριών διάρκειας του συνολικού πλαισίου χρηματοδότησης των NXI (δάνεια και τίτλοι) έναντι του τομέα διακράτησης χρήματος. Όσον αφορά μη χρηματοοικονομικές εταιρείες και νοικοκυριά απαιτούνται περαιτέρω θέσεις «εκ των οποίων», προκειμένου να καθίσταται δυνατή η ταυτοποίηση δανείων εξασφαλισμένων με ακίνητα.

Όσον αφορά εκφρασμένα σε ευρώ δάνεια προς μη χρηματοοικονομικές εταιρείες και νοικοκυριά, αρχικής διάρκειας άνω του ενός έτους και άνω των δυο ετών, απαιτούνται περαιτέρω θέσεις «εκ των οποίων» σε σχέση με συγκεκριμένες εναπομένουσες διάρκειες και περιόδους επανακαθορισμού των επιτοκίων (βλέπε πίνακα 2). Ως επανακαθορισμός επιτοκίου νοείται η μεταβολή του επιτοκίου ενός δανείου, η οποία προβλέπεται στην οικεία δανειακή σύμβαση. Μεταξύ των δανείων που υπόκεινται σε επανακαθορισμό επιτοκίου συγκαταλέγονται δάνεια με επιτόκιο το οποίο κατά περιόδους αναθεωρείται σύμφωνα με την εξέλιξη ορισμένου δείκτη αναφοράς, π.χ. δείκτης Ευρίβορ, δάνεια με επιτόκιο το οποίο αναθεωρείται σε συνεχή βάση, δηλαδή κυμαινόμενα επιτόκια και δάνεια με επιτόκιο η αναθεώρηση του οποίου εναπόκειται στη διακριτική ευχέρεια του NXI.

2. Κατά υποτομέα ανάλυση των υποχρεώσεων από καταθέσεις των NXI έναντι της γενικής κυβέρνησης (εκτός της κεντρικής κυβέρνησης) των κρατών μελών της ζώνης του ευρώ (βλέπε πίνακα 2).

Αυτή απαιτείται ως πληροφόρηση συμπληρωματική της μηνιαίας παροχής στοιχείων.

3. Κατά τομέα ανάλυση θέσεων έναντι αντισυμβαλλομένων εγκατεστημένων εκτός της ζώνης του ευρώ (βλέπε πίνακα 2).

Η ταξινόμηση κατά τομέα σύμφωνα με το σύστημα εθνικών λογαριασμών (εφεξής το «ΣΕΛ 2008») εφαρμόζεται στις περιπτώσεις που δεν ισχύει το ΕΣΛ 2010.

4. Ταυτοποίηση θέσεων εντός ισολογισμού για παράγωγα και δεδουλευμένους τόκους επί δανείων και καταθέσεων εντός των λοιπών στοιχείων του ενεργητικού και των λοιπών στοιχείων του παθητικού (βλέπε πίνακα 2).

Η ανάλυση αυτή απαιτείται για την ενίσχυση της συνοχής ανάμεσα στις στατιστικές.

5. Ανάλυση κατά χώρα, περιλαμβανομένων θέσεων έναντι της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων και του Ευρωπαϊκού Μηχανισμού Σταθερότητας (βλέπε πίνακα 3).

Αυτή η ανάλυση απαιτείται για την περαιτέρω ανάλυση των νομισματικών εξελίξεων, καθώς επίσης και για τους σκοπούς των μεταβατικών υποχρεώσεων και για τους ποιοτικούς ελέγχους των στοιχείων.

6. Κατά τομέα ανάλυση αναφορικά με διασυννοριακές εντός της ζώνης του ευρώ καταθέσεις από μη NXI και δάνεια προς μη NXI (βλέπε πίνακα 3).

Αυτή η ανάλυση απαιτείται για την αξιολόγηση των θέσεων των τομέων των NXI σε μεμονωμένα κράτη μέλη έναντι των λοιπών κρατών μελών της ζώνης του ευρώ.

7. Ανάλυση κατά νόμισμα (βλέπε πίνακα 4).

Η ανάλυση αυτή απαιτείται για να καθίσταται εφικτός ο υπολογισμός των στοιχείων συναλλαγών σε σχέση με τα νομισματικά μεγέθη και τους παράγοντες μεταβολής τους, ως προς τα οποία λαμβάνουν χώρα διορθώσεις λόγω μεταβολών των συναλλαγματικών ισοτιμιών, στις περιπτώσεις στις οποίες τα εν λόγω μεγέθη περιλαμβάνουν όλα τα νομίσματα.

Πίνακας 4  
Τεχνικά κριτήρια προώθησης κατά τύπο

| ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΚΑΤΕΓΟΡΙΑ   | Α. ΚΑΤΕΓΟΡΙΑ |          |                    |          |             |          |             |          |             |          | Β. ΚΑΤΕΓΟΡΙΑ |          |             |          |             |          |             |          |             |          | Γ. ΚΑΤΕΓΟΡΙΑ |          |             |          | Μ. ΚΑΤΕΓΟΡΙΑ |          |
|-----------------------|--------------|----------|--------------------|----------|-------------|----------|-------------|----------|-------------|----------|--------------|----------|-------------|----------|-------------|----------|-------------|----------|-------------|----------|--------------|----------|-------------|----------|--------------|----------|
|                       | Μητρώο       |          | ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ Σ.Δ. |          | Μητρώο Σ.Δ. |          | Μητρώο Σ.Δ. |          | Μητρώο Σ.Δ. |          | Μητρώο Σ.Δ.  |          | Μητρώο Σ.Δ. |          | Μητρώο Σ.Δ. |          | Μητρώο Σ.Δ. |          | Μητρώο Σ.Δ. |          | Μητρώο Σ.Δ.  |          | Μητρώο Σ.Δ. |          |              |          |
|                       | Ποσότητα     | Ποσότητα | Ποσότητα           | Ποσότητα | Ποσότητα    | Ποσότητα | Ποσότητα    | Ποσότητα | Ποσότητα    | Ποσότητα | Ποσότητα     | Ποσότητα | Ποσότητα    | Ποσότητα | Ποσότητα    | Ποσότητα | Ποσότητα    | Ποσότητα | Ποσότητα    | Ποσότητα | Ποσότητα     | Ποσότητα | Ποσότητα    | Ποσότητα |              | Ποσότητα |
| 1. ΠΡΟΤΥΠΟ ΚΑΤΕΓΟΡΙΑ  | ...          |          | ...                |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...          |          |
| 2. ΠΡΟΤΥΠΟ ΚΑΤΕΓΟΡΙΑ  | ...          |          | ...                |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...          |          |
| 3. ΠΡΟΤΥΠΟ ΚΑΤΕΓΟΡΙΑ  | ...          |          | ...                |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...          |          |
| 4. ΠΡΟΤΥΠΟ ΚΑΤΕΓΟΡΙΑ  | ...          |          | ...                |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...          |          |
| 5. ΠΡΟΤΥΠΟ ΚΑΤΕΓΟΡΙΑ  | ...          |          | ...                |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...          |          |
| 6. ΠΡΟΤΥΠΟ ΚΑΤΕΓΟΡΙΑ  | ...          |          | ...                |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...          |          |
| 7. ΠΡΟΤΥΠΟ ΚΑΤΕΓΟΡΙΑ  | ...          |          | ...                |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...          |          |
| 8. ΠΡΟΤΥΠΟ ΚΑΤΕΓΟΡΙΑ  | ...          |          | ...                |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...          |          |
| 9. ΠΡΟΤΥΠΟ ΚΑΤΕΓΟΡΙΑ  | ...          |          | ...                |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...          |          |
| 10. ΠΡΟΤΥΠΟ ΚΑΤΕΓΟΡΙΑ | ...          |          | ...                |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...          |          |
| 11. ΠΡΟΤΥΠΟ ΚΑΤΕΓΟΡΙΑ | ...          |          | ...                |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...          |          |
| 12. ΠΡΟΤΥΠΟ ΚΑΤΕΓΟΡΙΑ | ...          |          | ...                |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...          |          |
| 13. ΠΡΟΤΥΠΟ ΚΑΤΕΓΟΡΙΑ | ...          |          | ...                |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...          |          |
| 14. ΠΡΟΤΥΠΟ ΚΑΤΕΓΟΡΙΑ | ...          |          | ...                |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...          |          |
| 15. ΠΡΟΤΥΠΟ ΚΑΤΕΓΟΡΙΑ | ...          |          | ...                |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...          |          |
| 16. ΠΡΟΤΥΠΟ ΚΑΤΕΓΟΡΙΑ | ...          |          | ...                |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...          |          |
| 17. ΠΡΟΤΥΠΟ ΚΑΤΕΓΟΡΙΑ | ...          |          | ...                |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...          |          |
| 18. ΠΡΟΤΥΠΟ ΚΑΤΕΓΟΡΙΑ | ...          |          | ...                |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...          |          |
| 19. ΠΡΟΤΥΠΟ ΚΑΤΕΓΟΡΙΑ | ...          |          | ...                |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...          |          |
| 20. ΠΡΟΤΥΠΟ ΚΑΤΕΓΟΡΙΑ | ...          |          | ...                |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...          |          |
| 21. ΠΡΟΤΥΠΟ ΚΑΤΕΓΟΡΙΑ | ...          |          | ...                |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...          |          |
| 22. ΠΡΟΤΥΠΟ ΚΑΤΕΓΟΡΙΑ | ...          |          | ...                |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...          |          |
| 23. ΠΡΟΤΥΠΟ ΚΑΤΕΓΟΡΙΑ | ...          |          | ...                |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...          |          |
| 24. ΠΡΟΤΥΠΟ ΚΑΤΕΓΟΡΙΑ | ...          |          | ...                |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...          |          |
| 25. ΠΡΟΤΥΠΟ ΚΑΤΕΓΟΡΙΑ | ...          |          | ...                |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...          |          |
| 26. ΠΡΟΤΥΠΟ ΚΑΤΕΓΟΡΙΑ | ...          |          | ...                |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...          |          |
| 27. ΠΡΟΤΥΠΟ ΚΑΤΕΓΟΡΙΑ | ...          |          | ...                |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...          |          |
| 28. ΠΡΟΤΥΠΟ ΚΑΤΕΓΟΡΙΑ | ...          |          | ...                |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...          |          |
| 29. ΠΡΟΤΥΠΟ ΚΑΤΕΓΟΡΙΑ | ...          |          | ...                |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...          |          |
| 30. ΠΡΟΤΥΠΟ ΚΑΤΕΓΟΡΙΑ | ...          |          | ...                |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...         |          | ...          |          | ...         |          | ...          |          |

Μεταφρασμένο κείμενο σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1907/2006

| Πίνακας 3<br>Τριμηνιαία υπόλοιπα (ανάλυση κατά χώρα)  |                                 |   |                        |
|---|---------------------------------|---|------------------------|
| ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ  | ΕΕ                              |   | Άλλοδαπή (πλην της ΕΕ) |
|   | Ζώνη του ευρώ πλην της ημεδαπής | Επίλεγμα μέλος εκτός της ζώνης του ευρώ |                        |
| <b>ΠΑΘΗΤΙΚΟ</b>   | Επιλεγμένα όργανα της ΕΕ*       |   |                        |
| <b>8. Μετρητά σε κυκλοφορία</b>   |                                 |   |                        |
| <b>9. Καταθέσεις</b>  |                                 |   |                        |
| από ΝΧΙ   |                                 |   |                        |
| από μη ΝΧΙ  |                                 |   |                        |
| γενική κυβέρνηση  |                                 |   |                        |
| Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί +<br>επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς +<br>θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές<br>χρημάτων |                                 |   |                        |
| ασφαλιστικές εταιρείες  |                                 |   |                        |
| συνταξιοδοτικά ταμεία   |                                 |   |                        |
| επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ  |                                 |   |                        |
| μη χρηματοοικονομικές εταιρείες   |                                 |   |                        |
| νοικοκυριά  |                                 |   |                        |
| <b>10. Εκδοθέντα χρεόγραφα</b>  |                                 |   |                        |
| <b>11. Μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ</b>   |                                 |   |                        |
| <b>12. Κεφάλαιο και αποθεματικά</b>   |                                 |   |                        |
| <b>13. Λοιπές υποχρεώσεις</b>   |                                 |   |                        |
| <b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>   |                                 |   |                        |
| <b>1. Μετρητά</b>   |                                 |   |                        |
| <b>2. Δάνεια</b>  |                                 |   |                        |
| προς ΝΧΙ  |                                 |   |                        |
| προς μη ΝΧΙ   |                                 |   |                        |
| γενική κυβέρνηση  |                                 |   |                        |
| επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς +<br>θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές  |                                 |   |                        |
| ασφαλιστικές εταιρείες  |                                 |   |                        |
| συνταξιοδοτικά ταμεία   |                                 |   |                        |
| επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ  |                                 |   |                        |
| μη χρηματοοικονομικές εταιρείες   |                                 |   |                        |
| νοικοκυριά  |                                 |   |                        |
| <b>3. Διακρατούμενα χρεόγραφα</b>   |                                 |   |                        |
| έκδοσης ΝΧΙ   |                                 |   |                        |
| έως 1 έτους   |                                 |   |                        |
| άνω του 1 έτους και έως 2 ετών  |                                 |   |                        |
| άνω των 2 ετών  |                                 |   |                        |
| έκδοσης μη ΝΧΙ  |                                 |   |                        |
| <b>4. Συμμετοχικοί τίτλοι</b>   |                                 |   |                        |
| <b>5. Μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών</b>  |                                 |   |                        |
| Μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ  |                                 |   |                        |
| Μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών πλην των ΑΚΧΑ  |                                 |   |                        |
| <b>6. Μη χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού (περιλαμβάνουν και πάγια στοιχεία του ενεργητικού)</b>  |                                 |   |                        |
| <b>7. Λοιπά στοιχεία του ενεργητικού</b>  |                                 |   |                        |

\* Τα στοιχεία θα πρέπει να προσδιορίζονται ξεχωριστά για την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων και τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας, με αναφορά στην οικεία ταξινόμηση του τομέα.



Πίνακας 4  
Τριμηνιαία υπόλοιπα (ανάλυση κατά νόμισμα)

| ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ            | Ευρω |   | Νομίσματα ΕΕ πλην του ευρώ |                                     |     | Ευρωζώνη |     |     |     |                              |
|---|------|---|----------------------------|-------------------------------------|-----|----------|-----|-----|-----|------------------------------|
|   | Ευρω | Μ | Ευρώ                       | Νομίσμα άλλου κράτους μέλους της ΕΕ | GBP | Σύνολο   | USD | JPY | CHF | Συνδυασμός λοιπών νομισμάτων |
| <b>ΠΑΘΗΤΙΚΟ</b>                           |      |   |                            |                                     |     |          |     |     |     |                              |
| <b>9. Καταθέσεις</b>                      |      |   |                            |                                     |     |          |     |     |     |                              |
| <b>A. Εσωτερικό</b>                       |      |   |                            |                                     |     |          |     |     |     |                              |
| από NXI                                   | M    | M |                            |                                     |     |          |     |     |     |                              |
| από μη NXI                                | M    |   |                            |                                     |     |          |     |     |     |                              |
| <b>B. Ζώνη του ευρώ πλην της ημεδαπής</b> |      |   |                            |                                     |     |          |     |     |     |                              |
| από NXI                                   | M    | M |                            |                                     |     |          |     |     |     |                              |
| από μη NXI                                | M    |   |                            |                                     |     |          |     |     |     |                              |
| <b>Γ. Αλλοδαπή</b>                        |      |   |                            |                                     |     |          |     |     |     |                              |
| έως 1 έτους                               | M    |   |                            |                                     |     |          |     |     |     |                              |
| άνω του 1 έτους                           | M    |   |                            |                                     |     |          |     |     |     |                              |
| από τράπεζες                              | Q    |   |                            |                                     |     |          |     |     |     |                              |
| από μη τραπεζικά ιδρύματα                 | Q    |   |                            |                                     |     |          |     |     |     |                              |
| <b>10. Εκδοθέντα χρεόγραφα</b>            |      |   |                            |                                     |     |          |     |     |     |                              |
|   | M    | M |                            |                                     |     |          |     |     |     |                              |
| <b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>                         |      |   |                            |                                     |     |          |     |     |     |                              |
| <b>2. Δάνεια</b>                          |      |   |                            |                                     |     |          |     |     |     |                              |
| <b>A. Εσωτερικό</b>                       |      |   |                            |                                     |     |          |     |     |     |                              |
| προς NXI                                  | M    |   |                            |                                     |     |          |     |     |     |                              |
| προς μη NXI                               | M    | M |                            |                                     |     |          |     |     |     |                              |
| <b>B. Ζώνη του ευρώ πλην της ημεδαπής</b> |      |   |                            |                                     |     |          |     |     |     |                              |
| προς NXI                                  | M    |   |                            |                                     |     |          |     |     |     |                              |
| προς μη NXI                               | M    | M |                            |                                     |     |          |     |     |     |                              |
| <b>Γ. Αλλοδαπή</b>                        |      |   |                            |                                     |     |          |     |     |     |                              |
| έως 1 έτους                               | M    |   |                            |                                     |     |          |     |     |     |                              |
| άνω του 1 έτους                           | M    |   |                            |                                     |     |          |     |     |     |                              |
| προς τράπεζες                             | Q    |   |                            |                                     |     |          |     |     |     |                              |
| προς μη τραπεζικά ιδρύματα                | Q    |   |                            |                                     |     |          |     |     |     |                              |
| <b>3. Διακρατούμενα χρεόγραφα</b>         |      |   |                            |                                     |     |          |     |     |     |                              |
| <b>A. Εσωτερικό</b>                       |      |   |                            |                                     |     |          |     |     |     |                              |
| έκδοσης NXI                               | M    | M |                            |                                     |     |          |     |     |     |                              |
| έκδοσης μη NXI                            | M    | M |                            |                                     |     |          |     |     |     |                              |
| <b>B. Ζώνη του ευρώ πλην της ημεδαπής</b> |      |   |                            |                                     |     |          |     |     |     |                              |
| έκδοσης NXI                               | M    | M |                            |                                     |     |          |     |     |     |                              |
| έκδοσης μη NXI                            | M    | M |                            |                                     |     |          |     |     |     |                              |
| <b>Γ. Αλλοδαπή</b>                        |      |   |                            |                                     |     |          |     |     |     |                              |
| έκδοσης τραπεζών                          | Q    |   |                            |                                     |     |          |     |     |     |                              |
| έκδοσης μη τραπεζικών ιδρυμάτων           | Q    |   |                            |                                     |     |          |     |     |     |                              |

M

Υποχρεώσεις παροχής στοιχείων σε μηνιαία βάση, βλ. πίνακα 1.

Q

Υποχρεώσεις παροχής στοιχείων σε τριμηνιαία βάση, βλ. πίνακα 2.

## ΜΕΡΟΣ ΤΕΤΑΡΤΟ

## Παροχή στοιχείων για διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας ενόψει της κατάρτισης συναλλαγών

Για την κατάρτιση στοιχείων συναλλαγών σε σχέση με τα νομισματικά μεγέθη και τους παράγοντες μεταβολής τους στη ζώνη του ευρώ, η ΕΚΤ απαιτεί στοιχεία διορθώσεων λόγω αναπροσαρμογών αξίας αναφορικά με τις διαγραφές/υποτιμήσεις δανείων και τις αναπροσαρμογές της τιμής τίτλων:

## 1. Διαγραφές/υποτιμήσεις δανείων

Η υποβολή στοιχείων διορθώσεων αναφορικά με τις διαγραφές/υποτιμήσεις δανείων καθιστά δυνατή την κατάρτιση από την ΕΚΤ στοιχείων σε σχέση με χρηματοοικονομικές συναλλαγές βάσει των υπολοίπων που υποβάλλονται σε δύο διαδοχικές περιόδους παροχής στοιχείων. Η διόρθωση αντανακλά τυχόν μεταβολές στα υπόλοιπα δανείων, για τις οποίες παρέχονται στοιχεία σύμφωνα με το δεύτερο και το τρίτο μέρος, και οι οποίες οφείλονται στην εφαρμογή υποτιμήσεων, περιλαμβανομένης της ολοσχερούς διαγραφής του ανεξόφλητου ποσού ορισμένου δανείου. Οι διορθώσεις θα πρέπει επίσης να αντικατοπτρίζουν τις μεταβολές σε προβλέψεις για δάνεια, εφόσον κάποια Εθνική αποφασίζει ότι τα υπόλοιπα της λογιστικής κατάστασης καταγράφονται χωρίς τις προβλέψεις. Περιλαμβάνονται επίσης, όπου είναι δυνατή η ταυτοποίησή τους, στοιχεία για τις διαγραφές/υποτιμήσεις που λογίζονται κατά την πώληση ή μεταβίβαση των δανείων σε τρίτους.

Οι ελάχιστες υποχρεώσεις όσον αφορά τις διαγραφές/υποτιμήσεις δανείων καθορίζονται στον πίνακα 1Α.

## 2. Αναπροσαρμογές της τιμής τίτλων

Οι διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών της τιμής τίτλων αφορούν διακυμάνσεις στην αποτίμηση των τίτλων, οφειλόμενες σε μεταβολή της τιμής λογισμού ή διαπραγμάτευσής τους. Οι διορθώσεις περιλαμβάνουν τις μεταβολές που σημειώνονται με την πάροδο του χρόνου στην αξία των υπολοίπων της λογιστικής κατάστασης στο τέλος της περιόδου λόγω μεταβολών της αξίας αναφοράς στην οποία λογίζονται οι τίτλοι, ήτοι μελλοντικά κέρδη/ζημιές. Είναι επίσης δυνατό να περιλαμβάνουν μεταβολές αποτίμησης που προκύπτουν από συναλλαγές επί τίτλων, ήτοι πραγματοποιηθέντα κέρδη/πραγματοποιηθείσες ζημιές.

Οι ελάχιστες υποχρεώσεις όσον αφορά αναπροσαρμογές της τιμής τίτλων καθορίζονται στον πίνακα 1Α.

Δεν καθορίζεται ελάχιστη υποχρέωση παροχής στοιχείων για το παθητικό σκέλος της λογιστικής κατάστασης. Εάν, ωστόσο, οι πρακτικές αποτίμησης που εφαρμόζουν οι μονάδες παροχής στοιχείων στα εκδοθέντα χρεόγραφα επιφέρουν μεταβολές στα οικεία υπόλοιπα στο τέλος της περιόδου, επιτρέπεται στις Εθνικές να συλλέγουν στοιχεία αναφορικά με τις μεταβολές αυτές. Τα στοιχεία αυτά παρέχονται ως διορθώσεις λόγω «λοιπών αναπροσαρμογών αξίας».

| Πίνακας 1α<br>Μηνιαίες Διαβάσεις λόγω αυτοεπιτροπήσεων ελπίας (*) |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   | Κ. Συνομο         |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |     |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-----|
| Α. Εισοδήματα   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   | Γ. Αξιοσημείωτα   |                   | Δ. Σύνολο         |                   |                   |                   |                   |                   |                   |     |
| Κατάσταση   | Κ. Αριθμ. Μητρώου | Κ. Αριθμ. Μητρώου | Κ. Αριθμ. Μητρώου | Κ. Αριθμ. Μητρώου | Κ. Αριθμ. Μητρώου | Κ. Αριθμ. Μητρώου | Κ. Αριθμ. Μητρώου | Κ. Αριθμ. Μητρώου | Κ. Αριθμ. Μητρώου | Κ. Αριθμ. Μητρώου | Κ. Αριθμ. Μητρώου | Κ. Αριθμ. Μητρώου | Κ. Αριθμ. Μητρώου | Κ. Αριθμ. Μητρώου | Κ. Αριθμ. Μητρώου | Κ. Αριθμ. Μητρώου | Κ. Αριθμ. Μητρώου | Κ. Αριθμ. Μητρώου | Κ. Αριθμ. Μητρώου |     |
| Κ. Αριθμ. Μητρώου   | Κ. Αριθμ. Μητρώου | Κ. Αριθμ. Μητρώου | Κ. Αριθμ. Μητρώου | Κ. Αριθμ. Μητρώου | Κ. Αριθμ. Μητρώου | Κ. Αριθμ. Μητρώου | Κ. Αριθμ. Μητρώου | Κ. Αριθμ. Μητρώου | Κ. Αριθμ. Μητρώου | Κ. Αριθμ. Μητρώου | Κ. Αριθμ. Μητρώου | Κ. Αριθμ. Μητρώου | Κ. Αριθμ. Μητρώου | Κ. Αριθμ. Μητρώου | Κ. Αριθμ. Μητρώου | Κ. Αριθμ. Μητρώου | Κ. Αριθμ. Μητρώου | Κ. Αριθμ. Μητρώου | Κ. Αριθμ. Μητρώου |     |
| ΕΙΣΟΔΗΜΑ  | ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ         | ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ         | ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ         | ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ         | ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ         | ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ         | ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ         | ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ         | ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ         | ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ         | ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ         | ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ         | ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ         | ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ         | ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ         | ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ         | ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ         | ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ         | ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ         |     |
| ...   | ...               | ...               | ...               | ...               | ...               | ...               | ...               | ...               | ...               | ...               | ...               | ...               | ...               | ...               | ...               | ...               | ...               | ...               | ...               | ... |

(\*) Στοιχεία με την ένδειξη 'ΕΛΛΗΝΙΣΤΟ' παρέχονται από τα Ν.Ι. Οι Ε.Ι.Ε.Κ.Τ. έχουν να επισκεπθούν την εν λόγω υπομέτρηση παροχής στοιχείων και στις σειρές που υποβάλλονται ως κενό πεδίο (δηλαδή χωρίς την ένδειξη «ΕΛΛΗΝΙΣΤΟ»). Τα κενά πεδία της στήλης των υπομέτρησης που αφορούν εισοδήματα λογίζονται ως μηδενικά, εφόσον οι υποδείξεις αυτές, αν είναι δυνατόν, περιλαμβάνουν την ένδειξη «ΕΛΛΗΝΙΣΤΟ».

(1) Οι Ε.Ι.Ε.Κ.Τ. υποβάλουν να ζητήσουν από τους Ν.Ι.Ο.Ι. ή/και άλλους υπαλλήλους του Ν.Ι.Ο.Ι. για να τα συμπεριλάβουν στην κατάσταση που υποβάλλουν.

(2) Οι Ε.Ι.Ε.Κ.Τ. υποβάλουν να ζητήσουν από τους Ν.Ι.Ο.Ι. ή/και άλλους υπαλλήλους του Ν.Ι.Ο.Ι. για να τα συμπεριλάβουν στην κατάσταση που υποβάλλουν.

| ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ             | Στοιχεία επιμελητή |          |          |          | Στοιχεία ελεγκτή      |            |          |          | Στοιχεία παραγωγού |                       |            |          | Στοιχεία εξαγωγέως |          |                       |            |          |          |          |
|-----------------------|--------------------|----------|----------|----------|-----------------------|------------|----------|----------|--------------------|-----------------------|------------|----------|--------------------|----------|-----------------------|------------|----------|----------|----------|
|                       | Όνομα              | ΑΔΑ      | ΑΔΑ      | ΑΔΑ      | Όνομα                 | ΑΔΑ        | ΑΔΑ      | ΑΔΑ      | Όνομα              | ΑΔΑ                   | ΑΔΑ        | ΑΔΑ      | Όνομα              | ΑΔΑ      | ΑΔΑ                   | ΑΔΑ        |          |          |          |
| 1. Στοιχεία παραγωγού | 1.1. Ονομα         | 1.2. ΑΔΑ | 1.3. ΑΔΑ | 1.4. ΑΔΑ | 2. Στοιχεία εξαγωγέως | 2.1. Ονομα | 2.2. ΑΔΑ | 2.3. ΑΔΑ | 2.4. ΑΔΑ           | 3. Στοιχεία ελεγκτή   | 3.1. Ονομα | 3.2. ΑΔΑ | 3.3. ΑΔΑ           | 3.4. ΑΔΑ | 4. Στοιχεία επιμελητή | 4.1. Ονομα | 4.2. ΑΔΑ | 4.3. ΑΔΑ | 4.4. ΑΔΑ |
| 2. Στοιχεία ελεγκτή   | 2.1. Ονομα         | 2.2. ΑΔΑ | 2.3. ΑΔΑ | 2.4. ΑΔΑ | 3. Στοιχεία παραγωγού | 3.1. Ονομα | 3.2. ΑΔΑ | 3.3. ΑΔΑ | 3.4. ΑΔΑ           | 4. Στοιχεία εξαγωγέως | 4.1. Ονομα | 4.2. ΑΔΑ | 4.3. ΑΔΑ           | 4.4. ΑΔΑ | 5. Στοιχεία επιμελητή | 5.1. Ονομα | 5.2. ΑΔΑ | 5.3. ΑΔΑ | 5.4. ΑΔΑ |
| 3. Στοιχεία εξαγωγέως | 3.1. Ονομα         | 3.2. ΑΔΑ | 3.3. ΑΔΑ | 3.4. ΑΔΑ | 4. Στοιχεία επιμελητή | 4.1. Ονομα | 4.2. ΑΔΑ | 4.3. ΑΔΑ | 4.4. ΑΔΑ           | 5. Στοιχεία παραγωγού | 5.1. Ονομα | 5.2. ΑΔΑ | 5.3. ΑΔΑ           | 5.4. ΑΔΑ | 6. Στοιχεία ελεγκτή   | 6.1. Ονομα | 6.2. ΑΔΑ | 6.3. ΑΔΑ | 6.4. ΑΔΑ |

(1) Στοιχεία για τις σελίδες με την ένδειξη 'ΕΛΛΑΣΙΣΤΟ' παρέχονται από τα ΙΚΑΙ. Οι ΕΒΚΕΤ δύνανται να επισκεύονται την εν λόγω υποζεύξη παραγωγής στοιχείων και στις σελίδες που υποβάλλονται ως κατά πλάι (δηλαδή χωρίς την ένδειξη 'ΕΛΛΑΣΙΣΤΟ'). Οι ΕΒΚΕΤ παρέχουν στην ΕΚΤ στοιχεία για τα κατά πλάι και τα πλάι με την ένδειξη 'ΕΛΛΑΣΙΣΤΟ'. Τα κατά πλάι της στήλης των υποζεύξεων που φέρουν σσημόσημο λογότυπο ως μέλη της, εκτός αν μπορεί να συναχθεί το αντίθετο.

(2) Οι ΕΒΚΕΤ μπορούν να ζητήσουν από τους ΙΚΑΙ την παροχή των εν λόγω στοιχείων σε τμήματα αντί σε μήνυμα ηλεκτ.

(3) Ατομικές επιχειρήσεις/συνεταιριστικές επιχειρήσεις χωρίς ανεξάρτητη νομική προσωπικότητα.

## ΜΕΡΟΣ ΠΕΜΠΤΟ

**Υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων για τιτλοποιήσεις δανείων και λοιπές μεταβιβάσεις δανείων**

1. Γενικές υποχρεώσεις

Τα στοιχεία παρέχονται σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 2 και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, υπό τους όρους της παραγράφου 4 του ίδιου άρθρου. Όλα τα στοιχεία αναλύονται βάσει της κατοικίας και του υποτομέα του οφειλέτη του δανείου, όπως επισημαίνεται και στους τίτλους των στηλών του πίνακα 5. Δάνεια υπό τιτλοποίηση λογίζονται ως ήδη τιτλοποιημένα κατά το προπαρασκευαστικό στάδιο της τιτλοποίησης.
2. Υποχρεώσεις παροχής στοιχείων αναφορικά με καθαρές ροές δανείων που τιτλοποιούνται ή μεταβιβάζονται με άλλον τρόπο
  - 2.1. Για τους σκοπούς του άρθρου 6 στοιχείο α), τα NXI υπολογίζουν τα στοιχεία του πίνακα 5 πρώτο και δεύτερο μέρος ως καθαρές ροές δανείων που τιτλοποιούνται ή διατίθενται με άλλον τρόπο εντός της οικείας περιόδου υποβολής στοιχείων, μείον τα δάνεια που αποκτώνται εντός της ίδιας περιόδου. Δεν λαμβάνονται υπόψη στον παρόντα υπολογισμό δάνεια που μεταβιβάζονται προς άλλο εγχώριο NXI ή αποκτώνται από αυτό, καθώς και δάνεια που μεταβιβάζονται λόγω διάσπασης της μονάδας παροχής στοιχείων, ή λόγω συγχώνευσης ή αγοράς με τη συμμετοχή της μονάδας παροχής στοιχείων και άλλου εγχώριου NXI. Τα δάνεια που μεταβιβάζονται προς μη εγχώρια NXI ή αποκτώνται από αυτά περιλαμβάνονται στον υπολογισμό.
  - 2.2. Τα στοιχεία που αναφέρονται στο τμήμα 3.1 καταχωρίζονται κατά περίπτωση στο πρώτο και στο δεύτερο μέρος του πίνακα 5:
    - α) στοιχεία σε σχέση με διαθέσεις και αποκτήσεις που επιδρούν στα στοιχεία υπολοίπων δανείων που παρέχονται σύμφωνα με το δεύτερο και το τρίτο μέρος του παραρτήματος I, π.χ. διαθέσεις που οδηγούν σε παύση της αναγνώρισης και αποκτήσεις που οδηγούν σε αναγνώριση ή εκ νέου αναγνώριση, καταχωρίζονται στο πρώτο μέρος· και
    - β) στοιχεία σε σχέση με διαθέσεις και αποκτήσεις που δεν επιδρούν στα στοιχεία υπολοίπων δανείων που παρέχονται σύμφωνα με το δεύτερο και το τρίτο μέρος του παραρτήματος I, π.χ. διαθέσεις που οδηγούν σε παύση της αναγνώρισης και αποκτήσεις που οδηγούν σε αναγνώριση ή εκ νέου αναγνώριση, καταχωρίζονται στο δεύτερο μέρος.
  - 2.3. Τα στοιχεία του πρώτου μέρους του πίνακα 5 αναλύονται περαιτέρω σε μηνιαία βάση, με κριτήριο τον αντισυμβαλλόμενο στη μεταβίβαση του δανείου, σε ΧΡΕΣ, εκ των οποίων ΧΡΕΣ κατοίκους της ζώνης του ευρώ, και λοιπούς αντισυμβαλλομένους. Για κάποια στοιχεία του πίνακα 5 στοιχείο β) απαιτούνται περαιτέρω αναλύσεις, σε τριμηνιαία βάση, με κριτήρια την αρχική διάρκεια και τον σκοπό του δανείου.
3. Υποχρεώσεις παροχής στοιχείων υπό διαχείριση τιτλοποιημένων δανείων τα οποία έχουν παύσει να αναγνωρίζονται
  - 3.1. Τα NXI παρέχουν στοιχεία σύμφωνα με το τρίτο μέρος του πίνακα 5 για τιτλοποιημένα δάνεια τα οποία έχουν παύσει να αναγνωρίζονται και για τα οποία το NXI ενεργεί ως διαχειριστής, ως ακολούθως:
    - α) ανεξόφλητα υπόλοιπα τέλους περιόδου· και
    - β) χρηματοοικονομικές συναλλαγές, εκτός των διαθέσεων και των αποκτήσεων δανείων κατά τη διάρκεια της οικείας περιόδου, π.χ. τη μεταβολή των ανεξόφλητων υπολοίπων που μπορεί να αποδίδεται σε καταβολές του αρχικού κεφαλαίου του δανείου από τους δανειολήπτες.
  - 3.2. Όσον αφορά το τμήμα 3.1 στοιχείο β), οι ΕθνΚΤ δύνανται να απαιτούν από τα NXI να παρέχουν αντ' αυτού στοιχεία αναφορικά με καθαρές ροές διαθέσεων και αποκτήσεων δανείων για τα οποία τα NXI ενεργούν ως διαχειριστές, ώστε η ΕθνΚΤ να μπορεί να εξαγάγει τις χρηματοοικονομικές συναλλαγές που αναφέρονται στο τμήμα 3.1 στοιχείο β).
  - 3.3. Οι ΕθνΚΤ δύνανται να χορηγούν σε μονάδες παροχής στοιχείων παρέκκλιση από τις υποχρεώσεις του τμήματος 3.1 στοιχείο β) όταν οι καθαρές ροές που συλλέχθηκαν στο μέρος 1.1 του πίνακα 5 εκπληρώνουν το σκοπό του τμήματος 3.2, δηλαδή όταν η από NXI διαχείριση των τιτλοποιημένων δανείων τα οποία έχουν παύσει να αναγνωρίζονται αποτελεί εθνική πρακτική. Οι ΕθνΚΤ θα επιβεβαιώνουν ότι οι εν λόγω καθαρές ροές παρουσιάζουν συνοχή με τους σκοπούς του υπολογισμού των χρηματοοικονομικών συναλλαγών εκτός από τις διαθέσεις και τις αποκτήσεις δανείων κατά το τμήμα 3.1 στοιχείο β). Οι ΕθνΚΤ δύνανται να απαιτούν πρόσθετες πληροφορίες από NXI προκειμένου να προβούν στις αναγκαίες διορθώσεις.
  - 3.4. Οι ΕθνΚΤ δύνανται να επεκτείνουν τις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων του παρόντος τμήματος σε όλα τα υπό τη διαχείριση NXI δάνεια που έχουν παύσει να αναγνωρίζονται και τα οποία έχουν τιτλοποιηθεί ή με άλλον τρόπο μεταβιβάσει. Στις περιπτώσεις αυτές, η ΕθνΚΤ θα ενημερώνει τα NXI σχετικά με τις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων σύμφωνα με το τρίτο μέρος του πίνακα 5.
4. Υποχρεώσεις παροχής στοιχείων αναφορικά με τα ανεξόφλητα ποσά υπό διαχείριση δανείων στο πλαίσιο τιτλοποίησης
  - 4.1. Τα NXI παρέχουν τριμηνιαία στοιχεία αναφορικά με όλα τα υπό διαχείριση δάνεια στο πλαίσιο τιτλοποίησης σύμφωνα με το τέταρτο μέρος του πίνακα 5, ανεξαρτήτως του εάν τα υπό διαχείριση δάνεια ή τα δικαιώματα διαχείρισής τους αναγνωρίζονται στη λογιστική κατάσταση της μονάδας παροχής στοιχείων.

- 4.2. Όσον αφορά δάνεια που τελούν υπό διαχείριση για λογαριασμό ΧΡΕΣ κατοίκων άλλων κρατών μελών της ζώνης του ευρώ, τα NXI παρέχουν περαιτέρω συγκεντρωτικές αναλύσεις των δανείων χωριστά για κάθε κράτος μέλος, κάτοικος του οποίου είναι η ΧΡΕΣ.
- 4.3. Οι ΕθνΚΤ δύνανται να συλλέγουν, ανά ΧΡΕΣ, τα στοιχεία του άρθρου 6 στοιχείο β) ή μέρος αυτών από τα NXI κατοίκους που ενεργούν ως διαχειριστές σε τιτλοποιήσεις δανείων. Εάν ορισμένη ΕθνΚΤ κρίνει ότι είναι δυνατή η συλλογή των στοιχείων του τμήματος 4.4 και των αναλύσεων του τμήματος 4.2 ανά ΧΡΕΣ, ενημερώνει τα NXI εάν απαιτείται η παροχή των εν λόγω στοιχείων όπως αυτά αναφέρονται στα τμήματα 4.1 και 4.2 και, σε καταφατική περίπτωση, σε ποια έκταση αυτή απαιτείται.
5. Υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων των NXI που εφαρμόζουν το ΔΛΠ 39, το ΔΠΧΑ 9 ή ανάλογους εθνικούς λογιστικούς κανόνες
- 5.1. Τα NXI που εφαρμόζουν το ΔΛΠ 39, το ΔΠΧΑ 9 ή ανάλογους εθνικούς λογιστικούς κανόνες παρέχουν στοιχεία στο τέλος του μήνα για τα ανεξόφλητα ποσά δανείων που διατέθηκαν μέσω τιτλοποίησης και δεν έχουν παύσει να αναγνωρίζονται σύμφωνα με το πέμπτο μέρος του πίνακα 5.
- 5.2. Τα NXI στα οποία εφαρμόζεται η παρέκκλιση του άρθρου 9 παράγραφος 6 παρέχουν στοιχεία στο τέλος του τριμήνου για τα ανεξόφλητα ποσά δανείων που διατέθηκαν μέσω τιτλοποίησης και έχουν παύσει να αναγνωρίζονται, αλλά εξακολουθούν να αναγνωρίζονται στις οικονομικές καταστάσεις κατά τα οριζόμενα στο πέμπτο μέρος του πίνακα 5.

Πίνακας 5α Τηλοποιήσεις και λοιπές μεταβιβάσεις δανείων: μηνιαία στοιχεία

| Α. Εσωτερικό   | B. Ζώνη του ευρώ πλέον της ημεδαπής   |  |  |                                 |  |  | Γ. Αλλοδαπή |  |  |  |  |  |  |  |
|--|---|--|--|---------------------------------|--|--|-------------|--|--|--|--|--|--|--|
|  | ΝΧΙ   |  |  | Μη ΝΧΙ                          |  |  |             |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Γενική επιβάρυνση (S.13) Σύνολο   | Επιχρηστικά πρόσημα πλέον των ΑΚΧΑ (S.124)   | Καταβληθέντα έσοδα (S.128) + οργανισμοί + εταιρικοί οργανισμοί (S.127) | Γενική επιβάρυνση (S.13) Σύνολο | Επιχρηστικά πρόσημα πλέον των ΑΚΧΑ (S.124) | Καταβληθέντα έσοδα (S.128) + οργανισμοί + εταιρικοί οργανισμοί (S.127) |             |  |  |  |  |  |  |  |
| <b>1. Καθαρές ροές τηλοποίησης ή λοιπών μεταβιβάσεων δανείων: συναλλαγές που επέρχονται σε υποθήκιστα στοιχεία υπολοίπων δανείων υπολογίζονται κοτόνη αφαιρούμενες στη μερίδα ή στα ΧΡΕΞ.</b><br>1.1. Τραπεζοεπιχειρήσεις<br>1.2. Άλλα επιχειρηματίες στη μεταβίβαση<br>1.2.1. εκ των οποίων: επιχειρηματίες στη μεταβίβαση είναι μη τραπεζικό ΝΧΙ |   |  |  |                                 |  |  |             |  |  |  |  |  |  |  |
|  | <b>2. Καθαρές ροές τηλοποίησης ή λοιπών μεταβιβάσεων δανείων: συναλλαγές που δεν επέρχονται σε υποθήκιστα στοιχεία υπολοίπων δανείων υπολογίζονται κοτόνη αφαιρούμενες από τις διαβάσεις</b><br>2.1. Σύνολο επιχειρηματιών στη μεταβίβαση |  |  |                                 |  |  |             |  |  |  |  |  |  |  |
|  |   | 3. Δάνεια τηλοποιήσιμα τα οποία έχουν πωληθεί να αναγνωρίζονται ως τρέφες τα οποία |  |                                 |  |  |             |  |  |  |  |  |  |  |
|  |   | 3.1. Ανεξάρτητα υπόλοιπα   |  |                                 |  |  |             |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.2. Χρηματοοικονομικές συναλλαγές εκτός των δανείων και των αποθεμάτων  |   |  |  |                                 |  |  |             |  |  |  |  |  |  |  |
| <b>4. Ανεξάρτητα υπόλοιπα δανείων υπό διαχείριση στο πλαίσιο τηλοποίησης (*)</b><br>5.1. Σύνολο<br>5.1.1. εκ των οποίων: τηλοποιήσιμα μέσω ΧΡΕΞ της ζώνης του ευρώ   |   |  |  |                                 |  |  |             |  |  |  |  |  |  |  |

(\*) Τα δεδομένα υπό το στοιχείο αυτό είναι δυνατόν να υπόκεινται σε διαφορετικές διαδικασίες αλλαγής στατιστικών στοιχείων, κατά τη διακριτική ευχέρεια της οικείας Εθνική και σύμφωνα με τις διατάξεις του τμήματος 3 του πηγματού μέρους του παραρτήματος 1.  
 (†) Η παροχή του εν λόγω στοιχείου απαιτείται μόνο σε τμήματα βάση, βλ. πίνακα 5β για το οικείο αίτημα παροχής στοιχείων.  
 (‡) Όσον αφορά την υποχρέωση παροχής στοιχείων του τμήματος 5.2 του πηγματού μέρους του παραρτήματος 1, παρέχονται μόνο τα στοιχεία της σειράς "Σύνολο" και μόνο σε τμήματα βάση.  
 (¶) Λοιπές επιχειρηματίες/επιχειρηματίες επιχειρήσεις χωρίς ανεξάρτητη νομική προσωπικότητα.



Πίνακας 58 Τριτογενείς και λοιπές μεταβιβάσιμες δανειακές τριμηνιαίες στοχοδείξεις

| Α. Επιστημονικά  | Β. Δύση του μήνα πλην της ημεδαπής |                              |                              |                              | Γ. Υπόλοιπος μήνας           |                              |                              |                              |
|--|------------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
|  | Μη ΝΧΙ                             | Μη ΝΧΙ                       | Μη ΝΧΙ                       | Μη ΝΧΙ                       | Μη ΝΧΙ                       | Μη ΝΧΙ                       | Μη ΝΧΙ                       | Μη ΝΧΙ                       |
| ΣΤΟΧΕΙΑ ΛΟΓΩΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ  | Κατάσταση (S. 123) - Διάφορα       | Κατάσταση (S. 123) - Διάφορα | Κατάσταση (S. 123) - Διάφορα | Κατάσταση (S. 123) - Διάφορα | Κατάσταση (S. 123) - Διάφορα | Κατάσταση (S. 123) - Διάφορα | Κατάσταση (S. 123) - Διάφορα | Κατάσταση (S. 123) - Διάφορα |
| 1. Καθαρές ρεές τριτογενών ή λοιπών μεταβιβάσιμων δανείων: συναλλαγές που επηρεάζουν σε υπερβιβάσιμα στοιχεία αποδοτικών δανείων υπολογίζονται κατόπιν αφαίρεσης των αποκρατησών από τις διατάξεις | M                                  | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            |
| 1.1 Ανταμειβόμενοι στη μεταβίβαση είναι ΧΡΕΕ   | M                                  | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            |
| 1.1.1 εκ των οποίων: ανταμειβόμενοι στη μεταβίβαση είναι ΧΡΕΕ της ζώνης του ευρώ   | M                                  | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            |
| 1.2 Λοιπά ανταμειβόμενα στη μεταβίβαση   | M                                  | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            |
| 1.2.1 εκ των οποίων: ανταμειβόμενοι στη μεταβίβαση είναι μη εγχώριο ΝΧΙ της ζώνης του ευρώ   | M                                  | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            |
| 2. Καθαρές ρεές τριτογενών ή λοιπών μεταβιβάσιμων δανείων: συναλλαγές που επηρεάζουν σε υπερβιβάσιμα στοιχεία αποδοτικών δανείων υπολογίζονται κατόπιν αφαίρεσης των αποκρατησών από τις διατάξεις | M                                  | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            |
| 2.1 Σύνολο ανταμειβόμενων στη μεταβίβαση   | M                                  | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            |
| 2.1.1 Ανταμειβόμενοι ως προς τα στοιχεία του ΝΧΙ εγχώριοι  | M                                  | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            |
| 2.1.2 Ανταμειβόμενοι ως προς τα στοιχεία του ΝΧΙ ξένων   | M                                  | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            |
| 3. Διαφορές μεταξύ των ανταμειβόμενων δανείων και των εγχωρίων ανταμειβόμενων δανείων  | M                                  | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            |
| 3.1 Ανταμειβόμενα υπόλοιπα   | M                                  | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            |
| 3.1.1 Επένδυση   | M                                  | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            |
| 3.1.2 Άλλα   | M                                  | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            |
| 3.2 Διαφορές μεταξύ των ανταμειβόμενων δανείων και των εγχωρίων ανταμειβόμενων δανείων   | M                                  | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            |
| 3.2.1 Επένδυση   | M                                  | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            |
| 3.2.2 Άλλα   | M                                  | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            |
| 4. Δανειακά υπόλοιπα   | M                                  | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            |
| 4.1 Δανειακά υπόλοιπα  | M                                  | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            |
| 4.1.1 Δανειακά υπόλοιπα  | M                                  | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            |
| 4.1.1.1 Δανειακά υπόλοιπα  | M                                  | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            |
| 4.1.1.1.1 Δανειακά υπόλοιπα  | M                                  | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            |
| 4.1.1.1.1.1 Δανειακά υπόλοιπα  | M                                  | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            | M                            |

Υπογραμμισμένες πληροφορίες στοχασίων σε γκρι χρώμα. Βλ. πίνακα 59.

(1) Τα δεδομένα υπό το στοιχείο αυτό είναι διενεργημένα σε διαφορετικές διαδικασίες συλλογής στατιστικών στοιχείων, κατά τη διακριτική ευχέρεια της οικείας Εθνικής Στατιστικής Υπηρεσίας και σύμφωνα με τις διατάξεις του τμήματος 3 του τμήματος μέρους του παραρτήματος 1.  
 (2) Η παροχή του εν λόγω στοιχείου απαιτείται μόνο σε τριμηνιαία βάση. Βλ. πίνακα 58 για το οικείο σύστημα παροχής στοιχείων.  
 (3) Όσον αφορά την υποχρέωση παροχής στοιχείων του τμήματος 6.2 του τμήματος μέρους του παραρτήματος 1, παρέχονται μόνο τα στοιχεία της σειράς "Σύνολο" και μόνο σε τριμηνιαία βάση.  
 (4) Ατομικές επιπλέον πληροφορίες σχετικά με την ανάλυση των στοιχείων.

## ΜΕΡΟΣ ΕΚΤΟ

## Απλοποιημένη παροχή στοιχείων όσον αφορά τα μικρά πιστωτικά ιδρύματα

Πιστωτικά ιδρύματα στα οποία εφαρμόζονται παρεκκλίσεις του άρθρου 9 παράγραφος 1 στοιχείο δ) είναι δυνατό να απαλλάσσονται από τις ακόλουθες υποχρεώσεις:

1. Την ανάλυση κατά νόμισμα που προβλέπεται στο τμήμα 4 του δεύτερου μέρους.
2. Τη χωριστή ταυτοποίηση:
  - α) θέσεων σε σχέση με κεντρικούς αντισυμβαλλομένους κατά τα οριζόμενα στο τμήμα 5.3 του δεύτερου μέρους·
  - β) κοινοπρακτικών δανείων κατά τα οριζόμενα στον πίνακα 1 του δεύτερου μέρους·
  - γ) χρεογράφων διάρκειας έως και δυο ετών και εγγύησης ονομαστικού κεφαλαίου μικρότερης του 100 % κατά τα οριζόμενα στον πίνακα 1 του δεύτερου μέρους.
3. Την ανάλυση κατά τομέα κατά τα αναφερόμενα στο τμήμα 3 του τρίτου μέρους.
4. Την ανάλυση κατά χώρα κατά τα αναφερόμενα στο τμήμα 4 του τρίτου μέρους.
5. Την ανάλυση κατά νόμισμα κατά τα αναφερόμενα στο τμήμα 5 του τρίτου μέρους.

Επιπλέον, στα ως άνω πιστωτικά ιδρύματα παρέχεται η δυνατότητα να εκπληρώνουν τις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων του δεύτερου, πέμπτου και έκτου μέρους σε τριμηνιαία βάση και σύμφωνα με τις προθεσμίες παροχής τριμηνιαίων στατιστικών στοιχείων του άρθρου 7 παράγραφος 3.

## ΜΕΡΟΣ ΕΒΔΟΜΟ

## Περίληψη

Σύνοψη αναλύσεων για τους σκοπούς της συγκεντρωτικής λογιστικής κατάστασης του τομέα των ΝΧΙ <sup>(1)</sup>

## ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΜΕΣΩΝ ΚΑΙ ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ

## ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ

| Ενεργητικό  | Παθητικό   |
|---|--|
| 1. Ταμείο<br>2. Δάνεια<br>έως 1 έτους <sup>(2)</sup><br>άνω του 1 έτους και έως 5 ετών <sup>(2)</sup><br>άνω των 5 ετών <sup>(2)</sup><br>εκ των οποίων: θέσεις εντός ομίλου<br>εκ των οποίων: κοινοπρακτικά δάνεια<br>εκ των οποίων: συμφωνίες επαναγοράς<br>εκ των οποίων: ανακυκλούμενα δάνεια και υπεραναλήψεις (ευρώ)<br>εκ των οποίων: πίστωση διευκόλυνσης μέσω πιστωτικών καρτών (ευρώ)<br>εκ των οποίων: παρατεινόμενη πίστωση μέσω πιστωτικών καρτών (ευρώ)<br>εκ των οποίων: ασφάλεια επί ακινήτων <sup>(7)</sup><br>Δάνεια αρχικής διάρκειας άνω του 1 έτους (ευρώ)<br>εκ των οποίων: δάνεια με εναπομένουσα διάρκεια μικρότερη του 1 έτους<br>εκ των οποίων: δάνεια με εναπομένουσα διάρκεια άνω του 1 έτους και επιτόκιο επανακαθοριζόμενο εντός των επόμενων 12 μηνών<br>Δάνεια αρχικής διάρκειας άνω των 2 ετών (ευρώ)<br>εκ των οποίων: δάνεια με εναπομένουσα διάρκεια μικρότερη των 2 ετών<br>εκ των οποίων: δάνεια με εναπομένουσα διάρκεια άνω των 2 ετών και επιτόκιο επανακαθοριζόμενο εντός των επόμενων 24 μηνών<br>3. Διακρατούμενα χρεόγραφα<br>έως 1 έτους <sup>(3)</sup><br>άνω του 1 έτους και έως 2 ετών <sup>(3)</sup><br>άνω των 2 ετών <sup>(3)</sup><br>4. Συμμετοχικοί τίτλοι<br>5. Μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών<br>Μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ<br>Μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών πλην των ΑΚΧΑ<br>6. Μη χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού (πάγια στοιχεία του ενεργητικού)<br>7. Λοιπά στοιχεία του ενεργητικού<br>εκ των οποίων: χρηματοοικονομικά παράγωγα<br>εκ των οποίων: δεδουλευμένοι τόκοι δανείων | 8. Νόμισμα σε κυκλοφορία<br>9. Καταθέσεις<br>έως 1 έτους <sup>(4)</sup><br>άνω του 1 έτους <sup>(4)</sup><br>εκ των οποίων: θέσεις εντός ομίλου<br>εκ των οποίων: μεταβιβάσιμες καταθέσεις<br>εκ των οποίων: έως 2 ετών<br>εκ των οποίων: κοινοπρακτικά δάνεια<br>9.1. Καταθέσεις μιας ημέρας<br>εκ των οποίων: μεταβιβάσιμες καταθέσεις<br>9.2. Καταθέσεις προθεσμίας<br>έως 1 έτους<br>άνω του 1 έτους και έως 2 ετών<br>άνω των 2 ετών<br>9.3. Καταθέσεις υπό προειδοποίηση<br>έως 3 μηνών<br>άνω των 3 μηνών<br>εκ των οποίων: άνω των 2 ετών <sup>(5)</sup><br>9.4. Συμφωνίες επαναγοράς<br>10. Μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ<br>11. Εκδοθέντα χρεόγραφα<br>έως 1 έτους<br>άνω του 1 έτους και έως 2 ετών<br>εκ των οποίων: έως 2 ετών και εγγύησης ονομαστικού κεφαλαίου μικρότερης του 100 %<br>άνω των 2 ετών<br>12. Κεφάλαιο και αποθεματικά<br>13. Λοιπά στοιχεία του παθητικού<br>εκ των οποίων: χρηματοοικονομικά παράγωγα<br>εκ των οποίων: δεδουλευμένοι τόκοι καταθέσεων |

<sup>(1)</sup> Οι αναλύσεις των μηνιαίων στοιχείων σημειώνονται με έντονους τυπογραφικούς χαρακτήρες και των τριμηνιαίων στοιχείων με κανονικούς τυπογραφικούς χαρακτήρες.

## ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΣΚΟΠΩΝ

| Ενεργητικό  | Παθητικό   |
|---|--|
| <p><b>Α. Κάτοικοι εσωτερικού</b><br/> <b>NXI</b><br/> εκ των οποίων: κεντρικές τράπεζες<br/> εκ των οποίων: εταιρείες που δέχονται καταθέσεις εκτός από την κεντρική τράπεζα</p> <p><b>Μη NXI</b><br/> <b>Γενική κυβέρνηση</b><br/> κεντρική κυβέρνηση<br/> κυβέρνηση ομόσπονδου κράτους<br/> τοπική αυτοδιοίκηση<br/> οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης</p> <p><b>Τομείς «λοιποί κάτοικοι»<sup>(6)</sup></b><br/> <b>επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ (S.124)</b><br/> <b>Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί, επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς, θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων (S.125 + S.126 + S.127)<sup>(6)</sup></b><br/> εκ των οποίων: κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι<sup>(7)</sup><br/> εκ των οποίων: ΧΡΕΣ<sup>(7)</sup><br/> <b>ασφαλιστικές εταιρείες (S.128)</b><br/> <b>συνταξιοδοτικά ταμεία (S.129)<sup>(6)</sup></b><br/> <b>μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (S.11)<sup>(6)</sup></b><br/> <b>νοικοκυριά και μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S.14 + S.15)<sup>(6)</sup></b><br/> καταναλωτική πίστη<sup>(7)</sup><br/> στεγαστικά δάνεια<sup>(7)</sup><br/> <b>λοιπά δάνεια<sup>(7)</sup></b><br/> εκ των οποίων: ατομικές επιχειρήσεις/συνεταιρικές επιχειρήσεις χωρίς ανεξάρτητη νομική προσωπικότητα<sup>(7)</sup></p> <p><b>Β. Κάτοικοι της ζώνης του ευρώ εκτός αυτών του εσωτερικού</b><br/> <b>NXI</b><br/> εκ των οποίων: κεντρικές τράπεζες<br/> εκ των οποίων: εταιρείες που δέχονται καταθέσεις εκτός από την κεντρική τράπεζα</p> <p><b>Μη NXI</b><br/> <b>Γενική κυβέρνηση</b><br/> κεντρική κυβέρνηση<br/> κυβέρνηση ομόσπονδου κράτους<br/> τοπική αυτοδιοίκηση<br/> οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης</p> <p><b>Τομείς «λοιποί κάτοικοι»<sup>(6)</sup></b><br/> <b>επενδυτικοί οργανισμοί, πλην των ΑΚΧΑ (S.124)</b><br/> <b>λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί, επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς, θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων (S.125 + S.126 + S.127)<sup>(6)</sup></b><br/> εκ των οποίων: κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι<sup>(7)</sup><br/> εκ των οποίων: ΧΡΕΣ<sup>(7)</sup><br/> <b>ασφαλιστικές εταιρείες (S.128)</b><br/> <b>συνταξιοδοτικά ταμεία (S.129)<sup>(6)</sup></b><br/> <b>μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (S.11)<sup>(6)</sup></b><br/> <b>νοικοκυριά και μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S.14 + S.15)<sup>(6)</sup></b><br/> καταναλωτική πίστη<sup>(7)</sup><br/> στεγαστικά δάνεια<sup>(7)</sup><br/> <b>λοιπά δάνεια<sup>(7)</sup></b><br/> εκ των οποίων: ατομικές επιχειρήσεις/συνεταιρικές επιχειρήσεις χωρίς ανεξάρτητη νομική προσωπικότητα<sup>(7)</sup></p> <p><b>Γ. Κάτοικοι αλλοδαπής</b><br/> <b>Τράπεζες</b><br/> <b>Μη τραπεζικά ιδρύματα</b><br/> Γενική κυβέρνηση<br/> Λοιποί κάτοικοι</p> <p><b>Δ. Σύνολο</b></p> | <p><b>Α. Κάτοικοι εσωτερικού</b><br/> <b>NXI</b><br/> εκ των οποίων: κεντρικές τράπεζες<br/> εκ των οποίων: εταιρείες που δέχονται καταθέσεις εκτός από την κεντρική τράπεζα<br/> εκ των οποίων: πιστωτικά ιδρύματα</p> <p><b>Μη NXI</b><br/> <b>Γενική κυβέρνηση</b><br/> κεντρική κυβέρνηση<br/> <b>λοιπή γενική κυβέρνηση</b><br/> κυβέρνηση ομόσπονδου κράτους<br/> τοπική αυτοδιοίκηση<br/> οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης</p> <p><b>Τομείς «λοιποί κάτοικοι»<sup>(6)</sup></b><br/> <b>επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ (S.124)</b><br/> <b>Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί, επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς, θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων (S.125 + S.126 + S.127)<sup>(6)</sup></b><br/> εκ των οποίων: κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι<sup>(7)</sup><br/> εκ των οποίων: ΧΡΕΣ<sup>(7)</sup><br/> <b>ασφαλιστικές εταιρείες (S.128)</b><br/> <b>συνταξιοδοτικά ταμεία (S.129)<sup>(6)</sup></b><br/> <b>μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (S.11)<sup>(6)</sup></b><br/> <b>νοικοκυριά και μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S.14 + S.15)<sup>(6)</sup></b></p> <p><b>Β. Κάτοικοι της ζώνης του ευρώ εκτός αυτών του εσωτερικού</b><br/> <b>NXI</b><br/> εκ των οποίων: Κεντρικές Τράπεζες<br/> εκ των οποίων: Εταιρείες που δέχονται καταθέσεις εκτός από την κεντρική τράπεζα<br/> εκ των οποίων: πιστωτικά ιδρύματα</p> <p><b>Μη NXI</b><br/> <b>Γενική κυβέρνηση</b><br/> κεντρική κυβέρνηση<br/> <b>λοιπή γενική κυβέρνηση</b><br/> κυβέρνηση ομόσπονδου κράτους<br/> τοπική αυτοδιοίκηση<br/> οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης</p> <p><b>Τομείς «λοιποί κάτοικοι»<sup>(6)</sup></b><br/> <b>επενδυτικοί οργανισμοί, πλην των ΑΚΧΑ (S.124)</b><br/> <b>λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί, επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς, θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων (S.125 + S.126 + S.127)<sup>(6)</sup></b><br/> εκ των οποίων: κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι<sup>(7)</sup><br/> εκ των οποίων: ΧΡΕΣ<sup>(7)</sup><br/> <b>ασφαλιστικές εταιρείες (S.128)</b><br/> <b>συνταξιοδοτικά ταμεία (S.129)<sup>(6)</sup></b><br/> <b>μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (S.11)<sup>(6)</sup></b><br/> <b>νοικοκυριά και μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S.14 + S.15)<sup>(6)</sup></b></p> <p><b>Γ. Κάτοικοι αλλοδαπής</b><br/> <b>Τράπεζες</b><br/> Μη τραπεζικά ιδρύματα<br/> Γενική κυβέρνηση<br/> Λοιποί κάτοικοι</p> <p><b>Δ. Σύνολο</b></p> |

## NOMΙΣΜΑΤΑ

**ε ευρώ****x ξένα νομίσματα** - νομίσματα εκτός του ευρώ, δηλαδή νομίσματα λοιπών κρατών μελών, USD, JPY, CHF, άλλα νομίσματα. <sup>(8)</sup>

- (<sup>2</sup>) Η μηνιαία ανάλυση κατά διάρκεια αφορά μόνον τα δάνεια προς τους βασικούς τομείς κατοίκων, εκτός των NXI και της γενικής κυβέρνησης των κρατών μελών της ζώνης του ευρώ. Οι αντίστοιχες αναλύσεις κατά διάρκεια όσον αφορά τα δάνεια προς τη γενική κυβέρνηση, εκτός της κεντρικής κυβέρνησης των κρατών μελών της ζώνης του ευρώ, είναι τριμηνιαίες.
- (<sup>3</sup>) Η μηνιαία ανάλυση κατά διάρκεια αφορά μόνον τους τίτλους που εκδίδονται από NXI εγκατεστημένα στη ζώνη του ευρώ. Ως τριμηνιαία στοιχεία, τα διαθέσιμα τίτλων που εκδίδονται από μη NXI εντός της ζώνης του ευρώ αναλύονται σε κατηγορίες διάρκειας έως ενός έτους και άνω του ενός έτους.
- (<sup>4</sup>) Μόνον έναντι της αλλοδαπής.
- (<sup>5</sup>) Η υποβολή των στοιχείων για τις καταθέσεις υπό προειδοποίηση άνω των δύο ετών είναι προαιρετική, με την επιφύλαξη νεότερων ρυθμίσεων.
- (<sup>6</sup>) Για τα δάνεια και τις καταθέσεις απαιτείται μηνιαία ανάλυση κατά υποτομέα.
- (<sup>7</sup>) Όσον αφορά τα δάνεια περιλαμβάνεται περαιτέρω ανάλυση κατά σκοπό για τον υποτομέα S.14 + S.15. Επιπλέον, όσον αφορά έναν περιορισμένο αριθμό μέσων απαιτούνται περαιτέρω θέσεις «εκ των οποίων» για ορισμένους υποτομείς, και συγκεκριμένα: «εκ των οποίων κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι» και «εκ των οποίων ΧΡΕΣ» για τον υποτομέα S.125, «εκ των οποίων ατομικές επιχειρήσεις/συνεταιρικές επιχειρήσεις χωρίς ανεξάρτητη νομική προσωπικότητα» για δάνεια στον υποτομέα S.14 και «εκ των οποίων ασφάλεια επί ακινήτων» για δάνεια στους υποτομείς S.11 και S.14 + S.15 (απαιτήσεις μόνον σε τριμηνιαία βάση).
- (<sup>8</sup>) Τριμηνιαία ανάλυση κατά νόμισμα κάθε λοιπού κράτους μέλους απαιτείται μόνον για επιλεγμένα στοιχεία.

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II

## ΑΡΧΕΣ ΕΝΟΠΙΟΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΡΙΣΜΟΙ

## ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

## Ενοποίηση για στατιστικούς σκοπούς εντός του ίδιου κράτους μέλους

1. Για κάθε κράτος μέλος με νόμισμα το ευρώ (εφεξής «κράτος μέλος της ζώνης του ευρώ»), ο πληθυσμός παροχής στοιχείων αποτελείται από τα NXI του καταλόγου των NXI για στατιστικούς σκοπούς, τα οποία είναι κάτοικοι του οικείου κράτους μέλους της ζώνης του ευρώ <sup>(1)</sup>. Αυτά είναι:
  - α) ιδρύματα που έχουν συσταθεί και είναι εγκατεστημένα στη συγκεκριμένη επικράτεια, συμπεριλαμβανομένων των θυγατρικών <sup>(2)</sup> των οποίων οι μητρικές είναι εγκατεστημένες εκτός της εν λόγω επικράτειας και
  - β) υποκαταστήματα ιδρυμάτων που έχουν το κεντρικό τους κατάστημα εκτός της συγκεκριμένης επικράτειας.

Ιδρύματα εγκατεστημένα σε υπεράκτια χρηματοοικονομικά κέντρα αντιμετωπίζονται στατιστικά ως κάτοικοι της επικράτειας στην οποία βρίσκονται τα εν λόγω κέντρα.
2. Τα NXI ενοποιούν για στατιστικούς σκοπούς τη δραστηριότητα όλων των εγχώριων καταστημάτων τους (έδρας ή κεντρικού καταστήματος ή/και υποκαταστημάτων) που είναι εγκατεστημένα εντός του ίδιου κράτους μέλους. Δεν επιτρέπεται ενοποίηση για στατιστικούς σκοπούς πέραν της εθνικής επικράτειας.
  - α) Όταν μια μητρική εταιρεία και οι θυγατρικές της αποτελούν NXI εγκατεστημένα στο ίδιο κράτος μέλος, η μητρική εταιρεία επιτρέπεται να ενοποιεί τις στατιστικές της δηλώσεις, περιλαμβάνοντας σε αυτές τη δραστηριότητα των θυγατρικών, αλλά καταγράφοντας χωριστά τη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και λοιπών NXI.
  - β) Όταν ένα ίδρυμα διαθέτει υποκαταστήματα εντός της επικράτειας των άλλων κρατών μελών της ζώνης του ευρώ, η έδρα ή το κεντρικό κατάστημα που είναι εγκατεστημένα σε ορισμένο κράτος μέλος της ζώνης του ευρώ οφείλουν να μεταχειρίζονται τις θέσεις έναντι όλων αυτών των υποκαταστημάτων ως θέσεις έναντι κατοίκων των άλλων κρατών μελών της ζώνης του ευρώ. Αντίστροφα, ένα υποκατάστημα εγκατεστημένο σε ορισμένο κράτος μέλος της ζώνης του ευρώ οφείλει να μεταχειρίζεται τις θέσεις έναντι της έδρας ή του κεντρικού καταστήματος ή έναντι άλλων υποκαταστημάτων του ίδιου ιδρύματος τα οποία είναι εγκατεστημένα στην επικράτεια των άλλων κρατών μελών της ζώνης του ευρώ ως θέσεις έναντι κατοίκων των άλλων κρατών μελών της ζώνης του ευρώ.
  - γ) Όταν ένα ίδρυμα διαθέτει υποκαταστήματα εκτός της επικράτειας των κρατών μελών της ζώνης του ευρώ, η έδρα ή το κεντρικό κατάστημα που είναι εγκατεστημένο σε ορισμένο κράτος μέλος της ζώνης του ευρώ οφείλει να μεταχειρίζεται τις θέσεις έναντι όλων αυτών των υποκαταστημάτων ως θέσεις έναντι κατοίκων της αλλοδαπής. Αντίστροφα, ένα υποκατάστημα εγκατεστημένο σε ορισμένο κράτος μέλος της ζώνης του ευρώ οφείλει να μεταχειρίζεται τις θέσεις έναντι της έδρας ή του κεντρικού καταστήματος ή έναντι άλλων υποκαταστημάτων του ίδιου ιδρύματος που είναι εγκατεστημένα εκτός των κρατών μελών της ζώνης του ευρώ ως θέσεις έναντι κατοίκων της αλλοδαπής.

## ΜΕΡΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ

## Ορισμοί κατηγοριών μέσων

1. Ο παρών πίνακας παρέχει αναλυτική τυποποιημένη περιγραφή των κατηγοριών μέσων τις οποίες οι εθνικές κεντρικές τράπεζες (ΕθνΚΤ) μεταφέρουν και εφαρμόζουν σε εθνικό επίπεδο σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό. Ο πίνακας δεν αποτελεί κατάλογο μεμονωμένων χρηματοοικονομικών μέσων και οι περιγραφές είναι ενδεικτικές. Οι ορισμοί παραπέμπουν στο ΕΣΛ 2010.
2. Ως αρχική διάρκεια, δηλαδή διάρκεια κατά την έκδοση, νοείται η καθορισμένη διάρκεια ζωής ορισμένου χρηματοοικονομικού μέσου, πριν από την παρέλευση της οποίας αυτό δεν μπορεί να εξαγοραστεί, π.χ. χρεόγραφο, ή μπορεί να εξαγοραστεί μόνον με επιβολή ποινής, π.χ. ορισμένες μορφές καταθέσεων. Η περίοδος προειδοποίησης αντιστοιχεί στο διάστημα που μεσολαβεί από την αναγγελία της πρόθεσης του δικαιούχου να εξαγοράσει το μέσο έως την ημερομηνία κατά την οποία αυτός επιτρέπεται να το μετατρέψει σε μετρητά χωρίς επιβολή ποινής. Τα χρηματοοικονομικά μέσα ταξινομούνται με βάση την περίοδο προειδοποίησης μόνον εφόσον δεν έχει συμφωνηθεί η διάρκειά τους.
3. Οι χρηματοοικονομικές απαιτήσεις μπορούν να διακριθούν ως προς το κατά πόσον είναι ή δεν είναι διαπραγματεύσιμες. Μια απαίτηση είναι διαπραγματεύσιμη αν η κυριότητά της μπορεί να μεταβιβαστεί εύκολα από μια μονάδα σε άλλη με παράδοση ή οπισθογράφηση ή με συμψηφισμό, αν πρόκειται για χρηματοοικονομικό παράγωγο. Ενώ κάθε χρηματοοικονομικό μέσο μπορεί να αποτελέσει εν δυνάμει αντικείμενο εμπορίας, τα διαπραγματεύσιμα μέσα έχουν σχεδιαστεί για να αποτελέσουν αντικείμενο εμπορίας σε μια οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά ή στην ελεύθερη (εξωχρηματιστηριακή) αγορά, αν και η εμπορία καθ'αυτή δεν αποτελεί απαραίτητη προϋπόθεση διαπραγματευσιμότητας.

<sup>(1)</sup> Στους πίνακες του παρόντος παραρτήματος η ΕΚΤ ταξινομείται ως NXI κάτοικος της χώρας στην οποία έχει τη φυσική της εγκατάσταση.

<sup>(2)</sup> Οι θυγατρικές αποτελούν χωριστές οντότητες εταιρικής μορφής, στις οποίες κάποια άλλη οντότητα κατέχει την πλειοψηφία ή το σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου, ενώ τα υποκαταστήματα αποτελούν οντότητες μη εταιρικής μορφής (στερούμενες αυτοτελούς νομικής υπόστασης) ανήκουσες εξολοκλήρου στη μητρική εταιρεία.

## Πίνακας

## Κατηγορίες μέσων

## ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

| Κατηγορία   | Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών   |
|---|--|
| 1. Ταμείο   | Διαθέσιμα σε ευρώ και ξένα τραπεζογραμμάτια και κέρματα σε κυκλοφορία, τα οποία χρησιμοποιούνται ευρέως για την πραγματοποίηση πληρωμών  |
| 2. Δάνεια αρχικής διάρκειας έως και ενός έτους/άνω του ενός έτους και έως πέντε ετών/άνω των πέντε ετών | <p>Διαθέσιμα σε χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που δημιουργούνται όταν οι πιστωτές δανείζουν κεφάλαια στους δανειολήπτες, τα οποία δεν τεκμηριώνονται με έγγραφα ή τεκμηριώνονται με μη διαπραγματεύσιμα έγγραφα. Το εν λόγω στοιχείο περιλαμβάνει επίσης στοιχεία του ενεργητικού υπό τη μορφή καταθέσεων που γίνονται από μονάδες παροχής στοιχείων. Για το στοιχείο αυτό οι ΕθνΚΤ μπορούν να ζητούν και πλήρη ανάλυση κατά τομέα.</p> <p>1. Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει:</p> <p>α) Δάνεια που χορηγούνται σε νοικοκυριά και σε μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά, αναλυόμενα σε:</p> <p>i) καταναλωτική πίστη (κυρίως προσωπικά δάνεια για την κατανάλωση αγαθών και υπηρεσιών). Εν προκειμένω περιλαμβάνεται η καταναλωτική πίστη που χορηγείται σε ατομικές επιχειρήσεις/συνεταιρικές επιχειρήσεις χωρίς ανεξάρτητη νομική προσωπικότητα, εάν το ΝΧΙ παροχής στοιχείων γνωρίζει ότι το δάνειο χρησιμοποιείται κατά κύριο λόγο για προσωπικούς καταναλωτικούς σκοπούς·</p> <p>ii) στεγαστικά δάνεια (πιστώσεις χορηγούμενες για επενδύσεις σε κατοικίες προς ιδία χρήση ή εκμίσθωση, περιλαμβανομένης της κατασκευής και ανακαίνισης). Εν προκειμένω περιλαμβάνονται στεγαστικά δάνεια εξασφαλιζόμενα με ακίνητη περιουσία και λοιπά στεγαστικά δάνεια, συναπτόμενα σε προσωπική βάση ή εξασφαλιζόμενα με άλλης μορφής περιουσιακά στοιχεία. Στεγαστικά δάνεια χορηγούμενα σε ατομικές επιχειρήσεις/συνεταιρικές επιχειρήσεις χωρίς ανεξάρτητη νομική προσωπικότητα περιλαμβάνονται στην παρούσα κατηγορία, εκτός εάν το ΝΧΙ παροχής στοιχείων γνωρίζει ότι το δάνειο χρησιμοποιείται κατά κύριο λόγο για επαγγελματικούς σκοπούς, οπότε και αναγγέλλεται υπό τα «λοιπά δάνεια εκ των οποίων: ατομικές επιχειρήσεις/συνεταιρικές επιχειρήσεις χωρίς ανεξάρτητη νομική προσωπικότητα»·</p> <p>iii) λοιπά (δάνεια χορηγούμενα για σκοπούς πέραν της κατανάλωσης και της στέγασης, π.χ. για επιχειρήσεις, ενοποίηση χρέους, εκπαίδευση κ.λπ.). Η παρούσα κατηγορία περιλαμβάνει καταναλωτικά δάνεια προς ατομικές επιχειρήσεις/συνεταιρικές επιχειρήσεις χωρίς ανεξάρτητη νομική προσωπικότητα (βλέπε παράρτημα ΙΙ, τρίτο μέρος), εφόσον δεν αναγγέλλονται ως «καταναλωτική πίστη». Εφόσον δεν ισχύουν οι προϋποθέσεις παροχής μειωμένου αριθμού στοιχείων, υποβάλλεται θέση «εκ των οποίων», προσδιορίζοντας χωριστά εντός της παρούσας κατηγορίας τα δάνεια που χορηγούνται σε ατομικές επιχειρήσεις (βλέπε τρίτο μέρος του παραρτήματος ΙΙ).</p> <p>β) Χρέος μέσω πιστωτικών καρτών</p> <p>Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού, η κατηγορία αυτή περιλαμβάνει τις πιστώσεις που χορηγούνται σε νοικοκυριά ή μη χρηματοοικονομικές εταιρείες είτε μέσω καρτών μεταγενέστερης χρέωσης, δηλαδή καρτών που παρέχουν πίστωση διευκόλυνσης κατά τα οριζόμενα στη συνέχεια, είτε μέσω πιστωτικών καρτών, δηλαδή καρτών που παρέχουν πίστωση διευκόλυνσης και παρατεινόμενη πίστωση. Το χρέος μέσω πιστωτικών καρτών καταγράφεται σε ειδικούς λογαριασμούς καρτών και, ως εκ τούτου, δεν εμφανίζεται σε τρεχούμενους λογαριασμούς ή λογαριασμούς υπερανάλιψης. Ως πίστωση διευκόλυνσης (convenience credit) ορίζεται η πίστωση που χορηγείται με επιτόκιο 0 % στο διάστημα μεταξύ της διενέργειας συναλλαγών πληρωμής με χρήση της κάρτας στη διάρκεια ορισμένου κύκλου τιμολόγησης και της ημερομηνίας στην οποία καθίστανται εξοφλητέα τα χρεωστικά υπόλοιπα του συγκεκριμένου κύκλου τιμολόγησης. Ως παρατεινόμενη πίστωση (extended credit) ορίζεται η πίστωση που χορηγείται μετά την παρέλευση των ημερομηνιών στις οποίες τα χρεωστικά υπόλοιπα προηγούμενων κύκλων τιμολόγησης καθίστανται εξοφλητέα, δηλαδή τα σχετικά ποσά στον λογαριασμό της κάρτας δεν διακανονίζονται αμέσως μόλις αυτό καθίσταται δυνατό· για την εν λόγω πίστωση επιβάλλεται επιτόκιο ή κλιμακούμενα επιτόκια μεγαλύτερα του 0 %. Συχνά απαιτείται η καταβολή μηνιαίων δόσεων για την αποπληρωμή ενός ελάχιστου μέρους της παρατεινόμενης πίστωσης.</p> |



| Κατηγορία | Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών   |
|-----------|--|
|           | <p>Ο αντισυμβαλλόμενος αυτών των μορφών πίστωσης είναι η οντότητα που υποχρεούται στην τελική αποπληρωμή των ανεξόφλητων ποσών σύμφωνα με τη σύμβαση, η οποία ταυτίζεται με τον κάτοχο της κάρτας στην περίπτωση των καρτών που χρησιμοποιούνται από ιδιώτες, αλλά όχι στην περίπτωση των εταιρικών καρτών.</p> <p>γ) Ανακυκλούμενα δάνεια και υπεραναλήψεις</p> <p>Τα ανακυκλούμενα δάνεια είναι δάνεια που εμφανίζουν οπωσδήποτε τα ακόλουθα χαρακτηριστικά: i) ο δανειολήπτης μπορεί να χρησιμοποιεί ή να αναλαμβάνει κεφάλαια έως ένα προεγκεκριμένο πιστωτικό όριο χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση του δανειστή· ii) το ποσό της διαθέσιμης πίστωσης μπορεί να αυξομειώνεται, καθώς τα κεφάλαια λαμβάνονται και εξοφλούνται· iii) η πίστωση μπορεί να χρησιμοποιείται επανειλημμένα και· iv) δεν υπάρχει υποχρέωση τακτικής αποπληρωμής των κεφαλαίων.</p> <p>Τα ανακυκλούμενα δάνεια περιλαμβάνουν τα ποσά που έχουν ληφθεί βάσει πιστωτικού ορίου (line of credit) και δεν έχουν ακόμη αποπληρωθεί (ανεξόφλητα ποσά). Το πιστωτικό όριο αποτελεί συμφωνία μεταξύ δανειστή και δανειολήπτη που επιτρέπει στον δεύτερο να λάβει χορηγήσεις εντός καθορισμένης διάρκειας και έως ορισμένο όριο και να τις εξοφλήσει κατά την κρίση του πριν από την παρέλευση της συγκεκριμένης ημερομηνίας. Ποσά διαθέσιμα βάσει πιστωτικού ορίου, τα οποία δεν έχουν αναληφθεί ή έχουν ήδη εξοφληθεί, δεν λαμβάνονται υπόψη σε καμία κατηγορία στοιχείων της λογιστικής κατάστασης. Οι υπεραναλήψεις αποτελούν χρεωστικά υπόλοιπα σε τρεχούμενους λογαριασμούς. Δάνεια που παρέχονται μέσω πιστωτικών καρτών εξαιρούνται τόσο από τα ανακυκλούμενα δάνεια όσο και από τις υπεραναλήψεις. Αναγγέλλεται το συνολικό ποσό που οφείλει ο δανειολήπτης, είτε βρίσκεται εντός είτε εκτός του ορίου που τυχόν συμφωνείται εκ των προτέρων μεταξύ αυτού και του δανειστή όσον αφορά το ύψος ή/και τη μέγιστη διάρκεια του δανείου.</p> <p>δ) Κοινοπρακτικά δάνεια (μεμονωμένες συμβάσεις δανείου, στις οποίες συμμετέχουν περισσότερα ιδρύματα ως δανειστές)</p> <p>Τα κοινοπρακτικά δάνεια περιλαμβάνουν μόνον περιπτώσεις στις οποίες ο δανειολήπτης γνωρίζει, βάσει της σύμβασης δανείου, ότι το δάνειο συνάπτεται με περισσότερους δανειστές. Για στατιστικούς σκοπούς θεωρούνται ως κοινοπρακτικά δάνεια μόνον τα ποσά που πραγματικά εκταμιεύονται από τους δανειστές (και όχι τα πιστωτικά όρια). Συνήθως το κοινοπρακτικό δάνειο ρυθμίζεται και συντονίζεται από ένα ίδρυμα (συνήθως καλούμενο «κύριος διαχειριστής») και ουσιαστικά συνάπτεται με σύμπραξη περισσότερων μελών. Όλα τα μέλη, περιλαμβανομένου του κύριου διαχειριστή, αναγγέλλουν το μερίδιο συμμετοχής τους στο εν λόγω δάνειο έναντι του δανειολήπτη, δηλαδή όχι έναντι του κύριου διαχειριστή, στις λογιστικές τους καταστάσεις.</p> <p>ε) Καταθέσεις, όπως ορίζονται στην κατηγορία στοιχείων του παθητικού αριθ. 9</p> <p>στ) Χρηματοδοτικές μισθώσεις σε τρίτους</p> <p>Οι συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης αποτελούν συμβάσεις, σύμφωνα με τις οποίες ο κατά νόμο κύριος ενός διαρκούς αγαθού (εφεξής ο «εκμισθωτής») δανείζει το εν λόγω περιουσιακό στοιχείο σε τρίτο (εφεξής ο «μισθωτής») για τη μεγαλύτερη διάρκεια της οικονομικής ζωής του περιουσιακού στοιχείου – αν όχι για όλη – έναντι καταβολής μισθωμάτων που καλύπτουν το κόστος του αγαθού, πλέον μιας επιβάρυνσης τεκμαρτών τόκων. Στην πράξη ο μισθωτής θεωρείται ότι λαμβάνει όλα τα ωφελήματα που μπορούν να προκύψουν από τη χρήση του αγαθού και φέρει τις δαπάνες και τους κινδύνους που συνδέονται με την κυριότητα. Για στατιστικούς σκοπούς οι συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης αντιμετωπίζονται ως δάνεια του εκμισθωτή προς τον μισθωτή, παρέχοντας στον τελευταίο το δικαίωμα αγοράς του διαρκούς αγαθού. Τα περιουσιακά στοιχεία (διαρκή αγαθά) που έχει δανειστεί ο μισθωτής δεν καταγράφονται πουθενά στη λογιστική κατάσταση.</p> <p>ζ) Επισφαλή δάνεια που δεν έχουν ακόμη αποπληρωθεί ή διαγραφεί</p> <p>Το συνολικό ποσό δανείων η αποπληρωμή των οποίων είναι εκπρόδηση ή έχει άλλως καταστεί επισφαλής, μερικώς ή ολικώς, σύμφωνα με τον ορισμό της αθέτησης στο άρθρο 178 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.</p> <p>η) Μη διαπραγματεύσιμοι τίτλοι</p> <p>Χρεόγραφα τα οποία δεν είναι διαπραγματεύσιμα και δεν μπορούν να αποτελέσουν αντικείμενο συναλλαγών σε δευτερογενείς αγορές.</p> |

| Κατηγορία    | Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών  |
|--------------|---|
|              | <p>θ) Δάνεια που αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών</p> <p>Δάνεια που έχουν <i>de facto</i> καταστεί διαπραγματεύσιμα πρέπει να ταξινομούνται υπό το στοιχείο του ενεργητικού «δάνεια», εφόσον δεν αποδεικνύεται ότι έχουν αποτελέσει αντικείμενο συναλλαγών στη δευτερογενή αγορά. Σε διαφορετική περίπτωση πρέπει να ταξινομούνται ως χρεόγραφα (κατηγορία 3).</p> <p>ι) Χρέος μειωμένης εξασφάλισης (subordinated debt) υπό τη μορφή καταθέσεων ή δανείων</p> <p>Τα μέσα δανεισμού μειωμένης εξασφάλισης παρέχουν επικουρική απαίτηση έναντι του ιδρύματος έκδοσης, η οποία μπορεί να ασκηθεί μόνον αφότου ικανοποιηθούν όλες οι απαιτήσεις υψηλότερης βαθμίδας, π.χ. από καταθέσεις/δάνεια, προσλαμβάνοντας με τον τρόπο αυτόν ορισμένα από τα χαρακτηριστικά του στοιχείου των συμμετοχικών τίτλων. Για στατιστικούς σκοπούς, το χρέος μειωμένης εξασφάλισης πρέπει να αντιμετωπίζεται με βάση τη φύση του χρηματοοικονομικού μέσου, ταξινομούμενο κατά περίπτωση, υπό τις κατηγορίες «δάνεια» ή «χρεόγραφα». Όταν όλες οι μορφές χρέους μειωμένης εξασφάλισης που διακρατεί ορισμένο ΝΧΙ προσδιορίζονται ως ενιαίο ποσό για στατιστικούς σκοπούς, το ποσό αυτό πρέπει να ταξινομείται υπό το στοιχείο του ενεργητικού «χρεόγραφα», λόγω του ότι το χρέος μειωμένης εξασφάλισης δημιουργείται ως επί το πλείστον υπό τη μορφή τίτλων και όχι δανείων.</p> <p>ια) Απαιτήσεις από αντιστρεπτές πράξεις επαναγοράς ή δανεισμό τίτλων έναντι ασφάλειας υπό τη μορφή μετρητών</p> <p>Παράγοντας μεταβολής που αντιστοιχεί σε μετρητά που καταβάλλονται σε αντάλλαγμα για την αγορά τίτλων από μονάδες παροχής στοιχείων, σε δεδομένη τιμή υπό τη ρητή δέσμευση της επαναπώλησης των ίδιων ή παρόμοιων τίτλων σε μια προκαθορισμένη τιμή και σε μια καθορισμένη μελλοντική ημερομηνία, ή ως ασφάλεια στο πλαίσιο δανεισμού τίτλων (βλέπε κατηγορία υποχρεώσεων 9.4).</p> <p>Για τους σκοπούς του παρόντος συστήματος παροχής στοιχείων η ανάλυση των δανείων βάσει των εμπράγματων ασφαλειών επί ακινήτων περιλαμβάνει το συνολικό ποσό των εκκρεμών δανείων που είναι εξασφαλισμένα σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφοι 2 έως 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, με αναλογία εκκρεμούς δανείου/ασφάλειας μικρότερη ή ίση του 1. Εάν η μονάδα παροχής στοιχείων δεν εφαρμόζει τους κανόνες αυτούς, ο καθορισμός των δανείων που θα πρέπει να περιλαμβάνει η παρούσα ανάλυση βασίζεται στην προσέγγιση που επιλέγεται για τη συμμόρφωση με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις.</p> <p>2. Το ακόλουθο στοιχείο δεν αντιμετωπίζεται ως δάνειο:</p> <p>Δάνεια χορηγούμενα για λογαριασμό τρίτων</p> <p>Δάνεια χορηγούμενα για λογαριασμό τρίτων (trust loans/ fiduciary loans), είναι τα δάνεια που συνάπτονται στο όνομα ορισμένου συμβαλλομένου (εφεξής ο «διαχειριστής») για λογαριασμό τρίτου (εφεξής ο «δικαιούχος»). Για στατιστικούς σκοπούς τα εν λόγω δάνεια δεν πρέπει να καταχωρίζονται στη λογιστική κατάσταση του διαχειριστή, όταν ο δικαιούχος αναλαμβάνει τους κινδύνους και καρπώνεται τα ωφελήματα της κυριότητας των κεφαλαίων. Ο δικαιούχος αναλαμβάνει τους κινδύνους και καρπώνεται τα ωφελήματα της κυριότητας όταν: α) ο δικαιούχος αναλαμβάνει τον πιστωτικό κίνδυνο του δανείου, δηλαδή ο διαχειριστής ευθύνεται μόνο για τη διαχείριση του δανείου· ή β) σε περίπτωση θέσης του διαχειριστή υπό εκκαθάριση, η επένδυση του δικαιούχου εξασφαλίζεται έναντι ζημίας, δηλαδή το δάνειο δεν αποτελεί μέρος της πτωχευτικής περιουσίας του δανειστή που μπορεί να διανεμηθεί σε περίπτωση πτώχευσης.</p> |
| 3. Χρεόγραφα | <p>Διαθέσιμα σε χρεόγραφα, τα οποία είναι διαπραγματεύσιμα χρηματοοικονομικά μέσα που πιστοποιούν τη σύναψη χρέους και συνήθως αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών σε δευτερογενείς αγορές ή μπορούν να συμψηφιστούν στην αγορά και τα οποία δεν παρέχουν στον κάτοχο δικαίωμα ιδιοκτησίας επί του ιδρύματος έκδοσης.</p> <p>Το στοιχείο περιλαμβάνει:</p> <p>α) Τίτλους που παρέχουν στον κάτοχο το ανεπιφύλακτο δικαίωμα απόληψης προκαθορισμένου ή συμβατικά καθοριζόμενου εισοδήματος με τη μορφή πληρωμών τοκομεριδίων ή/και ρητώς προκαθορισμένου ποσού σε συγκεκριμένη ημερομηνία (ή ημερομηνίες) ή από ημερομηνία καθοριζόμενη κατά το χρόνο της έκδοσης και εφεξής.</p>   |

| Κατηγορία  | Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών   |
|--|--|
|  | <p>β) Δάνεια που έχουν καταστεί διαπραγματεύσιμα σε μια οργανωμένη αγορά, δηλαδή δάνεια που αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών, υπό τον όρο ότι υπάρχει απόδειξη συναλλαγής στη δευτερογενή αγορά, καθώς και της ύπαρξης ειδικών διαπραγματευτών και συχνών δημοσιεύσεων της τιμής του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου, για παράδειγμα με τη διαφορά μεταξύ τιμής αγοράς και τιμής πώλησης. Όταν δεν συντρέχει τέτοια περίπτωση πρέπει να ταξινομούνται υπό το στοιχείο του ενεργητικού «δάνεια» (βλέπε επίσης «δάνεια που αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών» στην κατηγορία 2 στοιχείο θ).</p> <p>γ) Χρέος μειωμένης εξασφάλισης υπό τη μορφή χρεογράφων (βλέπε επίσης «χρέος μειωμένης εξασφάλισης υπό τη μορφή καταθέσεων ή δανείων» υπό την κατηγορία 2 στοιχείο ι)</p> <p>Τίτλοι οι οποίοι διατίθενται στο πλαίσιο πράξεων δανεισμού τίτλων ή πωλούνται βάσει συμφωνίας επαναγοράς εξακολουθούν να καταχωρίζονται στη λογιστική κατάσταση του αρχικού κυρίου (και δεν πρέπει να καταχωρίζονται στη λογιστική κατάσταση του προσωρινώς αποκτώντος), όταν υπάρχει ρητή δέσμευση για αντιστροφή της πράξης, και όχι απλά σχετικό δικαίωμα προαίρεσης. Στην περίπτωση που ο προσωρινώς αποκτών πωλήσει τους τίτλους που έλαβε, η πώληση πρέπει να καταχωριστεί ως οριστική (outright) συναλλαγή επί τίτλων και να εγγραφεί στη λογιστική κατάσταση του προσωρινώς αποκτώντος ως αρνητική θέση στο χαρτοφυλάκιο τίτλων.</p> |
| 3α/3β/3γ Χρεόγραφα αρχικής διάρκειας έως και ενός έτους/άνω του ενός έτους και έως δύο ετών/άνω των δύο ετών | <p>Τα εν λόγω στοιχεία περιλαμβάνουν:</p> <p>α) Διαπραγματεύσιμα χρεόγραφα αρχικής διάρκειας έως και ενός έτους/άνω του ενός έτους και έως δύο ετών/άνω των δύο ετών.</p> <p>β) Δάνεια που έχουν καταστεί διαπραγματεύσιμα σε οργανωμένη αγορά, δηλαδή δάνεια που αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών και έχουν ταξινομηθεί ως χρεόγραφα, αρχικής διάρκειας έως και ενός έτους/άνω του ενός έτους και έως δύο ετών/άνω των δύο ετών.</p> <p>γ) Χρέος μειωμένης εξασφάλισης υπό τη μορφή χρεογράφων αρχικής διάρκειας έως και ενός έτους/άνω του ενός έτους και έως δύο ετών/άνω των δύο ετών</p>  |
| 4. Συμμετοχικοί τίτλοι   | <p>Οι συμμετοχικοί τίτλοι αντιπροσωπεύουν δικαιώματα κυριότητας επί εταιριών ή οιονεί εταιριών· αποτελούν απαίτηση επί της υπολειμματικής αξίας μετά την ικανοποίηση των απαιτήσεων όλων των πιστωτών.</p> <p>Το παρόν στοιχείο περιλαμβάνει εισηγμένες και μη εισηγμένες μετοχές και λοιπούς συμμετοχικούς τίτλους</p>  |
| 5. Μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών <sup>(3)</sup>   | <p>Μετοχές ή μερίδια που εκδίδονται από επενδυτικούς οργανισμούς, οι οποίοι αποτελούν επιχειρήσεις συλλογικών επενδύσεων και επενδύουν σε χρηματοοικονομικά ή/και μη χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία, στο μέτρο που σκοπός τους είναι η επένδυση κεφαλαίων που συγκεντρώνονται από το κοινό.</p> <p>Το παρόν στοιχείο περιλαμβάνει μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ που εκδίδονται από ΑΚΧΑ σύμφωνα με το άρθρο 2 του παρόντος κανονισμού και μετοχές/μερίδια που εκδίδονται από επενδυτικούς οργανισμούς πλην των ΑΚΧΑ (όπως ορίζονται στο άρθρο 1 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 (ΕΚΤ/2013/38).</p>   |
| 6. Μη χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού (συμπεριλαμβανομένων των παγίων στοιχείων του ενεργητικού)  | <p>Ενσώματα ή άυλα περιουσιακά στοιχεία πλην των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού. Το παρόν στοιχείο περιλαμβάνει κατοικίες, λοιπά κτίρια και κατασκευές, μηχανήματα και εξοπλισμό, τιμαφή, και προϊόντα πνευματικής ιδιοκτησίας, όπως λογισμικό ηλεκτρονικών υπολογιστών και βάσεις δεδομένων.</p>  |
| 7. Λοιπά στοιχεία του ενεργητικού  | <p>Τα «λοιπά στοιχεία του ενεργητικού» αποτελούν το υπολειπόμενο στοιχείο του ενεργητικού σκέλους της λογιστικής κατάστασης και ορίζονται ως «στοιχεία του ενεργητικού που δεν περιλαμβάνονται αλλού». Οι ΕθνΚΤ δύνανται να ζητήσουν να περιληφθεί στο παρόν στοιχείο και η παροχή συγκεκριμένων επιμέρους θέσεων. Τα λοιπά στοιχεία του ενεργητικού είναι δυνατόν να περιλαμβάνουν:</p>   |

| Κατηγορία | Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών  |
|-----------|---|
|           | <p>α) Θέσεις χρηματοοικονομικών παραγώγων με ακαθάριστες θετικές αγοραίες αξίες</p> <p>Για στατιστικούς σκοπούς, στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα χρηματοοικονομικά παράγωγα μέσα που καταχωρίζονται στη λογιστική κατάσταση και πρέπει να αναφέρονται ως ξεχωριστό στοιχείο «εκ των οποίων» με ανάλυση κατά τομέα «NXI/μη NXI» και γεωγραφική ανάλυση (εγχώρια/της ζώνης του ευρώ εκτός των εγχωρίων/αλλοδαπά).</p> <p>β) Ακαθάριστα ποσά εισπρακτέα σε σχέση με εκκρεμή στοιχεία</p> <p>Τα εκκρεμή στοιχεία συνιστούν υπόλοιπα των στοιχείων του ενεργητικού, τα οποία εμφανίζονται στη λογιστική κατάσταση των NXI και τα οποία, αν και δεν εγγράφονται στο όνομα πελατών, αφορούν κεφάλαια αυτών (π.χ. κεφάλαια που δεν έχουν ακόμη επενδυθεί, μεταφερθεί ή διακανονιστεί).</p> <p>γ) Ακαθάριστα ποσά εισπρακτέα σε σχέση με στοιχεία μεταβατικών λογαριασμών</p> <p>Τα στοιχεία μεταβατικών λογαριασμών αντιπροσωπεύουν κεφάλαια τα οποία συνήθως ανήκουν σε πελάτες, η μεταβίβαση των οποίων εκκρεμεί μεταξύ NXI. Τα εν λόγω στοιχεία περιλαμβάνουν επιταγές και άλλες μορφές πληρωμής που έχουν αποσταλεί σε άλλα NXI προς εισπραξη.</p> <p>δ) Εισπρακτέους δεδουλευμένους τόκους δανείων</p> <p>Σύμφωνα με τη γενική λογιστική αρχή της πραγματοποιήσεως των εσόδων/εξόδων, οι εισπρακτέοι τόκοι δανείων θα πρέπει να καταγράφονται στη λογιστική κατάσταση όταν καθίστανται δεδουλευμένοι, δηλαδή βάσει της αρχής του δεδουλευμένου, και όχι όταν εισπράττονται, δηλαδή σε ταμειακή βάση. Οι δεδουλευμένοι τόκοι δανείων ταξινομούνται στην κατηγορία «λοιπά στοιχεία του ενεργητικού» σε ακαθάριστη βάση. Οι δεδουλευμένοι τόκοι δεν περιλαμβάνονται στο δάνειο το οποίο αφορούν και πρέπει να αναφέρονται ως χωριστό στοιχείο «εκ των οποίων».</p> <p>ε) Δεδουλευμένους τόκους χρεογράφων</p> <p>στ) Εισπρακτέα μερίσματα</p> <p>ζ) Εισπρακτέα ποσά που δεν σχετίζονται με την κύρια δραστηριότητα των NXI</p> <p>η) Το στοιχείο του ενεργητικού που αντιστοιχεί στα κέρματα που εκδίδονται από το κράτος (μόνον για τις λογιστικές καταστάσεις των ΕθνΚΤ).</p> <p>Από το στοιχείο «λοιπά στοιχεία του ενεργητικού» εξαιρούνται χρηματοοικονομικά μέσα τα οποία λαμβάνουν τη μορφή χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού (αυτά περιλαμβάνονται στα άλλα στοιχεία της λογιστικής κατάστασης), ορισμένα χρηματοοικονομικά μέσα τα οποία δεν λαμβάνουν τη μορφή χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού, όπως εγγυήσεις, υποχρεώσεις, δάνεια υπό διαχείριση τρίτων και δάνεια για λογαριασμό τρίτων (αυτά εγγράφονται εκτός λογιστικής κατάστασης) και μη χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού (αυτά περιλαμβάνονται στην κατηγορία 6).</p> |

(<sup>3</sup>) Στον παρόντα κανονισμό ο όρος «επενδυτικός οργανισμός» (investment fund) αντιστοιχεί στον όρο «εταιρεία επενδύσεων χαρτοφυλακίου» του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 549/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 21ης Μαΐου 2013, για το ευρωπαϊκό σύστημα εθνικών και περιφερειακών λογαριασμών της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

#### ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ

| Κατηγορία                | Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών  |
|--------------------------|---|
| 8. Μετρητά σε κυκλοφορία | <p>Η κατηγορία στοιχείων του παθητικού «μετρητά σε κυκλοφορία» είναι τραπεζογραμμάτια και κέρματα σε κυκλοφορία, τα οποία έχουν εκδοθεί ή εγκριθεί από νομισματικές αρχές. Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τραπεζογραμμάτια που εκδίδουν η ΕΚΤ και οι ΕθνΚΤ. Τα κέρματα σε κυκλοφορία δεν αποτελούν υποχρέωση των NXI στα κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ, αλλά υποχρέωση της κεντρικής κυβέρνησης. Εντούτοις, τα κέρματα αποτελούν μέρος των νομισματικών μεγεθών και ως εκ τούτου εγγράφονται στην κατηγορία «μετρητά σε κυκλοφορία». Ο παράγοντας μεταβολής της ως άνω υποχρέωσης πρέπει να περιλαμβάνεται στα «λοιπά στοιχεία του ενεργητικού».</p> |

| Κατηγορία     | Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών  |
|---------------|---|
| 9. Καταθέσεις | <p>Ποσά (μετοχές, καταθέσεις ή άλλα) που οι μονάδες παροχής στοιχείων οφείλουν σε πιστωτές και που συνάδουν με τα χαρακτηριστικά που περιγράφονται στο τμήμα 1 του πρώτου μέρους του παραρτήματος I, εκτός από εκείνα που προκύπτουν από την έκδοση διαπραγματεύσιμων μεριδίων/μετοχών ΑΚΧΑ. Για τους σκοπούς του συστήματος παροχής στοιχείων η κατηγορία αυτή αναλύεται σε καταθέσεις μιας ημέρας, καταθέσεις προθεσμίας, καταθέσεις υπό προειδοποίηση και συμφωνίες επαναγοράς.</p> <p>α) Καταθέσεις και δάνεια</p> <p>Οι «καταθέσεις» καλύπτουν και τα «δάνεια» ως υποχρεώσεις των ΝΧΙ. Από εννοιολογική άποψη τα δάνεια αντιπροσωπεύουν ποσά τα οποία λαμβάνουν τα ΝΧΙ και τα οποία δεν είναι διαρθρωμένα με τη μορφή «καταθέσεων». Το ΕΣΛ 2010 διακρίνει μεταξύ δανείων και καταθέσεων, βάσει του συμβαλλόμενου που λαμβάνει την πρωτοβουλία, δηλαδή εάν αυτός είναι ο δανειολήπτης πρόκειται για δάνειο, εάν όμως είναι ο δανειστής, πρόκειται για κατάθεση. Στο πλαίσιο του συστήματος παροχής στοιχείων τα «δάνεια» δεν αναγνωρίζονται ως χωριστή κατηγορία στο παθητικό σκέλος της λογιστικής κατάστασης. Αντίθετα, τα υπόλοιπα που θεωρούνται «δάνεια» πρέπει να ταξινομούνται αδιακρίτως υπό το στοιχείο «υποχρεώσεις από καταθέσεις», εκτός εάν ενσωματώνονται σε διαπραγματεύσιμα μέσα. Η ρύθμιση αυτή ευθυγραμμίζεται και με τον ορισμό του ως άνω στοιχείου «υποχρεώσεις από καταθέσεις». Τα δάνεια σε ΝΧΙ που ταξινομούνται ως «υποχρεώσεις από καταθέσεις» πρέπει να αναλύονται με βάση τις απαιτήσεις του συστήματος παροχής στοιχείων, δηλαδή, κατά τομέα, μέσο, νόμισμα και διάρκεια. Τα κοινοπρακτικά δάνεια που λαμβάνουν οι μονάδες παροχής στοιχείων εμπίπτουν στην παρούσα κατηγορία.</p> <p>β) Μη διαπραγματεύσιμα μέσα δανεισμού</p> <p>Τα μη διαπραγματεύσιμα μέσα δανεισμού που εκδίδονται από μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει γενικά να ταξινομούνται υπό τις «υποχρεώσεις από καταθέσεις». Μη διαπραγματεύσιμα μέσα δανεισμού, τα οποία εκδίδονται από μονάδες παροχής στοιχείων και εν συνεχεία καθίστανται διαπραγματεύσιμα και μπορούν να αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών στις δευτερογενείς αγορές, θα πρέπει να επαναταξινομούνται ως «χρεόγραφα».</p> <p>γ) Καταθέσεις περιθωρίου</p> <p>Καταθέσεις περιθωρίου (περιθώρια) που πραγματοποιούνται βάσει συμβάσεων παραγώγων θα πρέπει να ταξινομούνται υπό τις «υποχρεώσεις από καταθέσεις» όταν αντιπροσωπεύουν μετρητά που έχουν κατατεθεί ως ασφάλεια σε ΝΧΙ, καθώς και όταν παραμένουν στην κυριότητα του καταθέτη και είναι επιστρεπτέα σε αυτόν με τη λήξη της σύμβασης. Κατ' αρχήν, τα περιθώρια που λαμβάνει ορισμένη μονάδα παροχής στοιχείων πρέπει να ταξινομούνται υπό τις «υποχρεώσεις από καταθέσεις» και μόνο, στον βαθμό που το ΝΧΙ λαμβάνει κεφάλαια τα οποία μπορούν να διατεθούν ελεύθερα για περαιτέρω δανειοδότηση· όταν μέρος του περιθωρίου που λαμβάνει ένα ΝΧΙ πρέπει να μεταβιβαστεί σε άλλον συμμετέχοντα στην αγορά παραγώγων, π.χ. στο γραφείο συμψηφισμού, μόνον το μέρος το οποίο παραμένει στη διάθεση του ΝΧΙ θα πρέπει καταρχήν να ταξινομείται υπό τις «υποχρεώσεις από καταθέσεις». Ενδέχεται, λόγω της περιπλοκότητας της εκάστοτε πρακτικής της αγοράς, να δυσχεραίνεται ο προσδιορισμός των περιθωρίων που είναι πράγματι αποπληρωτέα, δεδομένου ότι στον ίδιο λογαριασμό συγκεντρώνονται αδιακρίτως διάφοροι τύποι περιθωρίων, ή και των περιθωρίων εκείνων που παρέχουν στα ΝΧΙ πόρους για περαιτέρω δανειοδότηση. Στις περιπτώσεις αυτές είναι αποδεκτή η ταξινόμηση των εν λόγω περιθωρίων υπό τις «λοιπές υποχρεώσεις» ή τις «υποχρεώσεις από καταθέσεις».</p> <p>δ) Δεσμευμένα υπόλοιπα</p> <p>Σύμφωνα με την εθνική πρακτική «δεσμευμένα υπόλοιπα» που συνδέονται π.χ. με συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης ταξινομούνται ως υποχρεώσεις από καταθέσεις υπό τις «καταθέσεις προθεσμίας» ή «καταθέσεις υπό προειδοποίηση», ανάλογα με τη διάρκεια/τους όρους της υποκείμενης σύμβασης.</p> <p>ε) Μετοχές που εκδίδονται από ΝΧΙ</p> <p>Οι μετοχές που εκδίδονται από ΝΧΙ δεν ταξινομούνται ως κεφάλαιο και αποθεματικά, αλλά ως καταθέσεις, εάν: i) μεταξύ του ΝΧΙ εκδότη και του κατόχου υφίσταται οικονομική σχέση οφειλέτη-δανειστή, ανεξαρτήτως της ύπαρξης τυχόν εμπράγματων δικαιωμάτων επί των εν λόγω μετοχών· και ii) οι μετοχές είναι μετατρέψιμες σε μετρητά ή εξαγοράσιμες χωρίς σημαντικούς περιορισμούς ή ποινές. Η ύπαρξη περιόδου προειδοποίησης δεν θεωρείται σημαντικός περιορισμός. Εξάλλου, οι μετοχές αυτές πρέπει να συνάδουν με τους ακόλουθους όρους:</p> <p>— οι οικείες εθνικές κανονιστικές διατάξεις δεν παρέχουν στο ΝΧΙ εκδότη το ανεπιφύλακτο δικαίωμα να αρνηθεί εξαγορά των μετοχών του·</p> |

| Κατηγορία                      | Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών  |
|--------------------------------|---|
|                                | <p>— οι μετοχές είναι «βεβαίας αξίας», δηλαδή υπό κανονικές συνθήκες θα εξοφλούνται στην ονομαστική τους αξία σε περίπτωση εξαγοράς·</p> <p>— σε περίπτωση αφερεγγυότητας του NXI οι κάτοχοι των μετοχών του δεν υπόκεινται από νομική άποψη ούτε στην υποχρέωση κάλυψης ανεξόφλητων υποχρεώσεων, πέραν της ονομαστικής αξίας των μετοχών, δηλαδή της συμμετοχής τους στο εγγεγραμμένο κεφάλαιο, ούτε σε άλλες επαχθείς πρόσθετες υποχρεώσεις. Δεν συνιστά επαχθή πρόσθετη υποχρέωση η εξάρτηση μετοχών από οποιοδήποτε άλλο μέσο έχει εκδώσει το NXI.</p> <p>Οι περίοδοι προειδοποίησης για τη μετατροπή των εν λόγω μετοχών σε μετρητά χρησιμοποιούνται για την ταξινόμηση των μετοχών αυτών με βάση την ανάλυση κατά περίοδο προειδοποίησης εντός της κατηγορίας «καταθέσεις». Οι εν λόγω περίοδοι προειδοποίησης εφαρμόζονται και κατά τον καθορισμό του συντελεστή των αποθεματικών, σύμφωνα με το άρθρο 4 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1745/2003 (ΕΚΤ/2003/9). Τυχόν δεσμευμένες μετοχές που συνδέονται με δάνεια που συνάπτει το NXI θα πρέπει να ταξινομούνται ως υποχρεώσεις από καταθέσεις, με την ίδια ανάλυση κατά αρχική διάρκεια με εκείνη του υποκείμενου δανείου, δηλαδή ως «καταθέσεις προθεσμίας» ή «καταθέσεις υπό προειδοποίηση», ανάλογα με τους όρους που προβλέπονται στην υποκείμενη δανειακή σύμβαση όσον αφορά τη διάρκεια.</p> <p>Όταν τέτοιες μετοχές, οι οποίες έχουν εκδοθεί από NXI και ταξινομούνται ως καταθέσεις και όχι ως κεφάλαιο και αποθεματικά, διακρατούνται από ορισμένο NXI, αυτό τις ταξινομεί ως δάνεια στο ενεργητικό της λογιστικής του κατάστασης.</p> <p>στ) Υποχρεώσεις από τιτλοποίηση</p> <p>Παράγοντας μεταβολής των δανείων ή/και λοιπών στοιχείων του ενεργητικού που διατίθενται στο πλαίσιο τιτλοποίησης αλλά εξακολουθούν να αναγνωρίζονται στη στατιστική λογιστική κατάσταση.</p> <p>Το ακόλουθο στοιχείο δεν αντιμετωπίζεται ως κατάθεση:</p> <p>Κεφάλαια (καταθέσεις) που λαμβάνονται για λογαριασμό τρίτων δεν καταγράφονται στη στατιστική λογιστική κατάσταση των NXI (βλέπε «δάνεια για λογαριασμό τρίτων» υπό την κατηγορία 2).</p> |
| 9.1. Καταθέσεις μιας ημέρας    | <p>Καταθέσεις μετατρέψιμες σε μετρητά ή/και μεταβιβάσιμες σε πρώτη ζήτηση με επιταγή, τραπεζική εντολή, εγγραφή χρέωσης ή παρόμοια μέσα, χωρίς σημαντική καθυστέρηση, περιορισμό ή ποινή. Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει:</p> <p>α) υπόλοιπα (τοκοφόρα ή μη) άμεσα μετατρέψιμα σε μετρητά σε πρώτη ζήτηση ή έως το πέρας των εργασιών της επομένης της ζήτησης, χωρίς σημαντική ποινή ή περιορισμούς, όχι όμως μεταβιβάσιμα·</p> <p>β) υπόλοιπα (τοκοφόρα ή μη) που αντιπροσωπεύουν προπληρωμένα ποσά στο πλαίσιο του ηλεκτρονικού χρήματος υποστηριζόμενου από υλικό ή λογισμικό, π.χ. προπληρωμένες κάρτες·</p> <p>γ) δάνεια που πρέπει να αποπληρωθούν έως το πέρας των εργασιών της επομένης της χορήγησής τους.</p>   |
| 9.1α. Μεταβιβάσιμες καταθέσεις | <p>Μεταβιβάσιμες καταθέσεις είναι οι καταθέσεις της κατηγορίας «καταθέσεις μιας ημέρας» που είναι άμεσα μεταβιβάσιμες σε πρώτη ζήτηση για την πραγματοποίηση πληρωμών σε άλλους οικονομικούς παράγοντες με χρήση κοινών μέσων πληρωμών, όπως μεταφορά πίστωσης και άμεση χρέωση, ενδεχομένως και με πιστωτική ή χρεωστική κάρτα, συναλλαγές ηλεκτρονικού χρήματος, επιταγές ή παρόμοια μέσα, χωρίς σημαντική καθυστέρηση, περιορισμό ή ποινή. Καταθέσεις, οι οποίες μπορούν να χρησιμοποιηθούν μόνον για ανάληψη ή/και κατάθεση μετρητών και από τις οποίες μπορούν να αναληφθούν ή να μεταφερθούν κεφάλαια μόνο μέσω άλλου λογαριασμού του ίδιου δικαιούχου, δεν πρέπει να περιλαμβάνονται στις μεταβιβάσιμες καταθέσεις.</p>  |



| Κατηγορία   | Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών   |
|---|--|
| 9.2. Καταθέσεις προθεσμίας  | <p>Μη μεταβιβάσιμες καταθέσεις οι οποίες δεν είναι μετατρέψιμες σε μετρητά πριν από τη λήξη συμφωνημένης προθεσμίας, παρά μόνο με επιβάρυνση του δικαιούχου με ποινή. Στο στοιχείο αυτό περιλαμβάνονται επίσης οι διοικητικά ρυθμιζόμενες καταθέσεις ταμειυτηρίου, επί των οποίων δεν τυγχάνει εφαρμογής το κριτήριο της διάρκειας· αυτές πρέπει να ταξινομούνται υπό την κατηγορία «άνω των δύο ετών». Τα χρηματοοικονομικά προϊόντα που περιέχουν ρήτρες «roll-over» πρέπει να ταξινομούνται με βάση τη συντομότερη προθεσμία λήξης. Παρόλο που οι καταθέσεις προθεσμίας είναι δυνατόν να προβλέπουν τη δυνατότητα πρόωρης ανάληψης κατόπιν προηγούμενης ειδοποίησης ή τη δυνατότητα ανάληψης σε πρώτη ζήτηση με εφαρμογή ποινής, τα χαρακτηριστικά αυτά δεν θεωρούνται συναφή για τους σκοπούς της ταξινόμησης.</p>   |
| 9.2α/9.2β/9.2γ Καταθέσεις προθεσμίας έως και ενός έτους/άνω του έτους και έως δύο ετών/άνω των δύο ετών | <p>Τα εν λόγω στοιχεία περιλαμβάνουν για κάθε ανάλυση κατά διάρκεια:</p> <p>α) Υπόλοιπα καθορισμένης προθεσμίας έως και ενός έτους/άνω του ενός έτους και έως δύο ετών/άνω των δύο ετών, μη μεταβιβάσιμα και μη μετατρέψιμα σε μετρητά πριν από τη λήξη της εν λόγω προθεσμίας.</p> <p>β) Υπόλοιπα καθορισμένης προθεσμίας έως και ενός έτους/άνω του ενός έτους και έως δύο ετών/άνω των δύο ετών, τα οποία δεν είναι μεταβιβάσιμα, είναι όμως δυνατή η πρόωρη ανάληψη κατόπιν προηγούμενης ειδοποίησης. Όταν έχει προηγηθεί ειδοποίηση, τα εν λόγω υπόλοιπα θα πρέπει να ταξινομούνται υπό τα στοιχεία 9.3α ή 9.3β, κατά περίπτωση.</p> <p>γ) Υπόλοιπα καθορισμένης προθεσμίας έως και ενός έτους/άνω του ενός έτους και έως δύο ετών/άνω των δύο ετών, τα οποία δεν είναι μεταβιβάσιμα, είναι όμως δυνατή η ανάληψή τους σε πρώτη ζήτηση με εφαρμογή ποινών.</p> <p>δ) Περιθώρια τα οποία καταβάλλονται βάσει συμβάσεων παραγωγών διάρκειας έως και ενός έτους/άνω του ενός έτους και έως δύο ετών/άνω των δύο ετών, τα οποία αντιπροσωπεύουν μετρητά που έχουν κατατεθεί ως ασφάλεια έναντι του πιστωτικού κινδύνου, παραμένουν όμως στην κυριότητα του καταθέτη και είναι επιστρεπτέα σε αυτόν με τη λήξη της σύμβασης.</p> <p>ε) Δάνεια που είτε τεκμηριώνονται με μη διαπραγματεύσιμα έγγραφα είτε δεν τεκμηριώνονται με έγγραφα, αρχικής διάρκειας έως και ενός έτους/άνω του ενός έτους και έως δύο ετών/άνω των δύο ετών.</p> <p>στ) Μη διαπραγματεύσιμα χρεόγραφα που εκδίδονται από ΝΧΙ, αρχικής διάρκειας έως και ενός έτους/άνω του ενός έτους και έως δύο ετών/άνω των δύο ετών.</p> <p>ζ) Χρέος μειωμένης εξασφάλισης που εκδίδεται από ΝΧΙ υπό τη μορφή καταθέσεων ή δανείων αρχικής διάρκειας έως και ενός έτους/άνω του ενός έτους και έως δύο ετών/άνω των δύο ετών.</p> <p>η) Υποχρεώσεις από τιτλοποίηση</p> <p>Παράγοντας μεταβολής των δανείων ή/και λοιπών στοιχείων του ενεργητικού που διατίθενται στο πλαίσιο τιτλοποίησης αλλά εξακολουθούν να αναγνωρίζονται στη στατιστική λογιστική κατάσταση. Από άποψη ανάλυσης βάσει διάρκειας, οι εν λόγω υποχρεώσεις περιλαμβάνονται κατά συνθήκη στις καταθέσεις προθεσμίας «άνω των δύο ετών».</p> <p>Επιπλέον, οι καταθέσεις προθεσμίας άνω των δύο ετών περιλαμβάνουν:</p> <p>Υπόλοιπα (ανεξαρτήτως προθεσμίας) τα επιτόκια ή/και οι όροι των οποίων καθορίζονται στην εθνική νομοθεσία και τα οποία προορίζονται για την εξυπηρέτηση συγκεκριμένων σκοπών, π.χ. στεγαστικών, μετά την πάροδο δύο ετών, ακόμη και αν είναι τεχνικά δυνατή η ανάληψή τους σε πρώτη ζήτηση.</p> |

| Κατηγορία  | Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών  |
|--|---|
| 9.3. Καταθέσεις υπό προειδοποίηση  | <p>Μη μεταβιβάσιμες καταθέσεις, χωρίς προθεσμία, οι οποίες δεν είναι μετατρέψιμες σε μετρητά πριν από την παρέλευση περιόδου προειδοποίησης· πρόωρη μετατροπή σε μετρητά είναι δυνατή μόνο με εφαρμογή ποινής. Εν προκειμένω περιλαμβάνονται καταθέσεις, η ανάληψη των οποίων ίσως είναι από νομική άποψη δυνατή σε πρώτη ζήτηση, υπόκειται όμως σε ποινές και περιορισμούς ανάλογα με την κρατούσα εθνική πρακτική (από άποψη προθεσμίας ταξινομούνται υπό την κατηγορία καταθέσεων «έως και τριών μηνών»), καθώς και λογαριασμοί επενδύσεων μη υποκείμενοι σε περίοδο προειδοποίησης ή προθεσμία, για τους οποίους όμως προβλέπονται περιοριστικοί όροι ανάληψης (από άποψη προθεσμίας ταξινομούνται υπό την κατηγορία καταθέσεων «άνω των τριών μηνών»).</p>   |
| 9.3α/9.3β Καταθέσεις υπό προειδοποίηση έως και τριών μηνών/άνω των τριών μηνών, εκ των οποίων υπό προειδοποίηση άνω των δύο ετών | <p>Τα εν λόγω στοιχεία περιλαμβάνουν:</p> <p>α) υπόλοιπα χωρίς καθορισμένη προθεσμία, για τα οποία προβλέπεται δυνατότητα ανάληψης μόνον κατόπιν προηγούμενης ειδοποίησης έως και τριών μηνών/άνω των τριών μηνών, εκ των οποίων υπό προειδοποίηση άνω των δύο ετών· η πρόωρη εξόφλησή τους (ή ακόμη και η εξόφλησή τους σε πρώτη ζήτηση), όπου είναι εφικτή, επισύρει την καταβολή ποινής· και</p> <p>β) υπόλοιπα καθορισμένης προθεσμίας, μη μεταβιβάσιμα, αλλά για τα οποία έχει λάβει χώρα ειδοποίηση έως τριών μηνών/άνω των τριών μηνών, εκ των οποίων υπό προειδοποίηση άνω των δύο ετών, με σκοπό την πρόωρη εξόφλησή τους.</p> <p>Επιπλέον, οι καταθέσεις υπό προειδοποίηση έως και τριών μηνών περιλαμβάνουν μη μεταβιβάσιμες αποταμιευτικές καταθέσεις όψεως και άλλα είδη καταθέσεων του κοινού, η ανάληψη των οποίων, αν και είναι από νομική άποψη δυνατή σε πρώτη ζήτηση, υπόκειται σε σημαντικές ποινές.</p> <p>Οι καταθέσεις υπό προειδοποίηση άνω των τριών μηνών, εκ των οποίων υπό προειδοποίηση άνω των δύο ετών (κατά περίπτωση) περιλαμβάνουν λογαριασμούς επενδύσεων μη υποκείμενους σε περίοδο προειδοποίησης ή προθεσμία, για τους οποίους όμως προβλέπονται περιοριστικοί όροι ανάληψης.</p>   |
| 9.4. Συμφωνίες επαναγοράς (repos)  | <p>Παράγοντες μεταβολής ποσών τα οποία λαμβάνονται έναντι τίτλων που πωλούνται από μονάδες παροχής στοιχείων σε καθορισμένη τιμή, με ρητή δέσμευση για μελλοντική επαναγορά των ιδίων ή παρόμοιων τίτλων σε καθορισμένη τιμή και σε συγκεκριμένη ημερομηνία. Τα ποσά, τα οποία λαμβάνουν μονάδες παροχής στοιχείων έναντι τίτλων που μεταβιβάζουν σε τρίτους, τους προσωρινώς αποκτώντες, πρέπει να καταχωρίζονται υπό τις «συμφωνίες επαναγοράς» όταν υπάρχει ρητή δέσμευση για αντιστροφή της πράξης και όχι απλά σχετικό δικαίωμα προαίρεσης. Το γεγονός αυτό υποδηλώνει ότι οι μονάδες παροχής στοιχείων αναλαμβάνουν τους κινδύνους και λαμβάνουν τα ωφελήματα των υποκείμενων τίτλων στη διάρκεια της πράξης.</p> <p>Υπό τις «συμφωνίες επαναγοράς» ταξινομούνται οι ακόλουθες παραλλαγές των πράξεων τύπου συμφωνιών επαναγοράς:</p> <p>α) ποσά που λαμβάνονται με αντάλλαγμα τίτλους που εκχωρούνται προσωρινά σε τρίτους έναντι ασφάλειας υπό τη μορφή μετρητών· και</p> <p>β) ποσά που λαμβάνονται με αντάλλαγμα τίτλους που εκχωρούνται προσωρινά σε τρίτους υπό τη μορφή συμφωνίας πώλησης/επαναγοράς (sale/buy-back).</p> <p>Οι τίτλοι που χρησιμοποιούνται στο πλαίσιο των πράξεων τύπου συμφωνιών επαναγοράς καταχωρίζονται με βάση τους κανόνες του στοιχείου αριθ. 3 των στοιχείων του ενεργητικού «χρεόγραφα». Στο παρόν στοιχείο περιλαμβάνονται και οι πράξεις που συνεπάγονται την προσωρινή μεταβίβαση χρυσού έναντι ασφάλειας υπό τη μορφή μετρητών.</p> |
| 10. Μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ   | <p>Μετοχές ή μερίδια που εκδίδονται από ΑΚΧΑ. Βλέπε ορισμό στο τμήμα 2 του πρώτου μέρους του παραρτήματος I.</p>  |
| 11. Εκδοθέντα χρεόγραφα  | <p>Τίτλοι, εκτός από συμμετοχικούς τίτλους, οι οποίοι εκδίδονται από μονάδες παροχής στοιχείων, συνήθως είναι διαπραγματεύσιμοι και αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών σε δευτερογενείς αγορές ή μπορούν να συμψηφιστούν στην αγορά και οι οποίοι δεν παρέχουν στον κομιστή δικαιώματα ιδιοκτησίας επί του ιδρύματος έκδοσης. Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει:</p> <p>α) Τίτλους που παρέχουν στον κάτοχο το ανεπιφύλακτο δικαίωμα απόληψης προκαθορισμένου ή συμβατικά καθοριζόμενου εισοδήματος υπό τη μορφή είσπραξης τοκομεριδίων ή/και ρητώς προκαθορισμένου ποσού σε συγκεκριμένη ημερομηνία (ή ημερομηνίες) ή από ημερομηνία καθοριζόμενη κατά το χρόνο της έκδοσης και εφεξής.</p>  |

| Κατηγορία   | Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών  |
|---|---|
|   | <p>β) Μη διαπραγματεύσιμα μέσα, τα οποία εκδίδονται από μονάδες παροχής στοιχείων και εν συνεχεία καθίστανται διαπραγματεύσιμα, θα πρέπει να επανακατηγοριοποιούνται ως «χρεόγραφα» (βλέπε επίσης κατηγορία αριθ. 9).</p> <p>γ) Για τους σκοπούς της νομισματικής και χρηματοοικονομικής στατιστικής το χρέος μειωμένης εξασφάλισης που εκδίδεται από NXI πρέπει να αντιμετωπίζεται όπως ακριβώς και τα λοιπά χρέη που αναλαμβάνουν τα NXI. Επομένως, το χρέος μειωμένης εξασφάλισης που εκδίδεται υπό τη μορφή τίτλων πρέπει να ταξινομείται υπό τα «εκδοθέντα χρεόγραφα», ενώ το χρέος μειωμένης εξασφάλισης που εκδίδεται από NXI υπό τη μορφή καταθέσεων ή δανείων πρέπει να ταξινομείται υπό τις «υποχρεώσεις από καταθέσεις». Σε κάθε περίπτωση χρέους μειωμένης εξασφάλισης που εκδίδεται από NXI και λογίζεται ως ενιαίο ποσό για στατιστικούς σκοπούς, το σχετικό ποσό πρέπει να ταξινομείται υπό το στοιχείο «εκδοθέντα χρεόγραφα», λόγω του ότι το χρέος μειωμένης εξασφάλισης συνάπτεται πρωτίστως υπό τη μορφή τίτλων και όχι δανείων. Το χρέος μειωμένης εξασφάλισης δεν θα πρέπει να ταξινομείται υπό το στοιχείο των υποχρεώσεων «κεφάλαιο και αποθεματικά».</p> <p>δ) Υβριδικά μέσα. Διαπραγματεύσιμα μέσα που ενέχουν συνδυασμό στοιχείων χρέους και παραγών, τα οποία περιλαμβάνουν:</p> <p>i) διαπραγματεύσιμα μέσα δανεισμού που περιέχουν ενσωματωμένα παράγωγα·</p> <p>ii) διαπραγματεύσιμα μέσα, η αξία εξόφλησης ή/και το τοκομερίδιο των οποίων συνδέεται με την εξέλιξη ενός υποκείμενου περιουσιακού στοιχείου αναφοράς, της τιμής ενός περιουσιακού στοιχείου ή άλλου δείκτη αναφοράς στη διάρκεια ζωής του μέσου.</p> |
| 11α/11β/11γ Χρεόγραφα αρχικής διάρκειας έως και ενός έτους/άνω του ενός έτους και έως δύο ετών/άνω των δύο ετών | <p>Τα εν λόγω στοιχεία περιλαμβάνουν για κάθε ανάλυση κατά διάρκεια:</p> <p>α) διαπραγματεύσιμα χρεόγραφα που εκδίδονται από NXI αρχικής διάρκειας έως και ενός έτους/άνω του ενός έτους και έως δύο ετών/άνω των δύο ετών· και</p> <p>β) χρέος μειωμένης εξασφάλισης που εκδίδεται από NXI υπό τη μορφή χρεογράφων, αρχικής διάρκειας έως και ενός έτους/άνω του ενός έτους και έως δύο ετών/άνω των δύο ετών.</p>   |
| 11δ Εκ των οποίων χρεόγραφα διάρκειας έως δύο ετών και εγγύησης ονομαστικού κεφαλαίου μικρότερης του 100 %      | <p>Υβριδικά μέσα αρχικής διάρκειας έως δύο ετών, τα οποία εκδίδονται από NXI και των οποίων η εκφρασμένη στο νόμισμα έκδοση συμβατική αξία εξόφλησης κατά τη λήξη υπολείπεται του αρχικά επενδεδυμένου ποσού λόγω του συνδυασμού στοιχείων χρέους και παραγών.</p>  |
| 12. Κεφάλαιο και αποθεματικά  | <p>Για τους σκοπούς του συστήματος παροχής στοιχείων η κατηγορία αυτή περιλαμβάνει τα ποσά που προκύπτουν από την έκδοση μετοχικού κεφαλαίου από τις μονάδες παροχής στοιχείων υπέρ των μετόχων ή άλλων δικαιούχων και αντιπροσωπεύουν για αυτούς δικαιώματα ιδιοκτησίας επί του NXI και, γενικώς, δικαίωμα απόληψης μεριδίου από τα κέρδη του και από τα ίδια κεφάλαιά του σε περίπτωση εκκαθάρισης. Περιλαμβάνονται επίσης το κέρδος (ή η ζημία) όπως καταγράφεται στην κατάσταση των αποτελεσμάτων, τα κεφάλαια που προκύπτουν από μη διανεμηθέντα στους μετόχους εισοδήματα ή τα κεφάλαια που έχουν δεσμευτεί από τις μονάδες παροχής στοιχείων εν αναμονή πιθανών μελλοντικών πληρωμών και υποχρεώσεων. Αναλυτικά, η κατηγορία καταρχήν περιλαμβάνει:</p> <p>α) το μετοχικό κεφάλαιο, συμπεριλαμβανομένης της διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο·</p> <p>β) το κέρδος (ή ζημία) όπως καταγράφεται στην κατάσταση των αποτελεσμάτων·</p> <p>γ) τα έσοδα και έξοδα που αναγνωρίζονται άμεσα στο μετοχικό κεφάλαιο·</p> <p>δ) τα κεφάλαια που προκύπτουν από μη διανεμηθέντα στους μετόχους εισοδήματα·</p> <p>ε) ειδικές και γενικές προβλέψεις έναντι δανείων, τίτλων και άλλων κατηγοριών στοιχείων του ενεργητικού, π.χ. προβλέψεις για απομειώσεις και μη εξυπηρετήσεις δανείων (είναι δυνατόν να καταγράφονται σύμφωνα με τους λογιστικούς κανόνες).</p>   |

| Κατηγορία              | Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών  |
|------------------------|---|
| 13. Λοιπές υποχρεώσεις | <p>Οι «λοιπές υποχρεώσεις» αποτελούν το υπολειπόμενο στοιχείο του παθητικού σκέλους της λογιστικής κατάστασης, ορίζονται δε ως «υποχρεώσεις που δεν περιλαμβάνονται αλλού». Οι ΕθνΚΤ δύνανται να ζητήσουν να συμπεριληφθεί στο παρόν στοιχείο και η αναγγελία συγκεκριμένων επιμέρους θέσεων. Οι λοιπές υποχρεώσεις είναι δυνατόν να περιλαμβάνουν:</p> <p>α) θέσεις χρηματοοικονομικών παραγώγων με ακαθάριστη αρνητική αγοραία αξία</p> <p>Για στατιστικούς σκοπούς περιλαμβάνονται εν προκειμένω τα χρηματοοικονομικά παράγωγα μέσα που καταχωρίζονται στη λογιστική κατάσταση και πρέπει να αναφέρονται ως χωριστό στοιχείο «εκ των οποίων» με ανάλυση κατά τομέα (NXI/μη NXI) και γεωγραφική ανάλυση (εγχώρια/της ζώνης του ευρώ εκτός των εγχωρίων/αλλοδαπά).</p> <p>β) ακαθάριστα ποσά πληρωτέα σε σχέση με εκκρεμή στοιχεία</p> <p>Τα εκκρεμή στοιχεία συνιστούν υπόλοιπα της λογιστικής κατάστασης των NXI τα οποία, αν και δεν εγγράφονται στο όνομα πελατών, αφορούν κεφάλαια αυτών, π.χ. κεφάλαια που δεν έχουν ακόμη επενδυθεί, μεταφερθεί ή διακανονιστεί.</p> <p>γ) ακαθάριστα ποσά πληρωτέα σε σχέση με στοιχεία μεταβατικών λογαριασμών</p> <p>Τα στοιχεία μεταβατικών λογαριασμών αντιπροσωπεύουν κεφάλαια, που συνήθως ανήκουν σε πελάτες, η μεταβίβαση των οποίων μεταξύ NXI δεν έχει ολοκληρωθεί. Τα εν λόγω στοιχεία περιλαμβάνουν μεταφορές πιστώσεων που έχουν χρεωθεί στους λογαριασμούς πελατών και άλλα στοιχεία για τα οποία η αντίστοιχη πληρωμή δεν έχει ακόμη πραγματοποιηθεί από τη μονάδα παροχής στοιχείων.</p> <p>δ) πληρωτέους δεδουλευμένους τόκους καταθέσεων</p> <p>Σύμφωνα με τη γενική λογιστική αρχή της πραγματοποιήσεως των εσόδων/εξόδων, οι πληρωτέοι τόκοι καταθέσεων λογίζονται κατά το χρόνο που καθίστανται δεδουλευμένοι, δηλαδή βάσει της «αρχής του δεδουλευμένου» και όχι κατά το χρόνο πληρωμής τους, δηλαδή σε ταμειακή βάση. Οι δεδουλευμένοι τόκοι καταθέσεων ταξινομούνται στην κατηγορία «λοιπές υποχρεώσεις» σε ακαθάριστη βάση. Οι δεδουλευμένοι τόκοι δεν περιλαμβάνονται στην κατάσταση την οποία αφορούν και πρέπει να αναφέρονται ως χωριστό στοιχείο «εκ των οποίων».</p> <p>ε) δεδουλευμένους τόκους επί εκδοθέντων χρεογράφων</p> <p>στ) πληρωτέα μερίσματα</p> <p>πληρωτέα ποσά που δεν σχετίζονται με την κύρια δραστηριότητα των NXI, π.χ. ποσά οφειλόμενα σε προμηθευτές, φόροι, μισθοί, εισφορές κοινωνικής ασφάλισης.</p> <p>ζ) προβλέψεις που αντιπροσωπεύουν υποχρεώσεις έναντι τρίτων, π.χ. συντάξεις και μερίσματα.</p> <p>η) περιθώρια που καταβάλλονται βάσει συμβάσεων παραγώγων</p> <p>Τα περιθώρια τα οποία καταβάλλονται βάσει συμβάσεων παραγώγων συνήθως ταξινομούνται ως «υποχρεώσεις από καταθέσεις» (βλέπε κατηγορία αριθ. 9). Η περιπλοκότητα της εκάστοτε πρακτικής της αγοράς ενδέχεται να δυσχεραίνει τον προσδιορισμό των περιθωρίων που είναι πράγματι αποπληρωτέα, δεδομένου ότι στον ίδιο λογαριασμό συγκεντρώνονται αδιακρίτως διάφοροι τύποι περιθωρίων, ή και των περιθωρίων εκείνων που παρέχουν στα NXI πόρους για περαιτέρω δανειοδότηση. Στις περιπτώσεις αυτές είναι αποδεκτή η ταξινόμηση των εν λόγω περιθωρίων υπό τις «λοιπές υποχρεώσεις» ή τις «υποχρεώσεις από καταθέσεις», ανάλογα με την εθνική πρακτική.</p> <p>θ) καθαρά ποσά πληρωτέα σε σχέση με μελλοντικούς διακανονισμούς συναλλαγών επί τίτλων ή πράξεων συναλλάγματος</p> <p>Από τις «λοιπές υποχρεώσεις» είναι δυνατό να εξαιρούνται όλα σχεδόν τα χρηματοοικονομικά μέσα τα οποία λαμβάνουν τη μορφή χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων (περιλαμβάνονται σε άλλα στοιχεία της λογιστικής κατάστασης), χρηματοοικονομικά μέσα τα οποία δεν λαμβάνουν τη μορφή χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων, όπως εγγυήσεις, υποχρεώσεις, δάνεια υπό τη διαχείριση τρίτων και δάνεια για λογαριασμό τρίτων (καταχωρίζονται εκτός λογιστικής κατάστασης) και μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις, όπως κεφαλαιουχικά στοιχεία του παθητικού σκέλους (περιλαμβάνονται στην κατηγορία «κεφάλαιο και αποθεματικά»).</p> |

## ΜΕΡΟΣ ΤΡΙΤΟ

**Ορισμοί τομέων**

Το ΕΣΛ 2010 παρέχει το πρότυπο ταξινόμησης σε τομείς. Ο παρών πίνακας παρέχει αναλυτική, πρότυπη περιγραφή των τομέων, τους οποίους οι ΕθνΚΤ μεταφέρουν σε επίπεδο εθνικών κατηγοριών, σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό. Οι αντισυμβαλλόμενοι που είναι εγκατεστημένοι στη ζώνη του ευρώ ταυτοποιούνται ανάλογα με τον τομέα τους, βάσει του καταλόγων που τηρεί η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) για στατιστικούς σκοπούς και των οδηγιών για τη στατιστική ταξινόμηση πελατών, οι οποίες περιέχονται στο σχετικό εγχειρίδιο της ΕΚΤ με τίτλο «Monetary, financial institutions and markets statistics sector manual: Guidance for the statistical classification of customers». Τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα εκτός της ζώνης του ευρώ αναφέρονται ως «τράπεζες» και όχι ως «ΝΧΙ». Παρομοίως, ο όρος «μη ΝΧΙ» αφορά μόνο τα κράτη μέλη, ενώ για τα κράτη μέλη των οποίων το νόμισμα δεν είναι το ευρώ χρησιμοποιείται ο όρος «μη τραπεζικά ιδρύματα».

## Πίνακας

**Ορισμοί τομέων**

| Τομέας                               | Ορισμός   |
|--------------------------------------|---|
| NXI                                  | Βλέπε άρθρο 1   |
| Γενική κυβέρνηση                     | Ο τομέας της γενικής κυβέρνησης (S.13) περιλαμβάνει όλες τις θεσμικές μονάδες που είναι παραγωγοί λοιπού μη εμπορεύσιμου προϊόντος των οποίων η παραγωγή προορίζεται για ατομική και συλλογική κατανάλωση και που χρηματοδοτούνται κυρίως από υποχρεωτικές πληρωμές εκ μέρους μονάδων που ανήκουν σε άλλους τομείς, καθώς και τις θεσμικές μονάδες που ασχολούνται κυρίως με την αναδιανομή του εθνικού εισοδήματος και πλούτου (ΕΣΛ 2010, παράγραφοι 2.111 έως 2.113)  |
| Κεντρική κυβέρνηση                   | Ο υποτομέας αυτός (S.1311) περιλαμβάνει όλες τις διοικητικές υπηρεσίες του κράτους και τους λοιπούς κεντρικούς φορείς, η αρμοδιότητα των οποίων εκτείνεται κατά κανόνα σε όλη την οικονομική επικράτεια, εκτός από τη διοίκηση των οργανισμών κοινωνικής ασφάλισης (ΕΣΛ 2010, παράγραφος 2.114)   |
| Κυβέρνηση ομόσπονδου κράτους         | Ο υποτομέας αυτός (S.1312) περιλαμβάνει εκείνες τις μορφές της δημόσιας διοίκησης που αποτελούν χωριστές θεσμικές μονάδες και που ασκούν ορισμένες από τις κυβερνητικές λειτουργίες, εκτός από τη διοίκηση οργανισμών κοινωνικής ασφάλισης, σε επίπεδο κατώτερο από το επίπεδο της κεντρικής κυβέρνησης και ανώτερο από το επίπεδο των κρατικών θεσμικών μονάδων που υπάρχουν σε τοπικό επίπεδο (ΕΣΛ 2010, παράγραφος 2.115)  |
| Τοπική αυτοδιοίκηση                  | Ο υποτομέας αυτός (S.1313) περιλαμβάνει εκείνες τις μορφές της δημόσιας διοίκησης η αρμοδιότητα των οποίων εκτείνεται σε μέρος μόνο της οικονομικής επικράτειας, εκτός από τα τοπικά γραφεία των οργανισμών κοινωνικής ασφάλισης (ΕΣΛ 2010, παράγραφος 2.116)   |
| Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης      | Ο υποτομέας των οργανισμών κοινωνικής ασφάλισης (S.1314) περιλαμβάνει όλες τις θεσμικές μονάδες (κεντρικές, ομόσπονδων κρατών και τοπικές), η κύρια δραστηριότητα των οποίων είναι να προσφέρουν κοινωνικές παροχές και οι οποίες πληρούν και τα δύο παρακάτω κριτήρια: α) με νόμο ή με κανονιστική ρύθμιση ορισμένες ομάδες πληθυσμού υποχρεώνονται να συμμετέχουν στο σύστημα ή να καταβάλλουν εισφορές· και β) η γενική κυβέρνηση είναι υπεύθυνη για τη διαχείριση του οργανισμού, όσον αφορά τον καθορισμό ή την έγκριση των εισφορών και των παροχών, ανεξάρτητα από τον ρόλο της ως εποπτικού φορέα ή εργοδότη (ΕΣΛ 2010, παράγραφος 2.117) |
| Επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ | ΕΟ όπως ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 (ΕΚΤ/2013/38). Ο υποτομέας αποτελείται από όλες τις επιχειρήσεις συλλογικών επενδύσεων, πλην των ΑΚΧΑ, οι οποίες επενδύουν σε χρηματοοικονομικά ή/και μη χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού, στην έκταση που σκοπός τους είναι η επένδυση κεφαλαίων που συγκεντρώνονται από το κοινό  |

| Τομέας  | Ορισμός  |
|---|--|
| Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί, εκτός από τις ασφαλιστικές εταιρείες και τα συνταξιοδοτικά ταμεία + επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς + θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων | <p>Ο υποτομέας λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί, εκτός από τις ασφαλιστικές εταιρείες και τα συνταξιοδοτικά ταμεία (S.125) περιλαμβάνει όλες τις χρηματοοικονομικές εταιρείες και οιονεί εταιρείες οι οποίες έχουν ως κύρια δραστηριότητα τη χρηματοοικονομική διαμεσολάβηση μέσω της σύναψης υποχρεώσεων υπό μορφή διαφορετική από το νόμισμα, τις καταθέσεις (ή παραπλήσια υποκατάστατα καταθέσεων), ή τις μετοχές/τα μερίδια επενδυτικών οργανισμών ή σε σχέση με τα ασφαλιστικά, συνταξιοδοτικά και τυποποιημένα εγγυοδοτικά συστήματα θεσμικών μονάδων (ΕΣΛ 2010, παράγραφοι 2.86 έως 2.94)</p> <p>Ο υποτομέας επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς (S.126) περιλαμβάνει όλες τις χρηματοοικονομικές εταιρείες ή οιονεί εταιρείες οι οποίες ασχολούνται κατά κύριο λόγο με δραστηριότητες που συνδέονται στενά με τη χρηματοοικονομική διαμεσολάβηση, χωρίς όμως να είναι ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί. Ο παρών υποτομέας περιλαμβάνει επίσης και κεντρικά γραφεία των οποίων όλες οι θυγατρικές ή οι περισσότερες από αυτές είναι χρηματοοικονομικές εταιρείες (ΕΣΛ 2010, παράγραφοι 2.95 έως 2.97).</p> <p>Ο υποτομέας θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων (S.127) περιλαμβάνει το σύνολο των χρηματοοικονομικών εταιρειών και οιονεί εταιρειών που δεν ασχολούνται με τη χρηματοοικονομική διαμεσολάβηση ούτε με την παροχή επικουρικών χρηματοοικονομικών υπηρεσιών και των οποίων το μεγαλύτερο μέρος των περιουσιακών στοιχείων ή των υποχρεώσεων δεν αποτελεί αντικείμενο συναλλαγής στις ανοιχτές αγορές. Ο παρών υποτομέας περιλαμβάνει εταιρείες χαρτοφυλακίου που έχουν στην κυριότητά τους πάνω από το 50 % του μετοχικού κεφαλαίου μιας ομάδας θυγατρικών εταιρειών και των οποίων η βασική δραστηριότητα έγκειται στο να έχουν την ομάδα στην κυριότητά τους, χωρίς να παρέχουν οιαδήποτε άλλη υπηρεσία στις επιχειρήσεις στις οποίες ανήκει το μετοχικό κεφάλαιο, δηλαδή ούτε διοικούν ούτε διαχειρίζονται άλλες μονάδες (ΕΣΛ 2010, παράγραφοι 2.98 έως 2.99)</p> |
| Ασφαλιστικές εταιρείες  | Ο υποτομέας ασφαλιστικές εταιρείες (S. 128) περιλαμβάνει όλες τις χρηματοοικονομικές εταιρείες και οιονεί εταιρείες που ασχολούνται κατά κύριο λόγο με τη χρηματοοικονομική διαμεσολάβηση ως συνέπεια της συγκέντρωσης των κινδύνων κυρίως με τη μορφή της άμεσης ασφάλισης ή της αντασφάλισης (ΕΣΛ 2010, παράγραφοι 2.100 έως 2.104)  |
| Συνταξιοδοτικά ταμεία   | Ο υποτομέας συνταξιοδοτικά ταμεία (S. 129) περιλαμβάνει όλες τις χρηματοοικονομικές εταιρείες και οιονεί εταιρείες που ασχολούνται κατά κύριο λόγο με τη χρηματοοικονομική διαμεσολάβηση ως συνέπεια της συγκέντρωσης των κινδύνων και των αναγκών των ασφαλισμένων (κοινωνική ασφάλιση). Τα συνταξιοδοτικά ταμεία ως συστήματα κοινωνικής ασφάλισης παρέχουν εισόδημα κατά τη συνταξιοδότηση και, πολλές φορές, επιδόματα θανάτου και αναπηρίας (ΕΣΛ 2010, παράγραφοι 2.105 έως 2.110)  |
| Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες   | Ο τομέας μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (S.11) αποτελείται από τις θεσμικές μονάδες που είναι ανεξάρτητες νομικές οντότητες και παραγωγοί εμπορεύσιμου προϊόντος, και των οποίων η κύρια δραστηριότητα συνίσταται στην παραγωγή αγαθών και μη χρηματοοικονομικών υπηρεσιών. Ο παρών τομέας περιλαμβάνει επίσης και τις μη χρηματοοικονομικές οιονεί εταιρείες (ΕΣΛ 2010, παράγραφοι 2.45 έως 2.54)  |
| Νοικοκυριά και μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά  | <p>Ο τομέας των νοικοκυριών (S.14) περιλαμβάνει φυσικά πρόσωπα ή ομάδες φυσικών προσώπων με την ιδιότητά τους ως καταναλωτών και ως επιχειρηματιών που παράγουν εμπορεύσιμα αγαθά και χρηματοοικονομικές ή μη υπηρεσίες (παραγωγού εμπορεύσιμου προϊόντος), υπό την προϋπόθεση ότι η παραγωγή αγαθών και υπηρεσιών δεν είναι δραστηριότητες χωριστών μονάδων που κατατάσσονται στις οιονεί εταιρείες. Περιλαμβάνει επίσης τα φυσικά πρόσωπα ή τις ομάδες φυσικών προσώπων υπό την ιδιότητά τους ως παραγωγών αγαθών και μη χρηματοοικονομικών υπηρεσιών αποκλειστικά για δική τους τελική χρήση (ΕΣΛ 2010, παράγραφοι 2.118 έως 2.128)</p> <p>Ο τομέας των μη κερδοσκοπικών ιδρυμάτων που εξυπηρετούν νοικοκυριά (MKIEN) (S.15) αποτελείται από μη κερδοσκοπικά ιδρύματα τα οποία είναι χωριστές νομικές οντότητες, εξυπηρετούν νοικοκυριά και είναι ιδιωτικοί παραγωγοί μη εμπορεύσιμου προϊόντος. Οι κύριοι πόροι τους προέρχονται από προαιρετικές εισφορές – σε χρήμα ή σε είδος – νοικοκυριών υπό την ιδιότητά τους ως καταναλωτών, από πληρωμές εκ μέρους της γενικής κυβέρνησης, καθώς και από εισόδημα περιουσίας (ΕΣΛ 2010, παράγραφοι 2.129 έως 2.130)</p>   |
| Ατομικές επιχειρήσεις και συνεταιρικές επιχειρήσεις χωρίς ανεξάρτητη νομική προσωπικότητα (υποκατηγορία πληθυσμού των «Νοικοκυριών»)  | Ατομικές επιχειρήσεις και συνεταιρικές επιχειρήσεις χωρίς ανεξάρτητη νομική προσωπικότητα, εκτός από όσες κατατάσσονται στις οιονεί εταιρείες και είναι παραγωγοί εμπορεύσιμου προϊόντος (ΕΣΛ 2010, παράγραφος 2.119δ).  |



## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ

## ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΤΗΡΗΣΗΣ ΕΛΑΧΙΣΤΩΝ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΕΙΣ ΕΙΔΙΚΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ

## ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

## Υποχρεώσεις τήρησης ελάχιστων αποθεματικών πιστωτικών ιδρυμάτων: γενικοί κανόνες

1. Τα πεδία του πίνακα 1 του παραρτήματος Ι που σημειώνονται με αστερίσκο χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό της βάσης αποθεματικών. Σε ό,τι αφορά τα χρεόγραφα, τα πιστωτικά ιδρύματα είτε προσκομίζουν αποδείξεις ως προς τις υποχρεώσεις που είναι εξαιρετές από τη βάση των αποθεματικών είτε εφαρμόζουν πάγια έκπτωση ή συγκεκριμένο ποσοστό που καθορίζει η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ). Στοιχεία για τα πεδία με τις κουκκίδες παρέχονται μόνον από πιστωτικά ιδρύματα υποκείμενα στην υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών.
2. Η στήλη «εκ των οποίων πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται στην υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών, ΕΚΤ και εθνικές κεντρικές τράπεζες (ΕθνΚΤ)» δεν περιλαμβάνει τις υποχρεώσεις των μονάδων παροχής στοιχείων έναντι ιδρυμάτων που απαλλάσσονται από το σύστημα υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών της ΕΚΤ, ήτοι ιδρυμάτων που απαλλάσσονται για λόγους διαφορετικούς από την εφαρμογή επ' αυτών μέτρων εξυγίανσης. Τα ιδρύματα που απαλλάσσονται προσωρινά από την υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών λόγω του ότι εφαρμόζονται επ' αυτών μέτρα εξυγίανσης θεωρούνται ιδρύματα που υπόκεινται στην υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών και, για τον λόγο αυτόν, οι υποχρεώσεις έναντι αυτών καλύπτονται από τη στήλη «εκ των οποίων πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται στην υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών, ΕΚΤ και ΕθνΚΤ». Η εν λόγω στήλη καταλαμβάνει επίσης τις υποχρεώσεις έναντι ιδρυμάτων τα οποία κατ' ουσίαν δεν υποχρεούνται σε τήρηση ελάχιστων αποθεματικών στο Ευρωπαϊκό Σύστημα Κεντρικών Τραπεζών (ΕΣΚΤ) λόγω εφαρμογής της εφάπαξ απαλλαγής.
3. Τα πιστωτικά ιδρύματα που υποχρεούνται να παρέχουν πλήρη στοιχεία μπορούν, αντί των στοιχείων για τις θέσεις τους έναντι «ΝΧΙ» και «πιστωτικών ιδρυμάτων που υπόκεινται στην υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών, ΕΚΤ και ΕθνΚΤ», να παρέχουν στοιχεία για τις θέσεις τους έναντι «ΝΧΙ εκτός από πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται στην υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών, ΕΚΤ και ΕθνΚΤ», υπό την προϋπόθεση ότι δεν προκαλείται απώλεια λεπτομερειών ούτε επηρεάζεται καμία από τις θέσεις που εμφανίζονται στα πεδία χωρίς κουκκίδες. Εξάλλου, ανάλογα με τα εθνικά συστήματα συλλογής στοιχείων και με την επιφύλαξη της πλήρους συμμόρφωσης με τους ορισμούς και τις αρχές ταξινόμησης της λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ, όπως καθορίζονται στον παρόντα κανονισμό, τα πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται στην υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών μπορούν, εναλλακτικά, να παρέχουν τα στοιχεία που είναι απαραίτητα για τον υπολογισμό της βάσης των αποθεματικών, εκτός από εκείνα που αφορούν διαπραγματεύσιμα μέσα, σύμφωνα με τα οριζόμενα στον ακόλουθο πίνακα, εφόσον δεν επηρεάζεται καμία από τις θέσεις του πίνακα 1 του παραρτήματος Ι οι οποίες εμφανίζονται στα πεδία χωρίς κουκκίδες.
4. Τα μικρά ιδρύματα παρέχουν κατ' ελάχιστον τα τριμηνιαία στοιχεία που είναι απαραίτητα για τον υπολογισμό της βάσης των αποθεματικών, σύμφωνα με τον ακόλουθο πίνακα.
5. Για τους σκοπούς της παροχής στοιχείων σύμφωνα με τον ακόλουθο πίνακα πρέπει να διασφαλίζεται αυστηρή αντιστοιχία με τον πίνακα 1 του παραρτήματος Ι.

## Πίνακας

## Απαιτούμενα στοιχεία υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών

|   |   |
|---|---|
|   | Βάση αποθεματικών υπολογιζόμενη ως το άθροισμα των ακόλουθων στηλών του πίνακα 1 (Παθητικό):<br>(α)-(β)+(γ)+(δ)+(ε)+(στ)-(ζ)+(η)+(θ)+(ι)+(ια) |
| <b>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ</b><br>(Συνδυασμός ευρώ και ξένων νομισμάτων) |   |
| <b>9. ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ</b>   |   |
| 9.1e + 9.1x   |   |
| 9.2e + 9.2x   |   |
| 9.3e + 9.3x   |   |
| 9.4e + 9.4x   |   |
| <b>εκ των οποίων:</b>   |   |
| 9.2e + 9.2x προθεσμίας<br>άνω των δύο ετών                                  |   |
| <b>εκ των οποίων:</b>   |   |
| 9.3e + 9.3x υπό προειδοποίηση<br>άνω των δύο ετών                           | Προαιρετική παροχή στοιχείων <sup>(1)</sup>   |
| <b>εκ των οποίων:</b>   |   |
| 9.4e + 9.4x συμφωνίες επαναγοράς<br>(Γeros)                                 |   |
|   | Ανεξόφλητα ποσά, στήλη (ιβ) του πίνακα 1<br>(Παθητικό)  |
| <b>ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΙΜΑ ΜΕΣΑ</b><br>(Συνδυασμός ευρώ και ξένων νομισμάτων)      |   |
| <b>11. ΕΚΔΟΘΕΝΤΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ</b>  |   |
| 11e + 11x προθεσμίας  |   |
| έως δύο ετών  |   |
| άνω των δύο ετών  |   |

(<sup>1</sup>) Οι μονάδες παροχής στοιχείων έχουν τη δυνατότητα εκπλήρωσης της συγκεκριμένης υποχρέωσης παροχής στοιχείων σε προαιρετική βάση, είτε υποβάλλοντας αληθή αριθμητικά στοιχεία (περιλαμβανομένων μηδενικών θέσεων) είτε δηλώνοντας 'έλλειψη διαθέσιμων στοιχείων'. Από τη στιγμή που θα επιλέξουν την παροχή αληθών αριθμητικών στοιχείων, οι μονάδες παροχής στοιχείων παύουν να έχουν τη δυνατότητα να δηλώσουν 'έλλειψη διαθέσιμων στοιχείων'.

## ΜΕΡΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ

## Ειδικοί κανόνες

## ΤΜΗΜΑ 1

**Παροχή συγκεντρωτικών στοιχείων ως όμιλος από πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται στο σύστημα υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών της ΕΚΤ**

- 1.1. Με την επιφύλαξη της εκπλήρωσης των προϋποθέσεων του άρθρου 11 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1745/2003 (ΕΚΤ/2003/9) η εκτελεστική επιτροπή δύναται να επιτρέψει σε πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται στην υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών να παρέχουν συγκεντρωτικά στατιστικά στοιχεία ως όμιλος στο ίδιο κράτος μέλος. Όλα τα ενδιαφερόμενα ιδρύματα περιλαμβάνονται χωριστά στον κατάλογο των NXI της ΕΚΤ.
- 1.2. Στην περίπτωση πιστωτικών ιδρυμάτων, στα οποία έχει επιτραπεί η τήρηση υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών μέσω ενδιάμεσου φορέα, σύμφωνα με το άρθρο 10 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1745/2003 (ΕΚΤ/2003/9), και τα οποία δεν διαθέτουν τη δυνατότητα παροχής στατιστικών στοιχείων ως όμιλος κατά τα αναφερόμενα στο παρόν τμήμα, η οικεία ΕθνΚΤ δύναται να εξουσιοδοτήσει τον ενδιάμεσο φορέα να παράσχει συγκεντρωτικά στατιστικά στοιχεία (πλην όσων αφορούν τη βάση των αποθεματικών) για λογαριασμό των οικείων πιστωτικών ιδρυμάτων. Όλα τα ενδιαφερόμενα ιδρύματα περιλαμβάνονται χωριστά στον κατάλογο των NXI της ΕΚΤ.
- 1.3. Εάν ο όμιλος των πιστωτικών ιδρυμάτων αποτελείται αποκλειστικά από μικρά ιδρύματα, αρκεί η τήρηση της απλοποιημένης υποχρέωσης παροχής στοιχείων που ισχύει για τα μικρά ιδρύματα. Σε αντίθετη περίπτωση εφαρμόζεται στον όμιλο συνολικά το σύστημα παροχής στοιχείων που ισχύει για τα ιδρύματα που παρέχουν πλήρη στοιχεία.

## ΤΜΗΜΑ 2

**Υποχρεώσεις παροχής στοιχείων στην περίπτωση συγχωνεύσεων πραγματοποιούμενων με τη συμμετοχή πιστωτικών ιδρυμάτων**

- 2.1. Για τους σκοπούς του παρόντος παραρτήματος η έννοια των όρων «συγχώνευση», «συγχωνεύμενα ιδρύματα» και «απορροφούν ιδρυμα» είναι αυτή που τους αποδίδεται σύμφωνα με το άρθρο 1 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1745/2003 (ΕΚΤ/2003/9).
- 2.2. Για την περίοδο τήρησης εντός της οποίας αρχίζει να παράγει τα αποτελέσματά της η συγχώνευση ο υπολογισμός των υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών του απορροφούντος ιδρύματος και η εκπλήρωση της σχετικής υποχρέωσης πραγματοποιούνται σύμφωνα με το άρθρο 13 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1745/2003 (ΕΚΤ/2003/9).
- 2.3. Για τις επόμενες περιόδους τήρησης, ως αφετηρία για τον υπολογισμό των υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών του απορροφούντος ιδρύματος χρησιμοποιείται η βάση αποθεματικών και τα στατιστικά στοιχεία που παρέχονται σύμφωνα με τους κανόνες του ακόλουθου πίνακα. Σε αντίθετη περίπτωση εφαρμόζονται οι κοινί κανόνες παροχής στατιστικών στοιχείων και υπολογισμού των υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών, όπως καθορίζονται στο άρθρο 3 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1745/2003 (ΕΚΤ/2003/9).
- 2.4. Με την επιφύλαξη των υποχρεώσεων που καθορίζονται στις προηγούμενες παραγράφους η οικεία ΕθνΚΤ μπορεί να εξουσιοδοτήσει το απορροφούν ιδρυμα να εκπληρώσει της υποχρέωσή του να παρέχει στατιστικά στοιχεία βάσει προσωρινών διαδικασιών, παραδείγματος χάριν υποβάλλοντας, στη διάρκεια περισσότερων περιόδων μετά τη συγχώνευση, ξεχωριστών εντύπων για καθένα από τα ιδρύματα που συγχωνεύονται. Η εν λόγω παρέκκλιση από τις συνηθισμένες διαδικασίες παροχής στοιχείων πρέπει να περιορίζεται χρονικά στο ελάχιστο δυνατόν και να μην υπερβίνει τους έξι μήνες από τη συγχώνευση. Η παρέκκλιση αυτή δεν θίγει την υποχρέωση του απορροφούντος ιδρύματος να εκπληρώνει τις υποχρεώσεις του για παροχή στοιχείων σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό και, κατά περίπτωση, την υποχρέωσή του να αναλαμβάνει τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων των ιδρυμάτων που συγχωνεύονται, σύμφωνα με το παρόν παράρτημα.

## Πίνακας

**Ειδικοί κανόνες για τον υπολογισμό των υποχρεώσεων σε ελάχιστα αποθεματικά των πιστωτικών ιδρυμάτων που συμμετέχουν σε συγχώνευση<sup>(1)</sup>**

| Περίπτωση | Τύπος συγχώνευσης  | Υποχρεώσεις προς ανάληψη   |
|-----------|--|--|
| 1         | Η συγχώνευση, στην οποία ένα ιδρυμα που παρέχει πλήρη στοιχεία (απορροφούν ιδρυμα) απορροφά ένα ή περισσότερα ιδρύματα που παρέχουν πλήρη στοιχεία (συγχωνεύμενα ιδρύματα), αρχίζει να παράγει αποτελέσματα μετά τη λήξη της προθεσμίας που τάσσει η οικεία ΕθνΚΤ για την παροχή μηνιαίων στατιστικών στοιχείων αναγόμενων στον τελευταίο μήνα | Για την περίοδο τήρησης που έπεται της συγχώνευσης, ως βάση για τον υπολογισμό των υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών του απορροφούντος ιδρύματος χρησιμοποιείται μία βάση αποθεματικών, η οποία περιλαμβάνει τις βάσεις των αποθεματικών του απορροφούντος και των συγχωνεύμενων ιδρυμάτων. Οι αθροισζόμενες βάσεις αποθεματικών είναι εκείνες που θα ίσχυαν για τη συγκεκριμένη περίοδο τήρησης, εάν δεν είχε πραγματοποιηθεί η συγχώνευση. Χορηγείται μια μόνον εφάπαξ απαλλαγή. |

| Περίπτωση | Τύπος συγχώνευσης   | Υποχρεώσεις προς ανάληψη   |
|-----------|---|--|
| 2         | Η συγχώνευση, στην οποία ένα ίδρυμα που παρέχει πλήρη στοιχεία (απορροφούν ίδρυμα) απορροφά ένα ή περισσότερα μικρά ιδρύματα και, ενδεχομένως, ένα ή περισσότερα ιδρύματα που παρέχουν πλήρη στοιχεία (συγχωνευόμενα ιδρύματα), αρχίζει να παράγει αποτελέσματα μετά τη λήξη της προθεσμίας που τάσσει η οικεία ΕθνΚΤ για την παροχή στατιστικών στοιχείων αναγόμενων στο τελευταίο τρίμηνο   | Για την περίοδο τήρησης που έπεται της συγχώνευσης, ως βάση για τον υπολογισμό των ελάχιστων αποθεματικών του απορροφούντος ιδρύματος χρησιμοποιείται μία βάση αποθεματικών, η οποία περιλαμβάνει τις βάσεις των αποθεματικών του απορροφούντος και των συγχωνευόμενων ιδρυμάτων. Οι αθροιζόμενες βάσεις αποθεματικών είναι εκείνες που θα ίσχυαν για τη συγκεκριμένη περίοδο τήρησης, εάν δεν είχε πραγματοποιηθεί η συγχώνευση. Χορηγείται μία μόνον εφάπαξ απαλλαγή   |
| 3         | Η συγχώνευση, στην οποία ένα ίδρυμα που παρέχει πλήρη στοιχεία (απορροφούν ίδρυμα) απορροφά ένα ή περισσότερα μικρά ιδρύματα που παρέχουν πλήρη στοιχεία (συγχωνευόμενα ιδρύματα), αρχίζει να παράγει αποτελέσματα εντός της περιόδου που εκτείνεται από το τέλος ενός μήνα έως τη λήξη της προθεσμίας που τάσσει η οικεία ΕθνΚΤ για την παροχή μηνιαίων στατιστικών στοιχείων αναγόμενων στον τελευταίο μήνα   | Για την περίοδο τήρησης που έπεται της συγχώνευσης, ως βάση για τον υπολογισμό των ελάχιστων αποθεματικών του απορροφούντος ιδρύματος χρησιμοποιείται μία βάση αποθεματικών, η οποία περιλαμβάνει τις βάσεις των αποθεματικών του απορροφούντος και των συγχωνευόμενων ιδρυμάτων. Οι αθροιζόμενες βάσεις αποθεματικών είναι εκείνες που θα ίσχυαν για τη συγκεκριμένη περίοδο τήρησης, εάν δεν είχε πραγματοποιηθεί η συγχώνευση. Χορηγείται μία μόνον εφάπαξ απαλλαγή. Εκτός από τις δικές του υποχρεώσεις παροχής στοιχείων, το απορροφούν ίδρυμα αναλαμβάνει και τις υποχρεώσεις παροχής των στατιστικών στοιχείων των συγχωνευόμενων ιδρυμάτων που ανάγονται στον μήνα που προηγείται της συγχώνευσης                                      |
| 4         | Η συγχώνευση, στην οποία ένα ίδρυμα που παρέχει πλήρη στοιχεία (απορροφούν ίδρυμα) απορροφά ένα ή περισσότερα μικρά ιδρύματα και, ενδεχομένως, ένα ή περισσότερα ιδρύματα που παρέχουν πλήρη στοιχεία (συγχωνευόμενα ιδρύματα), αρχίζει να παράγει αποτελέσματα εντός της περιόδου που εκτείνεται από το τέλος ενός τριμήνου έως τη λήξη της προθεσμίας που τάσσει η οικεία ΕθνΚΤ για την παροχή στατιστικών στοιχείων αναγόμενων στο τελευταίο τρίμηνο | Για την περίοδο τήρησης που έπεται της συγχώνευσης, ως βάση για τον υπολογισμό των ελάχιστων αποθεματικών του απορροφούντος ιδρύματος χρησιμοποιείται μία βάση αποθεματικών, η οποία περιλαμβάνει τις βάσεις των αποθεματικών του απορροφούντος και των συγχωνευόμενων ιδρυμάτων. Οι αθροιζόμενες βάσεις αποθεματικών είναι εκείνες που θα ίσχυαν για τη συγκεκριμένη περίοδο τήρησης, εάν δεν είχε πραγματοποιηθεί η συγχώνευση. Χορηγείται μία μόνον εφάπαξ απαλλαγή. Εκτός από τις δικές του υποχρεώσεις παροχής στοιχείων, το απορροφούν ίδρυμα αναλαμβάνει και τις υποχρεώσεις παροχής των στατιστικών στοιχείων των συγχωνευόμενων ιδρυμάτων που ανάγονται, ανάλογα με το ίδρυμα, στον μήνα ή στο τρίμηνο που προηγείται της συγχώνευσης |
| 5         | Η συγχώνευση, στην οποία ένα μικρό ίδρυμα (απορροφούν ίδρυμα) απορροφά ένα ή περισσότερα ιδρύματα που παρέχουν πλήρη στοιχεία και, ενδεχομένως, ένα ή περισσότερα μικρά ιδρύματα (συγχωνευόμενα ιδρύματα), αρχίζει να παράγει αποτελέσματα μετά τη λήξη της προθεσμίας που τάσσει η οικεία ΕθνΚΤ για την παροχή στατιστικών στοιχείων αναγόμενων στον τελευταίο μήνα  | Εφαρμόζεται η διαδικασία της περίπτωσης 1  |
| 6         | Η συγχώνευση, στην οποία ένα μικρό ίδρυμα (απορροφούν ίδρυμα) απορροφά ένα ή περισσότερα μικρά ιδρύματα (συγχωνευόμενα ιδρύματα), αρχίζει να παράγει αποτελέσματα μετά τη λήξη της προθεσμίας που τάσσει η οικεία ΕθνΚΤ για την παροχή στατιστικών στοιχείων αναγόμενων στο τελευταίο τρίμηνο   | Από την περίοδο τήρησης που έπεται της συγχώνευσης και έως την παροχή, για πρώτη φορά μετά τη συγχώνευση, τριμηνιαίων στοιχείων από το απορροφούν ίδρυμα, σύμφωνα με τις υποχρεώσεις παροχής μειωμένου αριθμού στατιστικών στοιχείων που επιβάλλονται σε μικρά ιδρύματα κατά τα οριζόμενα στο παράρτημα ΙΙΙ, ως βάση για τον υπολογισμό των ελάχιστων αποθεματικών του απορροφούντος ιδρύματος χρησιμοποιείται μία βάση αποθεματικών, η οποία περιλαμβάνει τις βάσεις των αποθεματικών του απορροφούντος και των συγχωνευόμενων ιδρυμάτων. Οι αθροιζόμενες βάσεις αποθεματικών είναι εκείνες που θα ίσχυαν για τη συγκεκριμένη περίοδο τήρησης, εάν δεν είχε πραγματοποιηθεί η συγχώνευση. Χορηγείται μία μόνον εφάπαξ απαλλαγή                |

| Περίπτωση | Τύπος συγχώνευσης   | Υποχρεώσεις προς ανάληψη   |
|-----------|---|--|
| 7         | Η συγχώνευση, στην οποία ένα μικρό ίδρυμα (απορροφούν ίδρυμα) απορροφά ένα ή περισσότερα μικρά ιδρύματα (συγχωνευόμενα ιδρύματα), αρχίζει να παράγει αποτελέσματα μετά τη λήξη της προθεσμίας που τάσσει η οικεία ΕθνΚΤ για την παροχή στατιστικών στοιχείων αναγόμενων στο τελευταίο τρίμηνο· συνεπεία της συγχώνευσης το μικρό ίδρυμα παρέχει πλέον πλήρη στοιχεία  | Εφαρμόζεται η διαδικασία της περίπτωσης 2  |
| 8         | Η συγχώνευση, στην οποία ένα μικρό ίδρυμα (απορροφούν ίδρυμα) απορροφά ένα ή περισσότερα μικρά ιδρύματα (συγχωνευόμενα ιδρύματα), αρχίζει να παράγει αποτελέσματα εντός της περιόδου που εκτείνεται από το τέλος ενός τριμήνου έως τη λήξη της προθεσμίας που τάσσει η οικεία ΕθνΚΤ για την παροχή στατιστικών στοιχείων αναγόμενων στο τελευταίο τρίμηνο   | Από την περίοδο τήρησης που έπεται της συγχώνευσης και έως την παροχή, για πρώτη φορά μετά τη συγχώνευση, τριμηνιαίων στοιχείων από το απορροφούν ίδρυμα, σύμφωνα με τις υποχρεώσεις παροχής μειωμένου αριθμού στατιστικών στοιχείων που επιβάλλονται σε μικρά ιδρύματα κατά τα οριζόμενα στο παράρτημα ΙΙΙ, ως βάση για τον υπολογισμό των ελάχιστων αποθεματικών του απορροφούντος ιδρύματος χρησιμοποιείται μία βάση αποθεματικών, η οποία περιλαμβάνει τις βάσεις των αποθεματικών του απορροφούντος και των συγχωνευόμενων ιδρυμάτων. Οι αθροιζόμενες βάσεις αποθεματικών είναι εκείνες που θα ίσχυαν για τη συγκεκριμένη περίοδο τήρησης, εάν δεν είχε πραγματοποιηθεί η συγχώνευση. Χορηγείται μία μόνον εφάπαξ απαλλαγή. Εκτός από τις δικές του υποχρεώσεις παροχής στοιχείων, το απορροφούν ίδρυμα αναλαμβάνει και τις υποχρεώσεις παροχής των στατιστικών στοιχείων των συγχωνευόμενων ιδρυμάτων που ανάγονται στο τρίμηνο που προηγείται της συγχώνευσης |
| 9         | Η συγχώνευση, στην οποία ένα μικρό ίδρυμα (απορροφούν ίδρυμα) απορροφά ένα ή περισσότερα ιδρύματα που παρέχουν πλήρη στοιχεία και, ενδεχομένως, ένα ή περισσότερα μικρά ιδρύματα (συγχωνευόμενα ιδρύματα), αρχίζει να παράγει αποτελέσματα εντός της περιόδου που εκτείνεται από το τέλος ενός μήνα έως τη λήξη της προθεσμίας που τάσσει η οικεία ΕθνΚΤ για την παροχή μηνιαίων στατιστικών στοιχείων αναγόμενων στον τελευταίο μήνα | Εφαρμόζεται η διαδικασία της περίπτωσης 3  |
| 10        | Η συγχώνευση, στην οποία ένα μικρό ίδρυμα (απορροφούν ίδρυμα) απορροφά ένα ή περισσότερα μικρά ιδρύματα (συγχωνευόμενα ιδρύματα), αρχίζει να παράγει αποτελέσματα εντός της περιόδου που εκτείνεται από το τέλος ενός τριμήνου έως τη λήξη της προθεσμίας που τάσσει η οικεία ΕθνΚΤ για την παροχή στατιστικών στοιχείων αναγόμενων στο τελευταίο τρίμηνο· συνεπεία της συγχώνευσης, το μικρό ίδρυμα παρέχει πλέον πλήρη στοιχεία     | Εφαρμόζεται η ίδια διαδικασία της περίπτωσης 4   |
| 11        | Η συγχώνευση ιδρυμάτων που παρέχουν πλήρη στοιχεία (συγχωνευόμενα ιδρύματα), η οποία οδηγεί στη δημιουργία ιδρύματος που παρέχει πλήρη στοιχεία (απορροφούν ίδρυμα), αρχίζει να παράγει αποτελέσματα εντός της περιόδου που εκτείνεται από το τέλος ενός μήνα έως τη λήξη της προθεσμίας που τάσσει η οικεία ΕθνΚΤ για την παροχή μηνιαίων στατιστικών στοιχείων αναγόμενων στον τελευταίο μήνα                                       | Για την περίοδο τήρησης που έπεται της συγχώνευσης, ως βάση για τον υπολογισμό των ελάχιστων αποθεματικών του απορροφούντος ιδρύματος χρησιμοποιείται μία βάση αποθεματικών, η οποία περιλαμβάνει τις βάσεις των αποθεματικών των συγχωνευόμενων ιδρυμάτων. Οι αθροιζόμενες βάσεις αποθεματικών είναι εκείνες που θα ίσχυαν για τη συγκεκριμένη περίοδο τήρησης, εάν δεν είχε πραγματοποιηθεί η συγχώνευση. Χορηγείται μία μόνον εφάπαξ απαλλαγή. Το απορροφούν ίδρυμα αναλαμβάνει τις υποχρεώσεις παροχής των στατιστικών στοιχείων των συγχωνευόμενων ιδρυμάτων που ανάγονται στον μήνα που προηγείται της συγχώνευσης   |

| Περίπτωση | Τύπος συγχώνευσης  | Υποχρεώσεις προς ανάληψη   |
|-----------|--|--|
| 12        | <p>Η συγχώνευση ενός ή περισσότερων μικρών ιδρυμάτων και, ενδεχομένως, ενός ή περισσότερων ιδρυμάτων που παρέχουν πλήρη στοιχεία (συγχωνευόμενα ιδρύματα), η οποία οδηγεί στη δημιουργία ιδρύματος που παρέχει πλήρη στοιχεία (απορροφούν ιδρυμα), αρχίζει να παράγει αποτελέσματα εντός της περιόδου που εκτείνεται από το τέλος ενός τριμήνου έως τη λήξη της προθεσμίας που τάσσει η οικεία ΕθνΚΤ για την παροχή στατιστικών στοιχείων αναγόμενων στο τελευταίο τρίμηνο</p> | <p>Για την περίοδο τήρησης που έπεται της συγχώνευσης, ως βάση για τον υπολογισμό των υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών του απορροφούντος ιδρύματος χρησιμοποιείται μία βάση αποθεματικών, η οποία περιλαμβάνει τις βάσεις των αποθεματικών των συγχωνευόμενων ιδρυμάτων. Οι αθροιζόμενες βάσεις αποθεματικών είναι εκείνες που θα ίσχυαν για τη συγκεκριμένη περίοδο τήρησης, εάν δεν είχε πραγματοποιηθεί η συγχώνευση. Χορηγείται μία μόνον εφάπαξ απαλλαγή. Το απορροφούν ιδρυμα αναλαμβάνει τις υποχρεώσεις παροχής των στατιστικών στοιχείων των συγχωνευόμενων ιδρυμάτων που ανάγονται, ανάλογα με το ιδρυμα, στον μήνα ή στο τρίμηνο που προηγείται της συγχώνευσης</p>  |
| 13        | <p>Η συγχώνευση ενός ή περισσότερων μικρών ιδρυμάτων (συγχωνευόμενα ιδρύματα), η οποία οδηγεί στη δημιουργία μικρού ιδρύματος (απορροφούν ιδρυμα), αρχίζει να παράγει αποτελέσματα εντός της περιόδου που εκτείνεται από το τέλος ενός τριμήνου έως τη λήξη της προθεσμίας που τάσσει η οικεία ΕθνΚΤ για την παροχή στατιστικών στοιχείων αναγόμενων στο τελευταίο τρίμηνο</p>   | <p>Από την περίοδο τήρησης που έπεται της συγχώνευσης και έως την παροχή, για πρώτη φορά μετά τη συγχώνευση, τριμηνιαίων στοιχείων από το απορροφούν ιδρυμα, σύμφωνα με τις υποχρεώσεις παροχής μειωμένου αριθμού στατιστικών στοιχείων που επιβάλλονται σε μικρά ιδρύματα κατά τα οριζόμενα στο παράρτημα ΙΙΙ, ως βάση για τον υπολογισμό των ελάχιστων αποθεματικών του απορροφούντος ιδρύματος χρησιμοποιείται μία βάση αποθεματικών, η οποία περιλαμβάνει τις βάσεις αποθεματικών των συγχωνευόμενων ιδρυμάτων. Οι αθροιζόμενες βάσεις αποθεματικών είναι εκείνες που θα ίσχυαν για τη συγκεκριμένη περίοδο τήρησης, εάν δεν είχε πραγματοποιηθεί η συγχώνευση. Χορηγείται μία μόνον εφάπαξ απαλλαγή. Το απορροφούν ιδρυμα αναλαμβάνει τις υποχρεώσεις παροχής των στατιστικών στοιχείων των συγχωνευόμενων ιδρυμάτων που ανάγονται στο τρίμηνο που προηγείται της συγχώνευσης</p> |

(<sup>1</sup>) Στον πίνακα παρουσιάζονται λεπτομερώς κάποιες πιο περίπλοκες διαδικασίες που ισχύουν σε ειδικές περιπτώσεις. Για τις περιπτώσεις που δεν περιλαμβάνονται στον πίνακα εφαρμόζονται οι κοινοί κανόνες παροχής στατιστικών στοιχείων και υπολογισμού των ελάχιστων αποθεματικών, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 3 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1745/2003 (ΕΚΤ/2003/9).



## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IV

**ΕΛΑΧΙΣΤΑ ΠΡΟΤΥΠΑ ΠΟΥ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΕΦΑΡΜΟΖΕΙ Ο ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΠΛΗΘΥΣΜΟΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ**

Προς εκπλήρωση της υποχρέωσης παροχής στατιστικών στοιχείων που επιβάλλει η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), οι μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει να εφαρμόζουν τα ακόλουθα ελάχιστα πρότυπα.

## 1. Ελάχιστα πρότυπα διαβίβασης:

- α) η παροχή στοιχείων στις ΕθνΚΤ πρέπει να πραγματοποιείται εγκαίρως και εντός των προθεσμιών που αυτές τάσσουν·
- β) οι στατιστικές εκθέσεις πρέπει να λαμβάνουν τη μορφή και το μορφότυπο που προβλέπονται βάσει των τεχνικών προϋποθέσεων για την παροχή στοιχείων που καθορίζουν οι ΕθνΚΤ·
- γ) απαιτείται η παροχή από τη μονάδα παροχής στοιχείων στην οικεία ΕθνΚΤ λεπτομερών στοιχείων ενός ή περισσότερων υπευθύνων επικοινωνίας·
- δ) πρέπει να τηρούνται οι τεχνικές προδιαγραφές για τη διαβίβαση στοιχείων στις οικείες ΕθνΚΤ.

## 2. Ελάχιστα πρότυπα ακρίβειας:

- α) τα στατιστικά στοιχεία πρέπει να είναι ακριβή: πρέπει να τηρούνται όλοι οι γραμμικοί περιορισμοί (π.χ. τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού πρέπει να ισοσκελίζονται, το δε άθροισμα των υποσυνόλων να αντιστοιχεί στα σύνολα) και πρέπει να υπάρχει ακολουθία μεταξύ στοιχείων με διαφορετική συχνότητα παροχής·
- β) οι μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει να είναι σε θέση να παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τις εξελίξεις που υποδηλώνουν τα διαβιβαζόμενα στοιχεία·
- γ) τα στατιστικά στοιχεία πρέπει να είναι πλήρη και να μην περιέχουν συνεχή και διαρθρωτικά κενά: τυχόν κενά θα πρέπει να επισημαίνονται, να αιτιολογούνται στις ΕθνΚΤ και, εφόσον συντρέχει περίπτωση να καλύπτονται το συντομότερο δυνατόν·
- δ) οι μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει να τηρούν τις διαστάσεις, την πολιτική στρογγυλοποίησης και το σύστημα δεκαδικών ψηφίων που καθορίζουν οι οικείες ΕθνΚΤ για την τεχνική διαβίβαση των στοιχείων.

## 3. Ελάχιστα πρότυπα εννοιολογικής συμβατότητας:

- α) τα στατιστικά στοιχεία πρέπει να συνάδουν με τους ορισμούς και τις ταξινομήσεις του παρόντος κανονισμού·
- β) σε περίπτωση αποκλίσεων από τους εν λόγω ορισμούς και ταξινομήσεις, οι μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει να παρακολουθούν και να εκφράζουν ποσοτικά τη διαφορά μεταξύ του χρησιμοποιηθέντος μέτρου και του μέτρου που προβλέπεται στον παρόντα κανονισμό σε τακτική βάση·
- γ) οι μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει να είναι σε θέση να αιτιολογούν τυχόν αναντιστοιχίες μεταξύ των διαβιβαζόμενων στοιχείων και των ποσών προηγούμενων περιόδων.

## 4. Ελάχιστα πρότυπα αναθεωρήσεων:

Πρέπει να τηρούνται η πολιτική και οι διαδικασίες αναθεωρήσεων που καθορίζουν η ΕΚΤ και η οικεία ΕθνΚΤ. Αναθεωρήσεις που αποκλίνουν από τις συνήθειες πρέπει να συνοδεύονται από επεξηγηματικά σημειώματα.

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ V

## ΚΑΤΑΡΤΟΥΜΕΝΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΜΕ ΤΙΣ ΔΙΑΔΟΧΙΚΕΣ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΤΟΥ

Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 25/2009 (ΕΚΤ/2008/32)

(ΕΕ L 15 της 20.1.2009, σ. 14).

Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 883/2011

(ΕΕ L 228 της 3.9.2011, σ. 13).

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VI

## ΠΙΝΑΚΑΣ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΑΣ

| Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 25/2009 (ΕΚΤ/2008/32) | Ο παρών κανονισμός                    |
|---|---------------------------------------|
| Άρθρο 1α                                    | Άρθρο 2                               |
| Άρθρο 2                                     | Άρθρο 3                               |
| Άρθρο 3                                     | Άρθρο 4                               |
| Άρθρο 4                                     | Άρθρο 5                               |
| Άρθρο 5                                     | Άρθρο 6                               |
| Άρθρο 6                                     | Άρθρο 7                               |
| Άρθρο 7                                     | Άρθρο 8                               |
| Άρθρο 8                                     | Άρθρο 9                               |
| Άρθρο 9                                     | Άρθρο 10                              |
| Άρθρο 10                                    | Άρθρο 11                              |
| Άρθρο 11                                    | Άρθρο 12                              |
| Άρθρο 12                                    | Άρθρο 13                              |
| Άρθρο 13                                    | Άρθρο 14                              |
| Άρθρο 14                                    | Άρθρο 15                              |
| Άρθρο 15                                    | Άρθρο 16                              |
| Παράρτημα I, δεύτερο μέρος, τμήμα 5.2α      | Παράρτημα I, δεύτερο μέρος, τμήμα 5.3 |
| Παράρτημα I, δεύτερο μέρος, τμήμα 5.2β      | Παράρτημα I, δεύτερο μέρος, τμήμα 5.4 |
| Παράρτημα I, δεύτερο μέρος, τμήμα 5.3       | Παράρτημα I, δεύτερο μέρος, τμήμα 5.5 |
| Παράρτημα I, δεύτερο μέρος, τμήμα 5.4       | Παράρτημα I, δεύτερο μέρος, τμήμα 5.6 |
| Παράρτημα I, δεύτερο μέρος, τμήμα 5.5       | Παράρτημα I, δεύτερο μέρος, τμήμα 5.7 |
| —   | Παράρτημα I, τρίτο μέρος, τμήμα 4     |
| Παράρτημα I, τρίτο μέρος, τμήμα 4           | Παράρτημα I, τρίτο μέρος, τμήμα 5     |
| Παράρτημα I, τρίτο μέρος, τμήμα 5           | Παράρτημα I, τρίτο μέρος, τμήμα 6     |
| Παράρτημα I, τρίτο μέρος, τμήμα 6           | Παράρτημα I, τρίτο μέρος, τμήμα 7     |
| Παράρτημα I, τέταρτο μέρος                  | —                                     |
| Παράρτημα I, πέμπτο μέρος                   | Παράρτημα I, τέταρτο μέρος            |
| Παράρτημα I, έκτο μέρος                     | Παράρτημα I, έβδομο μέρος             |
| Παράρτημα I, όγδοο μέρος                    | Παράρτημα I, πέμπτο μέρος             |
| Παράρτημα I, έκτο μέρος                     | Παράρτημα I, έβδομο μέρος             |

## ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

της 24ης Σεπτεμβρίου 2013

σχετικά με τα στατιστικά στοιχεία επιτοκίων των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων  
(αναδιτύπωση)

(ΕΚΤ/2013/34)

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ,

Έχοντας υπόψη το καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, και ιδίως το άρθρο 5,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2533/98 του Συμβουλίου, της 23ης Νοεμβρίου 1998, σχετικά με τη συλλογή στατιστικών πληροφοριών από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα<sup>(1)</sup>, και ιδίως τα άρθρα 5 παράγραφος 1, 6 παράγραφος 4,

Έχοντας υπόψη τη γνώμη της Ευρωπαϊκής Επιτροπής,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Ο κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 63/2002 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 20ής Δεκεμβρίου 2001, σχετικά με τα στατιστικά στοιχεία επιτοκίων εφαρμοζόμενων από τα νομισματικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα σε καταθέσεις και δάνεια που αφορούν νοικοκυριά και μη χρηματοδοτικές εταιρείες (ΕΚΤ/2001/18)<sup>(2)</sup> έχει τροποποιηθεί ουσιαστικά. Καθώς πρόκειται να γίνουν περαιτέρω τροποποιήσεις στις διατάξεις του, ιδίως υπό το φως του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 549/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 21ης Μαΐου 2013, για το ευρωπαϊκό σύστημα εθνικών και περιφερειακών λογαριασμών της Ευρωπαϊκής Ένωσης<sup>(3)</sup>, θα πρέπει αυτός χάριν σαφήνειας να αναδιτυπωθεί.
- (2) Προς εκπλήρωση των καθηκόντων του, το Ευρωπαϊκό Σύστημα Κεντρικών Τραπεζών (ΕΣΚΤ) απαιτεί την κατάρτιση στατιστικών στοιχείων για τα επιτόκια που εφαρμόζουν τα νομισματικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (NXI), πλην των κεντρικών τραπεζών και των αμοιβαίων κεφαλαίων της χρηματαγοράς (ΑΚΧΑ), στα νοικοκυριά και τις μη χρηματοοικονομικές εταιρείες. Κύριος σκοπός των εν λόγω στατιστικών στοιχείων είναι η παροχή στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) μιας ολοκληρωμένης, λεπτομερούς και εναρμονισμένης στατιστικής εικόνας του ύψους των επιτοκίων που εφαρμόζουν τα εν λόγω ιδρύματα, καθώς και των μεταβολών τους στον χρόνο. Τα εν λόγω επιτόκια συνιστούν το τελικό στάδιο του μηχανισμού μετάδοσης της νομισματικής πολιτικής ο οποίος ενεργοποιείται με τις μεταβολές των επίσημων επιτοκίων και, ως εκ τούτου, αποτελούν αναγκαίο προαπαιτούμενο για την αξιόπιστη ανάλυση των νομισματικών εξελίξεων στα κράτη μέλη με νόμισμα το ευρώ (εφεξής τα «κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ»). Ταυτόχρονα, οι πληροφορίες για την εξέλιξη των επιτοκίων είναι απαραίτητες προκειμένου το ΕΣΚΤ να συμβάλλει στην ομαλή άσκηση των πολιτικών

που εφαρμόζουν οι αρμόδιες αρχές σε ό,τι αφορά την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων και τη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος.

- (3) Σύμφωνα με τις διατάξεις της Συνθήκης για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης και υπό τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (εφεξής το «καταστατικό του ΕΣΚΤ»), η ΕΚΤ έχει την υποχρέωση να εκδίδει τους κανονισμούς που είναι αναγκαίοι για την εκτέλεση των καθηκόντων του ΕΣΚΤ που ορίζονται στο καταστατικό του ΕΣΚΤ και, σε ορισμένες περιπτώσεις, προβλέπονται στις θεσπιζόμενες από το Συμβούλιο διατάξεις που μνημονεύονται στο άρθρο 129 παράγραφος 4 της Συνθήκης για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης.
- (4) Το άρθρο 5.1 του καταστατικού του ΕΣΚΤ απαιτεί από την ΕΚΤ να συλλέγει, με τη βοήθεια των εθνικών κεντρικών τραπεζών (ΕθνΚΤ), τις αναγκαίες στατιστικές πληροφορίες είτε από τις αρμόδιες εθνικές αρχές είτε απευθείας από οικονομικούς παράγοντες, προκειμένου να εκπληρώσει τα καθήκοντα του ΕΣΚΤ. Το άρθρο 5.2 του καταστατικού του ΕΣΚΤ προβλέπει ότι οι ΕθνΚΤ εκτελούν, στον βαθμό που είναι δυνατόν, τα καθήκοντα που αναφέρονται στο άρθρο 5.1.
- (5) Υπό την προϋπόθεση ότι δεν απειλείται η εκπλήρωση των θεσπιζόμενων από την ΕΚΤ στατιστικών υποχρεώσεών τους, οι ΕθνΚΤ, ενεργώντας εντός ενός ευρύτερου πλαισίου παροχής στατιστικών στοιχείων το οποίο θεσπίζουν με δική τους ευθύνη, σύμφωνα με το δίκαιο της Ένωσης ή το εσωτερικό δίκαιο ή τις καθιερωμένες πρακτικές, και το οποίο εξυπηρετεί άλλους στατιστικούς σκοπούς, κρίνεται ενδεχομένως απαραίτητο να συλλέγουν από τον πραγματικό πληθυσμό παροχής στοιχείων στατιστικές πληροφορίες αναγκαίες για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων παροχής στατιστικών στοιχείων προς την ΕΚΤ, γεγονός που είναι δυνατόν να μειώνει για τις ίδιες τον σχετικό φόρτο εργασίας. Στις περιπτώσεις αυτές και προκειμένου να ενισχύεται η διαφάνεια, ενδείκνυται η πληροφόρηση των μονάδων παροχής στοιχείων ότι τα στοιχεία συλλέγονται για την εκπλήρωση άλλων στατιστικών σκοπών. Σε συγκεκριμένες περιπτώσεις, η ΕΚΤ, προκειμένου να ικανοποιήσει τις απαιτήσεις της, μπορεί να βασίζεται σε στατιστικές πληροφορίες που συλλέγονται για άλλους στατιστικούς σκοπούς.
- (6) Από την έκδοση του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 63/2002 (ΕΚΤ/2001/18) σημειώθηκαν βελτιώσεις στο πλαίσιο παροχής στατιστικών στοιχείων για τα επιτόκια των δανείων που χορηγούνται σε νοικοκυριά και μη χρηματοοικονομικές εταιρείες, καθώς και στις μεθόδους επιλογής του πραγματικού πληθυσμού παροχής στοιχείων· οι εν λόγω βελτιώσεις θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη κατά τον καθορισμό των οδηγιών δειγματοληψίας και των υποχρεώσεων παροχής στατιστικών στοιχείων.

<sup>(1)</sup> ΕΕ L 318 της 27.11.1998, σ. 8.<sup>(2)</sup> ΕΕ L 10 της 12.1.2002, σ. 24.<sup>(3)</sup> ΕΕ L 174 της 26.6.2013, σ. 1.

- (7) Είναι επίσης απαραίτητο η ΕΚΤ να είναι σε θέση να παρέχει στήριξη στο Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου σε επίπεδο αναλύσεων και στατιστικής σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1096/2010 του Συμβουλίου, της 17ης Νοεμβρίου 2010, για την ανάθεση ειδικών καθηκόντων στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα όσον αφορά τη λειτουργία του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου<sup>(1)</sup>.
- (8) Σύμφωνα με το άρθρο 3 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98, η ΕΚΤ οφείλει να προσδιορίζει τον πραγματικό πληθυσμό παροχής στοιχείων εντός των ορίων του πληθυσμού αναφοράς παροχής στοιχείων και να περιορίζει στο ελάχιστο τον φόρτο εργασίας που συνεπάγεται η παροχή στοιχείων. Λόγω των ιδιαίτερων χαρακτηριστικών του τομέα των ΝΧΙ σε κάθε κράτος μέλος της ζώνης του ευρώ, η τελική πρόκριση της μεθόδου επιλογής του πραγματικού πληθυσμού παροχής στοιχείων εναπόκειται στις ΕθνΚΤ. Αυτό αποσκοπεί στη μείωση του φόρτου εργασίας που συνεπάγεται η παροχή στοιχείων και, παράλληλα, στη διασφάλιση υψηλής ποιότητας στατιστικών στοιχείων. Το άρθρο 5 παράγραφος 1 προβλέπει ότι η ΕΚΤ μπορεί να εκδίδει κανονισμούς για τον καθορισμό και την επιβολή των υποχρεώσεων παροχής στατιστικών στοιχείων που θέτει στον πραγματικό πληθυσμό παροχής στοιχείων των κρατών μελών της ζώνης του ευρώ. Το άρθρο 6 παράγραφος 4 προβλέπει ότι η ΕΚΤ μπορεί να εκδίδει κανονισμούς που εξειδικεύουν τις προϋποθέσεις σύμφωνα με τις οποίες μπορεί να ασκηθεί το δικαίωμα επαλήθευσης ή εκτέλεσης της υποχρεωτικής συλλογής στατιστικών πληροφοριών.
- (9) Το άρθρο 4 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98 προβλέπει ότι τα κράτη μέλη αναλαμβάνουν μόνα τους την οργάνωση στον τομέα της στατιστικής και συνεργάζονται πλήρως με το ΕΣΚΤ προκειμένου να διασφαλίζουν την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από το άρθρο 5 του καταστατικού του ΕΣΚΤ.
- (10) Μολονότι αναγνωρίζεται ότι οι κανονισμοί που εκδίδει η ΕΚΤ δυνάμει του άρθρου 34.1 του καταστατικού του ΕΣΚΤ δεν παρέχουν δικαιώματα ούτε επιβάλλουν υποχρεώσεις στα κράτη μέλη των οποίων το νόμισμα δεν είναι το ευρώ (εφεξής τα «κράτη μέλη εκτός της ζώνης του ευρώ»), το άρθρο 5 του καταστατικού του ΕΣΚΤ εφαρμόζεται τόσο στα κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ όσο και στα κράτη μέλη εκτός της ζώνης του ευρώ. Η αιτιολογική σκέψη 17 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98 αναφέρεται στο γεγονός ότι το άρθρο 5 του καταστατικού του ΕΣΚΤ, σε συνδυασμό με το άρθρο 4 παράγραφος 3 της Συνθήκης για την Ευρωπαϊκή Ένωση, συνεπάγεται την υποχρέωση εκπόνησης και εφαρμογής, σε εθνικό επίπεδο, όλων των μέτρων που τα κράτη μέλη εκτός της ζώνης του ευρώ θεωρούν κατάλληλα, προκειμένου να συλλέγουν τις στατιστικές πληροφορίες που χρειάζονται για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων παροχής στατιστικών στοιχείων στην ΕΚΤ και να πραγματοποιήσουν εγκαίρως τις προετοιμασίες στον τομέα της στατιστικής, προκειμένου να καταστούν κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ.
- (11) Θα πρέπει να εφαρμόζονται τα πρότυπα για την προστασία και τη χρήση των εμπιστευτικών στατιστικών πληροφοριών, όπως αυτά καθορίζονται στο άρθρο 8 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98.
- (12) Το άρθρο 7 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98 ορίζει ότι η ΕΚΤ έχει την εξουσία να επιβάλλει κυρώσεις στις μονάδες παροχής στοιχείων που δεν

συμμορφώνονται με τις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων οι οποίες καθορίζονται στους κανονισμούς ή τις αποφάσεις της ΕΚΤ,

ΕΞΕΛΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

### Ορισμοί

Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού:

- 1) οι όροι «μονάδες παροχής στοιχείων» και «κάτοικος» ταυτίζονται εννοιολογικά με τους ορισμούς του άρθρου 1 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98·
- 2) με τον όρο «νοικοκυριά» νοείται ο τομέας των νοικοκυριών και εκείνος των μη κερδοσκοπικών ιδρυμάτων που εξυπηρετούν νοικοκυριά (συνδυασμός των τομέων S.14 και S.15), όπως αυτοί ορίζονται στο αναθεωρημένο Ευρωπαϊκό Σύστημα Λογαριασμών (εφεξής «ΕΣΛ 2010») το οποίο θεσπίστηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 549/2013·
- 3) με τον όρο «μη χρηματοοικονομικές εταιρείες» νοείται ο τομέας των μη χρηματοοικονομικών εταιριών (S.11), όπως αυτός ορίζεται στο ΕΣΛ 2010·
- 4) ο όρος «νομισματικό χρηματοπιστωτικό ίδρυμα»<sup>(2)</sup> (ΝΧΙ) ταυτίζεται εννοιολογικά με τον ορισμό του άρθρου 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. /2013 1071 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 24ης Σεπτεμβρίου 2013, σχετικά με τη λογιστική κατάσταση του τομέα των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΚΤ/2013/33)<sup>(3)</sup>·
- 5) με τον όρο «στατιστικά στοιχεία επιτοκίων των ΝΧΙ» νοούνται τα στατιστικά στοιχεία για τα επιτόκια που εφαρμόζουν τα ΝΧΙ κάτοικοι, πλην των κεντρικών τραπεζών και των ΑΚΧΑ, επί καταθέσεων και δανείων σε ευρώ που αφορούν νοικοκυριά και μη χρηματοοικονομικές εταιρείες κατοίκους των κρατών μελών της ζώνης του ευρώ. Τα «στατιστικά στοιχεία επιτοκίων των ΝΧΙ» περιλαμβάνουν και τον αντίστοιχο όγκο νέων εργασιών καταθέσεων και δανείων σε ευρώ, καθώς και τον όγκο νέων εργασιών επαναδιαπραγματευθέντων δανείων·
- 6) ο όρος «αμοιβαία κεφάλαια της χρηματαγοράς»<sup>(4)</sup> (ΑΚΧΑ) ταυτίζεται εννοιολογικά με τον ορισμό του άρθρου 1 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 25/2009 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2008/32)<sup>(5)</sup>·
- 7) με τον όρο «πληθυσμός αναφοράς παροχής στοιχείων» νοούνται τα ΝΧΙ, πλην των κεντρικών τραπεζών και των ΑΚΧΑ, τα οποία δέχονται καταθέσεις σε ευρώ από νοικοκυριά και/ή μη χρηματοοικονομικές εταιρείες κατοίκους της επικράτειας κρατών μελών της ζώνης του ευρώ και/ή χορηγούν δάνεια σε ευρώ στους εν λόγω τομείς.

<sup>(2)</sup> Στον παρόντα κανονισμό ο όρος «νομισματικό χρηματοπιστωτικό ίδρυμα» (monetary financial institution) αντιστοιχεί στον όρο «νομισματικός χρηματοοικονομικός οργανισμός» του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 549/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 21ης Μαΐου 2013, για το ευρωπαϊκό σύστημα εθνικών και περιφερειακών λογαριασμών της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

<sup>(3)</sup> Βλέπε σελίδα 1 της παρούσας Επίσημης Εφημερίδας.

<sup>(4)</sup> Στον παρόντα κανονισμό ο όρος «αμοιβαία κεφάλαια της χρηματαγοράς» (money market funds) αντιστοιχεί στον όρο «εταιρείες διαχείρισης διαθεσίμων» του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 549/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 21ης Μαΐου 2013, για το ευρωπαϊκό σύστημα εθνικών και περιφερειακών λογαριασμών της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

<sup>(5)</sup> ΕΕ L 15 της 21.1.2009, σ. 14.

<sup>(1)</sup> ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 162.

8) με τον όρο «μικρό ίδρυμα» νοείται το NXI, πλην των κεντρικών τραπεζών και των ΑΚΧΑ, στο οποίο έχει χορηγηθεί παρέκκλιση σύμφωνα με το άρθρο 4.

### Άρθρο 2

#### Πραγματικός πληθυσμός παροχής στοιχείων

1. Ο πραγματικός πληθυσμός παροχής στοιχείων αποτελείται από τα NXI κατοίκους, πλην των κεντρικών τραπεζών και των ΑΚΧΑ, τα οποία προέρχονται από τον πληθυσμό αναφοράς παροχής στοιχείων και επιλέγονται από τις ΕθνΚΤ. Οι ΕθνΚΤ επιλέγουν τον πραγματικό πληθυσμό παροχής στοιχείων βάσει απογραφής ή δειγματοληψίας.

2. Στην περίπτωση δειγματοληψίας, οι ΕθνΚΤ διαιρούν τον πληθυσμό αναφοράς παροχής στοιχείων σε ομοιογενή στρώματα και στη συνέχεια είτε επιλέγουν τυχαία από κάθε στρώμα τον πραγματικό πληθυσμό παροχής στοιχείων είτε επιλέγουν τα μεγαλύτερα ιδρύματα από κάθε στρώμα.

3. Στην περίπτωση τυχαίας επιλογής δείγματος, το ελάχιστο μέγεθος του εθνικού δείγματος είναι τέτοιο ώστε το μέγιστο τυχαίο σφάλμα σε εθνικό επίπεδο να μην υπερβαίνει κατά μέσο όρο τις 10 μονάδες βάσης σε διάστημα εμπιστοσύνης 90 %. Σε περίπτωση που επιλέγονται τα μεγαλύτερα ιδρύματα, το ελάχιστο μέγεθος του εθνικού δείγματος ανταποκρίνεται σε παρόμοιο επίπεδο μέτρησης της ποιότητας, σε συνάρτηση με την εκτιμώμενη μέση απόλυτη τιμή των σφαλμάτων.

4. Επίσης, οι ΕθνΚΤ εφαρμόζουν τους τύπους και τα κριτήρια επιλογής του πραγματικού πληθυσμού παροχής στοιχείων που καθορίζονται στην κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2007/9, της 1ης Αυγούστου 2007, σχετικά με τη νομισματική στατιστική και τη στατιστική χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και αγορών<sup>(1)</sup>.

5. Κάθε ΕθνΚΤ ενημερώνει τις μονάδες παροχής στοιχείων κατοίκους σχετικά με τις υποχρεώσεις τους όσον αφορά την παροχή στατιστικών στοιχείων, με βάση τις εθνικές διαδικασίες.

6. Το διοικητικό συμβούλιο δικαιούται να ελέγχει τη συμμόρφωση με το παρόν άρθρο.

### Άρθρο 3

#### Υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων

1. Για τους σκοπούς της κατάρτισης στατιστικών στοιχείων για τα επιτόκια των NXI σε τακτική βάση, ο πραγματικός πληθυσμός παροχής στοιχείων υποβάλλει στην ΕθνΚΤ του κράτους μέλους του οποίου η μονάδα παροχής στοιχείων είναι κάτοικος μηνιαία στατιστικά στοιχεία για τις νέες εργασίες και τα ανεξόφλητα υπόλοιπα. Τα απαιτούμενα στατιστικά στοιχεία καθορίζονται στο παράρτημα Ι.

2. Οι ΕθνΚΤ θεσπίζουν και εφαρμόζουν, με βάση τις εθνικές απαιτήσεις, τις διατάξεις παροχής στοιχείων τις οποίες πρέπει να τηρεί ο πραγματικός πληθυσμός παροχής στοιχείων. Οι ΕθνΚΤ διασφαλίζουν ότι μέσω των παραπάνω διατάξεων καθίστανται διαθέσιμες οι απαιτούμενες στατιστικές πληροφορίες και επιτρέπεται ο ακριβής έλεγχος της συμμόρφωσης προς τα ελάχιστα πρότυπα διαβίβασης, ακρίβειας, εννοιολογικής συμβατότητας και αναθεωρήσεων, τα οποία αναφέρονται στην παράγραφο 3.

3. Τα απαιτούμενα στατιστικά στοιχεία υποβάλλονται σύμφωνα με τα ελάχιστα πρότυπα διαβίβασης, ακρίβειας, εννοιολογικής συμβατότητας και αναθεωρήσεων, κατά τα οριζόμενα στο παράρτημα ΙΙ.

4. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ τα συγκεντρωτικά εθνικά μηνιαία στατιστικά στοιχεία έως το πέρας των εργασιών της 19ης εργάσιμης ημέρας μετά το τέλος του μήνα αναφοράς.

5. Η ΕΚΤ μπορεί να επιβάλλει κυρώσεις στις μονάδες παροχής στοιχείων που δεν συμμορφώνονται με τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων που καθορίζονται στον παρόντα κανονισμό, σύμφωνα με την απόφαση ΕΚΤ/2010/10, της 19ης Αυγούστου 2010, σχετικά με τη μη συμμόρφωση προς τις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων<sup>(2)</sup>.

### Άρθρο 4

#### Παρεκκλίσεις

1. Στην περίπτωση που οι μονάδες παροχής στοιχείων επιλέγονται κατόπιν απογραφής, οι ΕθνΚΤ μπορούν να χορηγούν παρεκκλίσεις σε μικρά NXI, πλην των κεντρικών τραπεζών και των ΑΚΧΑ, όσον αφορά τη συχνότητα παροχής στοιχείων, υπό την προϋπόθεση ότι η συνδυασμένη συμβολή των εν λόγω μονάδων παροχής στοιχείων στην εθνική λογιστική κατάσταση των NXI όσον αφορά τα ανεξόφλητα υπόλοιπα, όπως υπολογίζονται σύμφωνα με τον κανονισμό 1071/2013 ΕΚΤ/2008/32, δεν υπερβαίνει το 5 %. Αντί της μηνιαίας παροχής στοιχείων, τα μικρά ιδρύματα μπορούν να παρέχουν στατιστικά στοιχεία επιτοκίων των NXI σε τριμηνιαία βάση.

2. Οι ΕθνΚΤ ελέγχουν την πλήρωση των προϋποθέσεων της παραγράφου 1 εγκαίρως, άπαξ του έτους, προκειμένου να χορηγήσουν ή να ανακαλέσουν, εφόσον κρίνεται απαραίτητο, τυχόν παρέκκλιση, με ισχύ από την αρχή κάθε έτους.

3. Τα μικρά ιδρύματα μπορούν να επιλέγουν να μην κάνουν χρήση των παρεκκλίσεων και να εκπληρώνουν το σύνολο των υποχρεώσεων παροχής στατιστικών στοιχείων.

4. Προκειμένου να γίνει αναγωγή προς επίτευξη κάλυψης 100 %, οι ΕθνΚΤ μπορούν να επιλέγουν τη διαδικασία μεταφοράς των παρεχόμενων στοιχείων στις μη διαθέσιμες περιόδους με την εφαρμογή κατάλληλων μεθόδων στατιστικής εκτίμησης, ώστε να λαμβάνονται υπόψη τυχόν τάσεις ή εποχικές διακυμάνσεις των στοιχείων. Οι ΕθνΚΤ παρακολουθούν σε ετήσια βάση τον αριθμό των μικρών ιδρυμάτων.

### Άρθρο 5

#### Επαλήθευση και υποχρεωτική συλλογή

Το δικαίωμα της επαλήθευσης ή υποχρεωτικής συλλογής των πληροφοριών τις οποίες πρέπει να παρέχουν οι μονάδες παροχής στοιχείων βάσει του παρόντος κανονισμού ασκείται από τις ΕθνΚΤ, με την επιφύλαξη του δικαιώματος της ΕΚΤ να ασκήσει η ίδια το εν λόγω δικαίωμα. Οι ΕθνΚΤ ασκούν το εν λόγω δικαίωμα, ιδίως, όταν ορισμένη μονάδα παροχής στοιχείων δεν πληροί τα ελάχιστα πρότυπα διαβίβασης, ακρίβειας, εννοιολογικής συμβατότητας και αναθεωρήσεων, κατά τα οριζόμενα στο παράρτημα ΙΙ.

<sup>(1)</sup> ΕΕ L 341 της 27.12.2007, σ. 1.

<sup>(2)</sup> ΕΕ L 226 της 28.8.2010, σ. 48.



**Άρθρο 6****Έναρξη παροχής στοιχείων**

Η έναρξη της παροχής στοιχείων με βάση τον παρόντα κανονισμό αφορά τα μηνιαία στατιστικά στοιχεία για τον μήνα Δεκέμβριο του έτους 2014.

**Άρθρο 7****Κατάργηση**

1. Ο κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 63/2002 (ΕΚΤ/2001/18) καταργείται από τον 1η Ιανουαρίου 2015.

2. Κάθε αναφορά στον καταργούμενο κανονισμό θεωρείται ότι γίνεται στον παρόντα κανονισμό και διαβάζεται σε συνδυασμό με τον πίνακα αντιστοιχίας του παραρτήματος IV.

**Άρθρο 8****Τελική διάταξη**

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*. Εφαρμόζεται από την 1η Ιανουαρίου 2015.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα στα κράτη μέλη σύμφωνα με τις Συνθήκες.

Φρανκφούρτη, 24ης Σεπτεμβρίου 2013.

Για το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ

Ο Πρόεδρος της ΕΚΤ

Mario DRAGHI



## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

## ΣΥΣΤΗΜΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΟΨΕΙ ΤΗΣ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΓΙΑ ΤΑ ΕΠΙΤΟΚΙΑ ΤΩΝ ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

## ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

## Είδος επιτοκίου

## I. Ετήσιο συμφωνηθέν επιτόκιο

## Γενική αρχή

1. Το είδος του επιτοκίου το οποίο αναφέρουν οι μονάδες παροχής στοιχείων για όλες τις κατηγορίες μέσω των καταθέσεων και δανείων σχετικά με τις νέες εργασίες και τα ανεξόφλητα υπόλοιπα είναι το ετήσιο συμφωνηθέν επιτόκιο (ΕΣΕ). Το εν λόγω επιτόκιο ορίζεται ως το επιτόκιο που συμφωνείται επί κατάθεσης ή δανείου μεταξύ ορισμένης μονάδας παροχής στοιχείων, αφενός, και ορισμένου νοικοκυριού ή μη χρηματοοικονομικής εταιρείας, αφετέρου, το οποίο εκφράζεται ως ποσοστό σε ετήσια βάση. Το ΕΣΕ καλύπτει όλους τους καταβαλλόμενους τόκους καταθέσεων και δανείων, όχι όμως και λοιπές τυχόν επιβαρύνσεις. Η επί ελάττων διαφορά (disagio), οριζόμενη ως η διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας του δανείου και του ποσού που λαμβάνει ο πελάτης, λογίζεται ως καταβαλλόμενος τόκος κατά τη σύναψη της σύμβασης (χρονική στιγμή  $t_0$ ) και για τον λόγο αυτό αντανakλάται στο ΕΣΕ.
2. Όταν οι τόκοι που συμφωνούνται μεταξύ των μονάδων παροχής στοιχείων και των νοικοκυριών ή των μη χρηματοοικονομικών εταιρειών κεφαλαιοποιούνται σε τακτά χρονικά διαστήματα εντός του έτους, π.χ. κάθε μήνα ή τρίμηνο, το συμφωνηθέν επιτόκιο ανάγεται σε ετήσια βάση σύμφωνα με τον παρακάτω τύπο:

$$x = \left(1 + \frac{r_{ag}}{n}\right)^n - 1$$

όπου:

x είναι το ΕΣΕ,

$r_{ag}$  είναι το ετήσιο επιτόκιο που συμφωνείται επί κατάθεσης ή δανείου μεταξύ των μονάδων παροχής στοιχείων, αφενός, και των νοικοκυριών ή των μη χρηματοοικονομικών εταιρειών, αφετέρου, βάσει του οποίου τόσο η κεφαλαιοποίηση των τόκων της κατάθεσης όσο και κάθε πληρωμή και αποπληρωμή του δανείου πραγματοποιούνται σε τακτά χρονικά διαστήματα εντός του έτους, και

n είναι ο αριθμός των περιόδων κεφαλαιοποίησης των τόκων της κατάθεσης και των περιόδων (απο)πληρωμής ενός δανείου εντός του έτους — μία, προκειμένου για ετήσιες πληρωμές, δύο, προκειμένου για εξαμηνιαίες πληρωμές, τέσσερις, προκειμένου για τριμηνιαίες πληρωμές, και δώδεκα, προκειμένου για μηνιαίες πληρωμές.

3. Οι εθνικές κεντρικές τράπεζες (ΕθνΚΤ) μπορούν να απαιτούν από τις μονάδες παροχής στοιχείων να αναφέρουν, για όλα ή μερικά από τα μέσα καταθέσεων και δανείων που αφορούν νέες εργασίες και ανεξόφλητα υπόλοιπα, την πραγματική επιβάρυνση με τη στενή έννοια (ΠΕΣ), αντί του ΕΣΕ. Η ΠΕΣ ορίζεται ως το επιτόκιο που εξισώνει, σε ετήσια βάση, την παρούσα αξία του συνόλου των μελλοντικών ή τρεχουσών υποχρεώσεων (καταθέσεων ή δανείων, πληρωμών ή εξοφλήσεων, καταβαλλόμενων τόκων), εκτός των επιβαρύνσεων, οι οποίες έχουν συμφωνηθεί μεταξύ των μονάδων παροχής στοιχείων, αφενός, και των νοικοκυριών ή των μη χρηματοοικονομικών εταιρειών, αφετέρου. Η ΠΕΣ αντιστοιχεί στο επιτοκιακό τμήμα του συνολικού ετήσιου ποσοστού επιβάρυνσης (ΣΕΠΕ), όπως ορίζεται στο άρθρο 3 σημείο i) της οδηγίας 2008/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 23ης Απριλίου 2008, για τις συμβάσεις καταναλωτικής πίστης και την κατάργηση της οδηγίας 87/102/ΕΟΚ του Συμβουλίου (1). Η ΠΕΣ χρησιμοποιεί τη διαδοχική προσέγγιση και μπορεί, για τον λόγο αυτόν, να εφαρμόζεται σε κάθε είδος κατάθεσης ή δανείου, ενώ το ΕΣΕ χρησιμοποιεί τον αλγεβρικό τύπο που ορίζεται στο σημείο 2 και, για τον λόγο αυτόν, εφαρμόζεται μόνο σε δάνεια και καταθέσεις, οι καταβαλλόμενοι τόκοι των οποίων κεφαλαιοποιούνται σε τακτά χρονικά διαστήματα. Όλες οι λοιπές απαιτήσεις είναι ταυτόσημες, γεγονός που υποδηλώνει ότι οποιαδήποτε αναφορά στο ΕΣΕ η οποία περιέχεται στο υπόλοιπο του παρόντος παραρτήματος ισχύει και για την ΠΕΣ.

## Αντιμετώπιση φόρων, επιδοτήσεων και κανονιστικών ρυθμίσεων

4. Οι καταβαλλόμενοι τόκοι που καλύπτονται από το ΕΣΕ αντιπροσωπεύουν τα ποσά που η μονάδα παροχής στοιχείων καταβάλλει για καταθέσεις και λαμβάνει από δάνεια. Στην περίπτωση που το ποσό που καταβάλλει το ένα μέρος διαφέρει από το ποσό που λαμβάνει το άλλο, το επιτόκιο που αναγγέλλεται για τους σκοπούς της στατιστικής επιτοκίων των ΝΧΙ καθορίζεται αναφορικά προς τη μονάδα παροχής στοιχείων.
5. Σύμφωνα με την εν λόγω αρχή, τα επιτόκια καταγράφονται σε ακαθάριστη βάση προ φόρων, δεδομένου ότι τα επιτόκια προ φόρων αντανakλούν το ποσό που οι μονάδες παροχής στοιχείων καταβάλλουν για καταθέσεις και λαμβάνουν από δάνεια.
6. Επιπλέον, οι επιδοτήσεις που τρίτοι χορηγούν σε νοικοκυριά ή μη χρηματοοικονομικές εταιρείες δεν λαμβάνονται υπόψη κατά τον καθορισμό των καταβαλλόμενων τόκων, διότι οι επιδοτήσεις δεν καταβάλλονται ούτε λαμβάνονται από τη μονάδα παροχής στοιχείων.

(1) ΕΕ L 133 της 22.5.2008, σ. 66.

7. Ευνοϊκά επιτόκια, τα οποία οι μονάδες παροχής στοιχείων προσφέρουν στους εργαζόμενους σε αυτές, περιλαμβάνονται στα στατιστικά στοιχεία επιτοκίων των NXI.
8. Στην περίπτωση που κανονιστικές ρυθμίσεις, όπως ο καθορισμός ανώτατου ύψους επιτοκίων ή η απαγόρευση τοκισμού των καταθέσεων μίας ημέρας, επηρεάζουν τους καταβαλλόμενους τόκους, αντανakλώνται στα στατιστικά στοιχεία επιτοκίων των NXI. Κάθε μεταβολή στις διατάξεις που διαμορφώνουν τις κανονιστικές ρυθμίσεις —π.χ. αναφορικά με το ύψος των διοικητικά ρυθμιζόμενων επιτοκίων ή το ανώτατο ύψος των επιτοκίων— απεικονίζεται στα στατιστικά στοιχεία επιτοκίων των NXI ως μεταβολή επιτοκίου.

## II. Συνολικό ετήσιο ποσοστό επιβάρυνσης

9. Πέραν του ΕΣΕ, οι μονάδες παροχής στοιχείων αναφέρουν επιπλέον το ΣΕΠΕ για τις νέες εργασίες που αφορούν τα δάνεια καταναλωτικής πίστης και τα δάνεια προς νοικοκυριά για αγορά κατοικίας, δηλαδή:
  - ένα ΣΕΠΕ για νέες εργασίες δανείων καταναλωτικής πίστης (βλ. δείκτη 30 στο προσάρτημα 2), και
  - ένα ΣΕΠΕ για νέες εργασίες δανείων προς νοικοκυριά για αγορά κατοικίας (βλ. δείκτη 31 στο προσάρτημα 2) <sup>(1)</sup>.
10. Το ΣΕΠΕ καλύπτει το «συνολικό κόστος της πίστωσης για τον καταναλωτή», όπως ορίζεται στο άρθρο 3 στοιχείο ζ) της οδηγίας 2008/48/ΕΚ. Το συνολικό αυτό κόστος περιλαμβάνει δύο στοιχεία: το επιτόκιο και τις λοιπές (συναφείς) επιβαρύνσεις, όπως το κόστος έρευνας, διαχείρισης, κατάρτισης εγγράφων, εγγυήσεων, ασφάλισης πιστώσεων κ.λπ.
11. Η σύνθεση των λοιπών επιβαρύνσεων είναι δυνατόν να διαφέρει από χώρα σε χώρα, διότι οι ορισμοί της οδηγίας 2008/48/ΕΚ εφαρμόζονται με διαφορετικό τρόπο, τα δε χρηματοπιστωτικά συστήματα και η διαδικασία ασφάλισης των πιστώσεων διαφέρουν μεταξύ χωρών.

## III. Καθιερωμένη πρακτική

12. Κατά τον υπολογισμό του ΕΣΕ οι μονάδες παροχής στοιχείων εφαρμόζουν έτος 365 ημερών, μη λαμβάνοντας υπόψη την εμβόλιμη ημέρα των δίσεκτων ετών.

### ΜΕΡΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ

#### Καλυψη εργασιων

13. Οι μονάδες παροχής στοιχείων υποβάλλουν στατιστικά στοιχεία επιτοκίων των NXI για ανεξόφλητα υπόλοιπα και νέες εργασίες.

## IV. Επιτόκια ανεξόφλητων υπολοίπων

14. Τα ανεξόφλητα υπόλοιπα ορίζονται ως το υπόλοιπο του συνόλου των καταθέσεων νοικοκυριών και μη χρηματοοικονομικών εταιρειών στη μονάδα παροχής στοιχείων και το υπόλοιπο του συνόλου των δανείων που η εν λόγω μονάδα χορηγεί σε νοικοκυριά και μη χρηματοοικονομικές εταιρείες.
15. Το επιτόκιο ανεξόφλητων υπολοίπων αντανakλά το ύψος του σταθμικού μέσου επιτοκίου που εφαρμόζεται επί του υπολοίπου των καταθέσεων ή δανείων στο πλαίσιο της οικείας κατηγορίας μέσων κατά το χρονικό σημείο αναφοράς, κατά τα οριζόμενα στο σημείο 29. Το σταθμικό μέσο επιτόκιο προκύπτει με πολλαπλασιασμό του αθροίσματος του ΕΣΕ επί τα αντίστοιχα ανεξόφλητα υπόλοιπα και διαίρεση του γινομένου με το σύνολο των ανεξόφλητων υπολοίπων. Καλύπτει όλες τις εκκρεμείς συμβάσεις που έχουν συναφθεί σε οποιαδήποτε περίοδο πριν από την ημερομηνία αναφοράς.

## V. Νέες εργασίες για καταθέσεις μίας ημέρας, καταθέσεις υπό προειδοποίηση, χρέος μέσω πιστωτικών καρτών, ανακυκλούμενα δάνεια και υπεραναλήψεις

16. Στην περίπτωση των καταθέσεων μίας ημέρας, των καταθέσεων υπό προειδοποίηση, του χρέους μέσω πιστωτικών καρτών, των ανακυκλούμενων δανείων και των υπεραναλήψεων, κατά τα οριζόμενα στα σημεία 46 έως 49 και 55, η έννοια των νέων εργασιών επεκτείνεται στο συνολικό υπόλοιπο. Επομένως, ως δείκτης νέων εργασιών για τις καταθέσεις μίας ημέρας, τις καταθέσεις υπό προειδοποίηση, την παρατενόμενη πίστωση μέσω πιστωτικών καρτών, τα ανακυκλούμενα δάνεια και τις υπεραναλήψεις χρησιμοποιείται το χρεωστικό ή πιστωτικό υπόλοιπο, δηλαδή το ανεξόφλητο υπόλοιπο κατά το χρονικό σημείο αναφοράς, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο σημείο 32.
17. Τα επιτόκια των καταθέσεων μίας ημέρας, των καταθέσεων υπό προειδοποίηση, του χρέους μέσω πιστωτικών καρτών, των ανακυκλούμενων δανείων και των υπεραναλήψεων αντανakλούν το ύψος του σταθμικού μέσου επιτοκίου που εφαρμόζεται στο υπόλοιπο των εν λόγω λογαριασμών κατά το χρονικό σημείο αναφοράς, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο σημείο 32. Καλύπτουν τις τρέχουσες θέσεις του ισολογισμού για όλες τις εκκρεμείς συμβάσεις που έχουν συναφθεί σε οποιαδήποτε περίοδο πριν από την ημερομηνία αναφοράς.

<sup>(1)</sup> Προκειμένου για τα δάνεια καταναλωτικής πίστης και τα δάνεια προς νοικοκυριά για αγορά κατοικίας, οι ΕθνΚΤ μπορούν να χορηγούν παρέκκλιση στα μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά.

18. Για τον υπολογισμό των επιτοκίων που εφαρμόζουν τα NXI επί λογαριασμών που αποτελούν κατάθεση ή δάνειο, ανάλογα με το υπόλοιπό τους, οι μονάδες παροχής στοιχείων διακρίνουν ανάμεσα σε περιόδους με πιστωτικό υπόλοιπο και σε περιόδους με χρεωστικό υπόλοιπο. Οι μονάδες παροχής στοιχείων αναφέρουν σταθμικά μέσα επιτόκια που αφορούν τα πιστωτικά υπόλοιπα ως καταθέσεις μίας ημέρας και σταθμικά μέσα επιτόκια που αφορούν τα χρεωστικά υπόλοιπα ως υπεραναλήψεις. Δεν αναφέρουν σταθμικά μέσα επιτόκια που συνδυάζουν (χαμηλά) επιτόκια καταθέσεων μίας ημέρας και (υψηλά) επιτόκια υπεραναλήψεων.

**VI. Νέες εργασίες για κατηγορίες μέσω των καταθέσεων μίας ημέρας, των καταθέσεων υπό προειδοποίηση, του χρέους μέσω πιστωτικών καρτών, των ανακυκλούμενων δανείων και των υπεραναλήψεων**

19. Τα ακόλουθα σημεία 20 έως 27 αναφέρονται στις καταθέσεις συμφωνημένης διάρκειας, στις συμφωνίες επαναγοράς και σε όλα τα δάνεια, εκτός των ανακυκλούμενων δανείων, των υπεραναλήψεων και του χρέους μέσω πιστωτικών καρτών, όπως ορίζονται στα σημεία 46 έως 49 και 55. Τα σημεία 22 και 23 για τα επαναδιαπραγματευθέντα δάνεια αναφέρονται σε δάνεια που δεν περιλαμβάνουν τα ανακυκλούμενα δάνεια, τις υπεραναλήψεις και το χρέος μέσω πιστωτικών καρτών.
20. Ως νέες εργασίες ορίζονται οι νέες συμβάσεις που συνάπτονται μεταξύ ορισμένου νοικοκυριού ή μη χρηματοοικονομικής εταιρείας αφενός, και ορισμένης μονάδας παροχής στοιχείων αφετέρου. Στις νέες συμβάσεις περιλαμβάνονται:
- όλες οι χρηματοοικονομικές συμβάσεις που καθορίζουν για πρώτη φορά το επιτόκιο των καταθέσεων ή δανείων, και
  - όλες οι επαναδιαπραγματεύσεις των όρων των συμβάσεων υφιστάμενων καταθέσεων και δανείων, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο σημείο 21.
21. Η επαναδιαπραγμάτευση αφορά την ενεργό συμμετοχή του νοικοκυριού ή της μη χρηματοοικονομικής εταιρείας στην προσαρμογή των όρων υφιστάμενης σύμβασης κατάθεσης ή δανείου, συμπεριλαμβανομένου του επιτοκίου. Συνεπώς, παρά ταίσιες και λοιπές προσαρμογές των όρων οι οποίες πραγματοποιούνται αυτομάτως, χωρίς δηλαδή την ενεργό συμμετοχή του νοικοκυριού ή της μη χρηματοοικονομικής εταιρείας, δεν συνιστούν επαναδιαπραγμάτευση.
22. Στο πλαίσιο της χωριστής παροχής στατιστικών στοιχείων επιτοκίων των NXI όσον αφορά τον όγκο νέων εργασιών επαναδιαπραγματευθέντων δανείων που χορηγήθηκαν σε νοικοκυριά και μη χρηματοοικονομικές εταιρείες, η επαναδιαπραγμάτευση αφορά νέες εργασίες δανείων, εκτός του χρέους μέσω πιστωτικών καρτών, των ανακυκλούμενων δανείων και των υπεραναλήψεων, τα οποία εμφανίζονται ήδη στη λογιστική κατάσταση της μονάδας παροχής στοιχείων στο τέλος του μήνα που προηγείται του μήνα αναφοράς.
23. Τα δάνεια για αναδιάρθρωση χρέους δεν εξαιρούνται αυτά καθ'αυτά από τα επαναδιαπραγματευθέντα δάνεια. Ωστόσο, εάν η αναδιάρθρωση συνεπάγεται επαναδιαπραγμάτευση του επιτοκίου με αποτέλεσμα το δάνειο να έχει χορηγηθεί με επιτόκιο χαμηλότερο από εκείνο της αγοράς, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο σημείο 28, δεν θα πρέπει να περιλαμβάνεται στα επαναδιαπραγματευθέντα δάνεια ούτε στις νέες εργασίες.
24. Το επιτόκιο νέων εργασιών αντανάκλα το σταθμικό μέσο επιτόκιο που εφαρμόζεται στις καταθέσεις και τα δάνεια της σχετικής κατηγορίας μέσω όσον αφορά τις νέες συμβάσεις που συνάπτονται μεταξύ νοικοκυριών ή μη χρηματοοικονομικών εταιρειών αφενός, και μονάδων παροχής στοιχείων αφετέρου, κατά τη χρονική περίοδο αναφοράς, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο σημείο 35.
25. Μεταβολές στα κυμαινόμενα επιτόκια, υπό την έννοια των αυτόματων προσαρμογών του επιτοκίου από τη μονάδα παροχής στοιχείων, δεν αποτελούν νέες συμβάσεις και, επομένως, δεν θεωρούνται νέες εργασίες. Για τον λόγο αυτό, οι παραπάνω μεταβολές στα κυμαινόμενα επιτόκια υφιστάμενων συμβάσεων δεν αποτυπώνονται στα επιτόκια νέων εργασιών αλλά μόνον στα μέσα επιτόκια των ανεξόφλητων υπολοίπων.
26. Η συμφωνούμενη κατά τη σύναψη της σύμβασης (χρονική στιγμή  $t_0$ ) αλλά πραγματοποιούμενη στη διάρκειά της (χρονική στιγμή  $t_1$ ) μεταβολή του επιτοκίου από σταθερό σε κυμαινόμενο, ή αντιστρόφως, δεν αποτελεί νέα σύμβαση, αλλά μέρος των όρων του δανείου, όπως αυτοί καθορίζονται κατά τη χρονική στιγμή  $t_0$ . Ως εκ τούτου, δεν θεωρείται νέα εργασία.
27. Είναι συνήθως αναμενόμενο ότι τα νοικοκυριά ή οι μη χρηματοοικονομικές εταιρείες θα λάβουν ολόκληρο το ποσό του δανείου, εκτός των ανακυκλούμενων δανείων ή των υπεραναλήψεων, κατά τη σύναψη της σύμβασης. Αντί της λήψης του συνολικού ποσού ενός δανείου κατά τη σύναψη της σύμβασης (χρονική στιγμή  $t_0$ ) μπορούν, ωστόσο, να λάβουν το εν λόγω τμηματικά, στις χρονικές στιγμές  $t_1$ ,  $t_2$ ,  $t_3$  κ.λπ. Η τμηματική λήψη του ποσού του δανείου δεν επηρεάζει τα στατιστικά στοιχεία επιτοκίων των NXI. Η συναπτόμενη τη χρονική στιγμή  $t_0$  σύμβαση μεταξύ ορισμένου νοικοκυριού ή μη χρηματοοικονομικής εταιρείας, αφενός, και ορισμένης μονάδας παροχής στοιχείων, αφετέρου, στην οποία καθορίζεται το επιτόκιο και το συνολικό ποσό του δανείου, καλύπτεται από τα στατιστικά στοιχεία επιτοκίων των NXI για τις νέες εργασίες. Εάν μετά τη χρονική στιγμή  $t_0$  λάβει χώρα επαναδιαπραγμάτευση των όρων του δανείου, θα πρέπει στα επαναδιαπραγματευθέντα δάνεια να αναγγέλλεται ολόκληρο το ποσό που χορηγήθηκε και δεν αποπληρώθηκε έως τη χρονική στιγμή της επαναδιαπραγμάτευσης.

### VII. Αντιμετώπιση επισφαλών δανείων και δανείων για αναδιάρθρωση χρέους με επιτόκια χαμηλότερα εκείνων της αγοράς

28. Τα επισφαλή δάνεια και τα δάνεια για αναδιάρθρωση χρέους με επιτόκια χαμηλότερα εκείνων της αγοράς δεν περιλαμβάνονται στα σταθμικά μέσα επιτόκια ή στον όγκο νέων εργασιών. Τα επισφαλή δάνεια ορίζονται σύμφωνα με το παράρτημα II του κανονισμού (ΕΚ) αριθ.25/2009 (ΕΚΤ/2008/32), το δε συνολικό 1071ποσό του δανείου που ταξινομήθηκε μερικά ή ολικά ως επισφαλές εξαιρείται από τα στατιστικά στοιχεία επιτοκίων των NXI. Δάνεια για αναδιάρθρωση χρέους, δηλαδή δάνεια που χορηγούνται σε οφειλότες που βρίσκονται σε οικονομική δυσπραγία, θα πρέπει να ορίζονται σύμφωνα με τις υφιστάμενες εθνικές διατάξεις.

#### ΜΕΡΟΣ ΤΡΙΤΟ

#### Χρονικό σημείο αναφοράς

### VIII. Χρονικό σημείο αναφοράς για τα επιτόκια των NXI επί ανεξόφλητων υπολοίπων

29. Οι ΕθνΚΤ αποφασίζουν εάν τα επιτόκια των NXI επί των ανεξόφλητων υπολοίπων σε εθνικό επίπεδο (δείκτες 1 έως 26 του προσαρτήματος 1) καταρτίζονται ως στιγμιαία απεικόνιση παρατηρήσεων στο τέλος της περιόδου ή ως τεκμαρτά επιτόκια που αναφέρονται στα μέσα επίπεδα περιόδου. Η περίοδος κάλυψης είναι ένας μήνας.
30. Τα επιτόκια ανεξόφλητων υπολοίπων, τα οποία καταρτίζονται ως στιγμιαία απεικόνιση παρατηρήσεων στο τέλος του μήνα, υπολογίζονται ως σταθμικοί μέσοι των επιτοκίων που εφαρμόζονται στο υπόλοιπο των καταθέσεων και δανείων σε δεδομένη χρονική στιγμή την τελευταία ημέρα του μήνα. Την εν λόγω χρονική στιγμή, η μονάδα παροχής στοιχείων συλλέγει τα στοιχεία για τα ισχύοντα επιτόκια και τα υπόλοιπα για το σύνολο των ανεξόφλητων υπολοίπων καταθέσεων και δανείων όσον αφορά νοικοκυριά και μη χρηματοοικονομικές εταιρείες και καταρτίζει ένα σταθμικό μέσο επιτόκιο για κάθε κατηγορία μέσου. Σε αντίθεση με τα μέσα επίπεδα του μήνα, τα επιτόκια που εφαρμόζουν τα NXI στα ανεξόφλητα υπόλοιπα και τα οποία καταρτίζονται ως παρατηρήσεις στο τέλος του μήνα καλύπτουν μόνον όσες συμβάσεις εκκρεμούν κατά τον χρόνο συλλογής των στοιχείων.
31. Τα επιτόκια ανεξόφλητων υπολοίπων, τα οποία καταρτίζονται ως τεκμαρτά επιτόκια που αναφέρονται στα μέσα επίπεδα του μήνα, υπολογίζονται ως κλάσματα με αριθμητή το σύνολο των δεδουλευμένων πληρωτέων τόκων καταθέσεων και των δεδουλευμένων εισπρακτέων τόκων δανείων στη διάρκεια του μήνα αναφοράς και παρονομαστή το μέσο μηνιαίο υπόλοιπο. Στο τέλος του μήνα αναφοράς η μονάδα παροχής στοιχείων αναφέρει, για κάθε κατηγορία μέσων, τους δεδουλευμένους πληρωτέους ή εισπρακτέους τόκους στη διάρκεια του μήνα και το μέσο υπόλοιπο των καταθέσεων και δανείων στη διάρκεια του ίδιου μήνα. Σε αντίθεση με ό,τι ισχύει για τις παρατηρήσεις στο τέλος του μήνα, τα επιτόκια που εφαρμόζουν τα NXI στα ανεξόφλητα υπόλοιπα, τα οποία καταρτίζονται ως μέσα επίπεδα του μήνα, καλύπτουν επίσης τις συμβάσεις οι οποίες, αν και εκκρεμούσαν σε κάποια χρονική στιγμή στη διάρκεια του μήνα, έχουν παύσει να εκκρεμούν στο τέλος του μήνα. Το μέσο υπόλοιπο των καταθέσεων και δανείων στη διάρκεια του μήνα αναφοράς καταρτίζεται ως μέσος όρος των ημερησίων υπολοίπων καθ' όλη τη διάρκεια του μήνα. Για τις ασταθείς κατηγορίες μέσων, δηλαδή για τις καταθέσεις μίας μέρας, τις καταθέσεις υπό προειδοποίηση, το χρέος μέσω πιστωτικών καρτών, τα ανακυκλούμενα δάνεια και τις υπεραναλήψεις, το μέσο μηνιαίο υπόλοιπο εξάγεται κατ' ελάχιστον με βάση τα ημερήσια υπόλοιπα. Για όλες τις υπόλοιπες κατηγορίες μέσων, το μέσο μηνιαίο υπόλοιπο εξάγεται με βάση τα διαμορφούμενα σε εβδομαδιαία ή συχνότερη βάση υπόλοιπα.

### IX. Χρονικό σημείο αναφοράς για νέες εργασίες για καταθέσεις μίας ημέρας, καταθέσεις υπό προειδοποίηση, παρατεταμένη πίστωση μέσω πιστωτικών καρτών, ανακυκλούμενα δάνεια και υπεραναλήψεις

32. Οι ΕθνΚΤ αποφασίζουν εάν τα επιτόκια που εφαρμόζουν τα NXI επί των καταθέσεων μίας ημέρας, των καταθέσεων υπό προειδοποίηση, της παρατεταμένης πίστωσης μέσω πιστωτικών καρτών, των ανακυκλούμενων δανείων και των υπεραναλήψεων σε εθνικό επίπεδο (δείκτες 1, 5, 6, 7, 12, 23, 32 και 36 του προσαρτήματος 2) καταρτίζονται ως στιγμιαία απεικόνιση παρατηρήσεων στο τέλος περιόδου ή ως τεκμαρτά επιτόκια που αναφέρονται στα μέσα επίπεδα περιόδου. Η περίοδος κάλυψης είναι ένας μήνας.
33. Ανάλογη της διαδικασίας κατάρτισης των επιτοκίων για τα ανεξόφλητα υπόλοιπα που περιλαμβάνονται στο παράρτημα 1 είναι η διαδικασία κατάρτισης των επιτοκίων για τις καταθέσεις μίας ημέρας, τις καταθέσεις υπό προειδοποίηση, την παρατεταμένη πίστωση μέσω πιστωτικών καρτών, τα ανακυκλούμενα δάνεια και τις υπεραναλήψεις, με βάση τις δύο μεθόδους που ακολουθούν:
- α) υπολογίζεται μια στιγμιαία απεικόνιση παρατηρήσεων στο τέλος του μήνα, δηλαδή οι σταθμικοί μέσοι των επιτοκίων που εφαρμόζονται στο υπόλοιπο αυτών των καταθέσεων και δανείων σε δεδομένη χρονική στιγμή την τελευταία ημέρα του μήνα. Την εν λόγω χρονική στιγμή, η μονάδα παροχής στοιχείων συλλέγει τα στοιχεία για τα επιτόκια και τα υπόλοιπα των καταθέσεων μίας ημέρας, των καταθέσεων υπό προειδοποίηση, της παρατεταμένης πίστωσης μέσω πιστωτικών καρτών, των ανακυκλούμενων δανείων και των υπεραναλήψεων, που αφορούν νοικοκυριά και μη χρηματοοικονομικές εταιρείες, και καταρτίζει ένα σταθμικό μέσο επιτόκιο για κάθε κατηγορία μέσου. Σε αντίθεση με τα μέσα επίπεδα του μήνα, τα επιτόκια που εφαρμόζουν τα NXI στα ανεξόφλητα υπόλοιπα και τα οποία καταρτίζονται ως παρατηρήσεις στο τέλος του μήνα καλύπτουν μόνον όσες συμβάσεις εξακολουθούν να εκκρεμούν κατά τον χρόνο συλλογής των στοιχείων·
- β) υπολογίζονται τεκμαρτά επιτόκια που αναφέρονται στα μέσα επίπεδα του μήνα, δηλαδή κλάσματα με αριθμητή τους δεδουλευμένους πληρωτέους τόκους καταθέσεων και εισπρακτέους τόκους δανείων και παρονομαστή το μέσο ημερήσιο υπόλοιπο. Στο τέλος του μήνα η μονάδα παροχής στοιχείων αναφέρει, για τις καταθέσεις μίας ημέρας, τις καταθέσεις υπό προειδοποίηση, την παρατεταμένη πίστωση μέσω πιστωτικών καρτών, τα ανακυκλούμενα δάνεια και τις υπεραναλήψεις, τους δεδουλευμένους πληρωτέους ή εισπρακτέους τόκους στη διάρκεια του μήνα και το μέσο υπόλοιπο των καταθέσεων και δανείων στη διάρκεια του ίδιου μήνα. Για τις καταθέσεις μίας ημέρας, τις καταθέσεις υπό προειδοποίηση,

την παρατεινόμενη πίστωση μέσω πιστωτικών καρτών, τα ανακυκλούμενα δάνεια και τις υπεραναλήψεις, το μέσο μηνιαίο υπόλοιπο εξάγεται με βάση τα ημερήσια υπόλοιπα. Σε αντίθεση με ό,τι ισχύει για τις παρατηρήσεις στο τέλος του μήνα, τα επιτόκια που εφαρμόζουν τα NXI στα ανεξόφλητα υπόλοιπα τα οποία καταρτίζονται ως μέσα επίπεδα του μήνα καλύπτουν επίσης τις συμβάσεις οι οποίες, αν και εκκρεμούσαν σε κάποια χρονική στιγμή στη διάρκεια του μήνα, έχουν παύσει να εκκρεμούν στο τέλος του μήνα.

34. Όσον αφορά τους λογαριασμούς που αποτελούν κατάθεση ή δάνειο, ανάλογα με το υπόλοιπό τους, όταν τα επιτόκια των NXI καταρτίζονται ως στιγμιαία απεικόνιση παρατηρήσεων στο τέλος του μήνα, γίνεται εξέταση του υπολοίπου μόνο σε δεδομένη χρονική στιγμή της τελευταίας ημέρας του μήνα, προκειμένου να διαπιστωθεί εάν, τον εν λόγω μήνα, ο λογαριασμός αποτελεί κατάθεση μιας ημέρας ή υπερανάληψη. Όταν τα επιτόκια των NXI υπολογίζονται ως τεκμαρτά επιτόκια που αναφέρονται στα μέσα επίπεδα του μήνα, εξετάζεται σε καθημερινή βάση εάν ο λογαριασμός αποτελεί κατάθεση ή δάνειο. Κατόπιν, υπολογίζεται ένας μέσος όρος των ημερήσιων πιστωτικών και χρεωστικών υπολοίπων, με σκοπό την εξαγωγή των μέσων μηνιαίων υπολοίπων για τον παρονομαστή των τεκμαρτών επιτοκίων. Επιπλέον, στη ροή του αριθμητή γίνεται διάκριση ανάμεσα σε δεδουλευμένους πληρωτέους τόκους καταθέσεων και σε δεδουλευμένους εισπρακτέους τόκους δανείων. Οι μονάδες παροχής στοιχείων δεν αναφέρουν σταθμικά μέσα επιτόκια που συνδυάζουν (χαμηλά) επιτόκια καταθέσεων μιας ημέρας και (υψηλά) επιτόκια υπεραναλήψεων.

**X. Χρονικό σημείο αναφοράς για νέες εργασίες (εκτός των καταθέσεων μιας ημέρας, των καταθέσεων υπό προειδοποίηση, του χρέους μέσω πιστωτικών καρτών, των ανακυκλούμενων δανείων και των υπεραναλήψεων)**

35. Τα επιτόκια που εφαρμόζουν τα NXI σε νέες εργασίες, εκτός των καταθέσεων μιας ημέρας, των καταθέσεων υπό προειδοποίηση, του χρέους μέσω πιστωτικών καρτών, των ανακυκλούμενων δανείων και των υπεραναλήψεων (σύνολο των δεικτών του προσαρτήματος 2, εκτός από τους δείκτες 1, 5, 6, 7, 12, 23, 32 και 36), υπολογίζονται ως μέσα επίπεδα περιόδου. Η περίοδος κάλυψης είναι ένας (ολόκληρος) μήνας.
36. Για κάθε κατηγορία μέσων οι μονάδες παροχής στοιχείων υπολογίζουν το επιτόκιο νέων εργασιών ως σταθμικό μέσο όλων των επιτοκίων που αφορούν τη σχετική με νέες εργασίες δραστηριότητα στο πλαίσιο της οικείας κατηγορίας μέσων, στη διάρκεια του μήνα αναφοράς. Τα εν λόγω επιτόκια που αφορούν το μέσο επίπεδο του μήνα διαβιβάζονται στην ΕθνΚΤ του κράτους μέλους με νόμισμα το ευρώ (εφεξής «κράτος μέλος της ζώνης του ευρώ») του οποίου η μονάδα παροχής στοιχείων είναι κάτοικος, συνοδευόμενα από τον όγκο νέων εργασιών που έλαβαν χώρα στο πλαίσιο κάθε κατηγορίας μέσων στη διάρκεια του μήνα αναφοράς. Οι μονάδες παροχής στοιχείων λαμβάνουν υπόψη τη σχετική με νέες εργασίες δραστηριότητα η οποία σημειώθηκε στη διάρκεια ολόκληρου του μήνα.
37. Όσον αφορά τους δείκτες που αναφέρονται σε επαναδιαπραγματευθέντα δάνεια που έχουν χορηγηθεί σε νοικοκυριά και μη χρηματοοικονομικές εταιρείες, δηλαδή τους δείκτες 88 έως 91 του προσαρτήματος 2, απαιτούνται μόνον πληροφορίες για τον όγκο νέων εργασιών. Θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη όλες οι επαναδιαπραγματεύσεις υφιστάμενων συμβάσεων καταθέσεων και δανείων, όπως περιγράφονται στα σημεία 22 έως 27, ακόμη και στην περίπτωση που η ίδια σύμβαση καθίσταται αντικείμενο διαπραγμάτευσης περισσότερες από μία φορές στη διάρκεια του μήνα αναφοράς.

ΜΕΡΟΣ ΤΕΤΑΡΤΟ

**Κατηγορίες μέσων**

**XI. Γενικές διατάξεις**

38. Οι μονάδες παροχής στοιχείων υποβάλλουν στατιστικά στοιχεία επιτοκίων των NXI για ανεξόφλητα υπόλοιπα που αφορούν τις κατηγορίες μέσων που εξειδικεύονται στο προσάρτημα 1, καθώς και για νέες εργασίες που αφορούν τις κατηγορίες μέσων που εξειδικεύονται στο προσάρτημα 2. Σύμφωνα με τα οριζόμενα στο σημείο 16, τα επιτόκια των καταθέσεων μιας ημέρας, των καταθέσεων υπό προειδοποίηση, των ανακυκλούμενων δανείων, των υπεραναλήψεων και της παρατεινόμενης πίστωσης μέσω πιστωτικών καρτών είναι επιτόκια νέων εργασιών, παρόλο που η έννοια των τελευταίων καταλαμβάνει το σύνολο των υπολοίπων, και ως εκ τούτου περιλαμβάνονται στο προσάρτημα 2.
39. Ορισμένες κατηγορίες μέσων από τις αναφερόμενες στα προσάρτηματα 1 και 2 δεν απαντώνται σε εθνικό επίπεδο σε ορισμένα κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ και, συνεπώς, δεν λαμβάνονται υπόψη στην περίπτωση που τα πιστωτικά και άλλα ιδρύματα κάτοικοι δεν προσφέρουν κανένα προϊόν των εν λόγω κατηγοριών σε νοικοκυριά και μη χρηματοοικονομικές εταιρείες. Στοιχεία παρέχονται εφόσον υπάρχουν εργασίες, όσο περιορισμένες και αν είναι αυτές.
40. Για κάθε κατηγορία μέσων που ορίζεται στα προσάρτηματα 1 και 2 και απαντάται στις τραπεζικές εργασίες ανάμεσα σε πιστωτικά και άλλα ιδρύματα κατοίκους, αφενός, και σε νοικοκυριά και μη χρηματοοικονομικές εταιρείες κατοίκους των συμμετεχόντων κρατών μελών, αφετέρου, τα στατιστικά στοιχεία επιτοκίων των NXI καταρτίζονται με βάση όλα τα επιτόκια που εφαρμόζονται σε όλα τα προϊόντα που εμπίπτουν στη συγκεκριμένη κατηγορία μέσων. Αυτό σημαίνει ότι οι ΕθνΚΤ δεν προσδιορίζουν συγκεκριμένη δέσμη εθνικών προϊόντων στο πλαίσιο κάθε κατηγορίας μέσων για τα οποία συλλέγονται στατιστικά στοιχεία επιτοκίων των NXI. Αντιθέτως, περιλαμβάνονται τα επιτόκια όλων των προϊόντων που προσφέρει καθεμία από τις μονάδες παροχής στοιχείων. Σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 16 της κατευθυντήριας γραμμής ΕΚΤ/2007/9, της 1ης Αυγούστου 2007, σχετικά με τη νομισματική στατιστική και τη στατιστική χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και αγορών <sup>(1)</sup>, οι ΕθνΚΤ δεν απαιτείται να περιλαμβάνουν στο δείγμα κάθε προϊόν που υπάρχει σε εθνικό επίπεδο. Ωστόσο, δεν πρέπει να αποκλείουν μια ολόκληρη κατηγορία μέσων λόγω του ότι τα σχετικά ποσά είναι πολύ μικρά. Επομένως, εάν μια κατηγορία μέσων προσφέρεται από ένα μόνο ίδρυμα, το εν λόγω ίδρυμα αντιπροσωπεύεται στο δείγμα. Εάν κατά την αρχική λήψη του δείγματος συγκεκριμένη κατηγορία μέσων δεν υπάρχει σε ορισμένο συμμετέχον κράτος μέλος, στη συνέχεια όμως κάποιο ίδρυμα εισάγει ένα νέο προϊόν της εν λόγω κατηγορίας, το εν λόγω ίδρυμα περιλαμβάνεται στο δείγμα κατά τον επόμενο έλεγχο αντιπροσωπευτικότητας. Όταν δημιουργείται ένα νέο προϊόν εντός μιας υφιστάμενης κατηγορίας σε εθνικό επίπεδο, τα ιδρύματα του δείγματος περιλαμβάνουν το εν λόγω προϊόν στην επόμενη υποβολή στοιχείων, καθώς όλες οι μονάδες παροχής στοιχείων υποχρεούνται σε υποβολή στοιχείων για το σύνολο των προϊόντων τους.

<sup>(1)</sup> ΕΕ L 341 της 27.12.2007, σ. 1.



41. Εξαιρέση από την αρχή της κάλυψης όλων των επιτοκίων που εφαρμόζονται σε όλα τα προϊόντα αποτελούν τα επιτόκια των επισφαλών δανείων και των δανείων για αναδιάρθρωση χρέους. Σύμφωνα με τα οριζόμενα στο σημείο 28, τα επισφαλή δάνεια και τα δάνεια για αναδιάρθρωση χρέους στο σύνολό τους, επί των οποίων εφαρμόζονται επιτόκια χαμηλότερα εκείνων της αγοράς (δηλαδή επιτόκια που ισχύουν για οφειλέτες που βρίσκονται σε οικονομική δυσπραγία), δεν καλύπτονται από τα στατιστικά στοιχεία επιτοκίων των NXI.

## XII. Ανάλυση κατά νόμισμα

42. Τα στατιστικά στοιχεία επιτοκίων των NXI καλύπτουν τα επιτόκια που εφαρμόζει ο πληθυσμός παροχής στοιχείων. Δεν απαιτούνται στοιχεία για καταθέσεις και δάνεια σε νομίσματα εκτός του ευρώ στο επίπεδο του συνόλου των κρατών μελών της ζώνης του ευρώ. Αυτό αντανακλάται στα προσάρτηματα 1 και 2, όπου όλοι οι δείκτες αναφέρονται σε δάνεια και καταθέσεις σε ευρώ.

## XIII. Ανάλυση κατά τομέα

43. Με την εξαιρέση των συμφωνιών επαναγοράς, ανάλυση κατά τομέα πραγματοποιείται για όλες τις καταθέσεις και τα δάνεια που απαιτούνται για την κατάρτιση στατιστικών στοιχείων για τα επιτόκια των NXI. Τα προσάρτηματα 1 και 2 διακρίνουν συνεπώς ανάμεσα σε δείκτες που αφορούν νοικοκυριά (περιλαμβανομένων των μη κερδοσκοπικών ιδρυμάτων που εξυπηρετούν νοικοκυριά) <sup>(1)</sup> και σε δείκτες που αφορούν μη χρηματοοικονομικές εταιρείες <sup>(2)</sup>. Επιπλέον, χωριστά στοιχεία υποβάλλονται για ατομικές επιχειρήσεις/συνεταιρικές επιχειρήσεις χωρίς ανεξάρτητη νομική προσωπικότητα που υπάρχουν στα νοικοκυριά, αλλά μόνο σε σχέση με νέες εργασίες δανείων για «άλλους σκοπούς». Οι Εθνικές δύνανται να αίρουν την υποχρέωση χωριστής ταυτοποίησης των δανείων προς ατομικές επιχειρήσεις, όταν τα εν λόγω δάνεια αντιστοιχούν σε ποσοστό μικρότερο του 5 % του συνόλου των δανείων προς νοικοκυριά του κράτους μέλους της ζώνης του ευρώ, σε όρους ανεξόφλητων υπολοίπων, όπως υπολογίζεται 1071 σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 25/2009 (ΕΚΤ/2008/32).
44. Ο δείκτης 5 στο προσάρτημα 1 και ο δείκτης 11 στο προσάρτημα 2 αφορούν τις συμφωνίες επαναγοράς. Παρόλο που η απόδοση των συμφωνιών επαναγοράς δεν είναι σε όλα τα κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ ανεξάρτητη του τομέα, δεν απαιτείται κατά τομέα ανάλυση των εν λόγω συμφωνιών στο επίπεδο του συνόλου των κρατών μελών της ζώνης του ευρώ, δηλαδή ανάλυση κατά νοικοκυριά και μη χρηματοοικονομικές εταιρείες. Επιπλέον, δεν απαιτείται ανάλυση κατά διάρκεια στο επίπεδο του συνόλου των κρατών μελών της ζώνης του ευρώ, διότι οι συμφωνίες επαναγοράς θεωρούνται κατά κύριο λόγο πολύ βραχυπρόθεσμα μέσα. Το επιτόκιο που εφαρμόζουν τα NXI στις συμφωνίες επαναγοράς αναφέρεται σε αμφοτέρους τους τομείς αδιακρίτως.
45. Οι δείκτες 5 και 6 στο προσάρτημα 2 αφορούν καταθέσεις υπό προειδοποίηση, τις οποίες τηρούν νοικοκυριά. Ωστόσο, στο επίπεδο του συνόλου των κρατών μελών της ζώνης του ευρώ το επιτόκιο και ο συντελεστής στάθμισης των καταθέσεων υπό προειδοποίηση αφορούν καταθέσεις υπό προειδοποίηση, τόσο των νοικοκυριών όσο και των μη χρηματοοικονομικών εταιρειών —δηλαδή οι δύο τομείς συγχωνεύονται, αλλά κατανομούνται στα νοικοκυριά. Δεν απαιτείται ανάλυση κατά τομέα στο επίπεδο του συνόλου των κρατών μελών της ζώνης του ευρώ.

## XIV. Ανάλυση κατά είδος μέσου

46. Η ανάλυση κατά μέσο για τα επιτόκια των NXI και οι ορισμοί των ειδών μέσων συνάδουν προς τις κατηγορίες στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού του δεύτερου μέρους, παράρτημα II του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 25/2009 (ΕΚΤ/2008/32), εκτός αν άλλως ορίζεται στα ακόλουθα σημεία 47 έως 55.1071
47. Τα επιτόκια που εφαρμόζουν τα NXI στις καταθέσεις μίας ημέρας (δείκτες 1 και 7 στο προσάρτημα 2) καλύπτουν όλες τις καταθέσεις μίας ημέρας, έντοκες ή άτοκες. Επομένως, οι καταθέσεις μίας ημέρας με μηδενικό επιτόκιο περιλαμβάνονται στα στατιστικά στοιχεία επιτοκίων των NXI.
48. Για τους σκοπούς της κατάρτισης στατιστικών στοιχείων για τα επιτόκια των NXI, τα ανακυκλούμενα δάνεια και οι υπεραναλήψεις (δείκτες 12 και 23 στο προσάρτημα 2) έχουν την ίδια έννοια με την προβλεπόμενη στο δεύτερο μέρος, παράρτημα II του 1071 κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 25/2009 (ΕΚΤ/2008/32), ανεξαρτήτως της αρχικής περιόδου καθορισμού του επιτοκίου τους. Καθώς αποτελούν μέρος των λοιπών επιβαρύνσεων (π.χ. με τη μορφή ειδικών εξόδων), οι πονίες που επιβάλλονται επί των υπεραναλήψεων δεν περιλαμβάνονται στο ΕΣΕ, όπως ορίζεται στο σημείο 1, διότι το εν λόγω είδος επιτοκίου καλύπτει μόνον το επιτόκιο των δανείων. Η παροχή στοιχείων για δάνεια υπό την εν λόγω κατηγορία αποκλείει την παροχή στοιχείων για τα ίδια δάνεια υπό οποιαδήποτε άλλη κατηγορία νέων εργασιών.
49. Για τους σκοπούς της κατάρτισης στατιστικών στοιχείων για τα επιτόκια των NXI, η πίστωση μέσω πιστωτικών καρτών έχει την ίδια έννοια με την προβλεπόμενη στο δεύτερο μέρος, 1071 παράρτημα II του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 25/2009 (ΕΚΤ/2008/32). Στοιχεία για το επιτόκιο παρέχονται μόνο σε σχέση με την παρατεταμένη πίστωση μέσω πιστωτικών καρτών των δεικτών 32 και 36. Σε σχέση με την πίστωση διευκόλυνσης μέσω πιστωτικών καρτών δεν παρέχονται χωριστά στοιχεία για το επιτόκιο, καθώς αυτό ανέρχεται εξ ορισμού σε 0 %. Ωστόσο, η ανεξόφλητη πίστωση διευκόλυνσης μέσω πιστωτικών καρτών αποτελεί μέρος των στατιστικών στοιχείων για τα επιτόκια των NXI σε σχέση με τα ανεξόφλητα υπόλοιπα, όπως και η ανεξόφλητη παρατεταμένη πίστωση μέσω πιστωτικών καρτών. Στοιχεία για την παρατεταμένη πίστωση και την πίστωση διευκόλυνσης μέσω πιστωτικών καρτών δεν παρέχονται υπό καμία άλλη κατηγορία νέων εργασιών.

<sup>(1)</sup> Συνδυασμός των τομέων S.14 και S.15, όπως ορίζεται στο ΕΣΛ 2010 που θεσπίστηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 549/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 21ης Μαΐου 2013, για το ευρωπαϊκό σύστημα εθνικών και περιφερειακών λογαριασμών της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ L 174 της 26.6.2013, σ. 1).

<sup>(2)</sup> S.11, όπως ορίζεται στο ΕΣΛ 2010.



50. Για τους σκοπούς της κατάρτισης στατιστικών στοιχείων για τα επιτόκια των NXI, οι νέες εργασίες δανείων προς μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (εκτός των ανακυκλούμενων δανείων, των υπεραναλήψεων και του χρέους μέσω πιστωτικών καρτών), δηλαδή οι δείκτες 37 έως 54, 80, 82, 84 και 91 στο προσάρτημα 2, περιλαμβάνουν όλα —ανεξαρτήτως ύψους— τα χορηγούμενα σε επιχειρήσεις δάνεια, εκτός του χρέους μέσω πιστωτικών καρτών, των ανακυκλούμενων δανείων και των υπεραναλήψεων, οι δε δείκτες 62 έως 79, 81, 83 και 85 αναφέρονται σε εξασφαλισμένα δάνεια κατά τους ορισμούς του σημείου 64. Τα δάνεια προς μη χρηματοοικονομικές εταιρείες, στο προσάρτημα 1 για τα ανεξόφλητα υπόλοιπα, έχουν την ίδια έννοια με την προβλεπόμενη 1071 στο δεύτερο μέρος, παράρτημα II του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 25/2009 (ΕΚΤ/2008/32) και καλύπτουν τα ανακυκλούμενα δάνεια, τις υπεραναλήψεις και το χρέος μέσω πιστωτικών καρτών.
51. Για τους σκοπούς της κατάρτισης στατιστικών στοιχείων για τα επιτόκια των NXI, οι νέες εργασίες καταναλωτικών δανείων προς νοικοκυριά, δηλαδή οι δείκτες 13 έως 15, 30 και 88 στο προσάρτημα 2, ορίζονται ως δάνεια, εκτός του χρέους μέσω πιστωτικών καρτών, των ανακυκλούμενων δανείων και των υπεραναλήψεων, τα οποία χορηγούνται για την προσωπική κατανάλωση αγαθών και υπηρεσιών, οι δε δείκτες 55 έως 57 αναφέρονται σε εξασφαλισμένα δάνεια κατά τους ορισμούς του σημείου 64. Τα καταναλωτικά δάνεια, στο προσάρτημα 1 για τα ανεξόφλητα υπόλοιπα, έχουν την ίδια έννοια με την προβλεπόμενη 1071 στο δεύτερο μέρος, παράρτημα II του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 25/2009 (ΕΚΤ/2008/32) και καλύπτουν τα ανακυκλούμενα δάνεια, τις υπεραναλήψεις και το χρέος μέσω πιστωτικών καρτών.
52. Για τους σκοπούς της κατάρτισης στατιστικών στοιχείων για τα επιτόκια των NXI, οι νέες εργασίες δανείων προς νοικοκυριά για αγορά κατοικίας, δηλαδή οι δείκτες 16 έως 19, 31 και 89 στο προσάρτημα 2, ορίζονται ως πιστώσεις, εκτός των ανακυκλούμενων δανείων, των υπεραναλήψεων ή του χρέους μέσω πιστωτικών καρτών, οι οποίες χορηγούνται για επενδύσεις στον στεγαστικό τομέα, συμπεριλαμβανομένης της κατασκευής κατοικιών, θέσεων στάθμευσης και της διενέργειας βελτιωτικών εργασιών (ανακαίνιση). Τα δάνεια προς νοικοκυριά για αγορά κατοικίας, στο προσάρτημα 1 για τα ανεξόφλητα υπόλοιπα, έχουν την ίδια έννοια με την προβλεπόμενη 1071 στο δεύτερο μέρος, παράρτημα II του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 25/2009 (ΕΚΤ/2008/32) και καλύπτουν τα ανακυκλούμενα δάνεια, τις υπεραναλήψεις και το χρέος μέσω πιστωτικών καρτών.
53. Για τους σκοπούς της κατάρτισης στατιστικών στοιχείων για τα επιτόκια των NXI, οι νέες εργασίες δανείων προς νοικοκυριά για άλλους σκοπούς, δηλαδή οι δείκτες 20 έως 22, 33 έως 35 και 90 στο προσάρτημα 2, ορίζονται ως δάνεια, εκτός των ανακυκλούμενων δανείων, των υπεραναλήψεων ή του χρέους μέσω πιστωτικών καρτών, τα οποία χορηγούνται για επαγγελματικούς σκοπούς, ενσποίηση χρέους, εκπαίδευση κ.λπ. Τα λοιπά δάνεια προς νοικοκυριά, στο προσάρτημα 1 για τα ανεξόφλητα υπόλοιπα, έχουν την ίδια έννοια με την προβλεπόμενη 1071 στο δεύτερο μέρος, παράρτημα II του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 25/2009 (ΕΚΤ/2008/32) και καλύπτουν τα ανακυκλούμενα δάνεια, τις υπεραναλήψεις και το χρέος μέσω πιστωτικών καρτών.
54. Όσον αφορά τα επιτόκια που εφαρμόζουν τα NXI στα ανεξόφλητα υπόλοιπα, τα καταναλωτικά δάνεια, σε συνδυασμό με τα δάνεια προς νοικοκυριά για αγορά κατοικίας και τα λοιπά δάνεια προς νοικοκυριά για άλλους σκοπούς, καλύπτουν όλα τα δάνεια τα οποία πιστωτικά και άλλα ιδρύματα κάτοικοι χορηγούν σε νοικοκυριά, συμπεριλαμβανομένων των ανακυκλούμενων δανείων, των υπεραναλήψεων και του χρέους μέσω πιστωτικών καρτών.
55. Όσον αφορά τα επιτόκια που εφαρμόζουν τα NXI στις νέες εργασίες, την παρατεινόμενη πίστωση μέσω πιστωτικών καρτών, τα ανακυκλούμενα δάνεια, τις υπεραναλήψεις, τα καταναλωτικά δάνεια προς νοικοκυριά, τα δάνεια προς νοικοκυριά για αγορά κατοικίας και για άλλους σκοπούς καλύπτουν όλα τα δάνεια, πλην της πίστωσης διευκόλυνσης μέσω πιστωτικών καρτών, τα οποία χορηγούν σε νοικοκυριά τα πιστωτικά και άλλα ιδρύματα κάτοικοι. Η πίστωση διευκόλυνσης μέσω πιστωτικών καρτών δεν αναγγέλλεται χωριστά υπό τις νέες εργασίες στα στατιστικά στοιχεία επιτοκίων των NXI, αλλά ως μέρος των αντίστοιχων στοιχείων για τα ανεξόφλητα υπόλοιπα.

#### XV. Ανάλυση κατά κατηγορία ύψους υπολοίπων

56. Όσον αφορά τα λοιπά δάνεια προς μη χρηματοοικονομικές εταιρείες, δηλαδή τους δείκτες 37 έως 54 και 62 έως 85 στο προσάρτημα 2, γίνεται διάκριση σε τρεις κατηγορίες βάσει του ύψους των υπολοίπων: α) «έως και 0,25 εκατ. ευρώ», β) «άνω του 0,25 εκατ. ευρώ έως και 1 εκατ. ευρώ» και γ) «άνω του 1 εκατ. ευρώ». Το ύψος του υπολοίπου (ποσό) αναφέρεται σε μεμονωμένη δανειακή συναλλαγή που λογίζεται ως νέα εργασία, και όχι στο σύνολο των εργασιών που διεξάγονται ανάμεσα στη μη χρηματοοικονομική εταιρεία και τη μονάδα παροχής στοιχείων.

#### XVI. Ανάλυση κατά αρχική και εναπομένουσα διάρκεια, περιόδους προειδοποίησης και επανακαθορισμού του επιτοκίου ή αρχικού καθορισμού του επιτοκίου

57. Ανάλογα με το είδος του μέσου και με κατά πόσον τα επιτόκια των NXI αφορούν ανεξόφλητα υπόλοιπα ή νέες εργασίες, παρέχεται ανάλυση των στατιστικών στοιχείων κατά αρχική και εναπομένουσα διάρκεια, περίοδο προειδοποίησης και επανακαθορισμού του επιτοκίου και/ή αρχική περίοδο καθορισμού του επιτοκίου. Οι εν λόγω αναλύσεις αναφέρονται σε χρονικές ζώνες ή φάσματα. Για παράδειγμα, το επιτόκιο μιας κατάθεσης προθεσμίας έως δύο ετών αναφέρεται σε ένα μέσο επιτόκιο που εφαρμόζεται στο σύνολο των καταθέσεων αρχικής διάρκειας που κυμαίνεται από δύο ημέρες έως δύο έτη κατ' ανώτατο όριο, σταθμιζόμενο με βάση το ύψος της κατάθεσης.
58. Η ανάλυση κατά αρχική και εναπομένουσα διάρκεια, καθώς και κατά περίοδο προειδοποίησης και επανακαθορισμού του επιτοκίου συνάδει με τους ορισμούς που προβλέπονται στο δεύτερο μέρος, παράρτημα II του κανονισμού 1071(ΕΚ) αριθ. 25/2009 (ΕΚΤ/2008/32). Ανάλυση κατά αρχική διάρκεια πραγματοποιείται για όλες τις κατηγορίες καταθέσεων που αφορούν ανεξόφλητα υπόλοιπα, εκτός των συμφωνιών επαναγοράς, και για όλες τις κατηγορίες δανείων που αφορούν ανεξόφλητα υπόλοιπα, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο προσάρτημα 1. Ανάλυση κατά αρχική διάρκεια σε συνδυασμό με την εναπομένουσα διάρκεια και τον επόμενο επανακαθορισμό του επιτοκίου πραγματοποιείται για τους δείκτες 15 έως 26, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο προσάρτημα 1. Ανάλυση κατά αρχική διάρκεια πραγματοποιείται επίσης για τις νέες εργασίες καταθέσεων προθεσμίας, ενώ ανάλυση κατά περίοδο προειδοποίησης πραγματοποιείται για τις νέες εργασίες καταθέσεων υπό προειδοποίηση, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο προσάρτημα 2. Τα δάνεια προς μη χρηματοοικονομικές εταιρείες με αρχική περίοδο καθορισμού επιτοκίου έως ενός έτους και αρχική διάρκεια άνω του ενός έτους αναγγέλλονται χωριστά για κάθε κατηγορία δανείου συγκεκριμένου ύψους που αναφέρεται στο σημείο 56, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο προσάρτημα 2.

59. Τα επιτόκια δανεισμού που αφορούν νέες εργασίες, εκτός από τους δείκτες 88 έως 91 στο προσάρτημα 2 όσον αφορά τα επαναδιαπραγματευθέντα δάνεια, αναλύονται με βάση την αρχική περίοδο καθορισμού του επιτοκίου που προβλέπεται στη σύμβαση. Για τους σκοπούς της κατάρτισης στατιστικών στοιχείων για τα επιτόκια των NXI, ως αρχική περίοδος καθορισμού του επιτοκίου ορίζεται η προκαθοριζόμενη, κατά τη σύναψη της σύμβασης, χρονική περίοδος, στη διάρκεια της οποίας το ύψος του επιτοκίου πρόκειται να παραμείνει αμετάβλητο. Η αρχική περίοδος καθορισμού του επιτοκίου μπορεί να είναι μικρότερη από την αρχική διάρκεια του δανείου ή ίση με αυτή. Το ύψος του επιτοκίου θεωρείται αμετάβλητο, μόνον όταν το επίπεδο ορισμού του είναι ακριβές, π.χ. 10 %, ή όταν ορίζεται ως διαφορά σε σχέση με ένα επιτόκιο αναφοράς σε καθορισμένη χρονική στιγμή, π.χ. ως επιτόκιο Euribor έξι μηνών πλέον δύο εκατοστιαίων μονάδων, σε συγκεκριμένη προκαθορισμένη ημερομηνία και χρονική στιγμή. Όταν κατά τη σύναψη της σύμβασης μεταξύ του νοικοκυριού ή της μη χρηματοοικονομικής εταιρείας και της μονάδας παροχής στοιχείων συμφωνείται ορισμένη διαδικασία υπολογισμού του επιτοκίου δανεισμού για συγκεκριμένη χρονική περίοδο, όταν π.χ. συμφωνείται επιτόκιο Euribor έξι μηνών, πλέον δύο εκατοστιαίων μονάδων, για τριετή περίοδο, δεν πρόκειται για αρχικό καθορισμό επιτοκίου για τρία χρόνια αλλά για έξι μήνες, διότι το ύψος του επιτοκίου είναι δυνατό να μεταβάλλεται κάθε εξάμηνο στη διάρκεια της τριετίας. Στα στατιστικά στοιχεία επιτοκίων των NXI για νέες δανειακές εργασίες αντανakλάται μόνον το επιτόκιο που συμφωνείται για την αρχική περίοδο καθορισμού του επιτοκίου κατά τη σύναψη της σύμβασης ή κατόπιν επαναδιαπραγμάτευσης των όρων του δανείου. Εάν, μετά από την παρέλευση της εν λόγω αρχικής περιόδου καθορισμού, το επιτόκιο μετατραπεί αυτομάτως σε κυμαινόμενο επιτόκιο, αυτό δεν αντανakλάται στα στατιστικά στοιχεία επιτοκίων των NXI για νέες εργασίες αλλά μόνον στα σχετικά στατιστικά στοιχεία επιτοκίων για ανεξόφλητα υπόλοιπα.
60. Όσον αφορά τα δάνεια προς νοικοκυριά διακρίνονται οι ακόλουθες περιόδοι αρχικού καθορισμού του επιτοκίου:
- Όσον αφορά τα καταναλωτικά δάνεια και τα δάνεια για άλλους σκοπούς προς νοικοκυριά:
- κυμαινόμενο επιτόκιο και αρχικός καθορισμός επιτοκίου έως (και) ενός έτους,
  - αρχικός καθορισμός επιτοκίου άνω του ενός έτους έως (και) πέντε ετών, και
  - αρχικός καθορισμός επιτοκίου άνω των πέντε ετών.
- Όσον αφορά τα δάνεια προς νοικοκυριά για αγορά κατοικίας:
- κυμαινόμενο επιτόκιο και αρχικός καθορισμός επιτοκίου έως (και) ενός έτους,
  - αρχικός καθορισμός επιτοκίου άνω του ενός έτους έως (και) πέντε ετών,
  - αρχικός καθορισμός επιτοκίου άνω των πέντε ετών έως (και) δέκα ετών, και
  - αρχικός καθορισμός επιτοκίου άνω των δέκα ετών.
61. Όσον αφορά δάνεια προς μη χρηματοοικονομικές εταιρείες έως 0,25 εκατ. ευρώ, άνω του 0,25 εκατ. ευρώ έως 1 εκατ. ευρώ και άνω του 1 εκατ. ευρώ διακρίνονται οι ακόλουθες περιόδοι αρχικού καθορισμού του επιτοκίου:
- κυμαινόμενο επιτόκιο και αρχικός καθορισμός επιτοκίου έως (και) τριών μηνών,
  - αρχικός καθορισμός επιτοκίου άνω των τριών μηνών έως (και) ενός έτους,
  - αρχικός καθορισμός επιτοκίου άνω του ενός έτους έως (και) τριών ετών,
  - αρχικός καθορισμός επιτοκίου άνω των τριών ετών έως (και) πέντε ετών,
  - αρχικός καθορισμός επιτοκίου άνω των πέντε ετών έως (και) δέκα ετών, και
  - αρχικός καθορισμός επιτοκίου άνω των δέκα ετών.
62. Για τους σκοπούς της κατάρτισης των στατιστικών στοιχείων για τα επιτόκια των NXI, ως «κυμαινόμενο επιτόκιο» ορίζεται το επιτόκιο που υπόκειται σε αναθεώρηση σε συνεχή βάση, π.χ. καθημερινά, ή κατά τη διακριτική ευχέρεια των NXI πλην των κεντρικών τραπεζών και των ΑΚΧΑ.

#### XVII. Ανάλυση κατά δάνεια που καλύπτονται με ασφάλειες και/ή εγγυήσεις

63. Τα δάνεια προς νοικοκυριά και μη χρηματοοικονομικές εταιρείες που καλύπτονται με ασφάλειες και/ή εγγυήσεις αναγγέλλονται επιπλέον χωριστά για όλες τις κατηγορίες των στατιστικών στοιχείων επιτοκίων των NXI για νέες εργασίες, εκτός της παρατεταμένης πίστωσης μέσω πιστωτικών καρτών, των ανακυκλούμενων δανείων, των υπεραναλήψεων και της χορήγησης δανείων για άλλους σκοπούς. Επίσης, δεν απαιτείται ανάλυση βάσει των ασφαλειών/εγγυήσεων για τους δείκτες που αφορούν τον όγκο νέων εργασιών των επαναδιαπραγματευθέντων δανείων.

64. Για τους σκοπούς της κατάρτισης των στατιστικών στοιχείων για τα επιτόκια των NXI, η ανάλυση των δανείων βάσει των ασφαλειών/εγγυήσεων περιλαμβάνει το συνολικό ύψος νέων εργασιών δανείων, τα οποία ασφαλιζονται με τη μέθοδο της «χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας», όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 58 και στα άρθρα 197 έως 200 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων<sup>(1)</sup> και/ή για τα οποία παρέχεται εγγύηση με τη μέθοδο της «μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας», όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 59 και στα άρθρα 201, 202 και 203 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, με τέτοιο τρόπο ώστε η αξία της ασφάλειας και/ή της εγγύησης να είναι μεγαλύτερη από το συνολικό ύψος του δανείου ή ίση με αυτό. Σε περίπτωση που ορισμένο NXI, πλην των κεντρικών τραπεζών και των ΑΚΧΑ, εφαρμόζει για τους σκοπούς εποπτείας σύστημα διαφορετικό της «τυποποιημένης προσέγγισης», όπως αυτή ορίζεται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, μπορεί να ακολουθεί την ίδια μέθοδο για την παροχή των στοιχείων για δάνεια που περιλαμβάνονται στην εν λόγω ανάλυση.

#### ΜΕΡΟΣ ΠΕΜΠΤΟ

#### Υποχρεώσεις παροχής στοιχείων

65. Για την εξαγωγή συγκεντρωτικών μεγεθών που αφορούν όλα τα κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ, για καθεμία από τις κατηγορίες μέσων που αναφέρονται στα προσάρτηματα 1 και 2 εφαρμόζονται τρία επίπεδα συγκεντρώσεως.

#### XVIII. Στατιστικές πληροφορίες σε επίπεδο μονάδων παροχής στοιχείων

66. Η συγκέντρωση σε πρώτο επίπεδο διενεργείται από τις μονάδες παροχής στοιχείων, σύμφωνα με τα οριζόμενα στα σημεία 67 έως 72. Πάντως, οι ΕθνΚΤ μπορούν ακόμη να απαιτούν από τις μονάδες παροχής στοιχείων να παρέχουν στοιχεία σε επίπεδο επιμέρους καταθέσεων και δανείων. Τα στοιχεία υποβάλλονται στην ΕθνΚΤ του κράτους μέλους της ζώνης του ευρώ του οποίου η μονάδα παροχής στοιχείων είναι κάτοικος.
67. Όταν τα επιτόκια ανεξόφλητων υπολοίπων (δείκτες 1 έως 26 στο προσάρτημα 1) καταρτίζονται ως στιγμιαία απεικόνιση παρατηρήσεων στο τέλος του μήνα, οι μονάδες παροχής στοιχείων αναφέρουν, για καθεμία από τις κατηγορίες μέσων, ένα σταθμικό μέσο επιτόκιο που αναφέρεται στην τελευταία ημέρα του μήνα.
68. Όταν τα επιτόκια ανεξόφλητων υπολοίπων (δείκτες 1 έως 26 στο προσάρτημα 1) καταρτίζονται ως τεκμαρτά επιτόκια που αναφέρονται στα μέσα επίπεδα του μήνα, οι μονάδες παροχής στοιχείων αναφέρουν, για καθεμία από τις κατηγορίες μέσων, τους δεδουλευμένους πληρωτέους ή εισπρακτέους τόκους στη διάρκεια του μήνα και το μέσο υπόλοιπο των καταθέσεων και δανείων στη διάρκεια του ίδιου μήνα.
69. Όταν τα επιτόκια των καταθέσεων μίας ημέρας, των καταθέσεων υπό προειδοποίηση, της παρατείνόμενης πίστωσης μέσω πιστωτικών καρτών, των ανακυκλούμενων δανείων και των υπεραναλήψεων (δείκτες 1, 5, 6, 7, 12, 23, 32 και 36 στο προσάρτημα 2) καταρτίζονται ως στιγμιαία απεικόνιση παρατηρήσεων στο τέλος του μήνα, οι μονάδες παροχής στοιχείων αναφέρουν, για καθεμία από τις κατηγορίες μέσων, ένα σταθμικό μέσο επιτόκιο που αναφέρεται στην τελευταία ημέρα του μήνα.
70. Όταν τα επιτόκια των καταθέσεων μίας ημέρας, των καταθέσεων υπό προειδοποίηση, της παρατείνόμενης πίστωσης μέσω πιστωτικών καρτών, των ανακυκλούμενων δανείων και των υπεραναλήψεων (δείκτες 1, 5, 6, 7, 12, 23, 32 και 36 στο προσάρτημα 2) καταρτίζονται ως τεκμαρτά επιτόκια που αναφέρονται στα μέσα επίπεδα του μήνα, οι μονάδες παροχής στοιχείων αναφέρουν, για καθεμία από τις κατηγορίες μέσων, τους δεδουλευμένους πληρωτέους ή εισπρακτέους τόκους στη διάρκεια του μήνα και το μέσο υπόλοιπο των καταθέσεων και δανείων στη διάρκεια του ίδιου μήνα.
71. Για καθεμία από τις κατηγορίες μέσων που αφορούν νέες εργασίες (δείκτες 2 έως 4, 8 έως 11, 13 έως 22, 30 έως 31, 33 έως 35 και 37 έως 85, στο προσάρτημα 2), οι μονάδες παροχής στοιχείων αναφέρουν ένα σταθμικό μέσο επιτόκιο. Επιπλέον, για καθέναν από τους δείκτες 2 έως 4, 8 έως 11, 13 έως 22, 33 έως 35 και 37 έως 85, στο προσάρτημα 2, οι μονάδες παροχής στοιχείων αναφέρουν τον όγκο νέων εργασιών που διεξάγονται στο πλαίσιο κάθε κατηγορίας μέσων στη διάρκεια του μήνα. Για τις κατηγορίες μέσων που αφορούν τα επαναδιαπραγματευθέντα δάνεια που έχουν χορηγηθεί σε νοικοκυριά και μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (δείκτες 88 έως 91, στο προσάρτημα 2), απαιτούνται μόνον πληροφορίες για τον όγκο νέων εργασιών.
72. Τα πιστωτικά και άλλα ιδρύματα, στα οποία η ΕθνΚΤ επιτρέπει να υποβάλλουν στατιστικά στοιχεία επιτοκίων των NXI από κοινού, ως ομάδα, λογίζονται ως μία μονάδα παροχής στοιχείων και υποβάλλουν τα οριζόμενα στα σημεία 67 έως 71 στοιχεία για την ομάδα ως σύνολο. Επιπλέον, οι εν λόγω μονάδες παροχής στοιχείων αναφέρουν, με ετήσια συχνότητα, τον αριθμό των ιδρυμάτων παροχής στοιχείων της ομάδας και τη διακύμανση των επιτοκίων κάθε κατηγορίας μέσων για τα παραπάνω ιδρύματα. Ο αριθμός των μονάδων παροχής στοιχείων της ομάδας και η παραπάνω διακύμανση αφορούν το μήνα του Οκτωβρίου και διαβιβάζονται με τα στοιχεία του Οκτωβρίου.

#### XIX. Εθνικά σταθμικά μέσα επιτόκια και συγκεντρωτικά αποτελέσματα για τα κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ

73. Η συγκέντρωση σε δεύτερο επίπεδο διενεργείται από τις ΕθνΚΤ. Αυτές συγκεντρώνουν για κάθε κατηγορία μέσων, με τη μορφή ενός εθνικού σταθμικού μέσου επιτοκίου, τα επιτόκια και τον σχετικό όγκο των εργασιών για το σύνολο των οικείων εθνικών μονάδων παροχής στοιχείων. Τα στοιχεία υποβάλλονται στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ). Η σε τελικό επίπεδο συγκεντρωτική των κατηγοριών μέσων ανά κράτος μέλος της ζώνης του ευρώ αφορά το σύνολο των κρατών μελών της ζώνης του ευρώ και διενεργείται από την ΕΚΤ.

<sup>(1)</sup> ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1.

## Προσάρτημα 1

## Κατηγορίες μέσων για τα επιτόκια ανεξόφλητων υπολοίπων

Για καθεμία από τις κατηγορίες που περιλαμβάνονται στον πίνακα 1 παρέχεται σε μηνιαία βάση το ΕΣΕ ή η ΠΕΣ.

Πίνακας 1

|                                      | Τομέας                              | Είδος μέσου                         | Αρχική διάρκεια                | Εναπομένουσα διάρκεια    | Επανακαθορισμός επιτοκίου | Δείκτης ανεξόφλητου υπολοίπου | Υποχρέωση παροχής στοιχείων |     |
|--------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|--------------------------|---------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-----|
| Καταθέσεις σε ευρώ                   | Από νοικοκυριά                      | Προθεσμίας                          | Έως 2 ετών                     |                          |                           | 1                             | ΕΣΕ                         |     |
|                                      |                                     |                                     | Άνω των δύο ετών               |                          |                           | 2                             | ΕΣΕ                         |     |
|                                      | Από μη χρηματοοικονομικές εταιρείες | Προθεσμίας                          | Έως 2 ετών                     |                          |                           | 3                             | ΕΣΕ                         |     |
|                                      |                                     |                                     | Άνω των 2 ετών                 |                          |                           | 4                             | ΕΣΕ                         |     |
|                                      | Συμφωνίες επαναγοράς                |                                     |                                |                          |                           | 5                             | ΕΣΕ                         |     |
| Δάνεια σε ευρώ                       | Προς νοικοκυριά                     | Για αγορά κατοικίας                 | Έως 1 έτους                    |                          |                           | 6                             | ΕΣΕ                         |     |
|                                      |                                     |                                     | Άνω του 1 έτους και έως 5 ετών |                          |                           | 7                             | ΕΣΕ                         |     |
|                                      |                                     |                                     | Άνω των 5 ετών                 |                          |                           | 8                             | ΕΣΕ                         |     |
|                                      |                                     | Καταναλωτικά και για άλλους σκοπούς | Έως 1 έτους                    |                          |                           | 9                             | ΕΣΕ                         |     |
|                                      |                                     |                                     | Άνω του 1 έτους και έως 5 ετών |                          |                           | 10                            | ΕΣΕ                         |     |
|                                      |                                     |                                     | Άνω των 5 ετών                 |                          |                           | 11                            | ΕΣΕ                         |     |
|                                      | Σύνολο                              | Άνω του 1 έτους                     |                                |                          |                           | 15                            | ΕΣΕ                         |     |
|                                      |                                     |                                     | έως 1 έτος                     |                          |                           | 16                            | ΕΣΕ                         |     |
|                                      |                                     | Άνω του 1 έτους                     | άνω του 1 έτους                | στους επόμενους 12 μήνες |                           |                               | 17                          | ΕΣΕ |
|                                      |                                     |                                     |                                |                          |                           | 18                            | ΕΣΕ                         |     |
|                                      |                                     | Άνω των 2 ετών                      | έως 2 έτη                      |                          |                           |                               | 19                          | ΕΣΕ |
|                                      |                                     |                                     | άνω των 2 ετών                 | στους επόμενους 24 μήνες |                           |                               | 20                          | ΕΣΕ |
| Προς μη χρηματοοικονομικές εταιρείες |                                     | Έως 1 έτους                         |                                |                          |                           | 12                            | ΕΣΕ                         |     |
|                                      |                                     | Άνω του 1 έτους και έως 5 ετών      |                                |                          |                           | 13                            | ΕΣΕ                         |     |
|                                      |                                     | Άνω των 5 ετών                      |                                |                          |                           | 14                            | ΕΣΕ                         |     |

|  | Τομέας | Είδος μέσου | Αρχική διάρκεια | Εναπομένουσα διάρκεια | Επανακαθορισμός επιτοκίου | Δείκτης ανεξόφλητου υπολοίπου | Υποχρέωση παροχής στοιχείων |     |
|--|--------|-------------|-----------------|-----------------------|---------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-----|
|  |        |             | Άνω του 1 έτους |                       |                           | 21                            | ΕΣΕ                         |     |
|  |        |             |                 | έως 1 έτος            |                           |                               | 22                          | ΕΣΕ |
|  |        |             |                 | άνω του 1 έτους       | στους επόμενους 12 μήνες  |                               | 23                          | ΕΣΕ |
|  |        |             | Άνω των 2 ετών  |                       |                           | 24                            | ΕΣΕ                         |     |
|  |        |             |                 | έως 2 έτη             |                           |                               | 25                          | ΕΣΕ |
|  |        |             |                 | άνω των 2 ετών        | στους επόμενους 24 μήνες  |                               | 26                          | ΕΣΕ |

## Προσάρτημα 2

## Κατηγορίες μέσων για τα επιτόκια νέων εργασιών

Το ΕΣΕ ή η ΠΕΣ αναγγέλλεται σε μηνιαία βάση για τις κατηγορίες που περιλαμβάνονται στους πίνακες 2, 3, και 4. Όπου οι πίνακες περιέχουν την ένδειξη «ποσό», η αναγγελία του ΕΣΕ συνοδεύεται από τον σχετικό όγκο εργασιών. Για τις κατηγορίες που αφορούν τα επαναδιαπραγματευθέντα δάνεια στον πίνακα 6, απαιτούνται μόνον πληροφορίες για τον όγκο νέων εργασιών.

Η αναγγελία στοιχείων για οποιαδήποτε από τις κατηγορίες που περιλαμβάνονται στους πίνακες 2 (εκτός από τους δείκτες 33 έως 35), 3, 5 και 6 αποκλείει την αναγγελία τους υπό τις υπόλοιπες κατηγορίες του ίδιου πίνακα. Έτσι, ένα δάνειο που αναγγέλλεται υπό οποιονδήποτε δείκτη του πίνακα 2 (εκτός από τους δείκτες 33 έως 35) και/ή του πίνακα 3 και/ή του πίνακα 5 και/ή του πίνακα 6 δεν αναγγέλλεται εκ νέου υπό άλλο δείκτη του ίδιου πίνακα, εκτός από τα δάνεια που αναγγέλλονται υπό τους δείκτες 33 έως 35, τα οποία αναγγέλλονται και υπό τους δείκτες 20 έως 22.

Όλα τα δάνεια που αναγγέλλονται υπό οποιαδήποτε κατηγορία του πίνακα 3 πρέπει να εμφανίζονται και στις αντίστοιχες κατηγορίες του πίνακα 2. Οι δείκτες του πίνακα 4 αποτελούν επιμέρους δείκτες του πίνακα 2 και, εάν είναι εξασφαλισμένα, του πίνακα 3. Συνεπώς, κάθε δάνειο που αναγγέλλεται υπό τον πίνακα 4 πρέπει να εμφανίζεται και στους πίνακες 2 και 3, ανάλογα με την περίπτωση. Τα δάνεια που αναγγέλλονται υπό οποιαδήποτε κατηγορία του πίνακα 6 πρέπει να εμφανίζονται και στην κατάλληλη κατηγορία του πίνακα 2 και, κατά περίπτωση, στους πίνακες 3 και 4.

Ο πίνακας 5 αφορά μόνο το ΣΕΠΕ. Τα δάνεια που καταγράφονται στον πίνακα 5 πρέπει να καταγράφονται επίσης στους πίνακες 2, 3, 4 και 6, ανάλογα με την περίπτωση, λαμβανομένης υπόψη της διαφορετικής μεθοδολογίας που ισχύει για το ΣΕΠΕ, κατά τα αναφερόμενα στο σημείο 9.

Για τις καταθέσεις μίας ημέρας, τις καταθέσεις υπό προειδοποίηση, τα ανακυκλούμενα δάνεια, τις υπεραναλήψεις και την παρατεταμένη πίστωση μέσω πιστωτικών καρτών (δείκτες 1, 5, 6, 7, 12, 23, 32, 36) η έννοια των νέων εργασιών επεκτείνεται στο συνολικό ποσό, δηλαδή στα ανεξόφλητα υπόλοιπα.

Πίνακας 2

|                    | Τομέας                              | Είδος μέσου                                 | Αρχική διάρκεια, περίοδος προειδοποίησης, αρχική περίοδος καθορισμού επιτοκίου | Δείκτης νέων εργασιών | Υποχρέωση παροχής στοιχείων |
|--------------------|-------------------------------------|---|--|-----------------------|-----------------------------|
| Καταθέσεις σε ευρώ | Από νοικοκυριά                      | Μίας ημέρας                                 |  | 1                     | ΕΣΕ                         |
|                    |                                     | Προθεσμίας                                  | Προθεσμία έως 1 έτους  | 2                     | ΕΣΕ, ποσό                   |
|                    |                                     |   | Προθεσμία άνω του 1 έτους και έως 2 ετών                                       | 3                     | ΕΣΕ, ποσό                   |
|                    |                                     |   | Προθεσμία άνω των 2 ετών   | 4                     | ΕΣΕ, ποσό                   |
|                    |                                     | Υπό προειδοποίηση (*)                       | Προειδοποίηση διάρκειας έως 3 μηνών  | 5                     | ΕΣΕ                         |
|                    |                                     |   | Προειδοποίηση διάρκειας άνω των 3 μηνών  | 6                     | ΕΣΕ                         |
|                    | Από μη χρηματοοικονομικές εταιρείες | Μίας ημέρας                                 |  | 7                     | ΕΣΕ                         |
|                    |                                     | Προθεσμίας                                  | Προθεσμία έως 1 έτους  | 8                     | ΕΣΕ, ποσό                   |
|                    |                                     |   | Προθεσμία άνω του 1 έτους και έως 2 ετών                                       | 9                     | ΕΣΕ, ποσό                   |
|                    |                                     |   | Προθεσμία άνω των 2 ετών   | 10                    | ΕΣΕ, ποσό                   |
|                    | Συμφωνίες επαναγοράς                |   | 11   | ΕΣΕ, ποσό             |                             |
| Δάνεια σε ευρώ     | Προς νοικοκυριά                     | Ανακυκλούμενα δάνεια και υπεραναλήψεις      |  | 12                    | ΕΣΕ                         |
|                    |                                     | Παρατεταμένη πίστωση μέσω πιστωτικών καρτών |  | 32                    | ΕΣΕ                         |
|                    |                                     | Καταναλωτικά                                | Κυμαινόμενο επιτόκιο και περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου έως 1 έτους     | 13                    | ΕΣΕ, ποσό                   |
|                    |                                     |   | Περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου άνω του 1 έτους και έως 5 ετών           | 14                    | ΕΣΕ, ποσό                   |
|                    |                                     |   | Περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου άνω των 5 ετών                           | 15                    | ΕΣΕ, ποσό                   |



|  | Τομέας   | Είδος μέσου  | Αρχική διάρκεια, περίοδος προειδοποίησης, αρχική περίοδος καθορισμού επιτοκίου | Δείκτης νέων εργασιών                       | Υποχρέωση παροχής στοιχείων  |    |           |
|--|--|--|--|---|--|----|-----------|
|  |  | Για αγορά κατοικίας                                      | Κυμαινόμενο επιτόκιο και περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου έως 1 έτους     | 16  | ΕΣΕ, ποσό  |    |           |
|  |  |  | Περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου άνω του 1 έτους και έως 5 ετών           | 17  | ΕΣΕ, ποσό  |    |           |
|  |  |  | Περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου άνω των 5 ετών και έως 10 ετών           | 18  | ΕΣΕ, ποσό  |    |           |
|  |  |  | Περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου άνω των 10 ετών                          | 19  | ΕΣΕ, ποσό  |    |           |
|  |  | Για άλλους σκοπούς                                       | Κυμαινόμενο επιτόκιο και περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου έως 1 έτους     | 20  | ΕΣΕ, ποσό  |    |           |
|  |  |  | Περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου άνω του 1 έτους και έως 5 ετών           | 21  | ΕΣΕ, ποσό  |    |           |
|  |  |  | Περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου άνω των 5 ετών                           | 22  | ΕΣΕ, ποσό  |    |           |
|  |  | Για άλλους σκοπούς, εκ των οποίων: ατομικές επιχειρήσεις | Κυμαινόμενο επιτόκιο και περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου έως 1 έτους     | 33  | ΕΣΕ, ποσό  |    |           |
|  |  |  | Περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου άνω του 1 έτους και έως 5 ετών           | 34  | ΕΣΕ, ποσό  |    |           |
|  |  |  | Περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου άνω των 5 ετών                           | 35  | ΕΣΕ, ποσό  |    |           |
|  |  | Δάνεια σε ευρώ   | Προς μη χρηματοοικονομικές εταιρείες   | Ανακυκλούμενα δάνεια και υπεραναλήψεις      |  | 23 | ΕΣΕ       |
|  |  |  |  | Παρατενόμενη πίστωση μέσω πιστωτικών καρτών |  | 36 | ΕΣΕ       |
|  |  |  |  | Δάνεια ύψους έως 0,25 εκατ. ευρώ            | Κυμαινόμενο επιτόκιο και περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου έως 3 μηνών | 37 | ΕΣΕ, ποσό |
|  |  |  |  |   | Περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου άνω των 3 μηνών και έως 1 έτους      | 38 | ΕΣΕ, ποσό |
|  |  |  |  |   | Περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου άνω του 1 έτους και έως 3 ετών       | 39 | ΕΣΕ, ποσό |
| Περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου άνω των 3 ετών και έως 5 ετών  | 40   |  |  |   | ΕΣΕ, ποσό  |    |           |
| Περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου άνω των 5 ετών και έως 10 ετών | 41   |  |  |   | ΕΣΕ, ποσό  |    |           |
| Περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου άνω των 10 ετών                | 42   |  |  |   | ΕΣΕ, ποσό  |    |           |
| Δάνεια ύψους άνω του 0,25 εκατ. ευρώ έως 1 εκατ. ευρώ                | Κυμαινόμενο επιτόκιο και περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου έως 3 μηνών |  |  | 43  | ΕΣΕ, ποσό  |    |           |
|  | Περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου άνω των 3 μηνών και έως 1 έτους      |  |  | 44  | ΕΣΕ, ποσό  |    |           |

|  | Τομέας | Είδος μέσου                       | Αρχική διάρκεια, περίοδος προειδοποίησης, αρχική περίοδος καθορισμού επιτοκίου | Δείκτης νέων εργασιών | Υποχρέωση παροχής στοιχείων |
|--|--------|-----------------------------------|--|-----------------------|-----------------------------|
|  |        |                                   | Περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου άνω του 1 έτους και έως 3 ετών           | 45                    | ΕΣΕ, ποσό                   |
|  |        |                                   | Περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου άνω των 3 ετών και έως 5 ετών            | 46                    | ΕΣΕ, ποσό                   |
|  |        |                                   | Περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου άνω των 5 ετών και έως 10 ετών           | 47                    | ΕΣΕ, ποσό                   |
|  |        |                                   | Περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου άνω των 10 ετών                          | 48                    | ΕΣΕ, ποσό                   |
|  |        | Δάνεια ύψους άνω του 1 εκατ. ευρώ | Κυμαινόμενο επιτόκιο και περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου έως 3 μηνών     | 49                    | ΕΣΕ, ποσό                   |
|  |        |                                   | Περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου άνω των 3 μηνών και έως 1 έτους          | 50                    | ΕΣΕ, ποσό                   |
|  |        |                                   | Περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου άνω του 1 έτους και έως 3 ετών           | 51                    | ΕΣΕ, ποσό                   |
|  |        |                                   | Περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου άνω των 3 ετών και έως 5 ετών            | 52                    | ΕΣΕ, ποσό                   |
|  |        |                                   | Περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου άνω των 5 ετών και έως 10 ετών           | 53                    | ΕΣΕ, ποσό                   |
|  |        |                                   | Περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου άνω των 10 ετών                          | 54                    | ΕΣΕ, ποσό                   |

(\*) Για την εν λόγω κατηγορία μέσων τα νοικοκυριά και οι μη χρηματοοικονομικές εταιρείες συγχωνεύονται και ταξινομούνται στον τομέα των νοικοκυριών.

Πίνακας 3

**Νέες εργασίες δανείων που καλύπτονται με ασφάλειες και/ή εγγυήσεις**

|                | Τομέας          | Είδος μέσου         | Αρχική περίοδος καθορισμού επιτοκίου                                       | Δείκτης νέων εργασιών | Υποχρέωση παροχής στοιχείων |
|----------------|-----------------|---------------------|--|-----------------------|-----------------------------|
| Δάνεια σε ευρώ | Προς νοικοκυριά | Καταναλωτικά        | Κυμαινόμενο επιτόκιο και περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου έως 1 έτους | 55                    | ΕΣΕ, ποσό                   |
|                |                 |                     | Περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου άνω του 1 έτους και έως 5 ετών       | 56                    | ΕΣΕ, ποσό                   |
|                |                 |                     | Περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου άνω των 5 ετών                       | 57                    | ΕΣΕ, ποσό                   |
|                |                 | Για αγορά κατοικίας | Κυμαινόμενο επιτόκιο και περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου έως 1 έτους | 58                    | ΕΣΕ, ποσό                   |
|                |                 |                     | Περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου άνω του 1 έτους και έως 5 ετών       | 59                    | ΕΣΕ, ποσό                   |
|                |                 |                     | Περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου άνω των 5 ετών και έως 10 ετών       | 60                    | ΕΣΕ, ποσό                   |
|                |                 |                     | Περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου άνω των 10 ετών                      | 61                    | ΕΣΕ, ποσό                   |

|                | Τομέας                               | Είδος μέσου   | Αρχική περίοδος καθορισμού επιτοκίου                                       | Δείκτης νέων εργασιών | Υποχρέωση παροχής στοιχείων |
|----------------|--------------------------------------|---|--|-----------------------|-----------------------------|
| Δάνεια σε ευρώ | Προς μη χρηματοοικονομικές εταιρείες | Δάνεια ύψους έως 0,25 εκατ. ευρώ                      | Κυμαινόμενο επιτόκιο και περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου έως 3 μηνών | 62                    | ΕΣΕ, ποσό                   |
|                |                                      |   | Περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου άνω των 3 μηνών και έως 1 έτους      | 63                    | ΕΣΕ, ποσό                   |
|                |                                      |   | Περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου άνω του 1 έτους και έως 3 ετών       | 64                    | ΕΣΕ, ποσό                   |
|                |                                      |   | Περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου άνω των 3 ετών και έως 5 ετών        | 65                    | ΕΣΕ, ποσό                   |
|                |                                      |   | Περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου άνω των 5 ετών και έως 10 ετών       | 66                    | ΕΣΕ, ποσό                   |
|                |                                      |   | Περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου άνω των 10 ετών                      | 67                    | ΕΣΕ, ποσό                   |
|                |                                      | Δάνεια ύψους άνω του 0,25 εκατ. ευρώ έως 1 εκατ. ευρώ | Κυμαινόμενο επιτόκιο και περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου έως 3 μηνών | 68                    | ΕΣΕ, ποσό                   |
|                |                                      |   | Περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου άνω των 3 μηνών και έως 1 έτους      | 69                    | ΕΣΕ, ποσό                   |
|                |                                      |   | Περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου άνω του 1 έτους και έως 3 ετών       | 70                    | ΕΣΕ, ποσό                   |
|                |                                      |   | Περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου άνω των 3 ετών και έως 5 ετών        | 71                    | ΕΣΕ, ποσό                   |
|                |                                      |   | Περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου άνω των 5 ετών και έως 10 ετών       | 72                    | ΕΣΕ, ποσό                   |
|                |                                      |   | Περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου άνω των 10 ετών                      | 73                    | ΕΣΕ, ποσό                   |
|                |                                      | Δάνεια ύψους άνω του 1 εκατ. ευρώ                     | Κυμαινόμενο επιτόκιο και περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου έως 3 μηνών | 74                    | ΕΣΕ, ποσό                   |
|                |                                      |   | Περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου άνω των 3 μηνών και έως 1 έτους      | 75                    | ΕΣΕ, ποσό                   |
|                |                                      |   | Περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου άνω του 1 έτους και έως 3 ετών       | 76                    | ΕΣΕ, ποσό                   |
|                |                                      |   | Περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου άνω των 3 ετών και έως 5 ετών        | 77                    | ΕΣΕ, ποσό                   |
|                |                                      |   | Περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου άνω των 5 ετών και έως 10 ετών       | 78                    | ΕΣΕ, ποσό                   |
|                |                                      |   | Περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου άνω των 10 ετών                      | 79                    | ΕΣΕ, ποσό                   |

Πίνακας 4

**Νέες εργασίες δανείων προς μη χρηματοοικονομικές εταιρείες με περίοδο αρχικού καθορισμού επιτοκίου μικρότερη του έτους και αρχική διάρκεια μεγαλύτερη του έτους**

|                | Τομέας                               | Είδος μέσου   | Όλα τα δάνεια / δάνεια που καλύπτονται με ασφάλεια/εγγύηση κατά αρχική διάρκεια  | Δείκτης νέων εργασιών | Υποχρέωση παροχής στοιχείων |
|----------------|--------------------------------------|---|--|-----------------------|-----------------------------|
| Δάνεια σε ευρώ | Προς μη χρηματοοικονομικές εταιρείες | Δάνεια ύψους έως 0,25 εκατ. ευρώ                      | Κυμαινόμενο επιτόκιο και περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου έως 1 έτους, αρχικής διάρκειας άνω του 1 έτους  | 80                    | ΕΣΕ, ποσό                   |
|                |                                      |   | Κυμαινόμενο επιτόκιο και περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου έως 1 έτους, αρχικής διάρκειας άνω του 1 έτους, μόνο δάνεια που καλύπτονται με ασφάλεια/εγγύηση | 81                    | ΕΣΕ, ποσό                   |
|                |                                      | Δάνεια ύψους άνω του 0,25 εκατ. ευρώ έως 1 εκατ. ευρώ | Κυμαινόμενο επιτόκιο και περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου έως 1 έτους, αρχικής διάρκειας άνω του 1 έτους  | 82                    | ΕΣΕ, ποσό                   |
|                |                                      |   | Κυμαινόμενο επιτόκιο και περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου έως 1 έτους, αρχικής διάρκειας άνω του 1 έτους, μόνο δάνεια που καλύπτονται με ασφάλεια/εγγύηση | 83                    | ΕΣΕ, ποσό                   |
|                |                                      | Δάνεια ύψους άνω του 1 εκατ. ευρώ                     | Κυμαινόμενο επιτόκιο και περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου έως 1 έτους, αρχικής διάρκειας άνω του 1 έτους  | 84                    | ΕΣΕ, ποσό                   |
|                |                                      |   | Κυμαινόμενο επιτόκιο και περίοδος αρχικού καθορισμού επιτοκίου έως 1 έτους, αρχικής διάρκειας άνω του 1 έτους, μόνο δάνεια που καλύπτονται με ασφάλεια/εγγύηση | 85                    | ΕΣΕ, ποσό                   |

Πίνακας 5

**Νέες εργασίες δανείων προς νοικοκυριά**

|                | Τομέας          | Είδος μέσου         | Όλα τα δάνεια | Δείκτης νέων εργασιών | Υποχρέωση παροχής στοιχείων |
|----------------|-----------------|---------------------|---------------|-----------------------|-----------------------------|
| Δάνεια σε ευρώ | Προς νοικοκυριά | Καταναλωτικά        | ΣΕΠΕ          | 30                    | ΣΕΠΕ                        |
|                |                 | Για αγορά κατοικίας | ΣΕΠΕ          | 31                    | ΣΕΠΕ                        |

Πίνακας 6

**Νέες εργασίες επαναδιαπραγματευθέντων δανείων**

|                | Τομέας                               | Είδος μέσου         | Αρχική διάρκεια, περίοδος προειδοποίησης, αρχική περίοδος καθορισμού επιτοκίου | Δείκτης νέων εργασιών | Υποχρέωση παροχής στοιχείων |
|----------------|--------------------------------------|---------------------|--|-----------------------|-----------------------------|
| Δάνεια σε ευρώ | Προς νοικοκυριά                      | καταναλωτικά        | σύνολο   | 88                    | Ποσό                        |
|                |                                      | Για αγορά κατοικίας | σύνολο   | 89                    | Ποσό                        |
|                |                                      | Για άλλους σκοπούς  | σύνολο   | 90                    | Ποσό                        |
|                | Προς μη χρηματοοικονομικές εταιρείες | σύνολο              | 91   | Ποσό                  |                             |

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II

**ΕΛΑΧΙΣΤΑ ΠΡΟΤΥΠΑ ΠΟΥ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΤΗΡΟΥΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟΝ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟ ΠΛΗΘΥΣΜΟ ΠΑΡΟΧΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ**

Για την εκπλήρωση της υποχρέωσης παροχής στατιστικών στοιχείων που επιβάλλει η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), οι μονάδες παροχής στοιχείων τηρούν τα ακόλουθα ελάχιστα πρότυπα.

## 1. Ελάχιστα πρότυπα διαβίβασης:

- α) Η παροχή στοιχείων πρέπει να γίνεται εγκαίρως και εντός των προθεσμιών που καθορίζει η ΕθνΚΤ του κράτους μέλους της ζώνης του ευρώ του οποίου η μονάδα παροχής στοιχείων είναι κάτοικος (εφεξής η «οικεία ΕθνΚΤ»).
- β) οι στατιστικές εκθέσεις πρέπει να λαμβάνουν τη μορφή και τον μορφότυπο που προβλέπονται βάσει των τεχνικών προϋποθέσεων για την παροχή στοιχείων που καθορίζει η οικεία ΕθνΚΤ.
- γ) η μονάδα παροχής στοιχείων πρέπει να παρέχει στην οικεία ΕθνΚΤ τα στοιχεία ενός ή περισσότερων υπευθύνων επικοινωνίας.
- δ) πρέπει τηρούνται οι τεχνικές προδιαγραφές για τη διαβίβαση στοιχείων στην οικεία ΕθνΚΤ.

## 2. Ελάχιστα πρότυπα ακριβείας:

- α) Τα στατιστικά στοιχεία πρέπει να είναι ορθά.
- β) οι μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει να είναι σε θέση να παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τις εξελίξεις τις οποίες υποδηλώνουν τα διαβιβαζόμενα στοιχεία.
- γ) τα στατιστικά στοιχεία πρέπει να είναι πλήρη και να μην περιέχουν συνεχή και διαρθρωτικά κενά. Τα κενά θα πρέπει να επισημαίνονται, να αιτιολογούνται στην οικεία ΕθνΚΤ και, όπου συντρέχει περίπτωση, να καλύπτονται το συντομότερο δυνατόν.
- δ) η μονάδα παροχής στοιχείων πρέπει να ακολουθεί τις διαστάσεις, την πολιτική στρογγυλοποίησης και το σύστημα δεκαδικών ψηφίων που καθορίζει για την τεχνική διαβίβαση των στοιχείων η οικεία ΕθνΚΤ.

## 3. Ελάχιστα πρότυπα εννοιολογικής συμβατότητας

- α) Τα στατιστικά στοιχεία πρέπει να συνάδουν με τους ορισμούς και τις ταξινομήσεις του παρόντος κανονισμού.
- β) σε περίπτωση τυχόν αποκλίσεων από τους εν λόγω ορισμούς και τις ταξινομήσεις οι μονάδες παροχής στοιχείων παρακολουθούν και εκτιμούν ποσοτικά σε τακτική βάση τη διαφορά μεταξύ του χρησιμοποιηθέντος μέτρου και του μέτρου που καθορίζεται στον παρόντα κανονισμό.
- γ) οι μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει να είναι σε θέση να ερμηνεύουν αναντιστοιχίες των διαβιβαζόμενων στοιχείων σε σύγκριση με τα αριθμητικά δεδομένα των προηγούμενων περιόδων.

## 4. Ελάχιστα πρότυπα αναθεωρήσεων

Πρέπει να ακολουθείται η πολιτική και οι διαδικασίες αναθεωρήσεων, τις οποίες καθορίζουν η ΕΚΤ και η οικεία ΕθνΚΤ. Οι αναθεωρήσεις που αποκλίνουν από τις συνήθειες πρέπει να συνοδεύονται από επεξηγηματικά σημειώματα.

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ

## ΚΑΤΑΡΓΟΥΜΕΝΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣΜΕ ΑΠΑΡΙΘΜΗΣΗ ΤΩΝ ΔΙΑΔΟΧΙΚΩΝ ΤΟΥ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΩΝ

(αναφέρεται στο άρθρο7)

Κανονισμός (ΕΚ) αριθ.63/2002 (ΕΚΤ/2001/18)

(ΕΕ L 10 της 12.1.2002, σ. 24)

Τροποποιείται από:

Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 2181/2004 (ΕΚΤ/2004/21)

(ΕΕ L 371 της 18.12.2004, σ. 42.)

Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 290/2009 (ΕΚΤ/2009/7)

(ΕΕ L 94 της 8.4.2009, σ. 75)

Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 674/2010 (ΕΚΤ/2010/7)

(ΕΕ L 196 της 28.7.2010, σ. 23)

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙV

## ΠΙΝΑΚΑΣ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΑΣ

| Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 63/2002 (ΕΚΤ/2001/18) | Παρών κανονισμός   |
|---|--|
| Άρθρο 1                                     | Άρθρο 1  |
| Άρθρο 2 παράγραφος 1                        | Άρθρο 2 παράγραφος 1<br>Άρθρο 2 παράγραφος 2<br>Άρθρο 2 παράγραφος 3<br>Άρθρο 2 παράγραφος 4 |
| Άρθρο 2 παράγραφος 2                        | Άρθρο 2 παράγραφος 5   |
| Άρθρο 2 παράγραφος 3                        | Άρθρο 2 παράγραφος 6   |
| Άρθρο 3                                     | Άρθρο 3<br>Άρθρο 4   |
| Άρθρο 4                                     | Άρθρο 5  |
| Άρθρο 5                                     | Άρθρο 6  |
| Άρθρο 6                                     | Άρθρο 7<br>Άρθρο 8   |
| Άρθρο 7                                     | Άρθρο 9  |
| Παράρτημα Ι <sup>(1)</sup>                  |  |
| Παράρτημα ΙΙ                                | Παράρτημα Ι  |
| Παράρτημα ΙΙΙ                               | Παράρτημα ΙΙ<br>Παράρτημα ΙΙΙ  |
| Παράρτημα ΙV                                |  |

<sup>(1)</sup> Πρόκειται να συμπεριληφθεί σε κατευθυντήρια γραμμή της ΕΚΤ που θα αναδιατυπώνει την κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2007/9.



## ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

της 18ης Οκτωβρίου 2013

σχετικά με τα στατιστικά στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού των επενδυτικών οργανισμών  
(αναδιτύπωση)

(ΕΚΤ/2013/38)

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ,

Έχοντας υπόψη το καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, και ιδίως το άρθρο 5,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2533/98 του Συμβουλίου, της 23ης Νοεμβρίου 1998, σχετικά με τη συλλογή στατιστικών πληροφοριών από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα <sup>(1)</sup>, και ιδίως το άρθρο 5 παράγραφος 1 και το άρθρο 6 παράγραφος 4,

Έχοντας υπόψη τη γνώμη της Ευρωπαϊκής Επιτροπής,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Δεδομένου ότι ο κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 958/2007 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 27ης Ιουλίου 2007, σχετικά με τα στατιστικά στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού των επενδυτικών οργανισμών (ΕΚΤ/2007/8) <sup>(2)</sup> θα πρέπει να τροποποιηθεί ουσιαστικά, ιδίως λαμβανομένου υπόψη του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 549/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 21ης Μαΐου 2013, για το ευρωπαϊκό σύστημα εθνικών και περιφερειακών λογαριασμών της Ευρωπαϊκής Ένωσης <sup>(3)</sup>, ενδείκνυται η αναδιτύπωση του για λόγους σαφήνειας.
- (2) Ο κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 2533/98 προβλέπει στο άρθρο 2 παράγραφος 1 ότι, για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων παροχής στατιστικών στοιχείων, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), με τη βοήθεια των εθνικών κεντρικών τραπεζών (ΕθνΚΤ), έχει το δικαίωμα να συλλέγει στατιστικές πληροφορίες εντός των ορίων του πληθυσμού αναφοράς παροχής στοιχείων αναφορικά με οτιδήποτε είναι απαραίτητο για την εκπλήρωση των καθηκόντων του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών (ΕΣΚΤ). Από το άρθρο 2 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98 προκύπτει ότι οι επενδυτικοί οργανισμοί (ΕΟ) αποτελούν τμήμα του πληθυσμού αναφοράς παροχής στοιχείων για τους σκοπούς της εκπλήρωσης των υποχρεώσεων παροχής στατιστικών στοιχείων της ΕΚΤ, μεταξύ άλλων, στον τομέα των νομισματικών και χρηματοοικονομικών στατιστικών. Περαιτέρω, το άρθρο 3 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98 απαιτεί από την ΕΚΤ να προσδιορίζει τον πραγματικό πληθυσμό παροχής στοιχείων εντός των ορίων του πληθυσμού αναφοράς παροχής στοιχείων και της δίνει τη δυνατότητα να εξαιρεί ολικώς ή εν μέρει συγκεκριμένες κατηγορίες μονάδων παροχής στοιχείων από τις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων που θέτει.
- (3) Προκειμένου να εκπληρώνει τα καθήκοντά του και να παρακολουθεί τις χρηματοοικονομικές δραστηριότητες, πέραν αυτών που έχουν αναλάβει τα νομισματικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (ΝΧΙ), το ΕΣΚΤ απαιτεί υψηλής ποιότητας στατιστικές πληροφορίες για τη δραστηριότητα των ΕΟ. Βασικός σκοπός των εν λόγω πληροφοριών είναι να αποκτήσει η ΕΚΤ πλήρη στατιστική εικόνα του τομέα των ΕΟ στα

κράτη μέλη με νόμισμα το ευρώ (εφεξής τα «κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ»), τα οποία θεωρούνται ως μία οικονομική επικράτεια.

- (4) Προκειμένου να περιοριστεί ο φόρτος εργασίας που συνεπάγεται η παροχή στατιστικών στοιχείων, επιτρέπεται στις ΕθνΚΤ να συλλέγουν τις απαραίτητες πληροφορίες για τους ΕΟ από τον πραγματικό πληθυσμό παροχής στοιχείων ως τμήμα ενός ευρύτερου πλαισίου παροχής στατιστικών στοιχείων το οποίο εξυπηρετεί άλλους στατιστικούς σκοπούς, υπό την προϋπόθεση ότι δεν τίθεται σε κίνδυνο η εκπλήρωση των στατιστικών απαιτήσεων της ΕΚΤ. Προκειμένου να διαφυλαχθεί η διαφάνεια, είναι σκόπιμο σε αυτές τις περιπτώσεις να ενημερώνονται οι μονάδες παροχής στοιχείων ότι τα στοιχεία συλλέγονται προκειμένου να εκπληρωθούν άλλοι στατιστικοί σκοποί.
- (5) Η διαθεσιμότητα στοιχείων σχετικά με τις χρηματοοικονομικές συναλλαγές διευκολύνει μια διεξοδικότερη ανάλυση της νομισματικής πολιτικής, καθώς και άλλους σκοπούς. Τα στοιχεία για τις χρηματοοικονομικές συναλλαγές, όπως και τα στοιχεία για τα υπόλοιπα, χρησιμοποιούνται επίσης για την κατάρτιση άλλων στατιστικών, συγκεκριμένα των χρηματοοικονομικών λογαριασμών της ζώνης του ευρώ.
- (6) Παρόλο που οι κανονισμοί που εκδίδονται βάσει του άρθρου 34.1 του καταστατικού του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (εφεξής το «καταστατικό του ΕΣΚΤ») δεν παρέχουν κανένα δικαίωμα ούτε επιβάλλουν καμία υποχρέωση στα κράτη μέλη που δεν έχουν ως νόμισμα το ευρώ (εφεξής τα «κράτη μέλη εκτός της ζώνης του ευρώ»), το άρθρο 5 του καταστατικού του ΕΣΚΤ εφαρμόζεται τόσο στα κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ όσο και στα κράτη μέλη εκτός της ζώνης του ευρώ. Η αιτιολογική σκέψη 17 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98 αναφέρεται στο γεγονός ότι το άρθρο 5 του καταστατικού του ΕΣΚΤ, σε συνδυασμό με το άρθρο 4 παράγραφος 3 της Συνθήκης για την Ευρωπαϊκή Ένωση, συνεπάγεται την υποχρέωση εκπόνησης και εφαρμογής σε εθνικό επίπεδο όλων των μέτρων που τα κράτη μέλη εκτός της ζώνης του ευρώ θεωρούν κατάλληλα προκειμένου να συλλέγουν τις στατιστικές πληροφορίες που χρειάζονται για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων παροχής στατιστικών στοιχείων στην ΕΚΤ και να πραγματοποιήσουν εγκαίρως τις προετοιμασίες τους στον τομέα της στατιστικής προκειμένου να καταστούν κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ.
- (7) Παρόλο που ο παρών κανονισμός απευθύνεται κυρίως στους ΕΟ, ενδεχομένως να μην καθίστανται αμέσως διαθέσιμες από τους ΕΟ πλήρεις πληροφορίες σχετικά με τους κατόχους μετοχών που έχουν εκδώσει στον κομιστή· είναι επομένως απαραίτητο να περιληφθούν και άλλες δεσμικές μονάδες στον πραγματικό πληθυσμό παροχής στοιχείων.
- (8) Θα πρέπει να έχουν εφαρμογή τα πρότυπα για την προστασία και τη χρήση εμπιστευτικών στατιστικών πληροφοριών που καθορίζονται στο άρθρο 8 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98.

<sup>(1)</sup> ΕΕ L 318 της 27.11.1998, σ. 8.

<sup>(2)</sup> ΕΕ L 211 της 11.8.2007, σ. 8.

<sup>(3)</sup> ΕΕ L 174 της 26.6.2013, σ. 1.

- (9) Το άρθρο 7 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98 προβλέπει ότι η ΕΚΤ έχει την εξουσία να επιβάλλει κυρώσεις σε μονάδες παροχής στοιχείων που δεν συμμορφώνονται με τις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων που καθορίζονται από κανονισμούς και αποφάσεις της ΕΚΤ,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

### Άρθρο 1

#### Ορισμοί

Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού:

- 1) Με τον όρο «επενδυτικός οργανισμός (ΕΟ)» νοείται ο οργανισμός συλλογικών επενδύσεων ο οποίος:
  - a) επενδύει σε χρηματοοικονομικά και/ή μη χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού, κατά την έννοια του παρατήματος II, στην έκταση που σκοπός του είναι η επένδυση κεφαλαίων που συγκεντρώνονται από το κοινό· και
  - β) συστήνεται κατά το δίκαιο της Ένωσης ή το εθνικό δίκαιο σύμφωνα με:
    - i) το ενοχικό δίκαιο, ως αμοιβαίο κεφάλαιο το οποίο διαχειρίζονται εταιρείες διαχείρισης,
    - ii) το δίκαιο των trust, ως οργανισμός συλλογικών μετοχικών επενδύσεων (unit trust),
    - iii) το εταιρικό δίκαιο, ως εταιρεία επενδύσεων,
    - iv) οποιονδήποτε άλλον παρόμοιο μηχανισμό ή νομική μορφή.

Στον ορισμό περιλαμβάνονται:

- a) οργανισμοί των οποίων τα μερίδια ή οι μετοχές εξαγοράζονται ή εξοφλούνται κατ' αίτηση των κατόχων άμεσα ή έμμεσα από το ενεργητικό του οργανισμού· και
- β) οργανισμοί, οι οποίοι εκδίδουν πάγιο αριθμό μετοχών και των οποίων οι μέτοχοι πρέπει να αγοράζουν ή να πωλούν υφιστάμενες μετοχές κατά την είσοδο ή έξοδο τους από αυτούς.

Στον ορισμό δεν περιλαμβάνονται:

- a) τα συνταξιοδοτικά ταμεία, όπως ορίζονται στο αναθεωρημένο Ευρωπαϊκό Σύστημα Λογαριασμών (εφεξής το «ΕΣΛ 2010»), το οποίο θεσπίστηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 549/2013 (υποτομέας S.129)·
- β) τα αμοιβαία κεφάλαια της χρηματαγοράς (ΑΚΧΑ), όπως ορίζονται στο παράρτημα I του κανονισμού 1071(ΕΕ) αριθ. /2013, της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 24ης Σεπτεμβρίου 2013, σχετικά με τη λογιστική κατάσταση του τομέα των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΚΤ/2013/33) <sup>(1)</sup>.

Για τους σκοπούς του ορισμού της έννοιας του ΕΟ, ο όρος «κοινό» περιλαμβάνει τους ιδιώτες (κοινούς), επαγγελματίες και θεσμικούς επενδυτές.

- 2) Ο όρος «μονάδα παροχής στοιχείων» ταυτίζεται εννοιολογικά με τον ορισμό του άρθρου 1 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98.
- 3) Ο όρος «κάτοικος» ταυτίζεται εννοιολογικά με τον ορισμό του άρθρου 1 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98. Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού, εάν μια θεσμική μονάδα στερείται φυσικής παρουσίας, η κατοικία της προσδιορίζεται από την οικονομική επικράτεια υπό το δίκαιο της οποίας τελείστηκε η σύστασή της. Εάν η θεσμική μονάδα δεν έχει εταιρική μορφή, ως κριτήριο χρησιμοποιείται η έδρα, δηλαδή η χώρα της οποίας το σύστημα δικαίου διέπει τη δημιουργία και τη συνέχεια της ύπαρξης της θεσμικής μονάδας.
- 4) Ο όρος «νομισματικό χρηματοπιστωτικό ίδρυμα (NXI)» ταυτίζεται εννοιολογικά με τον ορισμό του άρθρου 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33).
- 5) Με τον όρο «ΛΕΧΟ» νοούνται οι λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί, εκτός από τις ασφαλιστικές εταιρείες και τα συνταξιοδοτικά ταμεία, όπως ορίζονται στο ΕΣΛ 2010 (υποτομέας S.125)·
- 6) Με τον όρο «ονομαστικές μετοχές/μερίδια ΕΟ» νοούνται οι μετοχές/μερίδια ΕΟ για τους οποίους, σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία, τηρείται αρχείο προσδιορισμού των κατόχων των μετοχών/μεριδίων, καθώς και πληροφορίες σχετικά με την κατοικία και τον τομέα κάθε κατόχου.
- 7) Με τον όρο «μετοχές/μερίδια ΕΟ στον κομιστή» νοούνται οι μετοχές/μερίδια ΕΟ για τους οποίους, σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία, δεν τηρείται αρχείο προσδιορισμού των κατόχων των μετοχών/μεριδίων ή για τους οποίους τηρείται αρχείο το οποίο δεν περιέχει πληροφορίες σχετικά με την κατοικία και τον τομέα κάθε κατόχου.
- 8) Με τον όρο «οικεία ΕθνΚΤ» νοείται η ΕθνΚΤ του κράτους μέλους της ζώνης του ευρώ του οποίου ο ΕΟ είναι κάτοικος.
- 9) Με τον όρο στοιχεία «ανά τίτλο» νοούνται στοιχεία με ανάλυση σε μεμονωμένους τίτλους.

### Άρθρο 2

#### Πραγματικός πληθυσμός παροχής στοιχείων

1. Ο πραγματικός πληθυσμός παροχής στοιχείων αποτελείται από τους ΕΟ κατοίκους της επικράτειας των κρατών μελών της ζώνης του ευρώ. Οι ίδιοι οι ΕΟ —ή, στην περίπτωση ΕΟ που δεν έχουν νομική προσωπικότητα κατά το εθνικό τους δίκαιο, τα πρόσωπα που νομιμοποιούνται να τους εκπροσωπούν— είναι υπεύθυνοι για την παροχή των απαιτούμενων κατά τον παρόντα κανονισμό στατιστικών πληροφοριών.

<sup>(1)</sup> Βλέπε σελίδα 1 της παρούσας Επίσημης Εφημερίδας.

2. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 1, για τον σκοπό της συλλογής πληροφοριών για τους κατόχους μετοχών στον κομιστή έκδοσης ΕΟ, σύμφωνα με το σημείο 3 του δεύτερου μέρους του παραρτήματος I, ο πραγματικός πληθυσμός παροχής στοιχείων περιλαμβάνει τα ΝΧΙ και τους ΛΕΧΟ. Οι ΕθνΚΤ μπορούν να χορηγούν παρεκκλίσεις στις εν λόγω θεσμικές μονάδες υπό την προϋπόθεση ότι οι απαιτούμενες στατιστικές πληροφορίες συλλέγονται από άλλες διαθέσιμες πηγές σύμφωνα με το σημείο 3 του δεύτερου μέρους του παραρτήματος I. Σε συμφωνία με την ΕΚΤ, οι ΕθνΚΤ ελέγχουν εγκαίρως την εκπλήρωση αυτής της προϋπόθεσης προκειμένου να χορηγούν ή να ανακαλούν, εφόσον κρίνεται απαραίτητο, παρεκκλίσεις με ισχύ από την αρχή κάθε έτους. Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού, οι ΕθνΚΤ μπορούν να θεσπίζουν και να τηρούν κατάλογο των ΛΕΧΟ παροχής στοιχείων, σύμφωνα με τις αρχές που τίθενται στο σημείο 3 του δεύτερου μέρους του παραρτήματος I.

#### Άρθρο 3

##### Κατάλογος ΕΟ για στατιστικούς σκοπούς

1. Η Εκτελεστική Επιτροπή καταρτίζει και τηρεί, για στατιστικούς σκοπούς, κατάλογο των ΕΟ που αποτελούν τον πληθυσμό αναφοράς παροχής πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένων, κατά περίπτωση, των επιμέρους οργανισμών που τους συναποτελούν (sub-funds), υπό την έννοια του άρθρου 4 παράγραφος 2. Ο κατάλογος μπορεί να βασίζεται σε υφιστάμενους καταλόγους ΕΟ οι οποίοι τελούν υπό την εποπτεία εθνικών αρχών, όπου τέτοιοι καταλόγοι είναι διαθέσιμοι· οι εν λόγω κατάλογοι συμπληρώνονται από άλλους ΕΟ οι οποίοι εμπίπτουν στον ορισμό των ΕΟ του άρθρου 1.

2. Οι ΕθνΚΤ και η ΕΚΤ καθιστούν διαθέσιμο τον εν λόγω κατάλογο και τις ενημερωμένες εκδόσεις του σε κατάλληλη μορφή, μεταξύ άλλων με ηλεκτρονικά μέσα, μέσω του διαδικτύου ή, κατ' αίτηση των ενδιαφερόμενων μονάδων παροχής στοιχείων, σε έντυπη μορφή.

3. Εάν η τελευταία διαθέσιμη ηλεκτρονική έκδοση του καταλόγου της παραγράφου 2 περιέχει λάθη, η ΕΚΤ δεν επιβάλλει κυρώσεις σε μονάδα παροχής στοιχείων για πλημμελή εκπλήρωση της υποχρέωσης παροχής στατιστικών στοιχείων, στο μέτρο που αυτή έλαβε καλόπιστα υπόψη τον ανακριβή κατάλογο.

#### Άρθρο 4

##### Παροχή στοιχείων ανά επενδυτικό οργανισμό

1. Ο πραγματικός πληθυσμός παροχής στοιχείων παρέχει στοιχεία για το ενεργητικό και το παθητικό του ανά επενδυτικό οργανισμό.

2. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 1, εάν ορισμένος ΕΟ διαχωρίζει τα στοιχεία του ενεργητικού του σε διαφορετικούς επιμέρους οργανισμούς που τον συναποτελούν (sub-funds), κατά τρόπο ώστε οι μετοχές/μερίδια που αντιστοιχούν σε κάθε επιμέρους οργανισμό να καλύπτονται ανεξάρτητα από διαφορετικά στοιχεία του ενεργητικού, κάθε επιμέρους οργανισμός θεωρείται ως μεμονωμένος ΕΟ.

3. Κατά παρέκκλιση από τις παραγράφους 1 και 2, με την επιφύλαξη της συναίνεσης της οικείας ΕθνΚΤ και σύμφωνα με τις οδηγίες της, οι ΕΟ μπορούν να παρέχουν τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού τους ως ομάδα, υπό την προϋπόθεση ότι αυτό οδηγεί σε αποτελέσματα παρόμοια με την παροχή στοιχείων ανά επενδυτικό οργανισμό.

#### Άρθρο 5

##### Τριμηνιαίες και μηνιαίες υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων

1. Οι μονάδες παροχής στοιχείων παρέχουν, σύμφωνα με τα παραρτήματα I και II:

α) σε τριμηνιαία βάση, τα στοιχεία υπολοίπων του ενεργητικού και του παθητικού των ΕΟ του τέλους του τριμήνου, καθώς και τις τριμηνιαίες διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας ή τις συναλλαγές, κατά περίπτωση· και

β) σε μηνιαία βάση, τα στοιχεία υπολοίπων των μετοχών/μεριδίων έκδοσης ΕΟ του τέλους του μήνα, καθώς και τις αντίστοιχες μηνιαίες διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας ή τις συναλλαγές, κατά περίπτωση, όπως και ξεχωριστά στοιχεία για τις νέες εκδόσεις και τις εξαγορές μετοχών/μεριδίων ΕΟ κατά τη διάρκεια του μήνα παροχής στοιχείων.

2. Οι ΕθνΚΤ μπορούν να επιλέγουν τη συλλογή των στατιστικών στοιχείων της παραγράφου 1 στοιχείο α) σε μηνιαία αντί σε τριμηνιαία βάση.

#### Άρθρο 6

##### Διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας ή συναλλαγές

1. Οι μονάδες παροχής στοιχείων παρέχουν τις διορθώσεις λόγω προσαρμογών αξίας ή τις συναλλαγές, σύμφωνα με τις οδηγίες της οικείας ΕθνΚΤ, για τα υποβαλλόμενα σε συγκεντρωτική βάση στοιχεία κατά τα οριζόμενα ειδικότερα στο παράρτημα I.

2. Σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα στο παράρτημα I, οι ΕθνΚΤ μπορούν είτε να εκτιμούν κατά προσέγγιση τις συναλλαγές τίτλων από τις ανά τίτλο πληροφορίες είτε να συλλέγουν άμεσα στοιχεία από τις συναλλαγές ανά τίτλο.

3. Περαιτέρω υποχρεώσεις και κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την κατάρτιση των διορθώσεων λόγω αναπροσαρμογών αξίας ή των συναλλαγών καθορίζονται στο παράρτημα III.

#### Άρθρο 7

##### Λογιστικοί κανόνες

1. Οι ακολουθούμενοι από τους ΕΟ λογιστικοί κανόνες για τους σκοπούς παροχής στοιχείων σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό είναι οι διαλαμβανόμενοι στο οικείο εθνικό δίκαιο που θεσπίζεται κατ' εφαρμογή της οδηγίας 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου, της 8ης Δεκεμβρίου 1986, για τους ετήσιους και ενοποιημένους λογαριασμούς των τραπεζών και λοιπών άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων<sup>(1)</sup> ή, εφόσον η προηγούμενη διάταξη είναι ανεφάρμοστη, σε οποιοδήποτε άλλον εθνικό ή διεθνή κανόνα που έχει εφαρμογή στους ΕΟ.

2. Με την επιφύλαξη των λογιστικών πρακτικών και των όρων συμφητισμού που ισχύουν στα κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ, η παροχή του συνόλου των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού και των στοιχείων του παθητικού για στατιστικούς σκοπούς πραγματοποιείται σε ακαθάριστη βάση.

<sup>(1)</sup> ΕΕ L 372 της 31.12.1986, σ. 1.



## Άρθρο 8

**Παρεκκλίσεις**

1. Οι ΕΟ μπορούν να απολαύουν παρεκκλίσεων από τις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων που τίθενται στο άρθρο 5, ως ακολούθως:

- α) Οι ΕθνΚΤ μπορούν να χορηγούν παρεκκλίσεις στους μικρότερους ΕΟ λαμβανομένου υπόψη του συνολικού ενεργητικού τους, υπό την προϋπόθεση ότι οι ΕΟ που συμβάλλουν στην κατάρτιση της συγκεντρωτικής τριμηνιαίας λογιστικής κατάστασης αντιπροσωπεύουν τουλάχιστον το 95 % του συνολικού, κατ' υπόλοιπον, ενεργητικού των ΕΟ σε κάθε κράτος μέλος της ζώνης του ευρώ.
- β) Στα κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ στα οποία ο συνδυασμός του συνόλου του ενεργητικού των εθνικών ΕΟ δεν υπερβαίνει το 1 % του συνόλου του ενεργητικού των ΕΟ της ζώνης του ευρώ, οι ΕθνΚΤ μπορούν να χορηγούν παρεκκλίσεις στους μικρότερους από άποψη ενεργητικού ΕΟ, υπό την προϋπόθεση ότι οι ΕΟ που συμβάλλουν στην κατάρτιση της συγκεντρωτικής τριμηνιαίας λογιστικής κατάστασης αντιπροσωπεύουν τουλάχιστον το 80 % του συνολικού εθνικού, κατ' υπόλοιπον, ενεργητικού των ΕΟ.
- γ) Οι ΕΟ στους οποίους εφαρμόζονται οι παρεκκλίσεις των στοιχείων α) και β) παρέχουν σε τριμηνιαία βάση μόνον τα στοιχεία υπολοίπων του τέλους του τριμήνου τα οποία αφορούν εκδοθείσες μετοχές/μερίδια ΕΟ, καθώς και τις αντίστοιχες τριμηνιαίες διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας ή τις συναλλαγές, κατά περίπτωση.
- δ) Οι ΕθνΚΤ ελέγχουν εγκαίρως άπαξ του έτους τη συνδρομή των προϋποθέσεων που τίθενται στα στοιχεία α) και β) ενόψει της χορήγησης ή, εφόσον κρίνεται απαραίτητο, της άρσης οποιασδήποτε παρέκκλισης, με ισχύ από την αρχή κάθε ημερολογιακού έτους.

2. Παρεκκλίσεις μπορούν να χορηγούνται σε ΕΟ οι οποίοι υπόκεινται σε εθνικούς λογιστικούς κανόνες που επιτρέπουν την αποτίμηση του ενεργητικού τους ανά χρονικά διαστήματα μεγαλύτερα του τριμήνου. Οι κατηγορίες ΕΟ στους οποίους οι ΕθνΚΤ έχουν τη διακριτική ευχέρεια να χορηγούν παρεκκλίσεις θα αποφασίζονται από το διοικητικό συμβούλιο. Οι ΕΟ στους οποίους εφαρμόζονται οι ως άνω παρεκκλίσεις υπόκεινται στις υποχρεώσεις του άρθρου 5 σε συχνότητα που συνάδει με τις λογιστικές υποχρεώσεις τους όσον αφορά τον χρόνο αποτίμησης των στοιχείων του ενεργητικού τους.

3. Οι ΕΟ μπορούν να επιλέγουν να μην κάνουν χρήση των παρεκκλίσεων και να εκπληρώνουν το σύνολο των υποχρεώσεων παροχής στατιστικών στοιχείων που καθορίζονται στο άρθρο 5. Σε περίπτωση που ορισμένος ΕΟ προβεί στην ως άνω επιλογή, λαμβάνει τη συγκατάθεση της οικείας ΕθνΚΤ πριν από οποιαδήποτε μεταβολή στη χρήση των εν λόγω παρεκκλίσεων.

## Άρθρο 9

**Προθεσμίες**

1. Οι ΕθνΚΤ αποφασίζουν πότε πρέπει να λαμβάνουν στοιχεία από τις μονάδες παροχής στοιχείων κατά το άρθρο 5 προκειμένου να τηρούνται οι προθεσμίες που τίθενται στην παράγραφο 2.

2. Οι ΕθνΚΤ διαβιβάζουν στην ΕΚΤ:

- α) συγκεντρωτικά τριμηνιαία υπόλοιπα και διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας έως το πέρας των εργασιών της 28ης εργάσιμης ημέρας μετά το τέλος του τριμήνου στο οποίο αναφέρονται τα στοιχεία, βάσει των τριμηνιαίων στοιχείων που συλλέγουν από τις μονάδες παροχής στοιχείων·
- β) συγκεντρωτικά μηνιαία υπόλοιπα και διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας έως το πέρας των εργασιών της 28ης εργάσιμης ημέρας μετά το τέλος του μήνα στον οποίο αναφέρονται τα στοιχεία, βάσει των μηνιαίων στοιχείων για εκδοθείσες μετοχές/μερίδια ΕΟ που συλλέγουν από τις μονάδες παροχής στοιχείων ή βάσει των πραγματικών στοιχείων σύμφωνα με το άρθρο 5 παράγραφος 2·
- γ) συγκεντρωτικές μηνιαίες νέες εκδόσεις και εξαγορές μετοχών/μεριδίων ΕΟ έως το πέρας των εργασιών της 28ης εργάσιμης ημέρας μετά το τέλος του μήνα στον οποίο αναφέρονται τα στοιχεία, βάσει των μηνιαίων στοιχείων που συλλέγουν από τις μονάδες παροχής στοιχείων.

## Άρθρο 10

**Ελάχιστα πρότυπα και εθνικό πλαίσιο παροχής στοιχείων**

1. Οι μονάδες παροχής στοιχείων συμμορφώνονται με τις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων στις οποίες υπόκεινται, σύμφωνα με τα καθοριζόμενα στο παράρτημα IV ελάχιστα πρότυπα διαβίβασης, ακρίβειας, εννοιολογικής συμβατότητας και αναθεωρήσεων.

2. Οι ΕθνΚΤ καθορίζουν και εφαρμόζουν το πλαίσιο παροχής στοιχείων που πρέπει να τηρεί ο πραγματικός πληθυσμός παροχής στοιχείων με βάση τις εθνικές απαιτήσεις. Οι ΕθνΚΤ διασφαλίζουν ότι το ως άνω πλαίσιο παροχής στοιχείων εξασφαλίζει τις απαιτούμενες στατιστικές πληροφορίες και επιτρέπει τον ακριβή έλεγχο της εκπλήρωσης των καθοριζόμενων στο παράρτημα IV ελάχιστων προτύπων διαβίβασης, ακρίβειας, εννοιολογικής συμβατότητας και αναθεωρήσεων.

## Άρθρο 11

**Συγχώνευση, διάσπαση και εξυγίανση**

Σε περίπτωση συγχώνευσης, διάσπασης ή εξυγίανσης που ενδέχεται να επηρεάσει την εκπλήρωση των στατιστικών τους υποχρεώσεων, οι ενδιαφερόμενες μονάδες παροχής στοιχείων, αφού δημοσιοποιηθεί η πρόθεση εφαρμογής μιας τέτοιας διαδικασίας και σε εύλογο χρόνο πριν από την έναρξη επέλευσης των αποτελεσμάτων της, ενημερώνουν την οικεία ΕθνΚΤ για τις διαδικασίες που προβλέπονται για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων παροχής στατιστικών στοιχείων που καθορίζονται στον παρόντα κανονισμό.

## Άρθρο 12

**Επαλήθευση και υποχρεωτική συλλογή**

Οι ΕθνΚΤ ασκούν το δικαίωμα επαλήθευσης ή υποχρεωτικής συλλογής των πληροφοριών που απαιτείται να παρέχουν οι μονάδες παροχής στοιχείων βάσει του παρόντος κανονισμού, με την επιφύλαξη του δικαιώματος της ΕΚΤ να ασκήσει η ίδια τα εν λόγω δικαιώματα. Το δικαίωμα αυτό ασκείται ιδίως από τις ΕθνΚΤ, εφόσον ορισμένο ίδρυμα που συμπεριλαμβάνεται στον πραγματικό πληθυσμό παροχής στοιχείων δεν πληροί τα καθοριζόμενα στο παράρτημα IV ελάχιστα πρότυπα διαβίβασης, ακρίβειας, εννοιολογικής συμβατότητας και αναθεωρήσεων.

**Άρθρο 13****Έναρξη παροχής στοιχείων**

Η παροχή στοιχείων αρχίζει με τα μηνιαία και τριμηνιαία στοιχεία του Δεκεμβρίου 2014.

**Άρθρο 14****Κατάργηση**

1. Ο κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 958/2007 (ΕΚΤ/2007/8) καταργείται από την 1η Ιανουαρίου 2015.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα στα κράτη μέλη σύμφωνα με τις Συνθήκες.

Φρανκφούρτη, 18 Οκτωβρίου 2013.

2. Κάθε αναφορά στον καταργούμενο κανονισμό νοείται ως αναφορά στον παρόντα κανονισμό και διαβάζεται σύμφωνα με τον πίνακα αντιστοιχίας του παραρτήματος V.

**Άρθρο 15****Τελική διάταξη**

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*. Εφαρμόζεται από την 1η Ιανουαρίου 2015.

Για το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ

Ο Πρόεδρος της ΕΚΤ

Mario DRAGHI

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

## ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

## ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

## Γενικές υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων

1. Ο πραγματικός πληθυσμός παροχής στοιχείων πρέπει να παρέχει τα ακόλουθα στατιστικά στοιχεία:

α) σε τριμηνιαία βάση: i) στοιχεία ανά τίτλο για τους τίτλους με δημοσίως διαθέσιμους κωδικούς αναγνώρισης οι οποίοι διακρατούνται από ΕΟ· ii) συγκεντρωτικά στοιχεία αναλυόμενα κατά κατηγορία μέσου/διάρκειας, νομίματα και αντισυμβαλλομένους για τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού πλην των τίτλων, καθώς και συγκεντρωτικά στοιχεία για τους τίτλους χωρίς δημοσίως διαθέσιμους κωδικούς αναγνώρισης· iii) στοιχεία είτε ανά τίτλο είτε συγκεντρωτικά για τους κατόχους εκδοθεισών μετοχών/μεριδίων ΕΟ, σύμφωνα με τα περαιτέρω οριζόμενα στο δεύτερο μέρος. Η οικεία ΕθνΚΤ μπορεί να απαιτεί από τις μονάδες παροχής στοιχείων να παρέχουν πληροφορίες ανά τίτλο όσον αφορά τους τίτλους χωρίς δημοσίως διαθέσιμους κωδικούς αναγνώρισης ή πληροφορίες ανά στοιχείο όσον αφορά τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού πλην των τίτλων· και

β) σε μηνιαία βάση, στοιχεία ανά τίτλο τα οποία προσδιορίζουν ξεχωριστά όλες τις μετοχές/μερίδια έκδοσης ΕΟ.

Εκτός από τα στοιχεία όσον αφορά τα πεδία που απαιτείται να παρέχονται στο πλαίσιο της παροχής στοιχείων ανά τίτλο, προκειμένου να αντληθούν συγκεντρωτικά στοιχεία για τους τίτλους, σύμφωνα με τα οριζόμενα στον πίνακα 2, η οικεία ΕθνΚΤ μπορεί επίσης να αποφασίσει τη συλλογή στοιχείων σχετικά με τις συναλλαγές ανά τίτλο.

Τα συγκεντρωτικά στοιχεία πρέπει να παρέχονται ως προς τα υπόλοιπα και, σύμφωνα με τις οδηγίες της οικείας ΕθνΚΤ, με βάση είτε: α) τις αναπροσαρμογές αξίας λόγω μεταβολών των τιμών και των συναλλαγματικών ισοτιμιών· ή β) τις συναλλαγές.

Οι μονάδες παροχής στοιχείων που παρέχουν τα απαιτούμενα τριμηνιαία στοιχεία ανά τίτλο μπορούν, υπό την προϋπόθεση της προηγούμενης έγκρισης από την οικεία ΕθνΚΤ, να επιλέγουν την παροχή των απαιτούμενων μηνιαίων στοιχείων σε συγκεντρωτική βάση, αντί να παρέχουν πληροφορίες ανά τίτλο.

2. Τα στοιχεία τα οποία θα παρέχονται στην οικεία ΕθνΚΤ ανά τίτλο καθορίζονται στον πίνακα 2. Οι συγκεντρωτικές τριμηνιαίες υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων για τα υπόλοιπα καθορίζονται στον πίνακα 1 και αυτές που αφορούν τις αναπροσαρμογές αξίας λόγω μεταβολών των τιμών και των συναλλαγματικών ισοτιμιών ή τις συναλλαγές καθορίζονται στον πίνακα 3. Οι συγκεντρωτικές μηνιαίες υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων για τα υπόλοιπα, τις αναπροσαρμογές αξίας λόγω μεταβολών των τιμών και των συναλλαγματικών ισοτιμιών ή τις συναλλαγές καθώς και τις νέες εκδόσεις και τις εξαγορές μετοχών/μεριδίων ΕΟ καθορίζονται στον πίνακα 4.

3. Στο μέτρο που πληροί τις προϋποθέσεις για την προστασία και τη χρήση των εμπιστευτικών στατιστικών πληροφοριών που συλλέγονται από το ΕΣΚΤ σύμφωνα με το άρθρο 8 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98, και ιδίως την παράγραφο 5, μια ΕθνΚΤ μπορεί επίσης να αντλήσει τις αναγκαίες πληροφορίες από τα στοιχεία που συλλέγονται στο πλαίσιο της οδηγίας 2011/61/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 8ης Ιουνίου 2011, σχετικά με τους διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων<sup>(1)</sup>, στην έκταση που τα στοιχεία που συλλέγονται από την αρμόδια εθνική εποπτική αρχή βάσει της εν λόγω οδηγίας διαβιβάζονται στην ΕθνΚΤ κατά τους συμφωνηθέντες μεταξύ των δύο οργάνων όρους.

## ΜΕΡΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ

## Κατοικία και οικονομικός τομέας των κατόχων μετοχών/μεριδίων ΕΟ

1. Οι μονάδες παροχής στοιχείων παρέχουν, σε τριμηνιαία βάση, στοιχεία σχετικά με την κατοικία των κατόχων μετοχών/μεριδίων έκδοσης ΕΟ των κρατών μελών με νόμισμα το ευρώ (εφεξής τα «κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ»), με ανάλυση σε «εσωτερικού/ζώνη του ευρώ πλην εσωτερικού/αλλοδαπή». Οι εγχώριοι και οι αντισυμβαλλόμενοι της ζώνης του ευρώ πλην εσωτερικού αναλύονται περαιτέρω κατά τομέα.

<sup>(1)</sup> ΕΕ L 174 της 1.7.2011, σ. 1.



2. Όσον αφορά τις ονομαστικές μετοχές/μερίδια, οι μονάδες παροχής στοιχείων παρέχουν στοιχεία αναλυόμενα με κριτήριο την κατοικία και τον τομέα των κατόχων των μετοχών/μεριδίων έκδοσης ΕΟ. Εάν η κατοικία και ο τομέας του κατόχου δεν μπορεί να προσδιοριστεί άμεσα, τα σχετικά στοιχεία παρέχονται βάσει των διαθέσιμων πληροφοριών.
3. Όσον αφορά τις μετοχές/μερίδια στον κομιστή, οι μονάδες παροχής στοιχείων παρέχουν στοιχεία αναλυόμενα με κριτήριο την κατοικία και τον τομέα των κατόχων μετοχών/μεριδίων των ΕΟ σύμφωνα με τη μέθοδο που προκρίνει η οικεία ΕθνΚΤ. Η παρούσα υποχρέωση περιορίζεται στην επιλογή μιας από τις ακόλουθες μεθόδους, ή ενός συνδυασμού αυτών, η οποία γίνεται με βάση την οργάνωση των οικείων αγορών και το εθνικό νομικό πλαίσιο που ισχύει στο εκάστοτε κράτος μέλος. Η εν λόγω υποχρέωση θα παρακολουθείται περιοδικά από την ΕθνΚΤ.
- α) ΕΟ εκδότες:
- Οι ΕΟ εκδότες, ή τα πρόσωπα που νομίμως τους εκπροσωπούν, ή οι θεσμικές μονάδες που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 2 του παρόντος κανονισμού, παρέχουν στοιχεία αναλυόμενα με κριτήριο την κατοικία των κατόχων των εκδοθεισών από τους ΕΟ μετοχών/μεριδίων. Τέτοιου είδους πληροφορίες είναι δυνατόν να προέρχονται από τον φορέα διάθεσης των μετοχών/μεριδίων ή από κάθε άλλη οντότητα που μετέχει στην έκδοση, επαναγορά ή τη μεταβίβασή τους.
- β) NXI και ΛΕΧΟ ως θεματοφύλακες μετοχών/μεριδίων ΕΟ:
- Ως μονάδες παροχής στοιχείων, τα NXI και οι ΛΕΧΟ που ενεργούν ως θεματοφύλακες μετοχών/μεριδίων ΕΟ, παρέχουν στοιχεία αναλυόμενα με κριτήριο την κατοικία και τον τομέα των κατόχων των μετοχών/μεριδίων που εκδίδονται από ΕΟ κάτοικους και φυλάσσονται για λογαριασμό του κατόχου ή άλλου ενδιάμεσου φορέα που επίσης ενεργεί ως θεματοφύλακας. Η μέθοδος αυτή εφαρμόζεται εφόσον: i) ο θεματοφύλακας διαχωρίζει τις μετοχές/μερίδια ΕΟ που φυλάσσονται για λογαριασμό των κατόχων τους από εκείνες που φυλάσσονται για λογαριασμό άλλων θεματοφυλάκων· και ii) οι περισσότερες μετοχές/μερίδια ΕΟ φυλάσσονται σε ιδρύματα κατοίκους του εσωτερικού, τα οποία ταξινομούνται στους ενδιάμεσους χρηματοοικονομικούς οργανισμούς (NXI ή ΛΕΧΟ).
- γ) NXI και ΛΕΧΟ ως μονάδες παροχής στοιχείων για συναλλαγές κατοίκων με μη κάτοικους με αντικείμενο μετοχές/μερίδια ΕΟ κατοίκων:
- Όταν ενεργούν ως μονάδες παροχής στοιχείων προκειμένου για συναλλαγές κατοίκων με μη κάτοικους με αντικείμενο μετοχές/μερίδια ΕΟ κατοίκου, τα NXI και οι ΛΕΧΟ παρέχουν στοιχεία αναλυόμενα με κριτήριο την κατοικία και τον τομέα των κατόχων μετοχών/μεριδίων έκδοσης ΕΟ κατοίκων, επί των οποίων διενεργούν συναλλαγές για λογαριασμό του κατόχου ή άλλου ενδιάμεσου φορέα, ο οποίος επίσης μετέχει στην εκάστοτε συναλλαγή. Η μέθοδος αυτή εφαρμόζεται εφόσον: i) τα παρεχόμενα στοιχεία εξασφαλίζουν ευρεία κάλυψη, υπό την έννοια ότι, στην ουσία, καλύπτονται όλες οι συναλλαγές που διενεργούνται από τις μονάδες παροχής στοιχείων· ii) παρέχονται ακριβή στοιχεία σχετικά με αγορές και πωλήσεις με αντισυμβαλλομένους μη κατοίκους των κρατών μελών της ζώνης του ευρώ· iii) η διαφορά ανάμεσα στην αξία έκδοσης και στην αξία εξόφλησης μιας μετοχής/μεριδίου, κατόπιν αφαίρεσης των εξόδων, είναι ελάχιστη· και iv) ο όγκος των μετοχών/μεριδίων έκδοσης ΕΟ κατοίκων, τα οποία διακρατούνται από μη κάτοικους των κρατών μελών της ζώνης του ευρώ, είναι μικρός.
- δ) Εάν τα στοιχεία α) έως γ) δεν έχουν εφαρμογή, οι μονάδες παροχής στοιχείων, συμπεριλαμβανομένων των NXI και των ΛΕΧΟ, παρέχουν τα σχετικά στοιχεία βάσει των διαθέσιμων πληροφοριών.
4. Οι ΕθνΚΤ μπορούν επίσης να αντλούν τις αναγκαίες πληροφορίες από τα στοιχεία που συλλέγονται στο πλαίσιο του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1011/2012 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 17ης Οκτωβρίου 2012, σχετικά με τα στατιστικά στοιχεία για τις διακρατήσεις τίτλων (ΕΚΤ/2012/24) <sup>(2)</sup>, στην έκταση που αυτά πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 9 του παρόντος κανονισμού όσον αφορά τις προθεσμίες παροχής στοιχείων και, γενικότερα, τα ελάχιστα πρότυπα που καθορίζονται στο παράρτημα IV.
5. Όταν εκδίδονται για πρώτη φορά ονομαστικές μετοχές/μερίδια, ή μετοχές/μερίδια στον κομιστή, ή όταν οι εξελίξεις στην αγορά απαιτούν αλλαγή της μεθόδου ή του συνδυασμού μεθόδων για την παροχή στατιστικών στοιχείων, οι ΕθνΚΤ μπορούν να χορηγούν παρεκκλίσεις διάρκειας ενός έτους από τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στα σημεία 2 και 3.

(<sup>2</sup>) ΕΕ L 305 της 1.11.2012, σ. 6.

ΜΕΡΟΣ ΤΡΙΤΟ
Πίνακες παροχής στοιχείων

Πίνακας 1
Υπόλοιπα
Στοιχεία παρέχόμενα σε τριμηνιαία βάση

Table with 5 main columns: A. Επιστρέφω, B. Ζωνή του ευρώ πλην ευρωπαϊκής, Γ. Άλλοι, Δ. Έσοδα. Each column contains sub-sections (A.1, A.2, A.3, A.4, A.5, A.6, A.7, A.8, A.9) and various data points with shaded patterns.

Ο ΕΟΧ είναι πρόλογος...
Εάν η μισθολογική πρόοδος...
Εάν η μισθολογική πρόοδος...

## Πίνακας 2

**Απαιτούμενες ανά τίτλο πληροφορίες**

Τα στοιχεία που αντιστοιχούν στα πεδία του πίνακα που ακολουθεί πρέπει να παρέχονται για κάθε τίτλο που εμπίπτει στις κατηγορίες «χρεόγραφα», «συμμετοχικοί τίτλοι» και «μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών» σύμφωνα με τους ακόλουθους κανόνες.

1. Πρέπει να παρέχονται στοιχεία για το πεδίο 1.
2. Εφόσον η οικεία ΕθνΚΤ δεν συλλέγει άμεσα στοιχεία ανά τίτλο για τις συναλλαγές, πρέπει να παρέχονται στοιχεία για τα δύο από τα τρία πεδία 2, 3 και 4 (δηλαδή για τα πεδία 2 και 3, για τα πεδία 2 και 4 ή για τα πεδία 3 και 4).
3. Εφόσον η οικεία ΕθνΚΤ συλλέγει άμεσα στοιχεία ανά τίτλο για τις συναλλαγές, πρέπει να παρέχονται επίσης στοιχεία για τα ακόλουθα πεδία:
  - α) για το πεδίο 5 ή για τα πεδία 6 και 7· και
  - β) για το πεδίο 4 ή για τα πεδία 2 και 3.
4. Η οικεία ΕθνΚΤ μπορεί επίσης να απαιτεί από τις μονάδες παροχής στοιχείων την παροχή στοιχείων για το πεδίο 8.
5. Η οικεία ΕθνΚΤ μπορεί να επιλέξει μόνο τη συλλογή στοιχείων για το πεδίο 2 στις περιπτώσεις 2 και 3 στοιχείο β). Στην περίπτωση αυτή, η ΕθνΚΤ πρέπει να ελέγχει, και να ενημερώνει την ΕΚΤ, τουλάχιστον μία φορά τον χρόνο ότι δεν επηρεάζεται η ποιότητα των συγκεντρωτικών στοιχείων που παρέχονται από την ΕθνΚΤ, συμπεριλαμβανομένων της συχνότητας και του μεγέθους των αναθεωρήσεων.

| Πεδίο | Τίτλος   |
|-------|--|
| 1     | Κωδικός αναγνώρισης τίτλου                                 |
| 2     | Αριθμός μεριδίων ή συγκεντρωτικό ονομαστικό ποσό           |
| 3     | Τιμή   |
| 4     | Συνολικό ποσό  |
| 5     | Χρηματοοικονομικές συναλλαγές                              |
| 6     | Τίτλοι αγορασθέντες (ενεργητικό) ή εκδοθέντες (παθητικό)   |
| 7     | Τίτλοι πωληθέντες (ενεργητικό) ή εξαγορασθέντες (παθητικό) |
| 8     | Νόμισμα καταγραφής του τίτλου                              |

**Πίνακας 4**  
**Στοιχεία παρεχόμενα σε μηνιαία βάση**

|  | Α. Επιστροφή ΝΧΙ   |  |  |  | Β. Ζώνη των εφάρτηνων εταιρειών ΝΧΙ                                  |  |  |  | Γ. Αλλαγή Δ. Σύνολο  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  | Επιπλέον κέρδη   | Επιπλέον κέρδη   | Επιπλέον κέρδη   | Επιπλέον κέρδη   | Επιπλέον κέρδη   | Επιπλέον κέρδη   | Επιπλέον κέρδη   | Επιπλέον κέρδη   | Επιπλέον κέρδη   | Επιπλέον κέρδη   | Επιπλέον κέρδη   | Επιπλέον κέρδη   | Επιπλέον κέρδη   |
| ΠΛΗΘΙΚΟ<br>8 Μηνιαία/μηνιαία ΕΟ<br>Εκθεση μετόχων/μετόχων ΕΟ<br>Εξέταση μετόχων/μετόχων ΕΟ | Μηνιαίο Σύνολο   | Μηνιαίο Σύνολο   | Μηνιαίο Σύνολο   | Μηνιαίο Σύνολο   | Μηνιαίο Σύνολο   | Μηνιαίο Σύνολο   | Μηνιαίο Σύνολο   | Μηνιαίο Σύνολο   | Μηνιαίο Σύνολο   | Μηνιαίο Σύνολο   | Μηνιαίο Σύνολο   | Μηνιαίο Σύνολο   | Μηνιαίο Σύνολο   |
|  | Επιπλέον κέρδη<br>Επιπλέον κέρδη<br>Επιπλέον κέρδη<br>Επιπλέον κέρδη | Επιπλέον κέρδη<br>Επιπλέον κέρδη<br>Επιπλέον κέρδη<br>Επιπλέον κέρδη | Επιπλέον κέρδη<br>Επιπλέον κέρδη<br>Επιπλέον κέρδη<br>Επιπλέον κέρδη | Επιπλέον κέρδη<br>Επιπλέον κέρδη<br>Επιπλέον κέρδη<br>Επιπλέον κέρδη | Επιπλέον κέρδη<br>Επιπλέον κέρδη<br>Επιπλέον κέρδη<br>Επιπλέον κέρδη | Επιπλέον κέρδη<br>Επιπλέον κέρδη<br>Επιπλέον κέρδη<br>Επιπλέον κέρδη | Επιπλέον κέρδη<br>Επιπλέον κέρδη<br>Επιπλέον κέρδη<br>Επιπλέον κέρδη | Επιπλέον κέρδη<br>Επιπλέον κέρδη<br>Επιπλέον κέρδη<br>Επιπλέον κέρδη | Επιπλέον κέρδη<br>Επιπλέον κέρδη<br>Επιπλέον κέρδη<br>Επιπλέον κέρδη | Επιπλέον κέρδη<br>Επιπλέον κέρδη<br>Επιπλέον κέρδη<br>Επιπλέον κέρδη | Επιπλέον κέρδη<br>Επιπλέον κέρδη<br>Επιπλέον κέρδη<br>Επιπλέον κέρδη | Επιπλέον κέρδη<br>Επιπλέον κέρδη<br>Επιπλέον κέρδη<br>Επιπλέον κέρδη | Επιπλέον κέρδη<br>Επιπλέον κέρδη<br>Επιπλέον κέρδη<br>Επιπλέον κέρδη |

1. Υπόλοιπα: Επείγουσα Αγορά επενδύσεων μέσω Α. συνολικός

**Πίνακας 4**  
**Στοιχεία παρεχόμενα σε μηνιαία βάση**

| Α. Εσωτερικό   | Β. Ζώνη του ευρώ πλέον εσωτερικού |                  |                          |  | Γ. Άλλοδαμή                     |  |                          |  | Δ. Σύνολο |
|--|-----------------------------------|------------------|--------------------------|--|---------------------------------|--|--------------------------|--|-----------|
|  | Νεκί                              | Μη Νεκί - Σύνολο | Γενική κυβέρνηση (S. 13) | Άλλα επίσημα χρηματοοικονομικά οργανισμ + εταιρική χρηματοοικονομικά οργανισμ και επενδυτικά κεφάλαια (S. 254-S. 264-S. 127) | Επιχειρήσει ήτοι ΑΟΚΑ ήτοι ΑΚΚΑ | Άλλα επίσημα χρηματοοικονομικά οργανισμ + εταιρική χρηματοοικονομικά οργανισμ και επενδυτικά κεφάλαια (S. 254-S. 264-S. 127) | Γενική κυβέρνηση (S. 13) | Άλλα επίσημα χρηματοοικονομικά οργανισμ + εταιρική χρηματοοικονομικά οργανισμ και επενδυτικά κεφάλαια (S. 254-S. 264-S. 127) |           |
| ΠΑΘΗΤΙΚΟ<br>8. Μεγιστοίμηρια ΕΟ<br>Εκθεση με τον/μεθόδων ΕΟ<br>Εξωτερικά με τον/μεθόδων ΕΟ |                                   |                  |                          |  |                                 |  |                          |  |           |

1. Πρόγραμμα επιδοτήσεως είναι υποκατηγορία των άλλων ήτοι αναθεωρήσεως

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II

## ΟΡΙΣΜΟΙ

## ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

## Ορισμοί κατηγοριών μέσων

1. Ο παρών πίνακας παρέχει αναλυτική, πρότυπη περιγραφή των κατηγοριών μέσων τις οποίες οι εθνικές κεντρικές τράπεζες (ΕθνΚΤ) μεταφέρουν σε εθνικό επίπεδο σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό. Ο πίνακας δεν αποτελεί κατάλογο μεμονωμένων χρηματοοικονομικών μέσων, οι δε ορισμοί δεν είναι εξαντλητικοί. Οι ορισμοί αναφέρονται στο ευρωπαϊκό σύστημα εθνικών και περιφερειακών λογαριασμών της Ευρωπαϊκής Ένωσης (εφεξής το «ΕΣΛ 2010»), το οποίο θεσπίστηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 549/2013.
2. Για κάποιες από τις κατηγορίες μέσων απαιτούνται αναλύσεις βάσει διάρκειας. Οι εν λόγω αναλύσεις αναφέρονται στην αρχική διάρκεια, δηλαδή τη διάρκεια κατά την έκδοση, η οποία είναι η καθορισμένη διάρκεια ζωής του χρηματοοικονομικού μέσου, πριν από την παρέλευση της οποίας δεν μπορεί να εξαγοραστεί, π.χ. χρεόγραφα, ή πριν από την παρέλευση της οποίας μπορεί να εξαγοραστεί μόνο με την επιβολή κάποιου είδους ποινής, π.χ. ορισμένα είδη καταθέσεων.
3. Οι χρηματοοικονομικές απαιτήσεις μπορούν να διακρίθουν ως προς το κατά πόσο αυτές είναι ή δεν είναι διαπραγματεύσιμες. Μια απαίτηση είναι διαπραγματεύσιμη εάν η κυριότητα της μπορεί να μεταβιβαστεί εύκολα από μια μονάδα σε άλλη με παράδοση ή οπισθογράφιση ή να συμφηφιστεί, εφόσον πρόκειται για χρηματοοικονομικό παράγωγο. Ενώ κάθε χρηματοοικονομικό μέσο μπορεί να αποτελέσει εν δυνάμει αντικείμενο εμπορίας, τα διαπραγματεύσιμα μέσα έχουν σχεδιαστεί για να αποτελούν αντικείμενο εμπορίας σε οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά ή στην ελεύθερη (εξωχρηματιστηριακή) αγορά, αν και η εμπορία καθ'αυτή δεν αποτελεί απαραίτητη προϋπόθεση διαπραγματευσιμότητας.

## Πίνακας Α

## Ορισμοί των κατηγοριών μέσων του ενεργητικού και του παθητικού των ΕΟ

## ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

| Κατηγορία                               | Περιγραφή των κύριων χαρακτηριστικών  |
|---|---|
| 1. Απαιτήσεις από καταθέσεις και δάνεια | <p>Για τους σκοπούς του συστήματος παροχής στοιχείων, το παρόν στοιχείο περιλαμβάνει κεφάλαια χορηγούμενα από ΕΟ σε δανειολήπτες, ή δάνεια που λαμβάνονται από ΕΟ, τα οποία τεκμηριώνονται με μη διαπραγματεύσιμα έγγραφα ή δεν τεκμηριώνονται με έγγραφα</p> <p>Συμπεριλαμβάνονται εν προκειμένω τα ακόλουθα στοιχεία:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Καταθέσεις των ΕΟ, όπως καταθέσεις μίας ημέρας, καταθέσεις προθεσμίας και καταθέσεις υπό προειδοποίηση</li> <li>— Μη διαπραγματεύσιμοι τίτλοι:</li> </ul> <p>Χρεόγραφα που δεν είναι διαπραγματεύσιμα και δεν μπορούν να αποτελέσουν αντικείμενο συναλλαγής σε δευτερογενείς αγορές</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Δάνεια που αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών:</li> <li>— Δάνεια που έχουν <i>de facto</i> καταστεί διαπραγματεύσιμα ταξινομούνται υπό το στοιχείο «απαιτήσεις από καταθέσεις και δάνεια», εφόσον δεν τεκμηριώνεται συναλλαγή σε δευτερογενή αγορά. Διαφορετικά ταξινομούνται ως χρεόγραφα</li> <li>— Χρέος μειωμένης εξασφάλισης (<i>subordinated debt</i>) υπό τη μορφή καταθέσεων ή δανείων: οι χρεωστικοί τίτλοι μειωμένης εξασφάλισης παρέχουν επικουρική απαίτηση έναντι του ιδρύματος έκδοσης, η οποία μπορεί να ασκηθεί μόνον αφότου ικανοποιηθούν όλες οι απαιτήσεις υψηλότερης βαθμίδας, προσλαμβάνοντας ορισμένα από τα χαρακτηριστικά των συμμετοχικών τίτλων. Για στατιστικούς σκοπούς το χρέος μειωμένης εξασφάλισης ταξινομείται είτε ως «δάνεια» είτε ως «χρεόγραφα» ανάλογα με τη φύση του μέσου. Όταν όλες οι μορφές χρέους μειωμένης εξασφάλισης που διακρατεί ορισμένος ΕΟ προσδιορίζονται ως ενιαίο ποσό για στατιστικούς σκοπούς, το μέγεθος αυτό πρέπει να ταξινομείται υπό το στοιχείο «χρεόγραφα», λόγω του ότι το χρέος μειωμένης εξασφάλισης δημιουργείται ως επί το πλείστον υπό τη μορφή χρεογράφων και όχι δανείων</li> </ul> |



| Κατηγορία   | Περιγραφή των κύριων χαρακτηριστικών   |
|---|--|
|   | <p>— Απαιτήσεις από αντιστρεπτέες πράξεις επαναγοράς έναντι ασφάλειας υπό τη μορφή μετρητών:</p> <p>Μέγεθος που αντιστοιχεί σε μετρητά που καταβάλλονται ως αντάλλαγμα για την αγορά τίτλων από ΕΟ σε δεδομένη τιμή υπό τη ρητή δέσμευση της επαναπώλησης των ιδίων (ή παρόμοιων) τίτλων σε μια προκαθορισμένη τιμή και σε μια καθορισμένη μελλοντική ημερομηνία</p> <p>— Απαιτήσεις από δανεισμό τίτλων έναντι ασφάλειας υπό τη μορφή μετρητών:</p> <p>Μέγεθος που αντιστοιχεί σε μετρητά που καταβάλλονται ως αντάλλαγμα στο πλαίσιο δανεισμού τίτλων από ΕΟ</p> <p>Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού, το παρόν στοιχείο περιλαμβάνει επίσης διαθέσιμα σε τραπεζογραμμάτια και κέρματα σε ευρώ και ξένο νόμισμα, τα οποία βρίσκονται σε κυκλοφορία και χρησιμοποιούνται γενικά για την πραγματοποίηση πληρωμών</p>  |
| 2. Χρεόγραφα  | <p>Διαθέσιμα σε χρεόγραφα, τα οποία είναι διαπραγματεύσιμα χρηματοοικονομικά μέσα τα οποία πιστοποιούν τη δημιουργία χρέους και συνήθως αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών σε δευτερογενείς αγορές ή μπορούν να συμψηφιστούν στην αγορά και τα οποία δεν παρέχουν στον κάτοχο δικαίωμα ιδιοκτησίας επί του ιδρύματος έκδοσης</p> <p>Το στοιχείο περιλαμβάνει:</p> <p>— τίτλους που παρέχουν στον κάτοχο το ανεπιφύλακτο δικαίωμα απόληψης προκαθορισμένου ή συμβατικά καθοριζόμενου εισοδήματος υπό τη μορφή πληρωμών τοκομεριδίων και/ή ρητώς προκαθορισμένου ποσού σε συγκεκριμένη ημερομηνία (ή ημερομηνίες) ή από ημερομηνία καθοριζόμενη κατά το χρόνο της έκδοσης και εφεξής</p> <p>— δάνεια που αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών τα οποία έχουν καταστεί διαπραγματεύσιμα σε οργανωμένη αγορά, υπό τον όρο ότι υπάρχει απόδειξη αγοραπωλησίας στη δευτερογενή αγορά, καθώς και της ύπαρξης ειδικών διαπραγματευτών και συχνών δημοσιεύσεων της τιμής του χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού, για παράδειγμα με τη διαφορά μεταξύ τιμής αγοράς και τιμής πώλησης. Όταν δεν πρόκειται γι' αυτήν την περίπτωση πρέπει να ταξινομούνται ως «απαιτήσεις από καταθέσεις και δάνεια»</p> <p>— χρέος μειωμένης εξασφάλισης υπό τη μορφή χρεογράφων</p> <p>Τίτλοι που διατίθενται στο πλαίσιο πράξεων δανεισμού τίτλων ή πωλούνται βάσει συμφωνίας επαναγοράς εξακολουθούν να καταχωρίζονται στη λογιστική κατάσταση του αρχικού κυρίου (και δεν καταχωρίζονται στη λογιστική κατάσταση του προσωρινώς αποκτώντος), όταν υπάρχει ρητή δέσμευση για αντιστροφή της πράξης, και όχι απλά σχετικό δικαίωμα προαίρεσης. Στην περίπτωση που ο προσωρινώς αποκτών πωλήσει τους τίτλους που έλαβε, η πώληση πρέπει να καταχωριστεί ως οριστική (outright) συναλλαγή επί τίτλων και να εγγραφεί στη λογιστική κατάσταση του προσωρινώς αποκτώντος ως αρνητική θέση στο χαρτοφυλάκιο τίτλων</p> |
| 3. Συμμετοχικοί τίτλοι και μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών                                   | <p>Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν δικαιώματα ιδιοκτησίας σε εταιρείες ή οιονεί εταιρείες. Τα εν λόγω χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού κατά κανόνα δίνουν στους κατόχους τους το δικαίωμα συμμετοχής στα κέρδη των εταιρειών ή οιονεί εταιρειών και μεριδίου στο καθαρό ενεργητικό τους σε περίπτωση εκκαθάρισης.</p> <p>Το παρόν στοιχείο περιλαμβάνει εισηγμένες και μη εισηγμένες μετοχές, λοιπούς συμμετοχικούς τίτλους, μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ και μετοχές/μερίδια ΕΟ πλην των ΑΚΧΑ</p> <p>Συμμετοχικοί τίτλοι που διατίθενται στο πλαίσιο πράξεων δανεισμού τίτλων ή πωλούνται βάσει συμφωνίας επαναγοράς θεωρούνται «χρεόγραφα» σύμφωνα με τους κανόνες της κατηγορίας 2</p>   |
| 3α. Συμμετοχικοί τίτλοι και μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών εκ των οποίων εισηγμένες μετοχές | <p>Οι εισηγμένες μετοχές είναι συμμετοχικοί τίτλοι οι οποίοι έχουν εισαχθεί σε χρηματιστήριο. Το χρηματιστήριο αυτό μπορεί να είναι αναγνωρισμένο χρηματιστήριο ή οποιαδήποτε άλλη μορφή δευτερογενούς αγοράς. Η ύπαρξη δημοσιευμένων τιμών για τις μετοχές που είναι εισηγμένες σε χρηματιστήριο σημαίνει ότι οι τρέχουσες αγοραίες τιμές είναι συνήθως άμεσα διαθέσιμες</p>  |

| Κατηγορία  | Περιγραφή των κύριων χαρακτηριστικών   |
|--|--|
| 3β. Συμμετοχικοί τίτλοι και μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών εκ των οποίων μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών  | <p>Στο παρόν στοιχείο περιλαμβάνονται μετοχές/μερίδια έκδοσης ΑΚΧΑ και ΕΟ πλην των ΑΚΧΑ που περιλαμβάνονται στους καταλόγους των ΝΧΙ και των ΕΟ για στατιστικούς σκοπούς</p> <p>Τα ΑΚΧΑ ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. /2013 1071(ΕΚΤ/2013/33).</p> <p>Οι ΕΟ εκτός των ΑΚΧΑ ορίζονται στο άρθρο 1 του παρόντος κανονισμού</p>   |
| (2 + 3)α εκ των οποίων τίτλοι (χρεόγραφα, συμμετοχικοί τίτλοι και μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών) που αποτελούν αντικείμενο δανεισμού ή πώλησης βάσει συμφωνιών επαναγοράς | <p>Στο παρόν στοιχείο περιλαμβάνονται οι τίτλοι που παρέχονται υπό τις κατηγορίες 2 (χρεόγραφα) και 3 (συμμετοχικοί τίτλοι και μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών), οι οποίοι έχουν αποτελέσει αντικείμενο δανείου στο πλαίσιο πράξεων δανεισμού τίτλων ή έχουν πωληθεί στο πλαίσιο συμφωνιών επαναγοράς (ή κάθε άλλου είδους παρόμοιων πράξεων, όπως οι συναλλαγές πώλησης και επαναγοράς)</p>  |
| 4. Χρηματοοικονομικά παράγωγα  | <p>Τα χρηματοοικονομικά παράγωγα είναι χρηματοοικονομικά μέσα που συνδέονται με ένα συγκεκριμένο χρηματοοικονομικό μέσο ή δείκτη ή εμπόρευμα, μέσω του οποίου είναι δυνατή η αγοραπωλησία συγκεκριμένων χρηματοοικονομικών κινδύνων αυτόνομα σε χρηματοοικονομικές αγορές</p> <p>Στο παρόν στοιχείο περιλαμβάνονται:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— δικαιώματα προαίρεσης (options)</li> <li>— παραστατικά μελλοντικής αγοράς αξιογράφων (warrants)</li> <li>— συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης (futures)</li> <li>— προθεσμιακά συμβόλαια (forwards)</li> <li>— συμφωνίες ανταλλαγής (swaps)</li> <li>— πιστωτικά παράγωγα</li> </ul> <p>Τα χρηματοοικονομικά παράγωγα εγγράφονται με την αγοραία αξία τους στη λογιστική κατάσταση σε ακαθάριστη βάση. Οι μεμονωμένες συμβάσεις επί παραγώγων με θετική αγοραία αξία καταγράφονται στο ενεργητικό σκέλος της λογιστικής κατάστασης, οι δε συμβάσεις με αρνητική αγοραία αξία στο παθητικό σκέλος της λογιστικής κατάστασης</p> <p>Οι ακαθάριστες μελλοντικές υποχρεώσεις που απορρέουν από συμβάσεις επί παραγώγων δεν θα πρέπει να εγγράφονται στη λογιστική κατάσταση</p> <p>Τα χρηματοοικονομικά παράγωγα μπορούν να καταγράφονται σε καθαρή βάση, σύμφωνα με διαφορετικές μεθόδους αποτίμησης. Στην περίπτωση που μόνον καθαρές θέσεις είναι διαθέσιμες ή όταν οι θέσεις καταγράφονται με αξία άλλη της αγοραίας, παρέχονται οι εν λόγω θέσεις</p> <p>Στο παρόν στοιχείο δεν συμπεριλαμβάνονται τα χρηματοοικονομικά παράγωγα που δεν εγγράφονται στη λογιστική κατάσταση σύμφωνα με τους εθνικούς κανόνες</p> |
| 5. Μη χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού (περιλαμβάνουν και πάγια στοιχεία του ενεργητικού)  | <p>Ενσώματα ή άυλα στοιχεία του ενεργητικού πλην των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού. Τα πάγια στοιχεία του ενεργητικού είναι μη χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που χρησιμοποιούνται επανειλημμένα ή συνεχώς από τον ΕΟ για περισσότερο από ένα έτος</p> <p>Το παρόν στοιχείο περιλαμβάνει κατοικίες, λοιπά κτήρια και κατασκευές, μηχανήματα και εξοπλισμό, τιμαλφή και προϊόντα πνευματικής ιδιοκτησίας, όπως λογισμικό ηλεκτρονικών υπολογιστών και βάσεις δεδομένων</p>   |
| 6. Λοιπά στοιχεία του ενεργητικού  | <p>Αυτό είναι το υπολειπόμενο στοιχείο του σκέλους του ενεργητικού της λογιστικής κατάστασης, το οποίο ορίζεται ως «στοιχεία του ενεργητικού που δεν περιλαμβάνονται αλλού». Οι ΕθνΚΤ μπορούν επίσης να απαιτούν να αναφέρονται στο παρόν στοιχείο επιμέρους αναλύσεις σχετικά με:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— εισπρακτέους δεδουλευμένους τόκους καταθέσεων και δανείων</li> <li>— δεδουλευμένους τόκους επί διακρατήσεων χρεογράφων</li> <li>— εισπρακτέα δεδουλευμένα μισθώματα</li> <li>— εισπρακτέα ποσά που δεν σχετίζονται με την κύρια δραστηριότητα των ΕΟ</li> </ul>  |

## ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ

| Κατηγορία                         | Περιγραφή των κύριων χαρακτηριστικών   |
|-----------------------------------|--|
| 7. Ληφθέντα δάνεια και καταθέσεις | <p>Ποσά που οφείλονται από τον ΕΟ σε πιστωτές, εκτός από εκείνα που προκύπτουν από την έκδοση διαπραγματεύσιμων τίτλων. Το παρόν στοιχείο αποτελείται από:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— δάνεια: δάνεια που χορηγήθηκαν στους ΕΟ τα οποία είτε τεκμηριώνονται με μη διαπραγματεύσιμα έγγραφα, είτε δεν τεκμηριώνονται με έγγραφα</li> <li>— συμφωνίες επαναγοράς (repós) και πράξεις τύπου συμφωνιών επαναγοράς έναντι ασφάλειας σε μετρητά: μέγεθος που αντιστοιχεί σε μετρητά που λαμβάνονται ως αντάλλαγμα για την πώληση τίτλων από τον ΕΟ σε δεδομένη τιμή υπό τη ρητή δέσμευση επαναγοράς των ίδιων (ή παρόμοιων) τίτλων σε προκαθορισμένη τιμή και σε καθορισμένη μελλοντική ημερομηνία. Ποσά ληφθέντα από τον ΕΟ ως αντάλλαγμα για τη μεταβίβαση τίτλων σε τρίτο («προσωρινός αποκτών») ταξινομούνται υπό το παρόν στοιχείο όταν υπάρχει ρητή δέσμευση για αντιστροφή της πράξης και όχι απλώς σχετικό δικαίωμα προαίρεσης. Αυτό σημαίνει ότι ο ΕΟ διατηρεί όλους τους κινδύνους αλλά και τα οφέλη από τους εν λόγω τίτλους κατά τη διάρκεια της πράξης</li> <li>— ασφάλεια σε μετρητά που λαμβάνεται ως αντάλλαγμα για τον δανεισμό τίτλων: ποσά που λαμβάνονται ως αντάλλαγμα για την προσωρινή μεταβίβαση τίτλων σε τρίτο, στο πλαίσιο πράξεων δανεισμού τίτλων έναντι ασφάλειας σε μετρητά</li> <li>— ασφάλεια σε μετρητά που λαμβάνεται στο πλαίσιο πράξεων με αντικείμενο την προσωρινή μεταβίβαση χρυσού έναντι ασφάλειας</li> </ul> |
| 8. Μετοχές/μερίδια ΕΟ             | <p>Μετοχές ή μερίδια, συμπεριλαμβανομένων αυτών υπό τη μορφή μετοχικού κεφαλαίου, έκδοσης ΕΟ οι οποίοι περιλαμβάνονται στον κατάλογο των ΕΟ για στατιστικούς σκοπούς. Το στοιχείο αυτό αντιπροσωπεύει τις συνολικές υποχρεώσεις των ΕΟ προς τους μετόχους τους. Περιλαμβάνονται επίσης τα κεφάλαια που προκύπτουν από μη διανεμηθέντα κέρδη ή τα κεφάλαια που έχουν δεσμευτεί από τον ΕΟ εν αναμονή πιθανών μελλοντικών πληρωμών και υποχρεώσεων</p>   |
| 9. Χρηματοοικονομικά παράγωγα     | <p>Βλέπε κατηγορία 4</p>   |
| 10. Λοιπές υποχρεώσεις            | <p>Αυτό είναι το υπολειπόμενο στοιχείο του σκέλους του παθητικού της λογιστικής κατάστασης το οποίο ορίζεται ως «υποχρεώσεις που δεν περιλαμβάνονται αλλού».</p> <p>Οι Εθνικές ΚΤ μπορούν επίσης να απαιτούν να αναφέρονται στο παρόν στοιχείο επιμέρους αναλύσεις σχετικά με:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Εκδοθέντα χρεόγραφα</li> <li>— Τίτλοι έκδοσης του ΕΟ, πλην των συμμετοχικών τίτλων, οι οποίοι είναι συνήθως μέσα διαπραγματεύσιμα και αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών σε δευτερογενείς αγορές ή μπορούν να συμψηφιστούν στην αγορά και δεν παρέχουν στον κάτοχο δικαιώματα ιδιοκτησίας επί του ιδρύματος έκδοσης</li> <li>— Πληρωτέους δεδουλευμένους τόκους καταθέσεων και δανείων</li> <li>— Πληρωτέα ποσά που δεν σχετίζονται με την κύρια δραστηριότητα του ΕΟ, δηλαδή ποσά οφειλόμενα σε προμηθευτές, φόρους, μισθούς, ασφαλιστικές εισφορές κ.λπ.</li> <li>— Προβλέψεις που αντιπροσωπεύουν υποχρεώσεις έναντι τρίτων, δηλαδή συντάξεις, μερίσματα κ.λπ.</li> <li>— Καθαρές θέσεις που προκύπτουν από τον δανεισμό τίτλων χωρίς κατάθεση μετρητών ως ασφάλειας</li> <li>— Καθαρά ποσά πληρωτέα σε σχέση με μελλοντικούς διακανονισμούς συναλλαγών επί τίτλων</li> </ul>   |

## ΜΕΡΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ

**Ορισμοί ιδιοχαρακτηριστικών όσον αφορά την παροχή στοιχείων ανά τίτλο**

## Πίνακας Β

**Ορισμοί ιδιοχαρακτηριστικών όσον αφορά την παροχή στοιχείων ανά τίτλο**

| Πεδίο  | Περιγραφή  |
|--|--|
| Κωδικός αναγνώρισης τίτλου                                 | Κωδικός που αναγνωρίζει κατ' αποκλειστικότητα έναν τίτλο. Μπορεί να είναι ο κωδικός ISIN ή κάποιος άλλος κωδικός αναγνώρισης τίτλου κατά τις οδηγίες της ΕθνΚΤ   |
| Αριθμός μονάδων ή συγκεντρωτικό ονομαστικό ποσό            | Αριθμός μονάδων ενός τίτλου, ή συγκεντρωτικό ονομαστικό ποσό, αν ο τίτλος αποτελεί αντικείμενο συναλλαγής σε ποσά και όχι σε μονάδες   |
| Τιμή   | Τιμή ανά μονάδα τίτλου, ή ποσοστό του συγκεντρωτικού ονομαστικού ποσού, εάν ο τίτλος αποτελεί αντικείμενο συναλλαγής σε ποσά και όχι σε μονάδες. Η τιμή συνήθως είναι η αγοραία τιμή ή κοντά στην αγοραία τιμή. Οι ΕθνΚΤ μπορούν επίσης να απαιτούν την αναφορά των δεδουλευμένων τόκων στη θέση αυτή  |
| Συνολικό ποσό  | Συνολικό ποσό για έναν τίτλο. Στην περίπτωση των τίτλων που αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών σε μονάδες, το ποσό αυτό ισούται με τον αριθμό των τίτλων πολλαπλασιασμένο με την τιμή ανά μονάδα. Όταν οι συναλλαγές τίτλων γίνονται σε ποσά και όχι σε μονάδες, το ποσό αυτό ισούται με το συγκεντρωτικό ονομαστικό ποσό πολλαπλασιασμένο με την τιμή εκφρασμένη ως ποσοστό<br><br>Κατά κανόνα, το συνολικό ποσό ισούται με την αγοραία αξία ή είναι κοντά στην αγοραία αξία. Οι ΕθνΚΤ μπορούν επίσης να απαιτούν την αναφορά των δεδουλευμένων τόκων στη θέση αυτή |
| Χρηματοοικονομικές συναλλαγές                              | Το σύνολο των αγορών μείον τις πωλήσεις (τίτλοι στο σκέλος του ενεργητικού) ή των εκδόσεων μείον τις εξαγορές (τίτλοι στο σκέλος του παθητικού) ενός τίτλου εγγεγραμμένου στην αξία της συναλλαγής   |
| Αγορασθέντες (ενεργητικό) ή εκδοθέντες (παθητικό) τίτλοι   | Το σύνολο των αγορών (τίτλοι στο σκέλος του ενεργητικού) ή των εκδόσεων (τίτλοι στο σκέλος του παθητικού) ενός τίτλου εγγεγραμμένου στην αξία της συναλλαγής   |
| Πωληθέντες (ενεργητικό) ή εξαγορασθέντες (παθητικό) τίτλοι | Το σύνολο των πωλήσεων (τίτλοι στο σκέλος του ενεργητικού) ή των εξαγορών (τίτλοι στο σκέλος του παθητικού) ενός τίτλου εγγεγραμμένου στην αξία της συναλλαγής   |
| Νόμισμα καταγραφής του τίτλου                              | Κωδικός ISO ή αντίστοιχος κωδικός του νομίσματος, ο οποίος χρησιμοποιείται για να εκφράσει την τιμή και/ή το ανεξόφλητο ποσό του τίτλου  |

## ΜΕΡΟΣ ΤΡΙΤΟ

**Ορισμοί τομέων**

Το ΕΣΛ 2010 αποτελεί το πρότυπο για την ταξινόμηση κατά τομείς. Ο παρών πίνακας παρέχει αναλυτική, πρότυπη περιγραφή των τομέων τους οποίους οι ΕθνΚΤ μεταφέρουν σε εθνικό επίπεδο σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό. Οι αντισυμβαλλόμενοι που είναι εγκατεστημένοι στην επικράτεια των κρατών μελών με νόμισμα το ευρώ προσδιορίζονται με βάση τον τομέα στον οποίο υπάγονται, βάσει των καταλόγων που τηρούνται από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) για στατιστικούς σκοπούς και των οδηγιών για τη στατιστική ταξινόμηση των αντισυμβαλλομένων που περιέχονται στο εγχειρίδιο της ΕΚΤ με τίτλο «Monetary, financial institutions and markets statistics sector manual: Guidance for the statistical classification of customers».

## Πίνακας Γ

**Ορισμοί τομέων**

| Τομέας | Ορισμός   |
|--------|---|
| 1. NXI | NXI όπως ορίζονται στο άρθρο 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. /2013 1071(ΕΚΤ/2013/33). Ο παρών τομέας περιλαμβάνει τις ΕθνΚΤ, πιστωτικά ιδρύματα όπως αυτά ορίζονται στη νομοθεσία της Ένωσης, ΑΚΧΑ, λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ή δραστηριότητα των οποίων συνίσταται στην αποδοχή καταθέσεων και/ή στενών υποκατάστατων των καταθέσεων από οντότητες που δεν αποτελούν NXI και στην, για ίδιο λογαριασμό, τουλάχιστον από οικονομική άποψη, χορήγηση δανείων και/ή πραγματοποίηση επενδύσεων σε τίτλους, καθώς και ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος που δραστηριοποιούνται κυρίως στη χρηματοοικονομική διαμεσολάβηση υπό τη μορφή της έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος |

| Τομέας   | Ορισμός  |
|--|--|
| 2. Γενική κυβέρνηση  | <p>Ο τομέας της γενικής κυβέρνησης (S.13) περιλαμβάνει όλες τις θεσμικές μονάδες που είναι παραγωγοί λοιπού μη εμπορεύσιμου προϊόντος των οποίων η παραγωγή προορίζεται για ατομική και συλλογική κατανάλωση και που χρηματοδοτούνται κυρίως από υποχρεωτικές πληρωμές εκ μέρους μονάδων που ανήκουν σε άλλους τομείς, καθώς και τις θεσμικές μονάδες που ασχολούνται κυρίως με την αναδιανομή του εθνικού εισοδήματος και πλούτου (ΕΣΛ 2010, παράγραφοι 2.111 έως 2.113)</p>  |
| 3. ΕΟ πλην των ΑΚΧΑ  | <p>ΕΟ όπως αυτοί ορίζονται στο άρθρο 1 του παρόντος κανονισμού</p>   |
| 4. Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί, εκτός από τις ασφαλιστικές εταιρείες και τα συνταξιοδοτικά ταμεία (S.125) περιλαμβάνει όλες τις χρηματοοικονομικές εταιρείες και οιονεί εταιρείες οι οποίες έχουν ως κύρια δραστηριότητα τη χρηματοοικονομική διαμεσολάβηση μέσω της σύναψης υποχρεώσεων υπό μορφή διαφορετική από το νόμισμα, τις καταθέσεις (ή παραπλήσια υποκατάστατα καταθέσεων), ή τις μετοχές ΕΟ ή σε σχέση με τα ασφαλιστικά, συνταξιοδοτικά και τυποποιημένα εγγυοδοτικά συστήματα θεσμικών μονάδων. Στον παρόντα υποτομέα περιλαμβάνονται 1075οι ΧΡΕΣ όπως ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. /2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 18ης Οκτωβρίου 2013, σχετικά με στατιστικά στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού των χρηματοοικονομικών εταιρειών ειδικού σκοπού οι οποίες μετέχουν σε συναλλαγές τιτλοποίησης (ΕΚΤ/2013/40) (1) (ΕΣΛ 2010, παράγραφοι 2.86 έως 2.94) <p>Ο υποτομέας επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς (S.126) περιλαμβάνει όλες τις χρηματοοικονομικές εταιρείες ή οιονεί εταιρείες οι οποίες ασχολούνται κατά κύριο λόγο με δραστηριότητες που συνδέονται στενά με τη χρηματοοικονομική διαμεσολάβηση, χωρίς όμως να είναι ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί. Ο παρών υποτομέας περιλαμβάνει επίσης τα κεντρικά γραφεία των οποίων όλες οι θυγατρικές ή οι περισσότερες απ' αυτές είναι χρηματοοικονομικές εταιρείες (ΕΣΛ 2010, παράγραφοι 2.95 έως 2.97)</p> <p>Ο υποτομέας θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων (S.127) περιλαμβάνει το σύνολο των χρηματοοικονομικών εταιρειών και οιονεί εταιρειών που δεν ασχολούνται με τη χρηματοοικονομική διαμεσολάβηση ούτε με την παροχή επικουρικών χρηματοοικονομικών υπηρεσιών και των οποίων το μεγαλύτερο μέρος είτε των στοιχείων του ενεργητικού ή του παθητικού δεν αποτελεί αντικείμενο συναλλαγής στις ανοιχτές αγορές. Ο παρών υποτομέας περιλαμβάνει εταιρείες χαρτοφυλακίου που έχουν στην κυριότητά τους πάνω από το 50 % του μετοχικού κεφαλαίου μιας ομάδας θυγατρικών εταιρειών και των οποίων η βασική δραστηριότητα έγκειται στο να έχουν την ομάδα στην κυριότητά τους, χωρίς να παρέχουν οιαδήποτε άλλη υπηρεσία στις επιχειρήσεις στις οποίες ανήκει το μετοχικό κεφάλαιο, δηλαδή ούτε διοικούν ούτε διαχειρίζονται άλλες μονάδες (ΕΣΛ 2010, παράγραφοι 2.98 έως 2.99)</p> |  |
| 5. Ασφαλιστικές εταιρείες + συνταξιοδοτικά ταμεία  | <p>Ο υποτομέας ασφαλιστικές εταιρείες (S.128) περιλαμβάνει όλες τις χρηματοοικονομικές εταιρείες και οιονεί εταιρείες που ασχολούνται κατά κύριο λόγο με τη χρηματοοικονομική διαμεσολάβηση ως συνέπεια της συγκέντρωσης των κινδύνων κυρίως υπό τη μορφή της άμεσης ασφάλισης ή της αντασφάλισης (ΕΣΛ 2010, παράγραφοι 2.100 έως 2.104).</p> <p>Ο υποτομέας συνταξιοδοτικά ταμεία (S.129) περιλαμβάνει όλες τις χρηματοοικονομικές εταιρείες και οιονεί εταιρείες που ασχολούνται κατά κύριο λόγο με τη χρηματοοικονομική διαμεσολάβηση ως συνέπεια της συγκέντρωσης των κινδύνων και των αναγκών των ασφαλισμένων (κοινωνική ασφάλιση). Τα συνταξιοδοτικά ταμεία ως συστήματα κοινωνικής ασφάλισης παρέχουν εισόδημα κατά τη συνταξιοδότηση και, πολλές φορές, επιδόματα θανάτου και αναπηρίας (ΕΣΛ 2010, παράγραφοι 2.105 έως 2.110).</p> |
| 6. Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες   | <p>Ο τομέας μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (S.11) αποτελείται από τις θεσμικές μονάδες που είναι ανεξάρτητες νομικές οντότητες και παραγωγοί εμπορεύσιμου προϊόντος, και των οποίων η κύρια δραστηριότητα συνίσταται στην παραγωγή αγαθών και μη χρηματοοικονομικών υπηρεσιών. Ο παρών τομέας περιλαμβάνει επίσης και τις μη χρηματοοικονομικές οιονεί εταιρείες (ΕΣΛ 2010, παράγραφοι 2.45 έως 2.50)</p>   |

| Τομέας  | Ορισμός  |
|---|--|
| 7. Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά | <p>Ο τομέας των νοικοκυριών (S.14) περιλαμβάνει φυσικά πρόσωπα ή ομάδες φυσικών προσώπων υπό την ιδιότητά τους ως καταναλωτών και ως επιχειρηματιών που παράγουν εμπορεύσιμα αγαθά και χρηματοοικονομικές ή μη υπηρεσίες (παραγωγοί εμπορεύσιμου προϊόντος), υπό την προϋπόθεση ότι η παραγωγή αγαθών και υπηρεσιών δεν είναι δραστηριότητες χωριστών μονάδων που κατατάσσονται στις οιονεί εταιρείες. Περιλαμβάνει επίσης τα φυσικά πρόσωπα ή τις ομάδες φυσικών προσώπων υπό την ιδιότητά τους ως παραγωγών αγαθών και μη χρηματοοικονομικών υπηρεσιών αποκλειστικά για δική τους τελική χρήση. Ο τομέας των νοικοκυριών περιλαμβάνει ατομικές επιχειρήσεις και συνεταιρικές επιχειρήσεις χωρίς ανεξάρτητη νομική προσωπικότητα, εκτός από όσες κατατάσσονται στις οιονεί εταιρείες, οι οποίες είναι παραγωγοί εμπορεύσιμου προϊόντος (ΕΣΛ 2010, παράγραφοι 2.118 έως 2.128)</p> <p>Ο τομέας των μη κερδοσκοπικών ιδρυμάτων που εξυπηρετούν νοικοκυριά (ΜΚΙΕΝ) (S.15) αποτελείται από μη κερδοσκοπικά ιδρύματα τα οποία είναι χωριστές νομικές οντότητες, εξυπηρετούν νοικοκυριά και είναι ιδιωτικοί παραγωγοί μη εμπορεύσιμου προϊόντος. Οι κύριοι πόροι τους προέρχονται από προαιρετικές εισφορές σε χρήμα ή σε είδος νοικοκυριών υπό την ιδιότητά τους ως καταναλωτών, από πληρωμές εκ μέρους της γενικής κυβέρνησης, καθώς και από εισόδημα περιουσίας (ΕΣΛ 2010, παράγραφοι 2.129 έως 2.130)</p> |

(<sup>1</sup>) Βλέπε σελίδα 107 της παρούσας Επίσημης Εφημερίδας.



## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ

## ΔΙΟΡΘΩΣΕΙΣ ΛΟΓΩ ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΩΝ ΑΞΙΑΣ Ή ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ

1. Ο πραγματικός πληθυσμός παροχής στοιχείων πρέπει να παρέχει τις διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας ή τις συναλλαγές σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 6 του παρόντος κανονισμού. Εφόσον ο πραγματικός πληθυσμός παροχής στοιχείων παρέχει διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας, αυτές θα πρέπει να καλύπτουν είτε τις αναπροσαρμογές αξίας λόγω μεταβολών των τιμών και των συναλλαγματικών ισοτιμιών είτε μόνο τις μεταβολές στις τιμές της περιόδου αναφοράς, κατόπιν προηγούμενης συγκατάθεσης της ΕθνΚΤ. Αν οι διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας καλύπτουν μόνον τις αναπροσαρμογές που οφείλονται σε μεταβολές τιμών, η οικεία ΕθνΚΤ συλλέγει τα απαραίτητα στοιχεία, τα οποία πρέπει να καλύπτουν κατ' ελάχιστον ανάλυση κατά νόμισμα σε λίρες στερλίνες, ελβετικά φράγκα, γιεν και δολάρια ΗΠΑ, προκειμένου να εξαχθούν οι αναπροσαρμογές που οφείλονται σε μεταβολές των συναλλαγματικών ισοτιμιών.
2. Ο όρος «χρηματοοικονομικές συναλλαγές» αναφέρεται στις συναλλαγές που προκύπτουν από τη δημιουργία, ρευστοποίηση ή μεταβολή της κυριότητας χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού ή του παθητικού. Οι εν λόγω συναλλαγές υπολογίζονται με βάση τη διαφορά μεταξύ των θέσεων υπολοίπων κατά τις ημερομηνίες παροχής στοιχείων στο τέλος της περιόδου, απαλειφόμενων των επιπτώσεων από μεταβολές που οφείλονται σε επιδράσεις από «διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας» (οι οποίες προκαλούνται από τις μεταβολές στις τιμές και τις συναλλαγματικές ισοτιμίες) και «επανακατηγοριοποιήσεις και άλλες διορθώσεις». Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα απαιτεί την παροχή στατιστικών στοιχείων για τον σκοπό της κατάρτισης συναλλαγών υπό τη μορφή διορθώσεων που αφορούν «επανακατηγοριοποιήσεις και λοιπές διορθώσεις» και «αναπροσαρμογές αξίας λόγω μεταβολών των τιμών και των συναλλαγματικών ισοτιμιών». Οι χρηματοοικονομικές συναλλαγές πρέπει κατά κανόνα να συμμορφώνονται με το ΕΣΛ 2010, αλλά μπορούν να παρεκκλίνουν λόγω διαφορετικών εθνικών πρακτικών.
3. Οι «αναπροσαρμογές αξίας λόγω μεταβολών των τιμών και των συναλλαγματικών ισοτιμιών» αφορούν διακυμάνσεις στην αποτίμηση των στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού οι οποίες προκύπτουν είτε από μεταβολές στις τιμές των στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού και/ή από μεταβολές στις συναλλαγματικές ισοτιμίες οι οποίες επιδρούν στις εκφρασμένες σε ευρώ αξίες των στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού ξένου νομίσματος. Οι διορθώσεις αναφορικά με τις αναπροσαρμογές των τιμών των στοιχείων του ενεργητικού/παθητικού αφορούν τις διακυμάνσεις στην αποτίμηση των στοιχείων του ενεργητικού/παθητικού που οφείλονται σε μεταβολή της τιμής λογισμού ή διαπραγμάτευσης των στοιχείων του ενεργητικού/παθητικού. Οι αναπροσαρμογές των τιμών περιλαμβάνουν τις μεταβολές που σημειώνονται με την πάροδο του χρόνου στην αξία των υπολοίπων του τέλους της περιόδου, οι οποίες οφείλονται σε μεταβολές στην αξία αναφοράς με την οποία λογίζονται, δηλαδή κέρδη/ζημιές διακράτησης. Οι κινήσεις στις συναλλαγματικές ισοτιμίες έναντι του ευρώ οι οποίες σημειώνονται μεταξύ των ημερομηνιών λήξης των περιόδων παροχής στοιχείων προκαλούν μεταβολές στην αξία των στοιχείων του ενεργητικού/παθητικού ξένου νομίσματος όταν εκφράζονται σε ευρώ. Καθώς οι μεταβολές αυτές αποτελούν κέρδη/ζημιές διακράτησης και δεν οφείλονται σε χρηματοοικονομικές συναλλαγές, τα εν λόγω αποτελέσματα πρέπει να απαλείφονται από τα στοιχεία των συναλλαγών. Κατά κανόνα, οι «αναπροσαρμογές αξίας λόγω μεταβολών των τιμών και των συναλλαγματικών ισοτιμιών» περιλαμβάνουν επίσης αποτίμηση λόγω μεταβολών που απορρέουν από συναλλαγές σε στοιχεία του ενεργητικού/παθητικού, δηλαδή πραγματοποιηθέντα κέρδη/ζημιές· ωστόσο ως προς το ζήτημα αυτό υπάρχουν διαφορετικές εθνικές πρακτικές.

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IV

**ΕΛΑΧΙΣΤΑ ΠΡΟΤΥΠΑ ΠΟΥ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΕΦΑΡΜΟΖΕΙ Ο ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΠΛΗΘΥΣΜΟΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ**

Προς εκπλήρωση της υποχρέωσης παροχής στατιστικών στοιχείων που επιβάλλει η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), οι μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει να εφαρμόζουν τα ακόλουθα ελάχιστα πρότυπα.

## 1. Ελάχιστα πρότυπα διαβίβασης:

- α) η παροχή στοιχείων πρέπει να πραγματοποιείται εγκαίρως και εντός των προθεσμιών που καθορίζει η οικεία ΕθνΚΤ.
- β) οι στατιστικές εκθέσεις πρέπει να λαμβάνουν τη μορφή και το μορφότυπο που προβλέπονται βάσει των τεχνικών προϋποθέσεων για την παροχή στοιχείων που καθορίζει η οικεία ΕθνΚΤ.
- γ) απαιτείται η παροχή από τη μονάδα παροχής στοιχείων στην οικεία ΕθνΚΤ λεπτομερών στοιχείων ενός ή περισσότερων υπευθύνων επικοινωνίας.
- δ) πρέπει να τηρούνται οι τεχνικές προδιαγραφές για τη διαβίβαση στοιχείων στην οικεία ΕθνΚΤ.
- ε) όσον αφορά την παροχή στοιχείων ανά τίτλο, οι μονάδες παροχής στοιχείων, εφόσον το απαιτεί η οικεία ΕθνΚΤ, πρέπει να παρέχουν περαιτέρω πληροφορίες (π.χ. όνομα εκδότη, ημερομηνία έκδοσης), οι οποίες είναι απαραίτητες για τον προσδιορισμό των τίτλων οι κωδικοί αναγνώρισης των οποίων είναι λανθασμένοι ή δεν είναι δημοσίως διαθέσιμοι.

## 2. Ελάχιστα πρότυπα ακρίβειας:

- α) τα στατιστικά στοιχεία πρέπει να είναι ακριβή: πρέπει να τηρούνται όλοι οι γραμμικοί περιορισμοί (π.χ. τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού πρέπει να ισοσκελίζονται, τα υποσύνολα να αθροίζονται σε σύνολα) και πρέπει να υπάρχει ακολουθία μεταξύ στοιχείων με διαφορετική συχνότητα παροχής.
- β) οι μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει να είναι σε θέση να παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τις εξελίξεις που υποδηλώνουν τα διαβιβαζόμενα στοιχεία.
- γ) τα στατιστικά στοιχεία πρέπει να είναι πλήρη και να μην περιέχουν συνεχή και διαρθρωτικά κενά· τυχόν κενά θα πρέπει να επισημειώνονται, να αιτιολογούνται στην οικεία ΕθνΚΤ και, εφόσον συντρέχει περίπτωση να καλύπτονται το συντομότερο δυνατόν.
- δ) οι μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει να τηρούν τις διαστάσεις, την πολιτική στρωγγυλοποίησης και το σύστημα δεκαδικών ψηφίων που καθορίζει η οικεία ΕθνΚΤ για την τεχνική διαβίβαση των στοιχείων.

## 3. Ελάχιστα πρότυπα εννοιολογικής συμβατότητας:

- α) τα στατιστικά στοιχεία πρέπει να είναι σύμφωνα με τους ορισμούς και τις ταξινομήσεις που περιλαμβάνονται στον παρόντα κανονισμό.
- β) σε περίπτωση αποκλίσεων από τους εν λόγω ορισμούς και ταξινομήσεις, οι μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει να παρακολουθούν και να εκφράζουν ποσοτικά τη διαφορά μεταξύ του χρησιμοποιηθέντος μέτρου και του μέτρου που προβλέπεται στον παρόντα κανονισμό σε τακτική βάση.
- γ) οι μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει να είναι σε θέση να αιτιολογούν τυχόν αναντιστοιχίες μεταξύ των διαβιβαζόμενων στοιχείων και αριθμητικών δεδομένων προηγούμενων περιόδων.

## 4. Ελάχιστα πρότυπα αναθεωρήσεων:

Πρέπει να τηρούνται η πολιτική και οι διαδικασίες αναθεωρήσεων που καθορίζουν η ΕΚΤ και η οικεία ΕθνΚΤ. Οι αναθεωρήσεις που αποκλίνουν από τις συνήθειες πρέπει να συνοδεύονται από επεξηγηματικά σημειώματα.

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ V

## ΠΙΝΑΚΑΣ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΑΣ

| Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 958/2007 (ΕΚΤ/2007/8)    | Παρών κανονισμός                           |
|--|--|
| Άρθρα 1 και 2                                  | Άρθρα 1 και 2                              |
| Άρθρο 3  | Άρθρο 8                                    |
| Άρθρο 4  | Άρθρο 3                                    |
| Άρθρο 5  | Άρθρο 4                                    |
| Άρθρο 6  | Άρθρο 5                                    |
| Άρθρο 7  | Άρθρο 6                                    |
| Άρθρο 8  | Άρθρο 7                                    |
| Άρθρα 9 έως 13                                 | Άρθρα 9 έως 13                             |
| —  | Άρθρο 14                                   |
| Άρθρο 14                                       | Άρθρο 15                                   |
| Παράρτημα I, πρώτο μέρος, σημείο 1             | —  |
| Παράρτημα I, πρώτο μέρος, σημείο 2 στοιχείο α) | Παράρτημα I, πρώτο μέρος, σημείο 1         |
| Παράρτημα I, πρώτο μέρος, σημείο 2 στοιχείο β) | —  |
| Παράρτημα I, πρώτο μέρος, σημείο 3             | Παράρτημα I, πρώτο μέρος, σημείο 2         |
| —  | Παράρτημα I, πρώτο μέρος, σημείο 3         |
| Παράρτημα I, δεύτερο μέρος, σημεία 1 έως 3     | Παράρτημα I, δεύτερο μέρος, σημεία 1 έως 3 |
| —  | Παράρτημα I, δεύτερο μέρος, σημείο 4       |
| Παράρτημα I, δεύτερο μέρος, σημείο 4           | Παράρτημα I, δεύτερο μέρος, σημείο 5       |
| Παράρτημα I, τρίτο μέρος                       | Παράρτημα I, τρίτο μέρος                   |
| Παράρτημα II, πρώτο μέρος                      | Παράρτημα II, πρώτο μέρος, σημείο 1        |
| —  | Παράρτημα II, πρώτο μέρος, σημεία 2 και 3  |
| Παράρτημα II, δεύτερο και τρίτο μέρος          | Παράρτημα II, δεύτερο και τρίτο μέρος      |
| Παραρτήματα III και IV                         | Παραρτήματα III και IV                     |
| —  | Παράρτημα V                                |

## ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) αριθ. 1074/2013 ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

της 18ης Οκτωβρίου 2013

σχετικά με τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων όσον αφορά τις ταχυδρομικές υπηρεσίες απευθείας μεταφοράς χρηματικών ποσών οι οποίες αποδέχονται καταθέσεις από μη νομισματικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κατοίκους της ζώνης του ευρώ

(ΕΚΤ/2013/39)

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ,

Έχοντας υπόψη το καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, και ιδίως το άρθρο 5,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2533/98 του Συμβουλίου, της 23ης Νοεμβρίου 1998, σχετικά με τη συλλογή στατιστικών πληροφοριών από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα<sup>(1)</sup>, και ιδίως τα άρθρα 5 παράγραφος 1 και 6 παράγραφος 4,

Έχοντας υπόψη τη γνώμη της Ευρωπαϊκής Επιτροπής,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Δεδομένου ότι ο κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1027/2006 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 14ης Ιουνίου 2006, σχετικά με τις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων όσον αφορά τις ταχυδρομικές υπηρεσίες απευθείας μεταφοράς χρηματικών ποσών οι οποίες αποδέχονται καταθέσεις από μη νομισματικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κατοίκους της ζώνης του ευρώ (ΕΚΤ/2006/8)<sup>(2)</sup> χρειάζεται να τροποποιηθεί ουσιωδώς, ιδίως λαμβανομένου υπόψη του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 549/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 21ης Μαΐου 2013 για το ευρωπαϊκό σύστημα εθνικών και περιφερειακών λογαριασμών της Ευρωπαϊκής Ένωσης<sup>(3)</sup>· ως εκ τούτου, ενδείκνυται η αναδιατύπωσή του για λόγους σαφήνειας.
- (2) Ο κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 2533/98 προβλέπει στο άρθρο 2 παράγραφος 1 ότι, για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων παροχής στατιστικών στοιχείων, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), με τη βοήθεια των εθνικών κεντρικών τραπεζών (ΕθνΚΤ), έχει το δικαίωμα να συλλέγει στατιστικές πληροφορίες εντός των ορίων του πληθυσμού αναφοράς παροχής στοιχείων αναφορικά με οτιδήποτε είναι απαραίτητο για την εκπλήρωση των καθηκόντων του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών. Περαιτέρω, το άρθρο 2 παράγραφος 2 στοιχείο β) προβλέπει ότι ο πληθυσμός αναφοράς παροχής στοιχείων περιλαμβάνει και τις ταχυδρομικές υπηρεσίες απευθείας μεταφοράς χρηματικών ποσών (εφεξής «ΤΥΑΜΕΧΠ»), στο βαθμό που απαιτείται για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων παροχής στοιχείων στην ΕΚΤ στον τομέα της νομισματικής και χρηματοοικονομικής στατιστικής.
- (3) Ο σκοπός της παροχής στοιχείων από τις ΤΥΑΜΕΧΠ είναι να αποκτήσει η ΕΚΤ επαρκή στατιστικά στοιχεία σχετικά με τη χρηματοοικονομική δραστηριότητα του υποτομέα των

ΤΥΑΜΕΧΠ στα κράτη μέλη με νόμισμα το ευρώ (εφεξής τα «κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ»), που θεωρούνται ως ενιαία οικονομική επικράτεια.

- (4) Σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 1 του κανονισμού (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)<sup>(4)</sup>, ο πραγματικός πληθυσμός παροχής στοιχείων δυνάμει του εν λόγω κανονισμού αποτελείται από τα νομισματικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (NXI) κατοίκους της επικράτειας των κρατών μελών της ζώνης του ευρώ.
- (5) Τα νομισματικά μεγέθη της ζώνης του ευρώ και οι παράγοντες μεταβολής τους προκύπτουν, κατά κύριο λόγο, βάσει των στοιχείων της λογιστικής κατάστασης των NXI που συλλέγονται δυνάμει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33). Ωστόσο, τα νομισματικά μεγέθη της ζώνης του ευρώ δεν περιλαμβάνουν μόνο νομισματικές υποχρεώσεις των NXI έναντι μη NXI κατοίκων της ζώνης του ευρώ, πλην της κεντρικής κυβέρνησης, αλλά και νομισματικές υποχρεώσεις της κεντρικής κυβέρνησης έναντι μη NXI κατοίκων της ζώνης του ευρώ, πλην της κεντρικής κυβέρνησης.
- (6) Σε ορισμένα από τα κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ, οι ΤΥΑΜΕΧΠ δεν ανήκουν στον τομέα της κεντρικής κυβέρνησης σύμφωνα με το αναθεωρημένο ευρωπαϊκό σύστημα λογαριασμών (εφεξής το «ΕΣΛ 2010») που θεσπίστηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 549/2013, και δεν περιορίζονται στην αποδοχή καταθέσεων αποκλειστικά για λογαριασμό των οικείων εθνικών δημόσιων ταμείων, αλλά επιτρέπεται να αποδέχονται καταθέσεις για ίδιο λογαριασμό.
- (7) Εν προκειμένω, οι ΤΥΑΜΕΧΠ που αποδέχονται καταθέσεις ασκούν δραστηριότητα παρόμοια με εκείνη των NXI. Επομένως, οι δύο αυτές μορφές οντοτήτων θα πρέπει να υπόκεινται σε παρόμοιες υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων, στην έκταση που οι υποχρεώσεις αυτές είναι συναφείς προς τη δραστηριότητά τους.
- (8) Είναι αναγκαία η διασφάλιση της εναρμονισμένης μεταχείρισης και της διαθεσιμότητας των στατιστικών πληροφοριών για τις καταθέσεις που αποδέχονται οι ΤΥΑΜΕΧΠ,
- (9) Θα πρέπει να έχουν εφαρμογή τα πρότυπα για την προστασία και τη χρήση εμπιστευτικών στατιστικών πληροφοριών όπως καθορίζονται στο άρθρο 8 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98,

<sup>(1)</sup> ΕΕ L 318 της 27.11.1998, σ. 8.

<sup>(2)</sup> ΕΕ L 184 της 6.7.2006, σ. 12.

<sup>(3)</sup> ΕΕ L 174 της 26.6.2013, σ. 1.

<sup>(4)</sup> Βλέπε σελίδα 1 της παρούσας Επίσημης Εφημερίδας.

(10) Το άρθρο 7 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98 προβλέπει ότι η ΕΚΤ έχει την εξουσία να επιβάλλει κυρώσεις στις μονάδες παροχής στοιχείων που δεν συμμορφώνονται με τις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων που καθορίζονται σε κανονισμούς ή αποφάσεις της ΕΚΤ,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

#### Άρθρο 1

##### Ορισμοί

Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού:

- 1) οι όροι «μονάδες παροχής στοιχείων» και «κάτοικος» έχουν την ίδια έννοια με την οριζόμενη στο άρθρο 1 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98·
- 2) με τον όρο «ταχυδρομική υπηρεσία απευθείας μεταφοράς χρηματικών ποσών (ΤΥΑΜΕΧΠ)» νοείται η ταχυδρομική υπηρεσία απευθείας μεταφοράς χρηματικών ποσών, η οποία ανήκει στον τομέα «μη χρηματοοικονομικές εταιρείες» (τομέας 11 του ΕΣΛ 2010) και η οποία, συμπληρωματικά προς την παροχή υπηρεσιών ταχυδρομικής φύσης, αποδέχεται καταθέσεις από μη ΝΧΙ κατοίκους της ζώνης του ευρώ, με σκοπό την παροχή υπηρεσιών μεταφοράς χρηματικών ποσών για λογαριασμό των καταθετών της·
- 3) με τον όρο «οικεία ΕθνΚΤ» νοείται η ΕθνΚΤ του κράτους μέλους της ζώνης του ευρώ του οποίου είναι κάτοικος η ΤΥΑΜΕΧΠ.

#### Άρθρο 2

##### Πραγματικός πληθυσμός παροχής στοιχείων

1. Ο πραγματικός πληθυσμός παροχής στοιχείων αποτελείται από τις ΤΥΑΜΕΧΠ κατοίκους της επικράτειας των κρατών μελών της ζώνης του ευρώ.

2. Η εκτελεστική επιτροπή μπορεί να καταρτίζει και να διατηρεί κατάλογο των ΤΥΑΜΕΧΠ που υπόκεινται στους όρους του παρόντος κανονισμού. Οι ΕθνΚΤ και η ΕΚΤ εξασφαλίζουν στις ενδιαφερόμενες ΤΥΑΜΕΧΠ πρόσβαση στον εν λόγω κατάλογο και στις ενημερωμένες εκδόσεις του με κατάλληλα μέσα, μεταξύ άλλων με ηλεκτρονικά μέσα, μέσω του Διαδικτύου ή, κατ' αίτηση των ενδιαφερόμενων ΤΥΑΜΕΧΠ, σε έντυπη μορφή. Ο εν λόγω κατάλογος παρέχεται αποκλειστικά για ενημέρωση. Σε περίπτωση, πάντως, που η τελευταία διαθέσιμη έκδοση του καταλόγου περιέχει λάθη, η ΕΚΤ δεν επιβάλλει κυρώσεις σε καμία ΤΥΑΜΕΧΠ για πλημμελή εκπλήρωση της υποχρέωσης παροχής στατιστικών στοιχείων, στο βαθμό που η τελευταία έλαβε καλόπιστα υπόψη τον ανακριβή κατάλογο.

3. Οι ΕθνΚΤ μπορούν να χορηγούν παρεκκλίσεις σε ΤΥΑΜΕΧΠ αναφορικά με την υποχρέωση παροχής στατιστικών στοιχείων βάσει του παρόντος κανονισμού, υπό την προϋπόθεση ότι οι απαιτούμενες στατιστικές πληροφορίες συλλέγονται από άλλες διαθέσιμες πηγές. Οι ΕθνΚΤ ελέγχουν εγκαίρως την πλήρωση της προϋπόθεσης αυτής ενόψει της χορήγησης ή, εφόσον κρίνεται αναγκαίο, της άρσης οποιασδήποτε παρέκκλισης, με ισχύ από την αρχή κάθε έτους, κατόπιν συμφωνίας με την ΕΚΤ.

#### Άρθρο 3

##### Υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων

1. Ο πραγματικός πληθυσμός παροχής στοιχείων παρέχει στην οικεία ΕθνΚΤ στατιστικά στοιχεία υπολοίπων της λογιστικής κατάστασης του τέλους του μήνα, σε μηνιαία βάση.

2. Τα στατιστικά στοιχεία που απαιτούνται βάσει του παρόντος κανονισμού αφορούν τη δραστηριότητα που ασκεί μία ΤΥΑΜΕΧΠ για ίδιο λογαριασμό και καθορίζονται στα παραρτήματα I και II.

3. Τα στατιστικά στοιχεία που απαιτούνται βάσει του παρόντος κανονισμού παρέχονται με βάση τα ελάχιστα πρότυπα διαβίβασης, ακρίβειας, εννοιολογικής συμβατότητας και αναθεωρήσεων, τα οποία προβλέπονται στο παράρτημα III.

4. Οι ΕθνΚΤ καθορίζουν και εφαρμόζουν το πλαίσιο παροχής στοιχείων που πρέπει να τηρεί ο πραγματικός πληθυσμός παροχής στοιχείων με βάση τις εθνικές απαιτήσεις. Οι ΕθνΚΤ διασφαλίζουν ότι το παραπάνω πλαίσιο παροχής στοιχείων εξασφαλίζει τα στατιστικά στοιχεία που απαιτούνται βάσει του παρόντος κανονισμού και επιτρέπει τον ακριβή έλεγχο της εφαρμογής των ελαχίστων προτύπων διαβίβασης, ακρίβειας, εννοιολογικής συμβατότητας και αναθεωρήσεων, όπως καθορίζονται στο παράρτημα III.

#### Άρθρο 4

##### Συγχωνεύσεις, διασπάσεις και αναδιοργανώσεις

Σε περίπτωση συγχώνευσης, διάσπασης ή άλλης αναδιοργάνωσης που ενδέχεται να επηρεάσει την εκπλήρωση των στατιστικών της υποχρεώσεων, η ενδιαφερόμενη μονάδα παροχής στοιχείων, κατόπιν της δημοσιοποίησης της πρόθεσης πραγματοποίησης τέτοιας ενέργειας και εντός εύλογου χρόνου πριν από τη θέση της σε ισχύ, ενημερώνει την οικεία ΕθνΚΤ για τις διαδικασίες οι οποίες προβλέπονται για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων παροχής στατιστικών στοιχείων που καθορίζονται στον παρόντα κανονισμό.

#### Άρθρο 5

##### Προθεσμίες

Οι ΕθνΚΤ διαβιβάζουν στην ΕΚΤ τα στατιστικά στοιχεία που απαιτούνται σύμφωνα με τις παραγράφους 1 και 2 του άρθρου 3 έως το πέρας των εργασιών της δέκατης πέμπτης εργάσιμης ημέρας μετά το τέλος του μήνα στον οποίο αυτά ανάγονται. Οι ΕθνΚΤ προσδιορίζουν το χρόνο κατά τον οποίο πρέπει να περιέχονται σε αυτές τα στοιχεία των μονάδων παροχής στοιχείων, ώστε να είναι σε θέση να τηρούν την παραπάνω προθεσμία.

#### Άρθρο 6

##### Λογιστικοί κανόνες για τους σκοπούς της παροχής στατιστικών στοιχείων

1. Με την επιφύλαξη των διατάξεων των παραγράφων 2 και 3, οι λογιστικοί κανόνες τους οποίους ακολουθούν οι ΤΥΑΜΕΧΠ για τους σκοπούς της παροχής στοιχείων βάσει του παρόντος κανονισμού καθορίζονται στις διατάξεις που μεταφέρουν στο εθνικό δίκαιο την οδηγία 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου, της 8ης Δεκεμβρίου 1986, για τους ετήσιους λογαριασμούς και τους ενοποιημένους λογαριασμούς των τραπεζών και λοιπών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων<sup>(1)</sup>, καθώς και σε οποιαδήποτε άλλα εφαρμοστέα διεθνή πρότυπα λογιστικής.

(<sup>1</sup>) ΕΕ L 372 της 31.12.1986, σ. 1.

2. Τα στοιχεία για υποχρεώσεις από καταθέσεις και δάνεια παρέχονται ως ανεξόφλητα ονομαστικά ποσά στο τέλος του μήνα. Οι υποχρεώσεις από καταθέσεις και τα δάνεια δεν συμψηφίζονται με άλλα στοιχεία του ενεργητικού ή με άλλες υποχρεώσεις.

3. Με την επιφύλαξη λογιστικών πρακτικών και ρυθμίσεων συμψηφισμού που υπερσχύουν στα κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ, η παροχή του συνόλου των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού και των στοιχείων του παθητικού πραγματοποιείται σε ακαθάριστη βάση για στατιστικούς σκοπούς.

4. Οι ΕθνΚΤ δύνανται 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 το χρόνο κτήσεώς τους, υπό την προϋπόθεση ότι οι εν λόγω πρακτικές παροχής στοιχείων εφαρμόζονται από όλες τις μονάδες παροχής στοιχείων που έχουν την ιδιότητα του κατοίκου.

#### Άρθρο 7

##### Επαλήθευση και υποχρεωτική συλλογή

Οι ΕθνΚΤ ασκούν το δικαίωμα επαλήθευσης ή υποχρεωτικής συλλογής των πληροφοριών που υποχρεούνται να παρέχουν οι μονάδες παροχής στοιχείων βάσει του παρόντος κανονισμού, με την επιφύλαξη του δικαιώματος της ΕΚΤ να ασκήσει η ίδια το εν λόγω δικαίωμα. Οι ΕθνΚΤ ασκούν το δικαίωμα αυτό ιδίως όταν ορισμένη ΤΥΑΜΕΧΠ που συμπεριλαμβάνεται στον πραγματικό πληθυσμό

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα στα κράτη μέλη σύμφωνα με τις Συνθήκες.

Φρανκφούρτη, 18 Οκτωβρίου 2013.

παροχής στοιχείων δεν πληροί τα ελάχιστα πρότυπα διαβίβασης, ακρίβειας, εννοιολογικής συμβατότητας και αναθεωρήσεων που καθορίζονται στο παράρτημα ΙΙΙ.

#### Άρθρο 8

##### Έναρξη παροχής στοιχείων

Η παροχή στοιχείων αρχίζει με τα μηνιαία στοιχεία του Δεκεμβρίου 2014.

#### Άρθρο 9

##### Κατάργηση

1. Ο κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1027/2006 (ΕΚΤ/2006/8) καταργείται από την 1η Ιανουαρίου 2015.

2. Οι αναφορές στον καταργούμενο κανονισμό νοούνται ως αναφορές στον παρόντα κανονισμό και διαβάζονται σύμφωνα με τον πίνακα αντιστοιχίας του παραρτήματος ΙV.

#### Άρθρο 10

##### Τελικές διατάξεις

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Εφαρμόζεται από την 1η Ιανουαρίου 2015.

Για το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ

Ο Πρόεδρος της ΕΚΤ

Mario DRAGHI



ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

| ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ     | Ζώνη του ευρώ |     |        |                                  |        |     | Μη ΝΚΙ       |     |        |                                  |  |  |
|------------------------------------|---------------|-----|--------|----------------------------------|--------|-----|--------------|-----|--------|----------------------------------|--|--|
|                                    | Α. Εσωτερικό  |     |        | Β. Ζώνη του ευρώ πλην εσωτερικού |        |     | Α. Εσωτερικό |     |        | Β. Ζώνη του ευρώ πλην εσωτερικού |  |  |
|                                    | Μη ΝΚΙ        | ΝΚΙ | Μη ΝΚΙ | ΝΚΙ                              | Μη ΝΚΙ | ΝΚΙ | Μη ΝΚΙ       | ΝΚΙ | Μη ΝΚΙ | ΝΚΙ                              |  |  |
| <b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>                  |               |     |        |                                  |        |     |              |     |        |                                  |  |  |
| <b>1 Τόκο</b>                      |               |     |        |                                  |        |     |              |     |        |                                  |  |  |
| <b>2 Δάνεια</b>                    |               |     |        |                                  |        |     |              |     |        |                                  |  |  |
| <b>2.1 Έτους</b>                   |               |     |        |                                  |        |     |              |     |        |                                  |  |  |
| όπου του 1 έτους και έως 5 ετών    |               |     |        |                                  |        |     |              |     |        |                                  |  |  |
| όπου του 5 ετών                    |               |     |        |                                  |        |     |              |     |        |                                  |  |  |
| <b>3 Διακροτούμενα χρεώματα</b>    |               |     |        |                                  |        |     |              |     |        |                                  |  |  |
| <b>3.1 Ευρώ</b>                    |               |     |        |                                  |        |     |              |     |        |                                  |  |  |
| έως 1 έτους                        |               |     |        |                                  |        |     |              |     |        |                                  |  |  |
| όπου του 1 έτους και έως 2 ετών    |               |     |        |                                  |        |     |              |     |        |                                  |  |  |
| <b>3.2 Ευρώ</b>                    |               |     |        |                                  |        |     |              |     |        |                                  |  |  |
| έως 1 έτους                        |               |     |        |                                  |        |     |              |     |        |                                  |  |  |
| όπου του 1 έτους και έως 2 ετών    |               |     |        |                                  |        |     |              |     |        |                                  |  |  |
| <b>4 Μεσοχρήματα ΑΚΚΑ</b>          |               |     |        |                                  |        |     |              |     |        |                                  |  |  |
| <b>ΠΑΘΗΤΙΚΟ</b>                    |               |     |        |                                  |        |     |              |     |        |                                  |  |  |
| <b>5 Καταθέσεις</b>                |               |     |        |                                  |        |     |              |     |        |                                  |  |  |
| <b>5.1 Το Μικς μίξος</b>           |               |     |        |                                  |        |     |              |     |        |                                  |  |  |
| <b>5.2α Προθεσμίες</b>             |               |     |        |                                  |        |     |              |     |        |                                  |  |  |
| έως 1 έτους                        |               |     |        |                                  |        |     |              |     |        |                                  |  |  |
| όπου 1 έτους και έως 2 ετών        |               |     |        |                                  |        |     |              |     |        |                                  |  |  |
| <b>5.2β Υπό προθεσμία</b>          |               |     |        |                                  |        |     |              |     |        |                                  |  |  |
| έως τριών μηνών (*)                |               |     |        |                                  |        |     |              |     |        |                                  |  |  |
| <b>5.3 Δυναμικές καταθέσεις</b>    |               |     |        |                                  |        |     |              |     |        |                                  |  |  |
| <b>5.4 Ξενοχρήματα</b>             |               |     |        |                                  |        |     |              |     |        |                                  |  |  |
| <b>5.4.1 Μικς μίξος</b>            |               |     |        |                                  |        |     |              |     |        |                                  |  |  |
| <b>5.4.2 Προθεσμίες</b>            |               |     |        |                                  |        |     |              |     |        |                                  |  |  |
| έως 1 έτους                        |               |     |        |                                  |        |     |              |     |        |                                  |  |  |
| όπου του 1 έτους και έως 2 ετών    |               |     |        |                                  |        |     |              |     |        |                                  |  |  |
| <b>5.4.3 Υπό προθεσμία</b>         |               |     |        |                                  |        |     |              |     |        |                                  |  |  |
| έως τριών μηνών (*)                |               |     |        |                                  |        |     |              |     |        |                                  |  |  |
| <b>5.4.4 Σημαντικές καταθέσεις</b> |               |     |        |                                  |        |     |              |     |        |                                  |  |  |

(\*) Περιλαμβάνονται μη μεταβιβάσιμες αποταμιεύσεις κατάθεσης όψεως.

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II

## ΟΡΙΣΜΟΙ ΣΧΕΤΙΚΟΙ ΜΕ ΤΙΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

## Ενοποίηση για στατιστικούς σκοπούς εντός της ίδιας εθνικής επικράτειας

Οι ΤΥΑΜΕΧΠ ενοποιούν για στατιστικούς σκοπούς τη δραστηριότητα όλων των καταστημάτων τους (έδρας ή κεντρικού καταστήματος και/ή υποκαταστημάτων) που είναι εγκατεστημένα εντός της ίδιας εθνικής επικράτειας. Δεν επιτρέπεται για στατιστικούς σκοπούς ενοποίηση πέραν της εθνικής επικράτειας.

- α) Όταν μητρική εταιρεία και οι θυγατρικές της αποτελούν ΤΥΑΜΕΧΠ εγκατεστημένες στο ίδιο κράτος μέλος, η μητρική εταιρεία επιτρέπεται να ενοποιεί τις στατιστικές της δηλώσεις, περιλαμβάνοντας σε αυτές τη δραστηριότητα των εν λόγω θυγατρικών.
- β) Όταν μία ΤΥΑΜΕΧΠ διαθέτει υποκαταστήματα εντός της επικράτειας των άλλων κρατών μελών της ζώνης του ευρώ, η έδρα ή το κεντρικό κατάστημα που είναι εγκατεστημένα σε ορισμένο κράτος μέλος της ζώνης του ευρώ οφείλουν να μεταχειρίζονται τις θέσεις έναντι όλων αυτών των υποκαταστημάτων ως θέσεις έναντι κατοίκων των άλλων κρατών μελών της ζώνης του ευρώ. Αντίστροφα, υποκατάστημα εγκατεστημένο σε ορισμένο κράτος μέλος της ζώνης του ευρώ οφείλει να μεταχειρίζεται τις θέσεις έναντι της έδρας ή του κεντρικού καταστήματος ή έναντι άλλων υποκαταστημάτων του ίδιου ιδρύματος που είναι εγκατεστημένα στην επικράτεια των άλλων κρατών μελών της ζώνης του ευρώ ως θέσεις έναντι κατοίκων των άλλων κρατών μελών της ζώνης του ευρώ.
- γ) Όταν μία ΤΥΑΜΕΧΠ διαθέτει υποκαταστήματα εκτός της επικράτειας των κρατών μελών της ζώνης του ευρώ, η έδρα ή το κεντρικό κατάστημα που είναι εγκατεστημένα σε ορισμένο κράτος μέλος της ζώνης του ευρώ οφείλουν να μεταχειρίζονται τις θέσεις έναντι όλων αυτών των υποκαταστημάτων ως θέσεις έναντι κατοίκων της αλλοδαπής. Αντίστροφα, ένα υποκατάστημα εγκατεστημένο σε ορισμένο κράτος μέλος της ζώνης του ευρώ οφείλει να μεταχειρίζεται τις θέσεις έναντι της έδρας ή του κεντρικού καταστήματος ή έναντι άλλων υποκαταστημάτων του ίδιου ιδρύματος, που είναι εγκατεστημένα εκτός των κρατών μελών της ζώνης του ευρώ, ως θέσεις έναντι κατοίκων της αλλοδαπής.

## Ορισμοί τομέων

Το ΕΣΛ 2010 παρέχει το πρότυπο ταξινόμησης σε τομείς. Αντισυμβαλλόμενοι των ΤΥΑΜΕΧΠ που είναι εγκατεστημένοι στην επικράτεια των κρατών μελών της ζώνης του ευρώ προσδιορίζονται με βάση τον εγχώριο τομέα στον οποίο υπάγονται ή τη θεσμική τους ταξινόμηση, βάσει των καταλόγων οι οποίοι τηρούνται από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) για στατιστικούς σκοπούς, και των οδηγιών για τη στατιστική ταξινόμηση αντισυμβαλλομένων που περιέχονται στο εγχειρίδιο της ΕΚΤ με τίτλο «Monetary financial institutions and markets statistics sector manual: Guidance for the statistical classification of customers».

## Πίνακας

## Ορισμοί τομέων

| Τομέας                       | Ορισμός   |
|------------------------------|---|
| NXI                          | NXI όπως ορίζονται στο άρθρο 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. /2013 1071(ΕΚΤ/2013/33). Ο τομέας αυτός περιλαμβάνει τις εθνικές κεντρικές τράπεζες (ΕθνΚΤ), πιστωτικά ιδρύματα, όπως αυτά ορίζονται στο ενωσιακό δίκαιο, ΑΚΧΑ, άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, η δραστηριότητα των οποίων συνίσταται στην αποδοχή καταθέσεων και/ή συγγενών υποκατάστατων καταθέσεων από οντότητες που δεν αποτελούν NXI και στη χορήγηση πιστώσεων και/ή στην πραγματοποίηση επενδύσεων σε τίτλους για ίδιο λογαριασμό, τουλάχιστον από οικονομική άποψη, καθώς και ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος που ασχολούνται κυρίως με τη χρηματοπιστωτική διαμεσολάβηση με τη μορφή της έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος |
| Γενική κυβέρνηση             | Ο τομέας της γενικής κυβέρνησης (S.13) περιλαμβάνει όλες τις θεσμικές μονάδες που είναι παραγωγοί λοιπού μη εμπορεύσιμου προϊόντος των οποίων η παραγωγή προορίζεται για ατομική και συλλογική κατανάλωση και οι οποίες χρηματοδοτούνται κυρίως από υποχρεωτικές πληρωμές εκ μέρους μονάδων που ανήκουν σε άλλους τομείς, καθώς και τις θεσμικές μονάδες που ασχολούνται κυρίως με την αναδιανομή του εθνικού εισοδήματος και πλούτου (ΕΣΛ 2010, παράγραφοι 2.111 έως 2.113)  |
| Κεντρική κυβέρνηση           | Ο υποτομέας αυτός (S.1311) περιλαμβάνει όλες τις διοικητικές υπηρεσίες του κράτους και τους λοιπούς κεντρικούς φορείς, η αρμοδιότητα των οποίων εκτείνεται κατά κανόνα σε όλη την οικονομική επικράτεια, εκτός από τη διοίκηση των οργανισμών κοινωνικής ασφάλισης (ΕΣΛ 2010, παράγραφος 2.114)   |
| Κυβέρνηση ομόσπονδου κράτους | Ο υποτομέας αυτός (S.1312) περιλαμβάνει εκείνες τις μορφές της δημόσιας διοίκησης που αποτελούν χωριστές θεσμικές μονάδες και που ασκούν ορισμένες από τις κυβερνητικές λειτουργίες, εκτός από τη διοίκηση οργανισμών κοινωνικής ασφάλισης, σε επίπεδο κατώτερο από το επίπεδο της κεντρικής κυβέρνησης και ανώτερο από το επίπεδο των κρατικών θεσμικών μονάδων που υπάρχουν σε τοπικό επίπεδο (ΕΣΛ 2010, παράγραφος 2.115)  |

| Τομέας  | Ορισμός  |
|---|--|
| Τοπική αυτοδιοίκηση   | Ο υποτομέας αυτός (S.1313) περιλαμβάνει εκείνες τις μορφές της δημόσιας διοίκησης, η αρμοδιότητα των οποίων εκτείνεται σε μέρος μόνο της οικονομικής επικράτειας, εκτός από τα τοπικά γραφεία των οργανισμών κοινωνικής ασφάλισης (ΕΣΛ 2010, παράγραφος 2.116)   |
| Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης   | Ο υποτομέας «οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης» (S.1314) περιλαμβάνει όλες τις θεσμικές μονάδες (κεντρικές, ομόσπονδων κρατών και τοπικές) η κύρια δραστηριότητα των οποίων είναι να προσφέρουν κοινωνικές παροχές και οι οποίες πληρούν και τα δύο παρακάτω κριτήρια: α) με νόμο ή με κανονιστική ρύθμιση ορισμένες ομάδες πληθυσμού υποχρεώνονται να συμμετέχουν στο σύστημα ή να καταβάλλουν εισφορές· και β) η γενική κυβέρνηση είναι υπεύθυνη για τη διαχείριση του οργανισμού, όσον αφορά τον καθορισμό ή την έγκριση των εισφορών και των παροχών, ανεξάρτητα από τον ρόλο της ως εποπτικού φορέα ή εργοδότη (ΕΣΛ 2010, παράγραφος 2.117)   |
| Επενδυτικοί οργανισμοί πλην ΑΚΧΑ  | ΕΟ όπως ορίζονται στο άρθρο 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. /2013 1075(ΕΚΤ/2013/38) σχετικά με τα στατιστικά στοιχεία του ενεργητικού και παθητικού των επενδυτικών οργανισμών. Ο υποτομέας αυτός αποτελείται από όλες τις επιχειρήσεις συλλογικών επενδύσεων, πλην των ΑΚΧΑ, οι οποίες επενδύουν σε χρηματοοικονομικά και/ή μη χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία, στον βαθμό που έχουν ως σκοπό την επένδυση κεφαλαίου το οποίο έχει συγκεντρωθεί από ιδιώτες  |
| Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί, εκτός από τις ασφαλιστικές εταιρείες και τα συνταξιοδοτικά ταμεία + επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς + θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων | <p>Ο υποτομέας «λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί, εκτός από τις ασφαλιστικές εταιρείες και τα συνταξιοδοτικά ταμεία» (S.125), περιλαμβάνει όλες τις χρηματοοικονομικές εταιρείες και οιονεί εταιρείες οι οποίες έχουν ως κύρια δραστηριότητα τη χρηματοοικονομική διαμεσολάβηση μέσω της σύναψης υποχρεώσεων υπό μορφή διαφορετική από το νόμισμα, τις καταθέσεις (ή τα συγγενή υποκατάστατα των καταθέσεων), ή τις μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών ή σε σχέση με τα ασφαλιστικά, συνταξιοδοτικά και τυποποιημένα εγγυοδοτικά συστήματα θεσμικών μονάδων (ΕΣΛ 2010, παράγραφοι 2.86 έως 2.94)</p> <p>Ο υποτομέας «επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς» (S.126) περιλαμβάνει όλες τις χρηματοοικονομικές εταιρείες ή οιονεί εταιρείες οι οποίες ασχολούνται κατά κύριο λόγο με δραστηριότητες που συνδέονται στενά με τη χρηματοοικονομική διαμεσολάβηση, χωρίς όμως να είναι ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί. Ο εν λόγω υποτομέας περιλαμβάνει επίσης τα κεντρικά γραφεία των οποίων όλες οι θυγατρικές ή οι περισσότερες απ' αυτές είναι χρηματοοικονομικές εταιρείες (ΕΣΛ 2010, παράγραφοι 2.95 έως 2.97)</p> <p>Ο υποτομέας «θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων» (S.127) περιλαμβάνει το σύνολο των χρηματοοικονομικών εταιρειών και οιονεί εταιρειών που δεν ασχολούνται με τη χρηματοοικονομική διαμεσολάβηση ούτε με την παροχή επικουρικών χρηματοοικονομικών υπηρεσιών και των οποίων το μεγαλύτερο μέρος των περιουσιακών στοιχείων ή των υποχρεώσεων δεν αποτελεί αντικείμενο συναλλαγής στις ανοιχτές αγορές. Ο εν λόγω υποτομέας περιλαμβάνει τις εταιρείες χαρτοφυλακίου που έχουν στην κυριότητά τους πάνω από το 50 % του μετοχικού κεφαλαίου μιας ομάδας θυγατρικών εταιρειών και των οποίων η βασική δραστηριότητα έγκειται στο να έχουν την ομάδα στην κυριότητά τους, χωρίς να παρέχουν οιαδήποτε άλλη υπηρεσία στις επιχειρήσεις στις οποίες ανήκει το μετοχικό κεφάλαιο, δηλαδή ούτε διοικούν ούτε διαχειρίζονται άλλες μονάδες (ΕΣΛ 2010, παράγραφοι 2.98 έως 2.99)</p> |
| Ασφαλιστικές εταιρείες  | Ο υποτομέας «ασφαλιστικές εταιρείες» (S. 128) περιλαμβάνει όλες τις χρηματοοικονομικές εταιρείες και οιονεί εταιρείες που ασχολούνται κατά κύριο λόγο με τη χρηματοοικονομική διαμεσολάβηση ως συνέπεια της συγκέντρωσης των κινδύνων κυρίως με τη μορφή της άμεσης ασφάλισης ή της αντασφάλισης (ΕΣΛ 2010, παράγραφοι 2.100 έως 2.104)  |
| Συνταξιοδοτικά ταμεία   | Ο υποτομέας «συνταξιοδοτικά ταμεία» (S. 129) περιλαμβάνει όλες τις χρηματοοικονομικές εταιρείες και οιονεί εταιρείες που ασχολούνται κατά κύριο λόγο με τη χρηματοοικονομική διαμεσολάβηση ως συνέπεια της συγκέντρωσης των κινδύνων και των αναγκών των ασφαλισμένων (κοινωνική ασφάλιση). Τα συνταξιοδοτικά ταμεία ως συστήματα κοινωνικής ασφάλισης παρέχουν εισόδημα κατά τη συνταξιοδότηση και, πολλές φορές, επιδόματα θανάτου και αναπηρίας (ΕΣΛ 2010, παράγραφοι 2.105 έως 2.110)  |
| Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες   | Ο τομέας «μη χρηματοοικονομικές εταιρείες» (S.11) αποτελείται από τις θεσμικές μονάδες που είναι ανεξάρτητες νομικές οντότητες και παραγωγό εμπορεύσιμου προϊόντος, και των οποίων η κύρια δραστηριότητα συνίσταται στην παραγωγή αγαθών και μη χρηματοοικονομικών υπηρεσιών. Ο εν λόγω τομέας περιλαμβάνει επίσης και τις μη χρηματοοικονομικές οιονεί εταιρείες (ΕΣΛ 2010, παράγραφοι 2.45 έως 2.54)   |

| Τομέας   | Ορισμός  |
|--|--|
| Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά | <p>Ο τομέας των νοικοκυριών (S.14) περιλαμβάνει φυσικά πρόσωπα ή ομάδες φυσικών προσώπων με την ιδιότητά τους ως καταναλωτών και ως επιχειρηματιών που παράγουν εμπορεύσιμα αγαθά και χρηματοοικονομικές ή μη υπηρεσίες (παραγωγοί εμπορεύσιμου προϊόντος), με την προϋπόθεση ότι η παραγωγή αγαθών και υπηρεσιών δεν είναι δραστηριότητες χωριστών οντοτήτων που κατατάσσονται στις οιονεί εταιρείες. Περιλαμβάνει επίσης τα φυσικά πρόσωπα ή τις ομάδες φυσικών προσώπων με την ιδιότητά τους ως παραγωγών αγαθών και μη χρηματοοικονομικών υπηρεσιών αποκλειστικά για δική τους τελική χρήση. Ο τομέας των νοικοκυριών περιλαμβάνει ατομικές επιχειρήσεις και συνεταιρικές επιχειρήσεις χωρίς ανεξάρτητη νομική προσωπικότητα, εκτός από όσες κατατάσσονται στις οιονεί εταιρείες και είναι παραγωγοί εμπορεύσιμου προϊόντος (ΕΣΛ 2010, παράγραφοι 2.118 έως 2.128)</p> <p>Ο τομέας των μη κερδοσκοπικών ιδρυμάτων που εξυπηρετούν νοικοκυριά (MKIEN) (S.15) αποτελείται από μη κερδοσκοπικά ιδρύματα τα οποία είναι χωριστές νομικές οντότητες, εξυπηρετούν νοικοκυριά και είναι ιδιωτικοί παραγωγοί μη εμπορεύσιμου προϊόντος. Οι κύριοι πόροι τους προέρχονται από προαιρετικές εισφορές —σε χρήμα ή σε είδος— νοικοκυριών υπό την ιδιότητά τους ως καταναλωτών, από πληρωμές της γενικής κυβέρνησης, καθώς και από εισόδημα περιουσίας (ΕΣΛ 2010, παράγραφοι 2.129 έως 2.130)</p> |

### Ορισμοί κατηγοριών μέσων

1. Ο παρών πίνακας παρέχει αναλυτική, πρότυπη περιγραφή των κατηγοριών μέσων τις οποίες οι ΕθνΚΤ μεταφέρουν σε εθνικό επίπεδο σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό. Ο πίνακας δεν αποτελεί κατάλογο επιμέρους χρηματοοικονομικών μέσων, οι δε περιγραφές δεν είναι εξαντλητικές. Οι ορισμοί παραπέμπουν στο ΕΣΛ 2010.
2. Η αρχική διάρκεια, ήτοι η διάρκεια κατά την έκδοση, αποτελεί την καθορισμένη διάρκεια ζωής ενός χρηματοοικονομικού μέσου πριν από την λήξη της οποίας αυτό δεν μπορεί να εξαγοραστεί, π.χ. χρεόγραφα, ή μπορεί να εξαγοραστεί μόνο με την επιβολή κάποιου είδους ποινής, π.χ. ορισμένα είδη καταθέσεων. Η περίοδος προειδοποίησης αντιστοιχεί στο διάστημα που μεσολαβεί από την αναγγελία της πρόθεσης του κατόχου να εξαγοράσει το μέσο έως την ημερομηνία κατά την οποία αυτός επιτρέπεται να το μετατρέψει σε μετρητά χωρίς να υπόκειται σε ποινή. Τα χρηματοοικονομικά μέσα ταξινομούνται με βάση την περίοδο προειδοποίησης, μόνο εφόσον δεν έχει συμφωνηθεί η διάρκειά τους.
3. Διάκριση των χρηματοοικονομικών απαιτήσεων μπορεί να γίνει με βάση το κατά πόσον είναι διαπραγματεύσιμες. Μια απαίτηση είναι διαπραγματεύσιμη εάν η κυριότητά της μπορεί να μεταβιβαστεί αμέσως από μια μονάδα σε άλλη με παράδοση ή οπισθογράφιση ή να συμψηφιστεί στην περίπτωση των χρηματοοικονομικών παραγώγων. Παρόλο που οποιοδήποτε χρηματοοικονομικό μέσο μπορεί δυνητικά να αποτελέσει αντικείμενο συναλλαγής, τα διαπραγματεύσιμα μέσα είναι σχεδιασμένα κατά τρόπο ώστε να αποτελούν αντικείμενο συναλλαγής σε οργανωμένη αγορά ή στην ελεύθερη (εξωχρηματιστηριακή) αγορά, αν και η πραγματική διενέργεια συναλλαγής δεν αποτελεί απαραίτητη προϋπόθεση για τη διαπραγματευσιμότητα.

### Αναλυτική περιγραφή των κατηγοριών μέσων της μηνιαίας συγκεντρωτικής λογιστικής κατάστασης

#### ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

| Κατηγορία | Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών  |
|-----------|---|
| 1. Ταμείο | Διαθέσιμα σε ευρώ και ξένα τραπεζογραμμάτια και κέρματα που βρίσκονται σε κυκλοφορία τα οποία χρησιμοποιούνται γενικά για την πραγματοποίηση πληρωμών   |
| 2. Δάνεια | <p>Διαθέσιμα σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που δημιουργούνται όταν οι πιστωτές δανείζουν κεφάλαια στους δανειολήπτες, τα οποία δεν τεκμηριώνονται με έγγραφα ή τεκμηριώνονται με μη διαπραγματεύσιμα έγγραφα. Το εν λόγω στοιχείο περιλαμβάνει επίσης περιουσιακά στοιχεία με τη μορφή καταθέσεων που πραγματοποιούνται από μονάδες παροχής στοιχείων.</p> <p>Το εν λόγω στοιχείο περιλαμβάνει:</p> <p>α) καταθέσεις, όπως ορίζονται στην κατηγορία 5 των υποχρεώσεων·</p> <p>β) επισφαλή δάνεια που δεν έχουν ακόμη αποπληρωθεί ή διαγραφεί·</p> <p>Το συνολικό ποσό δανείων η αποπληρωμή των οποίων είναι εκπρόδεσμη ή έχει κατ' άλλο τρόπο χαρακτηριστεί επισφαλής, μερικώς ή ολικώς, σύμφωνα με τον ορισμό της αθέτησης στο άρθρο 178 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·</p> |

| Κατηγορία    | Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών  |
|--------------|---|
|              | <p>γ) μη διαπραγματεύσιμοι τίτλοι</p> <p>Χρεωστικοί τίτλοι, οι οποίοι δεν είναι διαπραγματεύσιμοι και δεν μπορούν να αποτελέσουν αντικείμενο συναλλαγών σε δευτερογενείς αγορές·</p> <p>δ) δάνεια που αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών</p> <p>Δάνεια που έχουν de facto καταστεί διαπραγματεύσιμα πρέπει να ταξινομούνται υπό το στοιχείο του ενεργητικού «δάνεια», εφόσον δεν αποδεικνύεται ότι έχουν αποτελέσει αντικείμενο συναλλαγών στη δευτερογενή αγορά. Σε διαφορετική περίπτωση πρέπει να ταξινομούνται ως χρεόγραφα (κατηγορία 3)·</p> <p>ε) χρέος μειωμένης εξασφάλισης (subordinated debt) με τη μορφή καταθέσεων ή δανείων</p> <p>Οι χρεωστικοί τίτλοι μειωμένης εξασφάλισης παρέχουν επικουρική απαίτηση έναντι του ιδρύματος έκδοσης, η οποία μπορεί να ασκηθεί μόνο αφότου ικανοποιηθούν όλες οι απαιτήσεις υψηλότερης βαθμίδας (π.χ. από καταθέσεις/δάνεια)· προσλαμβάνουν έτσι ορισμένα από τα χαρακτηριστικά των συμμετοχικών τίτλων. Για στατιστικούς σκοπούς το χρέος μειωμένης εξασφάλισης ταξινομείται κατά περίπτωση υπό τις κατηγορίες «δάνεια» ή «χρεόγραφα» με βάση τη φύση του χρηματοοικονομικού μέσου. Όταν όλες οι μορφές χρέους μειωμένης εξασφάλισης που διακρατεί ορισμένη ΤΥΑΜΕΧΠ προσδιορίζονται ως ενιαίο ποσό για στατιστικούς σκοπούς, το ποσό αυτό ταξινομείται υπό το στοιχείο του ενεργητικού «χρεόγραφα», λόγω του ότι το χρέος μειωμένης εξασφάλισης δημιουργείται ως επί το πλείστον υπό τη μορφή χρεογράφων και όχι δανείων·</p> <p>στ) απαιτήσεις από αντιστρεπτές πράξεις επαναγοράς (reverse repos) ή δανεισμό τίτλων έναντι ασφάλειας υπό τη μορφή μετρητών</p> <p>Παράγοντας μεταβολής των μετρητών που καταβάλλονται ως αντάλλαγμα για την αγορά τίτλων από μονάδες παροχής στοιχείων με ορισμένη τιμή και με ρητή δέσμευση επαναπώλησης των ίδιων ή παρόμοιων τίτλων με καθορισμένη τιμή και σε καθορισμένη μελλοντική ημερομηνία, ή ως ασφάλεια στο πλαίσιο δανεισμού τίτλων.</p> <p>Το ακόλουθο στοιχείο δεν αντιμετωπίζεται ως δάνειο:</p> <p>Δάνεια χορηγούμενα για λογαριασμό τρίτων</p> <p>Δάνεια χορηγούμενα για λογαριασμό τρίτων («trust loans»/«fiduciary loans») είναι τα δάνεια που συνάπτονται εξ ονόματος ορισμένου συμβαλλόμενου (εφεξής ο «διαχειριστής») για λογαριασμό τρίτου (εφεξής ο «δικαιούχος»). Για στατιστικούς σκοπούς, τα εν λόγω δάνεια δεν πρέπει να καταγράφονται στη λογιστική κατάσταση του διαχειριστή, όταν ο δικαιούχος αναλαμβάνει τους κινδύνους και καρπώνεται τα ωφελήματα της κυριότητας των κεφαλαίων. Αυτό συμβαίνει όταν: α) ο δικαιούχος αναλαμβάνει τον πιστωτικό κίνδυνο του δανείου, δηλαδή, ο διαχειριστής ευθύνεται μόνο για τη διαχείριση του δανείου σε διοικητικό επίπεδο· ή β) σε περίπτωση θέσης του διαχειριστή υπό εκκαθάριση, η επένδυση του δικαιούχου εξασφαλίζεται έναντι ζημίας, δηλαδή το δάνειο δεν αποτελεί μέρος της περιουσίας του διαχειριστή που μπορεί να διανεμηθεί σε περίπτωση πτώχευσης.</p> |
| 3. Χρεόγραφα | <p>Διαθέσιμα σε χρεόγραφα τα οποία είναι διαπραγματεύσιμα χρηματοοικονομικά μέσα που πιστοποιούν τη σύναψη χρέους και συνήθως αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών σε δευτερογενείς αγορές ή μπορούν να αντισταθμιστούν στην αγορά και τα οποία δεν παρέχουν στον κάτοχο δικαίωμα ιδιοκτησίας επί του ιδρύματος έκδοσης.</p> <p>Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει:</p> <p>α) τίτλους που παρέχουν στον κάτοχο το ανεπιφύλακτο δικαίωμα απόληψης προκαθορισμένου ή συμβατικά καθοριζόμενου εισοδήματος με τη μορφή πληρωμών τοκομεριδίων και/ή ρητώς προκαθορισμένου ποσού σε συγκεκριμένη ημερομηνία (ή ημερομηνίες) ή από ημερομηνία καθοριζόμενη κατά το χρόνο της έκδοσης·</p>   |

| Κατηγορία  | Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών  |
|--|---|
|  | <p>β) δάνεια που έχουν καταστεί διαπραγματεύσιμα σε οργανωμένη αγορά, δηλαδή δάνεια που αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών, υπό τον όρο ότι υπάρχει απόδειξη αγοραπωλησίας στη δευτερογενή αγορά, καθώς και της ύπαρξης ειδικών διαπραγματευτών και συχνών δημοσιεύσεων της τιμής του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου, για παράδειγμα με τη διαφορά μεταξύ τιμής αγοράς και τιμής πώλησης. Όταν δεν συντρέχουν οι ανωτέρω προϋποθέσεις πρέπει να ταξινομούνται υπό το στοιχείο του ενεργητικού «δάνεια» [βλέπε επίσης «δάνεια που αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών» στην κατηγορία 2 στοιχείο δ)].</p> <p>γ) Χρέος μειωμένης εξασφάλισης με τη μορφή χρεογράφων [βλέπε επίσης «χρέος μειωμένης εξασφάλισης με τη μορφή καταθέσεων ή δανείων» υπό την κατηγορία 2 στοιχείο ε)].</p> <p>Τίτλοι που διατίθενται στο πλαίσιο πράξεων δανεισμού τίτλων ή πωλούνται βάσει συμφωνίας επαναγοράς εξακολουθούν να καταχωρίζονται στη λογιστική κατάσταση του αρχικού κυρίου (και δεν πρέπει να καταχωρίζονται στη λογιστική κατάσταση του προσωρινώς αποκτώντος), όταν υπάρχει ρητή δέσμευση για αντιστροφή της πράξης, και όχι απλά σχετικό δικαίωμα προαίρεσης. Στην περίπτωση που ο προσωρινώς αποκτών πωλήσει τους τίτλους που έλαβε, η πώληση πρέπει να καταχωριστεί ως οριστική (outright) συναλλαγή επί τίτλων και να εγγραφεί στη λογιστική κατάσταση του προσωρινώς αποκτώντος ως αρνητική θέση στο χαρτοφυλάκιο τίτλων</p> |
| 3α/3β Χρεόγραφα αρχικής διάρκειας έως και ενός έτους/άνω του ενός έτους και έως δύο ετών | <p>Τα εν λόγω στοιχεία περιλαμβάνουν:</p> <p>α) διαπραγματεύσιμα χρεόγραφα αρχικής διάρκειας έως και ενός έτους/άνω του ενός έτους και έως δύο ετών·</p> <p>β) δάνεια που έχουν καταστεί διαπραγματεύσιμα σε οργανωμένη αγορά, δηλαδή δάνεια που αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών και έχουν ταξινομηθεί ως χρεόγραφα, αρχικής διάρκειας έως και ενός έτους/άνω του ενός έτους και έως δύο ετών·</p> <p>γ) χρέος μειωμένης εξασφάλισης με τη μορφή χρεογράφων αρχικής διάρκειας έως και ενός έτους/άνω του ενός έτους και έως δύο ετών</p>   |
| 4. Μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ  | <p>Το παρόν στοιχείο περιλαμβάνει μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ [βλέπε ορισμό στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. /2013 (ΕΚΤ/2013/33) 1071 παράρτημα Ι πρώτο μέρος τμήμα 2]</p>  |

## ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ

| Κατηγορία     | Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών  |
|---------------|---|
| 5. Καταθέσεις | <p>Ποσά (καταθέσεις ή άλλα) που οι μονάδες παροχής στοιχείων οφείλουν σε πιστωτές και που συνάδουν με τα χαρακτηριστικά που περιγράφονται στο τμήμα 1 του πρώτου μέρους του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. /2013 1071(ΕΚΤ/2013/33). Για τους σκοπούς του συστήματος παροχής στοιχείων η κατηγορία αυτή αναλύεται σε καταθέσεις μιας ημέρας, καταθέσεις προθεσμίας, καταθέσεις υπό προειδοποίηση</p> <p>α) καταθέσεις και δάνεια</p> <p>Οι «καταθέσεις» καλύπτουν και τα «δάνεια» ως υποχρεώσεις των ΤΥΑΜΕΧΠ. Από εννοιολογική άποψη τα δάνεια αντιπροσωπεύουν ποσά τα οποία λαμβάνουν οι ΤΥΑΜΕΧΠ και τα οποία δεν είναι διαρθρωμένα με τη μορφή «καταθέσεων». Το ΕΣΛ 2010 διακρίνει μεταξύ «δανείων» και «καταθέσεων», βάσει του συμβαλλόμενου που λαμβάνει την πρωτοβουλία, δηλαδή εάν αυτός είναι ο δανειολήπτης πρόκειται για δάνειο, εάν όμως είναι ο δανειστής, πρόκειται για κατάθεση. Στο πλαίσιο του συστήματος παροχής στοιχείων τα «δάνεια» δεν αναγνωρίζονται ως χωριστή κατηγορία στο παθητικό σκέλος της λογιστικής κατάστασης. Αντίθετα, τα υπόλοιπα που λογίζονται ως «δάνεια» πρέπει να ταξινομούνται αδιακρίτως υπό το στοιχείο «υποχρεώσεις από καταθέσεις», εκτός εάν ενσωματώνονται σε διαπραγματεύσιμα μέσα. Η ρύθμιση αυτή ευθυγραμμίζεται και με τον ορισμό του ως άνω στοιχείου «υποχρεώσεις από καταθέσεις». Δάνεια σε ΤΥΑΜΕΧΠ που ταξινομούνται ως «υποχρεώσεις από καταθέσεις» πρέπει να αναλύονται με βάση τις απαιτήσεις του συστήματος παροχής στοιχείων, δηλαδή, κατά τομέα, μέσο, νόμιση και διάρκεια. Τα κοινοπρακτικά δάνεια που λαμβάνουν οι μονάδες παροχής στοιχείων εμπίπτουν στην παρούσα κατηγορία.</p> |



| Κατηγορία                            | Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών   |
|--------------------------------------|--|
|                                      | <p>β) μη διαπραγματεύσιμοι χρεωστικοί τίτλοι</p> <p>οι μη διαπραγματεύσιμοι χρεωστικοί τίτλοι που εκδίδονται από μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει γενικώς να ταξινομούνται υπό το στοιχείο «υποχρεώσεις από καταθέσεις». Μη διαπραγματεύσιμα μέσα τα οποία εκδίδονται από μονάδες παροχής στοιχείων και εν συνεχεία καθίστανται διαπραγματεύσιμοι και μπορούν να αποτελέσουν αντικείμενο συναλλαγών στις δευτερογενείς αγορές πρέπει να επαναταξινομούνται υπό το στοιχείο «χρεόγραφα».</p> <p>γ) καταθέσεις περιθωρίου</p> <p>Καταθέσεις περιθωρίου (περιθώρια) που πραγματοποιούνται βάσει συμβάσεων παραγών θα πρέπει να ταξινομούνται υπό το στοιχείο «υποχρεώσεις από καταθέσεις» όταν αντιπροσωπεύουν μετρητά που έχουν κατατεθεί ως ασφάλεια σε ΤΥΑΜΕΧΠ, καθώς και όταν παραμένουν στην κυριότητα του καταθέτη και είναι επιστρεπτά σε αυτόν με τη λήξη της σύμβασης. Κατ' αρχήν, τα περιθώρια που λαμβάνει ορισμένη μονάδα παροχής στοιχείων πρέπει να ταξινομούνται υπό το στοιχείο «υποχρεώσεις από καταθέσεις» και μόνο, στο βαθμό που η ΤΥΑΜΕΧΠ λαμβάνει κεφάλαια τα οποία μπορούν να διατεθούν ελεύθερα για περαιτέρω δανειοδότηση· όταν μέρος του περιθωρίου που λαμβάνει η ΤΥΑΜΕΧΠ πρέπει να μεταβιβαστεί σε άλλον συμμετέχοντα στην αγορά παραγών, π.χ. στο γραφείο συμψηφισμού, μόνο το μέρος το οποίο παραμένει στη διάθεση της ΤΥΑΜΕΧΠ θα πρέπει καταρχήν να ταξινομείται υπό το στοιχείο «υποχρεώσεις από καταθέσεις». Ενδέχεται, λόγω της περιπλοκότητας της εκάστοτε πρακτικής της αγοράς, να δυσχεραίνεται ο προσδιορισμός των περιθωρίων που είναι πράγματι αποπληρωτέα, δεδομένου ότι στον ίδιο λογαριασμό συγκεντρώνονται αδιακρίτως διάφοροι τύποι περιθωρίων, ή και των περιθωρίων εκείνων που παρέχουν στην ΤΥΑΜΕΧΠ πόρους για περαιτέρω δανειοδότηση. Στις περιπτώσεις αυτές είναι αποδεκτή η ταξινόμηση των εν λόγω περιθωρίων υπό το στοιχείο «λοιπές υποχρεώσεις» ή «υποχρεώσεις από καταθέσεις».</p> <p>δ) δεσμευμένα υπόλοιπα</p> <p>Σύμφωνα με την εθνική πρακτική «δεσμευμένα υπόλοιπα» που συνδέονται π.χ. με συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης ταξινομούνται ως υποχρεώσεις από καταθέσεις υπό στοιχεία «καταθέσεις προθεσμίας» ή «καταθέσεις υπό προειδοποίηση», ανάλογα με τη διάρκεια/τους όρους της υποκείμενης σύμβασης.</p> <p>Το ακόλουθο στοιχείο δεν αντιμετωπίζεται ως κατάθεση:</p> <p>Κεφάλαια (καταθέσεις) που λαμβάνονται για λογαριασμό τρίτων δεν καταγράφονται στη στατιστική λογιστική κατάσταση των ΤΥΑΜΕΧΠ (βλέπε «δάνεια για λογαριασμό τρίτων» υπό την κατηγορία 2)</p> |
| 5.1 Καταθέσεις διάρκειας μίας ημέρας | <p>Καταθέσεις μετατρέψιμες σε μετρητά και/ή μεταβιβάσιμες σε πρώτη ζήτηση με επιταγή, τραπεζική εντολή, εγγραφή χρέωσης ή παρόμοια μέσα, χωρίς σημαντική καθυστέρηση, περιορισμό ή ποινή. Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει:</p> <p>α) υπόλοιπα (τοκοφόρα ή μη) άμεσα μετατρέψιμα σε μετρητά σε πρώτη ζήτηση ή έως το πέρας των εργασιών της επομένης της ζήτησης, χωρίς σημαντική ποινή ή περιορισμούς, όχι όμως μεταβιβάσιμα·</p> <p>β) υπόλοιπα (τοκοφόρα ή μη) που αντιπροσωπεύουν προπληρωμένα ποσά στο πλαίσιο του ηλεκτρονικού χρήματος «υλικής βάσης» ή «λογισμικής βάσης», π.χ. προπληρωμένες κάρτες·</p> <p>γ) δάνεια που πρέπει να αποπληρωθούν έως το πέρας των εργασιών της επομένης της χορήγησής τους.</p>  |
| 5.2 Καταθέσεις προθεσμίας            | <p>Μη μεταβιβάσιμες καταθέσεις οι οποίες δεν είναι μετατρέψιμες σε μετρητά πριν από τη λήξη συμφωνημένης προθεσμίας, παρά μόνο με επιβάρυνση του δικαιούχου με ποινή. Στο στοιχείο αυτό περιλαμβάνονται επίσης οι διοικητικά ρυθμιζόμενες καταθέσεις ταμειωτηρίου, επί των οποίων δεν τυγχάνει εφαρμογής το κριτήριο της διάρκειας· αυτές πρέπει να ταξινομούνται υπό την κατηγορία «άνω των δύο ετών». Τα χρηματοοικονομικά προϊόντα που περιέχουν ρήτρες «roll-over» πρέπει να ταξινομούνται με βάση τη συντομότερη προθεσμία λήξης. Παρόλο που οι καταθέσεις προθεσμίας είναι δυνατό να προβλέπουν τη δυνατότητα πρόωρης ανάληψης κατόπιν προηγούμενης ειδοποίησης ή τη δυνατότητα ανάληψης σε πρώτη ζήτηση με εφαρμογή ποινής, τα χαρακτηριστικά αυτά δεν θεωρούνται συναφή για τους σκοπούς της ταξινόμησης</p>   |

| Κατηγορία  | Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών  |
|--|---|
| 5.2α/5.2β Καταθέσεις προθεσμίας έως και ενός έτους/άνω του ενός έτους και έως δύο ετών | <p>Τα εν λόγω στοιχεία περιλαμβάνουν για κάθε ανάλυση κατά διάρκεια:</p> <p>α) υπόλοιπα καθορισμένης προθεσμίας έως και ενός έτους/άνω του ενός έτους και έως δύο ετών μη μεταβιβάσιμα και μη μετατρέψιμα σε μετρητά πριν από τη λήξη της εν λόγω προθεσμίας·</p> <p>β) υπόλοιπα καθορισμένης προθεσμίας μικρότερης ή ίσης του ενός έτους/άνω του ενός έτους και έως δύο ετών, μη μεταβιβάσιμα, αλλά με δυνατότητα πρόωρης ανάληψης κατόπιν προηγούμενης ειδοποίησης· αφότου λάβει χώρα η ειδοποίηση, τα εν λόγω υπόλοιπα θα πρέπει να ταξινομούνται υπό το στοιχείο 5.3α·</p> <p>γ) υπόλοιπα καθορισμένης προθεσμίας έως και ενός έτους/άνω του ενός έτους και έως δύο ετών, μη μεταβιβάσιμα, αλλά με δυνατότητα ανάληψης σε πρώτη ζήτηση με εφαρμογή ποινών·</p> <p>δ) περιθώρια τα οποία καταβάλλονται βάσει συμβάσεων παραγώγων που πρόκειται να λήξουν σε διάστημα ενός έως δύο ετών και τα οποία αντιπροσωπεύουν μετρητά που έχουν κατατεθεί ως ασφάλεια έναντι του πιστωτικού κινδύνου, παραμένουν όμως στην κυριότητα του καταθέτη και είναι επιστρεπτέα σε αυτόν με τη λήξη της σύμβασης·</p> <p>ε) δάνεια που είτε τεκμηριώνονται με μη διαπραγματεύσιμα έγγραφα είτε δεν τεκμηριώνονται με έγγραφα, αρχικής διάρκειας έως και ενός έτους/άνω του ενός έτους και έως δύο ετών·</p> <p>στ) μη διαπραγματεύσιμα χρεόγραφα που εκδίδονται από ΤΥΑΜΕΧΠ, αρχικής διάρκειας έως και ενός έτους/άνω του ενός έτους και έως δύο ετών·</p> <p>ζ) χρέος μειωμένης εξασφάλισης που εκδίδεται από ΤΥΑΜΕΧΠ με τη μορφή καταθέσεων ή δανείων αρχικής διάρκειας και έως ενός έτους/άνω του ενός έτους και έως δύο ετών</p> |
| 5.3. Καταθέσεις υπό προειδοποίηση  | <p>Μη μεταβιβάσιμες καταθέσεις, χωρίς προθεσμία, οι οποίες δεν είναι μετατρέψιμες σε μετρητά πριν από την παρέλευση περιόδου προειδοποίησης· πρόωρη μετατροπή σε μετρητά είναι δυνατή μόνο με εφαρμογή ποινής. Εν προκειμένω περιλαμβάνονται καταθέσεις, η ανάληψη των οποίων ίσως είναι από νομική άποψη δυνατή σε πρώτη ζήτηση, υπόκειται όμως σε ποινές και περιορισμούς ανάλογα με την κρατούσα εθνική πρακτική (από άποψη προθεσμίας ταξινομούνται υπό την κατηγορία καταθέσεων «έως και τριών μηνών»), καθώς και λογαριασμοί επενδύσεων μη υποκείμενοι σε περίοδο προειδοποίησης ή προθεσμία, για τους οποίους όμως προβλέπονται περιοριστικοί όροι ανάληψης (από άποψη προθεσμίας ταξινομούνται υπό την κατηγορία καταθέσεων «άνω των τριών μηνών»)</p>  |
| 5.3α Καταθέσεις υπό προειδοποίηση έως και τριών μηνών                                  | <p>Το εν λόγω στοιχείο περιλαμβάνει:</p> <p>α) Υπόλοιπα χωρίς καθορισμένη προθεσμία, για τα οποία προβλέπεται δυνατότητα ανάληψης μόνο κατόπιν προηγούμενης ειδοποίησης έως και τριών μηνών· η πρόωρη εξόφλησή τους (ή ακόμη και η εξόφλησή τους σε πρώτη ζήτηση), όπου είναι εφικτή, επισύρει την καταβολή ποινής· και</p> <p>β) Υπόλοιπα καθορισμένης προθεσμίας, μη μεταβιβάσιμα, αλλά για τα οποία έχει λάβει χώρα ειδοποίηση έως τριών μηνών, με σκοπό την πρόωρη εξόφλησή τους</p> <p>Επιπλέον, οι καταθέσεις υπό προειδοποίηση έως και τριών μηνών περιλαμβάνουν μη μεταβιβάσιμες αποταμιευτικές καταθέσεις όψεως και άλλα είδη καταθέσεων του κοινού, η ανάληψη των οποίων, αν και είναι από νομική άποψη δυνατή σε πρώτη ζήτηση, υπόκειται σε σημαντικές ποινές</p>  |

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ

**ΕΛΑΧΙΣΤΑ ΠΡΟΤΥΠΑ ΠΟΥ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΕΦΑΡΜΟΖΕΙ Ο ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΠΛΗΘΥΣΜΟΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ**

Προς εκπλήρωση της υποχρέωσης παροχής στατιστικών στοιχείων που επιβάλλει η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), οι μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει να πληρούν τα ακόλουθα ελάχιστα πρότυπα.

## 1. Ελάχιστα πρότυπα διαβίβασης:

- α) η παροχή στοιχείων πρέπει να πραγματοποιείται εγκαίρως και εντός των προθεσμιών που καθορίζει η οικεία ΕθνΚΤ·
- β) οι στατιστικές εκθέσεις πρέπει να λαμβάνουν τη μορφή και το μορφότυπο που προβλέπονται βάσει των τεχνικών προϋποθέσεων για την παροχή στοιχείων που καθορίζει η οικεία ΕθνΚΤ·
- γ) απαιτείται η παροχή λεπτομερών στοιχείων από την μονάδα παροχής στοιχείων προς την οικεία ΕθνΚΤ αναφορικά με έναν ή περισσότερους υπεύθυνους επικοινωνίας·
- δ) πρέπει να τηρούνται οι τεχνικές προδιαγραφές για τη διαβίβαση στοιχείων στις οικείες ΕθνΚΤ.

## 2. Ελάχιστα πρότυπα ακρίβειας:

- α) τα στατιστικά στοιχεία πρέπει να είναι ακριβή: πρέπει να τηρούνται όλοι οι γραμμικοί περιορισμοί (π.χ. τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού πρέπει να ισοσκελίζονται, τα υποσύνολα να αθροίζονται σε σύνολα)·
- β) οι μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει να είναι σε θέση να παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τις εξελίξεις που συνεπάγονται τα διαβιβαζόμενα στοιχεία·
- γ) τα στατιστικά στοιχεία πρέπει να είναι πλήρη και να μην περιέχουν συνεχή και διαρθρωτικά κενά· τυχόν κενά θα πρέπει να επισημαίνονται, να αιτιολογούνται στην οικεία ΕθνΚΤ και, εφόσον συντρέχει περίπτωση να καλύπτονται το συντομότερο δυνατόν·
- δ) οι μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει να τηρούν τις διαστάσεις, την πολιτική στρογγυλοποίησης και το σύστημα δεκαδικών ψηφίων που καθορίζει η οικεία ΕθνΚΤ για την τεχνική διαβίβαση των στοιχείων.

## 3. Ελάχιστα πρότυπα συμβατότητας με τις έννοιες

- α) τα στατιστικά στοιχεία πρέπει να είναι σύμφωνα με τους ορισμούς και τις ταξινομήσεις που περιλαμβάνονται στον παρόντα κανονισμό·
- β) σε περίπτωση αποκλίσεων από τους εν λόγω ορισμούς και ταξινομήσεις, οι μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει να παρακολουθούν και να εκφράζουν ποσοτικά τη διαφορά μεταξύ του χρησιμοποιηθέντος μέτρου και του μέτρου που προβλέπεται στον παρόντα κανονισμό σε τακτική βάση·
- γ) οι μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει να είναι σε θέση να αιτιολογούν τυχόν αναντιστοιχίες μεταξύ των διαβιβαζόμενων στοιχείων και αριθμητικών δεδομένων προηγούμενων περιόδων.

## 4. Ελάχιστα πρότυπα αναθεωρήσεων

Πρέπει να τηρούνται η πολιτική και οι διαδικασίες αναθεωρήσεων που καθορίζουν η ΕΚΤ και η οικεία ΕθνΚΤ. Οι αναθεωρήσεις που αποκλίνουν από τις συνήθειες πρέπει να συνοδεύονται από επεξηγηματικά σημειώματα.

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IV

## Πίνακας αντιστοιχίας

| Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1027/2006 (ΕΚΤ/2006/8) | Ο παρών κανονισμός |
|--|--------------------|
| Άρθρα 1 - 3                                  | Άρθρα 1 - 3        |
| —  | Άρθρο 4            |
| Άρθρο 4                                      | Άρθρο 5            |
| Άρθρο 5                                      | Άρθρο 6            |
| Άρθρο 6                                      | Άρθρο 7            |
| —  | Άρθρο 8            |
| —  | Άρθρο 9            |
| Άρθρο 7                                      | Άρθρο 10           |
| Παράρτημα I                                  | Παράρτημα I        |

## ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) αριθ. 1075/2013 ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

της 18ης Οκτωβρίου 2013

σχετικά με τα στατιστικά στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού των χρηματοοικονομικών εταιρειών ειδικού σκοπού που ασχολούνται με συναλλαγές τιτλοποίησης

(αναδιατύπωση)

(ΕΚΤ/2013/40)

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ,

Έχοντας υπόψη το καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, και ιδίως το άρθρο 5,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2533/98 του Συμβουλίου, της 23ης Νοεμβρίου 1998, σχετικά με τη συλλογή στατιστικών πληροφοριών από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα <sup>(1)</sup>, και ιδίως το άρθρο 5 παράγραφος 1 και το άρθρο 6 παράγραφος 4,

Έχοντας υπόψη τη γνώμη της Ευρωπαϊκής Επιτροπής,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Δεδομένου ότι ο κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 24/2009 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 19ης Δεκεμβρίου 2008, σχετικά με στατιστικά στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού των χρηματοδοτικών εταιρειών ειδικού σκοπού οι οποίες μετέχουν σε συναλλαγές τιτλοποίησης (ΕΚΤ/2008/30) <sup>(2)</sup> πρέπει να τροποποιηθεί ουσιαστικά, ιδίως λαμβανομένου υπόψη του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 549/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 21ης Μαΐου 2013, για το ευρωπαϊκό σύστημα εθνικών και περιφερειακών λογαριασμών της Ευρωπαϊκής Ένωσης <sup>(3)</sup>, είναι σκόπιμη, για λόγους σαφήνειας, η αναδιατύπωσή του.
- (2) Το άρθρο 2 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98 ορίζει ότι η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) έχει το δικαίωμα να συλλέγει, με τη βοήθεια των εθνικών κεντρικών τραπεζών (ΕθνΚΤ) και προς εκπλήρωση των υποχρεώσεων παροχής στατιστικών στοιχείων που η ίδια θεσπίζει, στατιστικές πληροφορίες εντός των ορίων του πληθυσμού αναφοράς παροχής στοιχείων αναφορικά με οτιδήποτε είναι απαραίτητο για την εκπλήρωση των καθηκόντων του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών (ΕΣΚΤ). Όπως προκύπτει από το άρθρο 2 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98, για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων παροχής στατιστικών στοιχείων που θεσπίζει η ΕΚΤ, μεταξύ άλλων, στον τομέα της νομισματικής και χρηματοπιστωτικής στατιστικής, οι χρηματοοικονομικές εταιρείες ειδικού σκοπού που ασχολούνται με συναλλαγές τιτλοποίησης (εφεξής «ΧΡΕΣ») αποτελούν μέρος του πληθυσμού αναφοράς παροχής στοιχείων. Εξάλλου, το άρθρο 3 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98 απαιτεί από την ΕΚΤ να προσδιορίζει τον πραγματικό πληθυσμό παροχής στοιχείων εντός των ορίων του πληθυσμού αναφοράς παροχής στοιχείων, της παρέχει δε το δικαίωμα να εξαιρεί, ολικώς ή εν μέρει, συγκεκριμένες κατηγορίες μονάδων παροχής στοιχείων από τις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων τις οποίες θεσπίζει.

- (3) Η συλλογή στοιχείων για τις ΧΡΕΣ αποσκοπεί στο να παρέχονται στην ΕΚΤ επαρκή στατιστικά στοιχεία αναφορικά με τις χρηματοοικονομικές δραστηριότητες του υποτομέα των ΧΡΕΣ στα κράτη μέλη με νόμισμα το ευρώ (εφεξής τα «κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ»), τα οποία εκλαμβάνονται ως ενιαία οικονομική επικράτεια.
- (4) Λόγω του ότι οι δραστηριότητες των ΧΡΕΣ όσον αφορά την τιτλοποίηση συνδέονται στενά με εκείνες των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΝΧΙ), τα παρεχόμενα από τις ΧΡΕΣ και τα ΝΧΙ στοιχεία απαιτείται να είναι συνεπή, συμπληρωματικά μεταξύ τους και ενοποιημένα. Συνεπώς, οι στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό απαιτείται να εξετάζονται σε συνδυασμό με τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων των ΝΧΙ για τα τιτλοποιημένα δάνεια, όπως αυτές καθορίζονται στον κανονισμό (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) <sup>(4)</sup>.
- (5) Η ενοποιημένη προσέγγιση όσον αφορά την παροχή στοιχείων από τις ΧΡΕΣ και τα ΝΧΙ και οι παρεκκλίσεις που προβλέπει ο παρών κανονισμός αποβλέπουν στην ελαχιστοποίηση της επιβάρυνσης των μονάδων παροχής στοιχείων και την αποφυγή αλληλοεπικάλυψης των στατιστικών πληροφοριών που παρέχουν οι ΧΡΕΣ και τα ΝΧΙ.
- (6) Οι ΕθνΚΤ θα πρέπει να έχουν το δικαίωμα να απαλλάσσουν τις ΧΡΕΣ από υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων που θα προκαλούσαν υπερβολικά υψηλό κόστος σε σύγκριση με το όφελος που αποκομίζουν από στατιστική άποψη.
- (7) Μολονότι οι κανονισμοί που εκδίδει η ΕΚΤ δυνάμει του άρθρου 34.1 του καταστατικού του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (εφεξής το «καταστατικό του ΕΣΚΤ») δεν δημιουργούν δικαιώματα ή υποχρεώσεις για τα κράτη μέλη που δεν έχουν ως νόμισμα το ευρώ (εφεξής τα «κράτη μέλη εκτός της ζώνης του ευρώ»), το άρθρο 5 του καταστατικού του ΕΣΚΤ εφαρμόζεται τόσο στα κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ όσο και στα κράτη μέλη εκτός της ζώνης του ευρώ. Η αιτιολογική σκέψη 17 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98 αναφέρεται στο γεγονός ότι το άρθρο 5 του καταστατικού του ΕΣΚΤ, σε συνδυασμό με το άρθρο 4 παράγραφος 3 της Συνθήκης για την Ευρωπαϊκή Ένωση, συνεπάγεται την υποχρέωση εκπόνησης και εφαρμογής, σε εθνικό επίπεδο, όλων των μέτρων που τα κράτη μέλη εκτός της ζώνης του ευρώ θεωρούν κατάλληλα για τη συλλογή των στατιστικών πληροφοριών που απαιτούνται για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων παροχής στατιστικών στοιχείων που θεσπίζει η ΕΚΤ και για την έγκαιρη προετοιμασία τους στον τομέα της στατιστικής, προκειμένου να καταστούν κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ.

<sup>(1)</sup> ΕΕ L 318 της 27.11.1998, σ. 8.

<sup>(2)</sup> ΕΕ L 15 της 20.1.2009, σ. 1.

<sup>(3)</sup> ΕΕ L 174 της 26.6.2013, σ. 1.

<sup>(4)</sup> Βλέπε σελίδα 1 της παρούσας Επίσημης Εφημερίδας.

- (8) Εφαρμόζονται τα πρότυπα για την προστασία και τη χρήση εμπιστευτικών στατιστικών πληροφοριών που προβλέπονται στο άρθρο 8 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98.
- (9) Το άρθρο 7 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98 προβλέπει ότι η ΕΚΤ έχει την εξουσία να επιβάλλει κυρώσεις σε μονάδες παροχής στοιχείων που δεν συμμορφώνονται με τις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων που καθορίζονται από κανονισμούς και αποφάσεις της ΕΚΤ,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

### Άρθρο 1

#### Ορισμοί

Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού νοούνται ως:

- 1) «ΧΡΕΣ»: επιχείρηση η οποία συστήνεται κατά το εθνικό δίκαιο ή το δίκαιο της Ένωσης σύμφωνα με
- i) το δίκαιο των συμβάσεων, ως αμοιβαίο κεφάλαιο το οποίο διαχειρίζονται εταιρείες διαχείρισης·
  - ii) το δίκαιο των «trust»·
  - iii) το δίκαιο των εταιρειών, ως δημόσια ή ιδιωτική ανώνυμη εταιρεία·
  - iv) οποιονδήποτε άλλον παρόμοιο μηχανισμό,
- και η οποία, ως προς την κύρια δραστηριότητά της, πληροί αυθροιστικά τα ακόλουθα κριτήρια:
- α) προτίθεται να διενεργεί ή διενεργεί μία ή περισσότερες συναλλαγές τιτλοποίησης, και η δομή της αποσκοπεί στην απομόνωση των υποχρεώσεων πληρωμής της επιχείρησης από αυτές του αρχικού δικαιούχου ή της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης· και
  - β) εκδίδει ή προτίθεται να εκδίδει χρεόγραφα, λοιπούς χρεωστικούς τίτλους, μερίδια κεφαλαίων τιτλοποίησης, ή/και χρηματοοικονομικά παράγωγα (εφεξής τα «χρηματοδοτικά μέσα») ή/και αποκτά ή επιτρέπεται να αποκτά, με τη νομική ή την οικονομική έννοια του όρου, στοιχεία του ενεργητικού στα οποία βασίζεται η έκδοση χρηματοδοτικών μέσων που προσφέρονται προς πώληση στο κοινό ή πωλούνται βάσει ιδιωτικών τοποθετήσεων.

Δεν εμπίπτουν στον παρόντα ορισμό τα ακόλουθα:

- α) τα νομισματικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (NXI) κατά την έννοια του άρθρου 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33),

β) οι επενδυτικοί οργανισμοί (ΕΟ) κατά την έννοια του άρθρου 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 18ης Οκτωβρίου 2013, σχετικά με τα στατιστικά στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού των επενδυτικών οργανισμών (ΕΚΤ/2013/38) <sup>(1)</sup>,

γ) οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις ή οι αντασφαλιστικές επιχειρήσεις κατά την έννοια του άρθρου 13 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα II) <sup>(2)</sup>,

δ) οι διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων οι οποίοι διαχειρίζονται ή προωθούν εμπορικά οργανισμούς εναλλακτικών επενδύσεων, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 της οδηγίας 2011/61/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 8ης Ιουνίου 2011, σχετικά με τους διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της οδηγίας 2011/61/ΕΕ, σύμφωνα με το άρθρο 2 αυτής <sup>(3)</sup>.

2) «τιτλοποίηση»: συναλλαγή ή μηχανισμός βάσει του οποίου μια οντότητα, ξεχωριστή από τον αρχικό δικαιούχο ή την ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, η οποία συστήνεται για τον σκοπό της συναλλαγής ή του μηχανισμού ή εξυπηρετεί τον εν λόγω σκοπό, εκδίδει χρηματοδοτικά μέσα που απευθύνονται σε επενδυτές, και συντρέχουν ένα ή περισσότερα από τα παρακάτω

α) στοιχείο του ενεργητικού ή ομάδα στοιχείων του ενεργητικού του αρχικού δικαιούχου, ή μέρος αυτών, εκχωρείται σε άλλη, ξεχωριστή οντότητα, η οποία συστήνεται για τον σκοπό της συναλλαγής ή του μηχανισμού ή εξυπηρετεί τον εν λόγω σκοπό, είτε με τη μεταβίβαση νόμιμου τίτλου ή δικαιώματος επί των συγκεκριμένων στοιχείων ενεργητικού από τον αρχικό δικαιούχο στην εν λόγω οντότητα ή μέσω της πώλησης συμμετοχής σε αυτά·

β) ο πιστωτικός κίνδυνος που ενέχει ορισμένο στοιχείο του ενεργητικού ή ομάδα στοιχείων του ενεργητικού του αρχικού δικαιούχου, ή μέρος αυτών, μεταβιβάζεται μέσω πιστωτικών παραγώνων, εγγυήσεων ή άλλου παρόμοιου μηχανισμού στους επενδυτές που επενδύουν στα χρηματοδοτικά μέσα που εκδίδει ορισμένη οντότητα, η οποία είναι ξεχωριστή από τον αρχικό δικαιούχο και συστήνεται για τον σκοπό της συναλλαγής ή του μηχανισμού ή εξυπηρετεί τον εν λόγω σκοπό·

γ) οι ασφαλιστικοί κίνδυνοι μεταβιβάζονται από ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση σε οντότητα η οποία είναι ξεχωριστή από τον αρχικό δικαιούχο και συστήνεται για τον σκοπό της συναλλαγής ή του μηχανισμού ή εξυπηρετεί τον εν λόγω σκοπό, κατά τρόπο ώστε να χρηματοδοτεί πλήρως την έκθεσή της στους ως άνω κινδύνους μέσω της έκδοσης χρηματοδοτικών μέσων, τα δε δικαιώματα των επενδυτών για αποπληρωμή των εν λόγω χρηματοδοτικών μέσων ικανοποιούνται αφού εκπληρωθούν οι υποχρεώσεις αντασφάλισης της οντότητας.

<sup>(1)</sup> Βλέπε σελίδα \*p:page3\* της παρούσας Επίσημης Εφημερίδας.

<sup>(2)</sup> ΕΕ L 335 της 17.12.2009, σ. 1.

<sup>(3)</sup> ΕΕ L 174 της 1.7.2011, σ. 1.



Στις περιπτώσεις που εκδίδονται τα ως άνω χρηματοδοτικά μέσα, αυτά δεν αντιπροσωπεύουν υποχρεώσεις πληρωμής του αρχικού δικαιούχου ή της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης.

- 3) «αρχικός δικαιούχος»: οντότητα η οποία μεταβιβάζει στον φορέα της τιτλοποίησης στοιχείο του ενεργητικού ή ομάδα στοιχείων του ενεργητικού ή/και τον πιστωτικό κίνδυνο του ως άνω στοιχείου του ενεργητικού ή της ομάδας αυτών.
- 4) «μονάδα παροχής στοιχείων»: η μονάδα παροχής στοιχείων κατά την έννοια του άρθρου 1 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98.
- 5) «κάτοικος»: ο κάτοικος κατά την έννοια του άρθρου 1 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98. Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού, εφόσον μια νομική οντότητα δεν διαθέτει φυσική παρουσία, η κατοικία της καθορίζεται από την οικονομική επικράτεια, το δικαίωμα της οποίας διέπει τη σύστασή της. Εάν η οντότητα δεν έχει εταιρική μορφή, ως κριτήριο χρησιμοποιείται η έδρα, δηλαδή η χώρα της οποίας το σύστημα δικαίου διέπει τη δημιουργία και τη συνέχεια της ύπαρξης της οντότητας.
- 6) «οικεία ΕθνΚΤ»: η ΕθνΚΤ του κράτους μέλους της ζώνης του ευρώ του οποίου η ΧΡΕΣ είναι κάτοικος.
- 7) «ανάληψη δραστηριότητας»: κάθε δραστηριότητα, περιλαμβανομένων των προπαρασκευαστικών ενεργειών, που σχετίζεται με την τιτλοποίηση, με εξαίρεση την απλή ίδρυση μιας οντότητας που δεν αναμένεται να αρχίσει τη δραστηριότητα τιτλοποίησης εντός εξαμήνου από την ίδρυσή της. Ως ανάληψη δραστηριότητας νοείται κάθε δραστηριότητα της ΧΡΕΣ που λαμβάνει χώρα αφότου καταστεί προβλέψιμη η δραστηριότητα τιτλοποίησης.

## Άρθρο 2

### Πληθυσμός παροχής στοιχείων

1. Ο πληθυσμός αναφοράς παροχής στοιχείων αποτελείται από τις ΧΡΕΣ κατοίκους της επικράτειας ορισμένου κράτους μέλους της ζώνης του ευρώ. Ο πληθυσμός αναφοράς παροχής στοιχείων υπόκειται στην υποχρέωση του άρθρου 3 παράγραφος 2.
2. Ο πραγματικός πληθυσμός παροχής στοιχείων αποτελείται από τον πληθυσμό αναφοράς παροχής στοιχείων, πλην των ΧΡΕΣ που απαλλάσσονται εξ ολοκλήρου από τις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων σύμφωνα με το άρθρο 5 παράγραφος 1 στοιχείο γ). Ο πραγματικός πληθυσμός παροχής στοιχείων υπόκειται στις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων του άρθρου 4, με την επιφύλαξη της χορήγησης παρεκκλίσεων σύμφωνα με το άρθρο 5. Οι ΧΡΕΣ που υπόκεινται σε υποχρέωση παροχής στοιχείων της ετήσιας οικονομικής τους κατάστασης σύμφωνα με το άρθρο 5 παράγραφος 3 ή σε υποχρεώσεις ad hoc παροχής στοιχείων σύμφωνα με το άρθρο 5 παράγραφος 5 περιλαμβάνονται επίσης στον πραγματικό πληθυσμό παροχής στοιχείων.
3. Εάν ορισμένη ΧΡΕΣ στερείται νομικής προσωπικότητας βάσει του οικείου εθνικού δικαίου, ως μονάδες παροχής στοιχείων θεωρούνται σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό τα πρόσωπα που

νομίμως την εκπροσωπούν ή, εάν δεν υπάρχει νομότυπη εκπροσώπηση, τα πρόσωπα που σύμφωνα με το εφαρμοστέο κατά περίπτωση εθνικό δίκαιο ευθύνονται για τις πράξεις της ΧΡΕΣ.

## Άρθρο 3

### Κατάλογος των ΧΡΕΣ για στατιστικούς σκοπούς

1. Η εκτελεστική επιτροπή καταρτίζει και τηρεί, για στατιστικούς σκοπούς, κατάλογο των ΧΡΕΣ που αποτελούν τον πληθυσμό αναφοράς παροχής στοιχείων, σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό. Οι ΧΡΕΣ υποβάλλουν στις ΕθνΚΤ τα στοιχεία που ζητούν οι τελευταίες σύμφωνα με την κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2007/9, της 1ης Αυγούστου 2007, σχετικά με τη νομισματική στατιστική και τη στατιστική χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και αγορών<sup>(1)</sup>. Οι ΕθνΚΤ και η ΕΚΤ εξασφαλίζουν πρόσβαση στον εν λόγω κατάλογο και τις ενημερωμένες εκδόσεις του διά της κατάλληλης οδού και, μεταξύ άλλων, με ηλεκτρονικά μέσα, μέσω του διαδικτύου ή, κατόπιν αιτήματος των ενδιαφερόμενων μονάδων παροχής στοιχείων, σε έντυπη μορφή.
2. Κάθε ΧΡΕΣ ενημερώνει την οικεία ΕθνΚΤ για τη σύστασή της εντός μιας εβδομάδας από την ημερομηνία ανάληψης της δραστηριότητάς της, ανεξαρτήτως του εάν αναμένει ότι θα υπαχθεί σε οποιαδήποτε υποχρέωση παροχής στατιστικών στοιχείων με βάση τον παρόντα κανονισμό.
3. Εάν η τελευταία διαθέσιμη ηλεκτρονική έκδοση του καταλόγου της παραγράφου 1 είναι ανακριβής, η ΕΚΤ δεν επιβάλλει κυρώσεις σε μονάδα παροχής στοιχείων για πλημμελή εκπλήρωση των υποχρεώσεων παροχής στατιστικών στοιχείων, εφόσον έχει εκπληρωθεί η υποχρέωση της παραγράφου 2 και η εν λόγω μονάδα παροχής στοιχείων έλαβε καλόπιστα υπόψη τον ανακριβή κατάλογο.

## Άρθρο 4

### Υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων σε τριμηνιαία βάση και κανόνες παροχής στοιχείων

1. Ο πραγματικός πληθυσμός παροχής στοιχείων υποβάλλει στην οικεία ΕθνΚΤ σε τριμηνιαία βάση, σύμφωνα με τα οριζόμενα στα παραρτήματα I και II, στοιχεία για τα ανεξόφλητα υπόλοιπα, τις χρηματοοικονομικές συναλλαγές και τις διαγραφές/υποτιμήσεις στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού των ΧΡΕΣ.
2. Οι ΕθνΚΤ δύνανται να συλλέγουν ανά τίτλο τις απαιτούμενες για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων παροχής στατιστικών στοιχείων βάσει της παραγράφου 1 στατιστικές πληροφορίες σε σχέση με τίτλους που εκδίδονται και διακρατούνται από ΧΡΕΣ, στον βαθμό που είναι δυνατή η κατάρτιση των στοιχείων της παραγράφου 1 σύμφωνα με τα ελάχιστα πρότυπα στατιστικών στοιχείων που καθορίζονται στο παράρτημα III. Με την επιφύλαξη των απαιτήσεων σχετικά με τις προθεσμίες παροχής στοιχείων του άρθρου 6, οι ΕθνΚΤ δύνανται να συλλέγουν ανά τίτλο στοιχεία σε σχέση με τις χρηματοοικονομικές συναλλαγές σε χρεόγραφα τα οποία διακρατούνται από ΧΡΕΣ, σύμφωνα με μία εκ των μεθόδων που απαριθμούνται στο σημείο 2 του πρώτου μέρους του παραρτήματος I του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1011/2012 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2012/24)<sup>(2)</sup>.

<sup>(1)</sup> ΕΕ L 341 της 27.12.2007, σ. 1.

<sup>(2)</sup> ΕΕ L 305 της 1.11.2012, σ. 6.

3. Με την επιφύλαξη των κανόνων παροχής στοιχείων του παραρτήματος II, η παροχή στοιχείων για όλα τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού των ΧΡΕΣ βάσει του παρόντος κανονισμού πραγματοποιείται σύμφωνα με τους σχετικούς κανόνες της νομοθεσίας που μεταφέρει στο οικείο εθνικό δίκαιο την οδηγία 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου, της 8ης Δεκεμβρίου 1986, για τους ετήσιους και τους ενοποιημένους λογαριασμούς των τραπεζών και λοιπών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων <sup>(1)</sup>. Στις ΧΡΕΣ που δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της νομοθεσίας με την οποία μεταφέρεται στο οικείο εθνικό δίκαιο η οδηγία 86/635/ΕΟΚ εφαρμόζονται οι λογιστικοί κανόνες της οικείας εθνικής νομοθεσίας που μεταφέρει την τέταρτη οδηγία 78/660/ΕΟΚ του Συμβουλίου, της 25ης Ιουλίου 1978, βασιζόμενη στο άρθρο 54 παράγραφος 3 στοιχείο ζ) της Συνθήκης, περί των ετησίων λογαριασμών εταιρειών ορισμένων μορφών <sup>(2)</sup>. Στις ΧΡΕΣ, οι οποίες δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της νομοθεσίας με την οποία μεταφέρονται στο οικείο εθνικό δίκαιο οι ανωτέρω οδηγίες, εφαρμόζεται κάθε άλλο σχετικό εθνικό ή διεθνές λογιστικό πρότυπο ή πρακτική.

4. Στις περιπτώσεις που η παράγραφος 3 απαιτεί την παροχή στοιχείων για τα διάφορα μέσα βάσει αποτίμησης στις τρέχουσες τιμές της αγοράς (mark-to-market), οι ΕθνΚΤ μπορούν να απαλλάξουν τις ΧΡΕΣ από την υποχρέωση παροχής στοιχείων σε σχέση με τα εν λόγω μέσα βάσει της ως άνω αποτίμησης, εφόσον οι ΧΡΕΣ επιβαρύνονται με υπερβολικά υψηλό κόστος. Εν προκειμένω οι ΧΡΕΣ εφαρμόζουν την αποτίμηση που χρησιμοποιείται στο πλαίσιο των εκθέσεων που εκδίδονται για τους επενδυτές.

5. Στις περιπτώσεις που, σύμφωνα με τις εθνικές πρακτικές της αγοράς, τα διαθέσιμα στοιχεία αφορούν οποιαδήποτε ημερομηνία εντός ορισμένου τριμήνου, οι ΕθνΚΤ μπορούν να επιτρέπουν στις μονάδες παροχής στοιχείων, εναλλακτικά, να παρέχουν τα τριμηνιαία αυτά στοιχεία, εφόσον είναι συγκρίσιμα και εφόσον λαμβάνονται υπόψη σημαντικές συναλλαγές που λαμβάνουν χώρα μεταξύ της συγκεκριμένης ημερομηνίας και του τέλους του τριμήνου.

6. Αντί να παρέχουν τα στοιχεία των χρηματοοικονομικών συναλλαγών της παραγράφου 1, οι μονάδες παροχής στοιχείων μπορούν, σε συμφωνία με την οικεία ΕθνΚΤ, να παρέχουν διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας και λοιπές μεταβολές του όγκου, οι οποίες επιτρέπουν στην οικεία ΕθνΚΤ να καταρτίσει τα απαιτούμενα στοιχεία όσον αφορά τις χρηματοοικονομικές συναλλαγές.

7. Αντί να παρέχει τα στοιχεία των διαγραφών/υποτιμήσεων της παραγράφου 1, η μονάδα παροχής στοιχείων μπορεί, σε συμφωνία με την οικεία ΕθνΚΤ, να παρέχει άλλες πληροφορίες οι οποίες επιτρέπουν στην τελευταία να καταρτίσει τα απαιτούμενα στοιχεία όσον αφορά τις διαγραφές/υποτιμήσεις.

## Άρθρο 5

### Παρεκκλίσεις

1. Οι ΕθνΚΤ μπορούν να χορηγούν παρεκκλίσεις από τις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων του άρθρου 4, ως ακολούθως:

α) Όσον αφορά δάνεια τα οποία χορηγούνται από ΝΧΙ της ζώνης του ευρώ και αναλύονται κατά διάρκεια, τομέα και κατοικία οφειλέτη, τα δε ΝΧΙ εξακολουθούν να διαχειρίζονται τα τιτλοποιημένα δάνεια κατά την έννοια του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33), οι ΕθνΚΤ μπορούν να χορηγούν

στις ΧΡΕΣ παρεκκλίσεις σε ό,τι αφορά την παροχή στοιχείων για τα εν λόγω δάνεια. Η παροχή των στοιχείων αυτών προβλέπεται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33).

β) Οι ΕθνΚΤ δύνανται να απαλλάσσουν τις ΧΡΕΣ από κάθε υποχρέωση παροχής στατιστικών στοιχείων του παραρτήματος I, πλην της υποχρέωσης παροχής σε τριμηνιαία βάση στοιχείων ανεξόφλητων υπολοίπων του τέλους τριμήνου όσον αφορά το σύνολο των στοιχείων του ενεργητικού τους, εφόσον η συμβολή των ΧΡΕΣ στα τριμηνιαία συγκεντρωτικά στοιχεία του ενεργητικού αντιστοιχεί τουλάχιστον στο 95 % του συνόλου των στοιχείων του ενεργητικού των ΧΡΕΣ σε όρους ανεξόφλητων υπολοίπων σε κάθε κράτος μέλος της ζώνης του ευρώ. Οι ΕθνΚΤ ελέγχουν εγκαίρως την πλήρωση του όρου αυτού ενόψει της χορήγησης ή, εφόσον κρίνεται αναγκαίο, της άρσης οποιασδήποτε παρέκκλισης, με ισχύ από την αρχή κάθε ημερολογιακού έτους.

γ) Εφόσον είναι δυνατή, σύμφωνα με τα ελάχιστα στατιστικά πρότυπα που καθορίζονται στο παράρτημα III, η κατάρτιση των στοιχείων του άρθρου 4 με βάση άλλες στατιστικές, δημόσιες ή εποπτικές πηγές στοιχείων, και με την επιφύλαξη των στοιχείων α) και β), οι ΕθνΚΤ μπορούν, κατόπιν διαβούλευσης με την ΕΚΤ, να απαλλάσσουν ολικώς ή εν μέρει τις μονάδες παροχής στατιστικών στοιχείων από τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων του παραρτήματος I.

2. Με την προηγούμενη συναίνεση της οικείας ΕθνΚΤ, οι ΧΡΕΣ έχουν τη δυνατότητα να επιλέγουν να εκπληρώνουν στο σύνολό τους τις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 4, αντί να κάνουν χρήση των παρεκκλίσεων της παραγράφου 1.

3. Οι ΧΡΕΣ που απολαύουν παρέκκλισης κατά την έννοια της παραγράφου 1 στοιχείο γ) παρέχουν στην οικεία ΕθνΚΤ στοιχεία των ετήσιων οικονομικών καταστάσεών τους, εφόσον αυτά δεν είναι διαθέσιμα βάσει δημόσιων πηγών, εντός έξι μηνών από το πέρας της περιόδου αναφοράς ή το συντομότερο δυνατόν μετά το πέρας της περιόδου αναφοράς, σύμφωνα με τις ισχύουσες εθνικές νομικές πρακτικές του κράτους μέλους κατοικίας της ΧΡΕΣ. Η οικεία ΕθνΚΤ ενημερώνει σχετικά τις ΧΡΕΣ που υπόκεινται στην ως άνω υποχρέωση παροχής στοιχείων.

4. Εάν για τρεις διαδοχικές περιόδους παροχής στοιχείων δεν καθίστανται εγκαίρως διαθέσιμα στην οικεία ΕθνΚΤ στοιχεία που πληρούν στατιστικά πρότυπα συγκρίσιμα με τα προβλεπόμενα στον παρόντα κανονισμό, η ΕθνΚΤ αίρει την παρέκκλιση της παραγράφου 1 στοιχείο γ), ανεξαρτήτως υπαιτιότητας της εμπλεκόμενης ΧΡΕΣ. Η παροχή στοιχείων από τις ΧΡΕΣ σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 4 αρχίζει το αργότερο τρεις μήνες μετά την ημερομηνία γνωστοποίησης της άρσης της παρέκκλισης από την οικεία ΕθνΚΤ στις μονάδες παροχής στοιχείων.

5. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 3, για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων του παρόντος κανονισμού οι ΕθνΚΤ μπορούν να επιβάλλουν ad hoc υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων σε ΧΡΕΣ στις οποίες έχουν χορηγηθεί παρεκκλίσεις κατά την έννοια της παραγράφου 1 στοιχείο γ). Οι ΧΡΕΣ παρέχουν τις ad hoc ζητούμενες πληροφορίες εντός 15 εργάσιμων ημερών από την υποβολή σχετικού αιτήματος από την οικεία ΕθνΚΤ.

<sup>(1)</sup> ΕΕ L 372 της 31.12.1986, σ. 1.

<sup>(2)</sup> ΕΕ L 222 της 14.8.1978, σ. 11.

## Άρθρο 6

**Προθεσμίες παροχής στοιχείων**

Οι ΕθνΚΤ υποβάλλουν στην ΕΚΤ στοιχεία για τα συγκεντρωτικά τριμηνιαία στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού που καλύπτουν τις θέσεις των ΧΡΕΣ κατοίκων, έως το πέρας των εργασιών της 28ης εργάσιμης ημέρας μετά το τέλος του τριμήνου στο οποίο ανάγονται τα στοιχεία. Οι ΕθνΚΤ τάσσουν τις προθεσμίες λήψης των στοιχείων από τις μονάδες παροχής στοιχείων.

## Άρθρο 7

**Ελάχιστα πρότυπα και εθνικές διατάξεις όσον αφορά την παροχή στοιχείων**

1. Οι μονάδες παροχής στοιχείων εκπληρώνουν τις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων στις οποίες υπόκεινται σύμφωνα με τα ελάχιστα πρότυπα διαβίβασης, ακρίβειας, εννοιολογικής συμβατότητας και αναθεωρήσεων, τα οποία καθορίζονται στο παράρτημα ΙΙΙ.

2. Οι ΕθνΚΤ θεσπίζουν και εφαρμόζουν τις διατάξεις περί παροχής στοιχείων που πρέπει να τηρεί ο πραγματικός πληθυσμός παροχής στοιχείων με βάση τις εθνικές απαιτήσεις. Οι ΕθνΚΤ διασφαλίζουν ότι μέσω των παραπάνω διατάξεων περί παροχής στοιχείων καθίστανται διαθέσιμες οι απαιτούμενες στατιστικές πληροφορίες και επιτρέπεται ο ακριβής έλεγχος της εννοιολογικής συμβατότητας και της συμμόρφωσης προς τα ελάχιστα πρότυπα διαβίβασης, ακρίβειας και αναθεωρήσεων, τα οποία καθορίζονται στο παράρτημα ΙΙΙ.

## Άρθρο 8

**Επαλήθευση και υποχρεωτική συλλογή**

Το δικαίωμα της επαλήθευσης ή της υποχρεωτικής συλλογής των πληροφοριών που υποχρεούνται να παρέχουν οι μονάδες παροχής στοιχείων σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό ασκείται από τις ΕθνΚΤ, με την επιφύλαξη του δικαιώματος της ΕΚΤ να ασκήσει η ίδια τα εν λόγω δικαιώματα. Το ως άνω δικαίωμα ασκείται από τις ΕθνΚΤ, ιδίως, όταν ορισμένο ίδρυμα το οποίο ανήκει στον πραγματικό πληθυσμό παροχής στοιχείων δεν πληροί τα ελάχιστα πρότυπα διαβίβασης, ακρίβειας, εννοιολογικής συμβατότητας και αναθεωρήσεων, τα οποία καθορίζονται στο παράρτημα ΙΙΙ.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα σε κάθε κράτος μέλος σύμφωνα με τις Συνθήκες.

Φρανκφούρτη, 18 Οκτωβρίου 2013.

## Άρθρο 9

**Έναρξη παροχής στοιχείων**

1. Η παροχή στοιχείων αρχίζει με τα τριμηνιαία στοιχεία του τέταρτου τριμήνου του 2014.

2. Η παροχή στοιχείων για πρώτη φορά από ΧΡΕΣ που αναλαμβάνουν δραστηριότητα μετά τις 31 Δεκεμβρίου 2014 συνίσταται στην παροχή στοιχείων σε τριμηνιαία βάση, αναγόμενων έως τον χρόνο έναρξης της δραστηριότητας τιτλοποίησης.

3. Η παροχή στοιχείων για πρώτη φορά από ΧΡΕΣ που αναλαμβάνουν δραστηριότητα πριν από την υιοθέτηση του ευρώ από το οικείο κράτος μέλος, μετά τις 31 Δεκεμβρίου 2014, συνίσταται στην παροχή στοιχείων σε τριμηνιαία βάση για την περίοδο αναφοράς εντός της οποίας το κράτος μέλος υιοθέτησε το ευρώ. Για την περίοδο αναφοράς εντός της οποίας το οικείο κράτος μέλος υιοθέτησε το ευρώ οι ΧΡΕΣ παρέχουν μόνον στοιχεία ανεξόφλητων υπολοίπων.

## Άρθρο 10

**Κατάργηση**

1. Ο κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 24/2009 (ΕΚΤ/2008/30) καταργείται από την 1η Ιανουαρίου 2015.

2. Κάθε αναφορά στον καταργούμενο κανονισμό νοείται ως αναφορά στον παρόντα κανονισμό.

## Άρθρο 11

**Τελική διάταξη**

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Εφαρμόζεται από την 1η Ιανουαρίου 2015.

Για το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ

Ο Πρόεδρος της ΕΚΤ

Mario DRAGHI



Πίνακας 2: Διαγραφές/υποτιμήσεις

|                        | Δ. Σύνολο |
|------------------------|-----------|
|                        |           |
|                        |           |
| ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ             |           |
| 2 Τιτλοποιημένα δάνεια |           |

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II

## ΟΡΙΣΜΟΙ

## ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

## Ορισμοί κατηγοριών μέσων

1. Ο παρών πίνακας παρέχει αναλυτική, πρότυπη περιγραφή των κατηγοριών μέσων τις οποίες οι εθνικές κεντρικές τράπεζες (ΕθνΚΤ) μεταφέρουν σε εθνικό επίπεδο σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό. Ο πίνακας δεν αποτελεί κατάλογο επιμέρους χρηματοοικονομικών μέσων, οι δε περιγραφές δεν είναι εξαντλητικές. Οι ορισμοί παραπέμπουν στο ευρωπαϊκό σύστημα εθνικών και περιφερειακών λογαριασμών στην Ευρωπαϊκή Ένωση (εφεξής το «ΕΣΛ 2010»), το οποίο θεσπίστηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 549/2013.
2. Για ορισμένες κατηγορίες μέσων απαιτείται ανάλυση κατά διάρκεια. Η εν λόγω ανάλυση αφορά την αρχική διάρκεια, ήτοι τη διάρκεια κατά την έκδοση, η οποία είναι η καθορισμένη διάρκεια ζωής ενός χρηματοοικονομικού μέσου πριν από τη λήξη της οποίας δεν μπορεί να εξαγοραστεί, π.χ. χρεόγραφα, ή μπορεί να εξαγοραστεί μόνον με την επιβολή κάποιου είδους πονής, π.χ. ορισμένα είδη καταθέσεων.
3. Διάκριση των χρηματοοικονομικών απαιτήσεων μπορεί να γίνει με βάση το κατά πόσον είναι διαπραγματεύσιμες. Μια απαίτηση είναι διαπραγματεύσιμη εάν η κυριότητά της μπορεί να μεταβιβαστεί αμέσως από μια μονάδα σε άλλη με παράδοση ή οπισθογράφιση ή να συμφηφιστεί στην περίπτωση των χρηματοοικονομικών παραγώγων. Παρόλο που οποιοδήποτε χρηματοοικονομικό μέσο μπορεί δυνητικά να αποτελέσει αντικείμενο συναλλαγής, τα διαπραγματεύσιμα μέσα είναι σχεδιασμένα κατά τρόπο ώστε να αποτελούν αντικείμενο συναλλαγής σε οργανωμένη αγορά ή στην ελεύθερη (εξωχρηματιστηριακή) αγορά, αν και η πραγματική διενέργεια συναλλαγής δεν αποτελεί απαραίτητη προϋπόθεση για τη διαπραγματευσιμότητα.
4. Η υποβολή όλων των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού (υποχρεώσεων) πρέπει να διενεργείται σε ακαθάριστη βάση, δηλαδή τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού πρέπει να υποβάλλονται χωρίς να έχει γίνει συμφηφισμός με τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις.

## Πίνακας Α

## Ορισμοί κατηγοριών μέσων των στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού των ΧΡΕΣ

## ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

| Κατηγορία                               | Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών  |
|---|---|
| 1. Απαιτήσεις από καταθέσεις και δάνεια | <p>Για τους σκοπούς του συστήματος παροχής στοιχείων η κατηγορία αυτή περιλαμβάνει κεφάλαια τα οποία οι ΧΡΕΣ χορηγούν σε δανειολήπτες και τα οποία είτε τεκμηριώνονται με μη διαπραγματεύσιμα έγγραφα είτε δεν τεκμηριώνονται με έγγραφα.</p> <p>Συμπεριλαμβάνονται εν προκειμένω τα ακόλουθα στοιχεία:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— καταθέσεις των ΧΡΕΣ, όπως καταθέσεις διάρκειας μίας ημέρας, καταθέσεις με συμφωνημένη διάρκεια και προθεσμιακές καταθέσεις</li> <li>— δάνεια που χορηγούνται από τις ΧΡΕΣ</li> <li>— απαιτήσεις από αντιστρεπτές πράξεις επαναγοράς (reverse repos) έναντι ασφάλειας υπό τη μορφή μετρητών. Παράγοντας μεταβολής των μετρητών που καταβάλλονται ως αντάλλαγμα για την αγορά τίτλων από τις ΧΡΕΣ με ορισμένη τιμή και με ρητή δέσμευση επαναπώλησης των ιδίων (ή παρόμοιων) τίτλων με καθορισμένη τιμή και σε καθορισμένη μελλοντική ημερομηνία</li> <li>— απαιτήσεις από δανεισμό τίτλων έναντι ασφάλειας υπό τη μορφή μετρητών. Παράγοντας μεταβολής των μετρητών που καταβάλλονται ως αντάλλαγμα για τίτλους τους οποίους δανειζονται οι ΧΡΕΣ</li> </ul> <p>Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού, σε αυτήν την κατηγορία περιλαμβάνονται επίσης τα διαθέσιμα σε ευρώ και ξένα τραπεζογραμμάτια και κέρματα που βρίσκονται σε κυκλοφορία, τα οποία χρησιμοποιούνται ευρέως για την πραγματοποίηση πληρωμών.</p> |
| 2. Τίτλοποιημένα δάνεια                 | <p>Για τους σκοπούς του συστήματος παροχής στοιχείων η κατηγορία αυτή περιλαμβάνει δάνεια τα οποία αποκτούν οι ΧΡΕΣ από τον αρχικό δικαιούχο. Τα δάνεια είναι χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία τα οποία δημιουργούνται όταν πιστωτές χορηγούν κεφάλαια σε δανειολήπτες, τα οποία είτε τεκμηριώνονται με μη διαπραγματεύσιμα έγγραφα είτε δεν τεκμηριώνονται με έγγραφα.</p>   |



| Κατηγορία    | Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών   |
|--------------|--|
|              | <p>Εν προκειμένω περιλαμβάνονται επίσης:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— χρηματοδοτικές μισθώσεις σε τρίτους: οι συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης αποτελούν συμβάσεις, σύμφωνα με τις οποίες ο κατά νόμο κύριος ενός διαρκούς αγαθού (εφεξής ο «εκμισθωτής») μεταφέρει τους κινδύνους και τα ωφελήματα που συνδέονται με την κυριότητα του περιουσιακού στοιχείου σε τρίτον (εφεξής ο «μισθωτής»). Για στατιστικούς σκοπούς, οι συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης αντιμετωπίζονται ως δάνεια του εκμισθωτή προς τον μισθωτή, παρέχοντας στον τελευταίο το δικαίωμα αγοράς του διαρκούς αγαθού. Οι χρηματοδοτικές μισθώσεις τις οποίες χορηγεί ο αρχικός δικαιούχος ως εκμισθωτής πρέπει να καταγράφονται υπό το στοιχείο του ενεργητικού «τιτλοποιημένα δάνεια». Το μισθωμένο περιουσιακό στοιχείο εμφανίζεται στον ισολογισμό του μισθωτή και όχι του εκμισθωτή</li> <li>— επισφαλή δάνεια που δεν έχουν ακόμη αποπληρωθεί ή διαγραφεί: επισφαλή θεωρούνται τα δάνεια, η αποπληρωμή των οποίων είναι εκπρόθεσμη ή έχει κατ' άλλον τρόπο χαρακτηριστεί επισφαλής</li> <li>— μη διαπραγματεύσιμοι τίτλοι: χρεόγραφα τα οποία δεν είναι διαπραγματεύσιμα και δεν μπορούν να αποτελέσουν αντικείμενο συναλλαγών σε δευτερογενείς αγορές</li> <li>— δάνεια που αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών: δάνεια που έχουν de facto καταστεί διαπραγματεύσιμα πρέπει να ταξινομούνται υπό το στοιχείο «τιτλοποιημένα δάνεια», εφόσον δεν τεκμηριώνεται συναλλαγή στη δευτερογενή αγορά. Διαφορετικά, ταξινομούνται ως «χρεόγραφα»</li> <li>— χρέος μειωμένης εξασφάλισης (subordinated debt) υπό τη μορφή καταθέσεων ή δανείων: οι χρεωστικοί τίτλοι μειωμένης εξασφάλισης παρέχουν επικουρική απαίτηση έναντι του ιδρύματος έκδοσης, η οποία μπορεί να ασκηθεί μόνον αφότου ικανοποιηθούν όλες οι απαιτήσεις υψηλότερης βαθμίδας: προσλαμβάνουν έτσι ορισμένα από τα χαρακτηριστικά των συμμετοχικών τίτλων. Για στατιστικούς σκοπούς, το χρέος μειωμένης εξασφάλισης ταξινομείται κατά περίπτωση υπό τις κατηγορίες «τιτλοποιημένα δάνεια» ή «χρεόγραφα» με βάση τη φύση του μέσου. Όταν όλες οι μορφές χρέους μειωμένης εξασφάλισης που διακρατούν οι ΧΡΕΣ προσδιορίζονται ως ενιαίο ποσό για στατιστικούς σκοπούς, το ποσό αυτό ταξινομείται υπό το στοιχείο «χρεόγραφα», λόγω του ότι το χρέος μειωμένης εξασφάλισης δημιουργείται ως επί το πλείστον υπό τη μορφή χρεογράφων και όχι δανείων</li> <li>— τα στοιχεία των τιτλοποιημένων δανείων πρέπει να υποβάλλονται στην ονομαστική τους αξία ακόμη και αν έχουν αγοραστεί από τον αρχικό δικαιούχο σε διαφορετική τιμή. Ο παράγοντας μεταβολής της διαφοράς μεταξύ της ονομαστικής αξίας και της τιμής αγοράς πρέπει να περιλαμβάνεται στις «λοιπές υποχρεώσεις»</li> </ul> <p>Το παρόν στοιχείο περιλαμβάνει τιτλοποιημένα δάνεια, ανεξάρτητα από το αν η κρατούσα λογιστική πρακτική απαιτεί την αναγνώριση των δανείων στη λογιστική κατάσταση των ΧΡΕΣ</p> |
| 3. Χρεόγραφα | <p>Χρεόγραφα, τα οποία είναι διαπραγματεύσιμα χρηματοοικονομικά μέσα που λειτουργούν ως αποδεικτικά χρέους και συνήθως αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών σε δευτερογενείς αγορές ή μπορούν να συμψηφιστούν στην αγορά και δεν παρέχουν στον κάτοχο δικαιώματα ιδιοκτησίας επί του ιδρύματος έκδοσης</p> <p>Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— τίτλους οι οποίοι παρέχουν στον κάτοχο το ανεπιφύλακτο δικαίωμα απόληψης προκαθορισμένου ή συμβατικά καθοριζόμενου εισοδήματος υπό τη μορφή πληρωμών τοκομεριδίων ή/και ρητώς προκαθορισμένου ποσού σε συγκεκριμένη ημερομηνία (ή ημερομηνίες) ή από ημερομηνία καθοριζόμενη κατά τον χρόνο της έκδοσης και εφεξής</li> <li>— δάνεια τα οποία έχουν καταστεί διαπραγματεύσιμα σε οργανωμένη αγορά, δηλαδή δάνεια τα οποία αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών, υπό τον όρο ότι υπάρχει απόδειξη της αγοραπωλησίας στη δευτερογενή αγορά, καθώς και της ύπαρξης ειδικών διαπραγματευτών και συχνών δημοσιεύσεων της τιμής του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου, για παράδειγμα με τη διαφορά μεταξύ τιμής αγοράς και τιμής πώλησης. Όταν δεν ισχύει αυτή η περίπτωση ταξινομούνται υπό το στοιχείο «τιτλοποιημένα δάνεια»</li> </ul>  |

| Κατηγορία   | Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών  |
|---|---|
|   | <p>— χρέος μειωμένης εξασφάλισης υπό τη μορφή χρεογράφων</p> <p>Τίτλοι που διατίθενται στο πλαίσιο πράξεων δανεισμού τίτλων ή πωλούνται βάσει συμφωνίας επαναγοράς εξακολουθούν να εγγράφονται στη λογιστική κατάσταση του αρχικού κυρίου (και δεν εγγράφονται στη λογιστική κατάσταση του προσωρινώς αποκτώντος) όταν υπάρχει ρητή δέσμευση για αντιστροφή της πράξης και όχι απλά σχετικό δικαίωμα προαίρεσης. Στην περίπτωση που ο προσωρινώς αποκτών πωλήσει τους τίτλους που έλαβε, η πώληση πρέπει να καταχωριστεί ως οριστική (outright) συναλλαγή επί τίτλων και να εγγραφεί στη λογιστική κατάσταση του προσωρινώς αποκτώντος ως αρνητική θέση στο χαρτοφυλάκιο τίτλων.</p> <p>Το παρόν στοιχείο περιλαμβάνει χρεόγραφα που έχουν τιτλοποιηθεί, ανεξάρτητα από το αν η κρατούσα λογιστική πρακτική απαιτεί την αναγνώρισή τους στη λογιστική κατάσταση των ΧΡΕΣ</p>  |
| 4. Λοιπά τιτλοποιημένα στοιχεία του ενεργητικού                   | <p>Εν προκειμένω περιλαμβάνονται τιτλοποιημένα στοιχεία του ενεργητικού, πλην εκείνων που προβλέπονται στις κατηγορίες 2 και 3, π.χ. εισπρακτέοι φόροι και εμπορικές πιστώσεις, ανεξάρτητα από το αν η κρατούσα λογιστική πρακτική απαιτεί την αναγνώριση των συγκεκριμένων στοιχείων στη λογιστική κατάσταση των ΧΡΕΣ</p>  |
| 5. Συμμετοχικοί τίτλοι και μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών | <p>Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που αντιπροσωπεύουν δικαιώματα ιδιοκτησίας επί εταιρειών ή οιονεί εταιρειών. Τα εν λόγω περιουσιακά στοιχεία παρέχουν γενικά στους κατόχους δικαίωμα απόληψης μεριδίου από τα κέρδη των εταιρειών ή οιονεί εταιρειών και από το καθαρό ενεργητικό τους σε περίπτωση εκκαθάρισης</p> <p>Το παρόν στοιχείο περιλαμβάνει εισηγμένες και μη εισηγμένες μετοχές, λοιπούς συμμετοχικούς τίτλους, μετοχές/μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων της χρηματαγοράς (ΑΚΧΑ) και μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών πλην των ΑΚΧΑ</p> <p>Μετοχικοί τίτλοι που διατίθενται στο πλαίσιο πράξεων δανεισμού τίτλων ή πωλούνται βάσει συμφωνιών επαναγοράς αντιμετωπίζονται σύμφωνα με τους κανόνες της κατηγορίας 3 «χρεόγραφα»</p>   |
| 6. Χρηματοοικονομικά παράγωγα                                     | <p>Τα χρηματοοικονομικά παράγωγα είναι χρηματοοικονομικά μέσα που συνδέονται με ένα συγκεκριμένο χρηματοοικονομικό μέσο ή δείκτη ή εμπόρευμα, μέσω του οποίου είναι δυνατή η αγοραπωλησία συγκεκριμένων χρηματοοικονομικών κινδύνων αυτόνομα σε χρηματοοικονομικές αγορές</p> <p>Το παρόν στοιχείο περιλαμβάνει:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— δικαιώματα προαίρεσης (options)</li> <li>— παραστατικά μελλοντικής αγοράς αξιογράφων (warrants)</li> <li>— συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης (futures)</li> <li>— προθεσμιακά συμβόλαια (forwards)</li> <li>— συμφωνίες ανταλλαγής (swaps)</li> <li>— πιστωτικά παράγωγα</li> </ul> <p>Τα χρηματοοικονομικά παράγωγα καταχωρίζονται στη λογιστική κατάσταση στην αγοραία αξία τους σε ακαθάριστη βάση. Τα επιμέρους συμβόλαια παραγώγων με θετική αγοραία αξία καταχωρίζονται στο ενεργητικό της λογιστικής κατάστασης και τα συμβόλαια με αρνητική αγοραία αξία στο παθητικό της λογιστικής κατάστασης</p> <p>Ακαθάριστες μελλοντικές δεσμεύσεις που προκύπτουν από συμβόλαια παραγώγων δεν πρέπει να εγγράφονται ως στοιχεία της λογιστικής κατάστασης</p> <p>Εν προκειμένω δεν περιλαμβάνονται τα χρηματοοικονομικά παράγωγα που δεν εγγράφονται στη λογιστική κατάσταση σύμφωνα με τους εθνικούς κανόνες</p> |

| Κατηγορία   | Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών   |
|---|--|
| 7. Μη χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού (συμπεριλαμβανομένων των πάγιων στοιχείων του ενεργητικού) | <p>Ενσώματα και ασώματα στοιχεία του ενεργητικού, πλην των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού. Πάγια στοιχεία του ενεργητικού είναι τα μη χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού τα οποία χρησιμοποιούνται επανηλειμμένως ή διαρκώς από τις ΧΡΕΣ για περισσότερο από έναν χρόνο</p> <p>Εν προκειμένω περιλαμβάνονται κατοικίες, λοιπά κτίρια και κατασκευές, μηχανήματα και εξοπλισμός, τιμαλή και προϊόντα πνευματικής ιδιοκτησίας, όπως λογισμικό και βάσεις δεδομένων</p> |
| 8. Λοιπά στοιχεία του ενεργητικού   | <p>Πρόκειται για το υπολειπόμενο στοιχείο του ενεργητικού σκέλους της λογιστικής κατάστασης, αντιστοιχεί δε σε «στοιχεία του ενεργητικού που δεν περιλαμβάνονται αλλού». Το στοιχείο αυτό μπορεί να περιλαμβάνει:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— εισπρακτέους δεδουλευμένους τόκους καταθέσεων και δανείων</li> <li>— δεδουλευμένους τόκους χρεογράφων</li> <li>— εισπρακτέα ποσά που δεν αφορούν την κύρια δραστηριότητα της ΧΡΕΣ</li> </ul>                                |

## ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ

| Κατηγορία                          | Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών   |
|------------------------------------|--|
| 9. Ληφθείσες καταθέσεις και δάνεια | <p>Ποσά που οι ΧΡΕΣ οφείλουν σε πιστωτές, πλην εκείνων που προκύπτουν από την έκδοση διαπραγματεύσιμων τίτλων. Εν προκειμένω περιλαμβάνονται:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— δάνεια: δάνεια χορηγούμενα στις ΧΡΕΣ τα οποία είτε τεκμηριώνονται με μη διαπραγματεύσιμα έγγραφα είτε δεν τεκμηριώνονται με έγγραφα</li> <li>— μη διαπραγματέσιμοι χρεωστικοί τίτλοι που εκδίδουν οι ΧΡΕΣ: οι εκδοθέντες μη διαπραγματέσιμοι χρεωστικοί τίτλοι γενικώς ταξινομούνται υπό το στοιχείο «υποχρεώσεις από καταθέσεις». Μη διαπραγματέσιμα μέσα που εκδίδουν οι ΧΡΕΣ τα οποία εν συνεχεία καθίστανται διαπραγματεύσιμα και μπορούν να αποτελέσουν αντικείμενο συναλλαγών στις δευτερογενείς αγορές επαναταξινομούνται υπό το στοιχείο «χρεόγραφα»</li> <li>— συμφωνίες επαναγοράς (repos) και πράξεις τύπου «repos» έναντι ασφάλειας υπό τη μορφή μετρητών: παράγοντας μεταβολής των μετρητών που λαμβάνονται έναντι τίτλων που πωλούνται από τις ΧΡΕΣ σε ορισμένη τιμή, με ρητή δέσμευση για μελλοντική επαναγορά των ιδίων (ή παρόμοιων) τίτλων σε καθορισμένη τιμή και σε συγκεκριμένη ημερομηνία. Τα ποσά που λαμβάνουν οι ΧΡΕΣ έναντι τίτλων που μεταβιβάζουν σε τρίτους («προσωρινώς αποκτώντες») καταχωρίζονται υπό το παρόν στοιχείο όταν υπάρχει ρητή δέσμευση για αντιστροφή της πράξης και όχι απλά σχετικό δικαίωμα προαίρεσης. Το γεγονός αυτό υποδηλώνει ότι οι ΧΡΕΣ αναλαμβάνουν όλους τους κινδύνους και λαμβάνουν τα ωφελήματα των υποκειμένων τίτλων στη διάρκεια της πράξης.</li> <li>— ασφάλεια υπό τη μορφή μετρητών τα οποία λαμβάνονται έναντι δανεισμού τίτλων: ποσά που λαμβάνονται με αντάλλαγμα τίτλους που εκχωρούνται προσωρινά σε τρίτους στο πλαίσιο πράξεων δανεισμού τίτλων έναντι ασφάλειας υπό τη μορφή μετρητών</li> <li>— ποσά που λαμβάνονται στο πλαίσιο πράξεων που συνεπάγονται την προσωρινή μεταβίβαση χρυσού έναντι ασφάλειας υπό τη μορφή μετρητών</li> </ul> |
| 10. Εκδοθέντα χρεόγραφα            | <p>Τίτλοι, πλην των συμμετοχικών τίτλων, οι οποίοι εκδίδονται από ΧΡΕΣ, συνήθως είναι διαπραγματέσιμοι και αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών σε δευτερογενείς αγορές ή μπορούν να συμψηφιστούν στην αγορά και δεν παρέχουν στον κάτοχο δικαιώματα ιδιοκτησίας επί του ιδρύματος έκδοσης. Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, τίτλους που εκδίδονται υπό τη μορφή:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— τίτλων προερχόμενων από τιτλοποίηση (asset-backed securities)</li> <li>— ομολόγων συνδεδεμένων με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκειμένου μέσου (credit-linked notes)</li> <li>— τίτλων συνδεδεμένων με τον ασφαλιστικό κίνδυνο υποκειμένου μέσου (insurance-linked securities)</li> </ul>  |

| Κατηγορία                      | Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών  |
|--------------------------------|---|
| 11. κεφάλαιο και αποθεματικά   | <p>Για τους σκοπούς του συστήματος παροχής στοιχείων η κατηγορία αυτή περιλαμβάνει τα ποσά που προκύπτουν από την έκδοση μετοχικού κεφαλαίου από τη ΧΡΕΣ υπέρ των μετόχων ή άλλων δικαιούχων και αντιπροσωπεύουν για τους τελευταίους δικαιώματα ιδιοκτησίας επί της ΧΡΕΣ και, γενικώς, δικαίωμα απόληψης μεριδίου από τα κέρδη της και από τα ίδια κεφάλαιά της σε περίπτωση εκκαθάρισης. Περιλαμβάνονται επίσης τα κεφάλαια που προκύπτουν από μη διανεμηθέντα κέρδη ή τα κεφάλαια που έχουν δεσμευτεί από τη ΧΡΕΣ εν αναμονή πιθανών μελλοντικών πληρωμών και υποχρεώσεων. Εν προκειμένω περιλαμβάνονται:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— μετοχικό κεφάλαιο</li> <li>— μη διανεμηθέντα κέρδη ή κεφάλαια</li> <li>— ειδικές και γενικές προβλέψεις έναντι δανείων, τίτλων και λοιπών ειδών στοιχείων του ενεργητικού</li> <li>— μερίδια κεφαλαίων τιτλοποίησης</li> </ul>  |
| 12. Χρηματοοικονομικά παράγωγα | Βλέπε κατηγορία 6   |
| 13. Λοιπές υποχρεώσεις         | <p>Πρόκειται για το υπολειπόμενο στοιχείο του παθητικού σκέλους της λογιστικής κατάστασης, αντιστοιχεί δε σε «στοιχεία του παθητικού που δεν περιλαμβάνονται αλλού».</p> <p>Το στοιχείο αυτό μπορεί να περιλαμβάνει:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— πληρωτέους δεδουλευμένους τόκους καταθέσεων και δανείων</li> <li>— πληρωτέους δεδουλευμένους τόκους εκδοθέντων χρεογράφων</li> <li>— πληρωτέα ποσά που δεν σχετίζονται με την κύρια δραστηριότητα των ΧΡΕΣ, δηλαδή ποσά οφειλόμενα σε προμηθευτές, φόροι, μισθοί, εισφορές κοινωνικής ασφάλισης κ.λπ.</li> <li>— προβλέψεις που αντιπροσωπεύουν υποχρεώσεις έναντι τρίτων, δηλαδή συντάξεις, μερίσματα κ.λπ.</li> <li>— καθαρές θέσεις που προκύπτουν από τον δανεισμό τίτλων χωρίς ασφάλεια υπό τη μορφή μετρητών</li> <li>— καθαρά ποσά πληρωτέα σε σχέση με μελλοντικούς διακανονισμούς συναλλαγών επί τίτλων</li> <li>— παράγοντες μεταβολής της διόρθωσης αποτίμησης δανείων, δηλαδή ονομαστική αξία μείον τιμή απόκτησης</li> </ul> <p>Οι πληρωτέοι δεδουλευμένοι τόκοι εκδοθέντων χρεογράφων απαιτούνται ως ξεχωριστό «εκ του οποίου» στοιχείο, εκτός αν η οικεία Εθνική Χρηματοοικονομική Αρχή (ΕΧΑ) χορηγήσει παρέκκλιση εφόσον τα δεδομένα μπορούν να εξαχθούν ή να υπολογισθούν από εναλλακτικές πηγές</p> |

## ΜΕΡΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ

## Ορισμοί τομέων

Το ΕΣΛ 2010 παρέχει το πρότυπο ταξινόμησης σε τομείς. Ο πίνακας αυτός παρέχει λεπτομερή, πρότυπη περιγραφή των τομέων τους οποίους οι Εθνικές Αρχές μεταφέρουν σε εθνικές κατηγορίες σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό. Οι αντισυμβαλλόμενοι που είναι εγκατεστημένοι στην επικράτεια των κρατών μελών με νόμισμα το ευρώ ταυτοποιούνται ανάλογα με τον τομέα τους, βάσει των καταλόγων τους οποίους τηρεί η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) για στατιστικούς σκοπούς, καθώς και βάσει των οδηγιών για τη στατιστική ταξινόμηση αντισυμβαλλομένων, οι οποίες περιέχονται στο σχετικό εγχειρίδιο της ΕΚΤ με τίτλο «Monetary, financial institutions and markets statistics sector manual: Guidance for the statistical classification of customers». Τα πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν εκτός των κρατών μελών της ζώνης του ευρώ αναφέρονται ως «τράπεζες» και όχι ως ΝΧΙ. Ομοίως, ο όρος «μη ΝΧΙ» αναφέρεται μόνον στη ζώνη του ευρώ. Για τα κράτη μέλη εκτός της ζώνης του ευρώ χρησιμοποιείται ο όρος «μη τράπεζες».

Πίνακας Β  
Ορισμοί τομέων

| Τομέας   | Ορισμός   |
|--|---|
| 1. NXI   | NXI όπως αυτά ορίζονται στο άρθρο 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33). Ο τομέας αυτός αποτελείται από τις ΕθνΚΤ, πιστωτικά ιδρύματα όπως αυτά ορίζονται στο δίκαιο της Ένωσης, ΑΚΧΑ, λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα η δραστηριότητα των οποίων συνίσταται στην αποδοχή καταθέσεων ή/και συγγενών υποκατάστατων των καταθέσεων από οντότητες που δεν αποτελούν NXI και στη για ίδιο λογαριασμό, τουλάχιστον από οικονομική άποψη, χορήγηση δανείων ή/και πραγματοποίηση επενδύσεων σε τίτλους, καθώς και ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος τα οποία έχουν ως κύρια δραστηριότητα τη χρηματοοικονομική διαμεσολάβηση υπό τη μορφή έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος   |
| 2. Γενική κυβέρνηση  | Ο τομέας της γενικής κυβέρνησης (S.13) περιλαμβάνει όλες τις θεσμικές μονάδες που είναι παραγωγοί λοιπού μη εμπορεύσιμου προϊόντος των οποίων η παραγωγή προορίζεται για ατομική και συλλογική κατανάλωση και οι οποίες χρηματοδοτούνται κυρίως από υποχρεωτικές πληρωμές εκ μέρους μονάδων που ανήκουν σε άλλους τομείς, καθώς και τις θεσμικές μονάδες που ασχολούνται κυρίως με την αναδιανομή του εθνικού εισοδήματος και πλούτου (ΕΣΛ 2010, παράγραφοι 2.111 έως 2.113)  |
| 3. Επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ  | Επενδυτικοί οργανισμοί όπως αυτοί ορίζονται στο άρθρο 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33). Αυτός ο υποτομέας αποτελείται από το σύνολο των επιχειρήσεων συλλογικών επενδύσεων, πλην των ΑΚΧΑ, οι οποίες επενδύουν σε χρηματοοικονομικά ή/και μη χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία, στον βαθμό που ο στόχος είναι η επένδυση κεφαλαίου το οποίο έχει συγκεντρωθεί από ιδιώτες   |
| 4. Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί, εκτός από τις ασφαλιστικές εταιρείες και τα συνταξιοδοτικά ταμεία + επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς + θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων | <p>Ο υποτομέας «λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί, εκτός από τις ασφαλιστικές εταιρείες και τα συνταξιοδοτικά ταμεία» (S.125) περιλαμβάνει όλες τις χρηματοοικονομικές εταιρείες και οιονεί εταιρείες οι οποίες έχουν ως κύρια δραστηριότητα τη χρηματοοικονομική διαμεσολάβηση, μέσω της σύναψης υποχρεώσεων υπό μορφή διαφορετική από το νόμισμα, τις καταθέσεις (ή τα συγγενή υποκατάστατα των καταθέσεων), τις μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών, ή σε σχέση με τα ασφαλιστικά, συνταξιοδοτικά και τυποποιημένα εγγυοδοτικά συστήματα θεσμικών μονάδων. Επίσης περιλαμβάνει τις ΧΡΕΣ όπως αυτές ορίζονται στον παρόντα κανονισμό (ΕΣΛ 2010, παράγραφοι 2.86 έως 2.94)</p> <p>Ο υποτομέας «επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς» (S.126) περιλαμβάνει όλες τις χρηματοοικονομικές εταιρείες ή οιονεί εταιρείες οι οποίες ασχολούνται κατά κύριο λόγο με δραστηριότητες που συνδέονται στενά με τη χρηματοοικονομική διαμεσολάβηση, χωρίς όμως να είναι ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί. Ο υποτομέας S.126 περιλαμβάνει επίσης κεντρικά γραφεία των οποίων όλες οι θυγατρικές ή οι περισσότερες απ' αυτές είναι χρηματοοικονομικές εταιρείες (ΕΣΛ 2010, παράγραφοι 2.95 έως 2.97)</p> <p>Ο υποτομέας «θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων» (S.127) περιλαμβάνει το σύνολο των χρηματοοικονομικών εταιρειών και οιονεί εταιρειών που δεν ασχολούνται με τη χρηματοοικονομική διαμεσολάβηση ούτε με την παροχή επικουρικών χρηματοοικονομικών υπηρεσιών και των οποίων το μεγαλύτερο μέρος είτε των στοιχείων του ενεργητικού ή του παθητικού δεν αποτελεί αντικείμενο συναλλαγής στις ανοικτές αγορές. Ο εν λόγω υποτομέας περιλαμβάνει τις εταιρείες χαρτοφυλακίου που έχουν στην κυριότητά τους πάνω από το 50 % του μετοχικού κεφαλαίου μιας ομάδας θυγατρικών εταιρειών και των οποίων η βασική δραστηριότητα έγκειται στο να έχουν την ομάδα στην κυριότητά τους χωρίς να παρέχουν οιαδήποτε άλλη υπηρεσία στις επιχειρήσεις στις οποίες ανήκει το μετοχικό κεφάλαιο, δηλαδή ούτε διοικούν ούτε διαχειρίζονται άλλες μονάδες (ΕΣΛ 2010, παράγραφοι 2.98 έως 2.99)</p> |
| 5. Ασφαλιστικές εταιρείες + συνταξιοδοτικά ταμεία  | <p>Ο υποτομέας «ασφαλιστικές εταιρείες» (S.128) περιλαμβάνει όλες τις χρηματοοικονομικές εταιρείες και οιονεί εταιρείες που ασχολούνται κατά κύριο λόγο με τη χρηματοοικονομική διαμεσολάβηση ως συνέπεια της συγκέντρωσης των κινδύνων κυρίως υπό τη μορφή της άμεσης ασφάλισης ή της ανασφάλισης (ΕΣΛ 2010, παράγραφοι 2.100 έως 2.104)</p> <p>Ο υποτομέας «συνταξιοδοτικά ταμεία» (S.129) περιλαμβάνει όλες τις χρηματοοικονομικές εταιρείες και οιονεί εταιρείες που ασχολούνται κατά κύριο λόγο με τη χρηματοοικονομική διαμεσολάβηση ως συνέπεια της συγκέντρωσης των κινδύνων και των αναγκών των ασφαλισμένων (κοινωνική ασφάλιση). Τα συνταξιοδοτικά ταμεία ως συστήματα κοινωνικής ασφάλισης παρέχουν εισόδημα κατά τη συνταξιοδότηση και, πολλές φορές, επιδόματα θανάτου και αναπηρίας (ΕΣΛ 2010, παράγραφοι 2.105 έως 2.110)</p>   |

| Τομέας  | Ορισμός   |
|---|---|
| 6. Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες                                    | Ο τομέας «μη χρηματοοικονομικές εταιρείες» (S.11) αποτελείται από τις θεσμικές μονάδες που είναι ανεξάρτητες νομικές οντότητες και παραγωγού εμπορεύσιμου προϊόντος, και των οποίων η κύρια δραστηριότητα συνίσταται στην παραγωγή αγαθών και μη χρηματοοικονομικών υπηρεσιών. Ο τομέας των μη χρηματοοικονομικών εταιρειών περιλαμβάνει επίσης και τις μη χρηματοοικονομικές οιονεί εταιρείες (ΕΣΛ 2010, παράγραφοι 2.45 έως 2.50)   |
| 7. Νοικοκυριά και μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά | <p>Ο τομέας των νοικοκυριών (S.14) περιλαμβάνει φυσικά πρόσωπα ή ομάδες φυσικών προσώπων υπό την ιδιότητά τους ως καταναλωτών και ως επιχειρηματιών που παράγουν εμπορεύσιμα αγαθά και χρηματοοικονομικές ή μη υπηρεσίες (παραγωγοί εμπορεύσιμου προϊόντος), υπό την προϋπόθεση ότι η παραγωγή αγαθών και υπηρεσιών δεν είναι δραστηριότητες χωριστών μονάδων που κατατάσσονται στις οιονεί εταιρείες. Περιλαμβάνει επίσης τα φυσικά πρόσωπα ή τις ομάδες φυσικών προσώπων υπό την ιδιότητά τους ως παραγωγών αγαθών και μη χρηματοοικονομικών υπηρεσιών αποκλειστικά για δική τους τελική χρήση. Ο τομέας των νοικοκυριών περιλαμβάνει ατομικές επιχειρήσεις και συνεταιρικές επιχειρήσεις χωρίς ανεξάρτητη νομική προσωπικότητα, εκτός από όσες κατατάσσονται στις οιονεί εταιρείες και είναι παραγωγοί εμπορεύσιμου προϊόντος (ΕΣΛ 2010, παράγραφοι 2.118 έως 2.128)</p> <p>Ο τομέας των μη κερδοσκοπικών ιδρυμάτων που εξυπηρετούν νοικοκυριά (ΜΚΙΕΝ) (S.15) αποτελείται από μη κερδοσκοπικά ιδρύματα τα οποία είναι χωριστές νομικές οντότητες, εξυπηρετούν νοικοκυριά και είναι ιδιωτικοί παραγωγοί μη εμπορεύσιμου προϊόντος. Οι κύριοι πόροι τους προέρχονται από προαιρετικές εισφορές σε χρήμα ή σε είδος νοικοκυριών υπό την ιδιότητά τους ως καταναλωτών, από πληρωμές της γενικής κυβέρνησης, καθώς και από εισόδημα περιουσίας (ΕΣΛ 2010, παράγραφοι 2.129 και 2.130)</p> |

## ΜΕΡΟΣ ΤΡΙΤΟ

**Ορισμός χρηματοοικονομικών συναλλαγών**

Οι χρηματοοικονομικές συναλλαγές, σύμφωνα με το ΕΣΛ 2010, ορίζονται ως η καθαρή απόκτηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων ή η καθαρή ανάληψη υποχρεώσεων για κάθε είδος χρηματοοικονομικού μέσου, δηλαδή το άθροισμα όλων των χρηματοοικονομικών συναλλαγών που λαμβάνουν χώρα στη διάρκεια της οικείας περιόδου παροχής στοιχείων. Χρηματοοικονομική συναλλαγή μεταξύ θεσμικών μονάδων είναι η ταυτόχρονη δημιουργία ή ρευστοποίηση ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου και της αντίστοιχης υποχρέωσης ή η μεταβολή της κυριότητας ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου ή η ανάληψη μιας υποχρέωσης. Οι χρηματοοικονομικές συναλλαγές καταγράφονται με τις αξίες συναλλαγής, δηλαδή με τις αξίες, σε εθνικό νόμισμα, με τις οποίες δημιουργούνται, ρευστοποιούνται, ανταλλάσσονται ή αναλαμβάνονται τα σχετικά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία ή/και υποχρεώσεις μεταξύ θεσμικών μονάδων, βάσει αποκλειστικά εμπορικών κριτηρίων. Οι διαγραφές/υποτιμήσεις και οι μεταβολές αποτίμησης δεν αντιπροσωπεύουν χρηματοοικονομικές συναλλαγές

## ΜΕΡΟΣ ΤΕΤΑΡΤΟ

**Ορισμός διαγραφών/υποτιμήσεων**

Οι διαγραφές/υποτιμήσεις ορίζονται ως η επίδραση των μεταβολών της αξίας των δανείων που καταγράφεται στη λογιστική κατάσταση, οι οποίες οφείλονται στην εφαρμογή διαγραφών/υποτιμήσεων δανείων. Περιλαμβάνονται επίσης, όπου ο προσδιορισμός τους είναι εφικτός, διαγραφές/υποτιμήσεις που λογίζονται κατά την πώληση ή μεταβίβαση δανείων σε τρίτους. Οι διαγραφές αναφέρονται σε γεγονότα συνεπεία των οποίων ένα δάνειο θεωρείται ότι έχει απολέσει την αξία του και απαλείφεται από τη λογιστική κατάσταση. Οι υποτιμήσεις αναφέρονται σε γεγονότα συνεπεία των οποίων θεωρείται ότι η αξία του δανείου δεν θα ανακτηθεί πλήρως, οπότε η αξία του απομειώνεται στη λογιστική κατάσταση.



## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ

**ΕΛΑΧΙΣΤΑ ΠΡΟΤΥΠΑ ΠΟΥ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΕΦΑΡΜΟΖΕΙ Ο ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΠΛΗΘΥΣΜΟΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ**

Για την εκπλήρωση της υποχρέωσης παροχής στατιστικών στοιχείων που επιβάλλει η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), οι μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει να εφαρμόζουν τα ακόλουθα ελάχιστα πρότυπα.

## 1. Ελάχιστα πρότυπα διαβίβασης:

- α) η παροχή στοιχείων πρέπει να πραγματοποιείται εγκαίρως και εντός των προθεσμιών που τάσσει η οικεία ΕθνΚΤ.
- β) οι στατιστικές εκθέσεις πρέπει να λαμβάνουν τη μορφή και τον μορφότυπο που προβλέπονται βάσει των τεχνικών προϋποθέσεων για την παροχή στοιχείων που καθορίζει η οικεία ΕθνΚΤ.
- γ) πρέπει να ορίζεται υπεύθυνος ή υπεύθυνοι επικοινωνίας εντός της μονάδας παροχής στοιχείων.
- δ) πρέπει να τηρούνται οι τεχνικές προδιαγραφές για τη διαβίβαση στοιχείων στην οικεία ΕθνΚΤ.

## 2. Ελάχιστα πρότυπα ακρίβειας:

- α) τα στατιστικά στοιχεία πρέπει να είναι ορθά: πρέπει να τηρούνται όλοι οι γραμμικοί περιορισμοί (π.χ. τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού πρέπει να ισοσκελίζονται, το δε άθροισμα των υποσυνόλων να αντιστοιχεί στα σύνολα).
- β) οι μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει να είναι σε θέση να παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τις εξελίξεις που υποδηλώνουν τα παρεχόμενα στοιχεία.
- γ) τα στατιστικά στοιχεία πρέπει να είναι πλήρη και να μην έχουν διαρκή και διαρθρωτικά κενά, τα δε υφιστάμενα κενά θα πρέπει να αναγνωρίζονται, να εξηγούνται στην οικεία ΕθνΚΤ και να καλύπτονται το συντομότερο δυνατόν.
- δ) οι μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει να τηρούν τις διαστάσεις, την πολιτική στρογγυλοποίησης και το σύστημα δεκαδικών ψηφίων που καθορίζει η οικεία ΕθνΚΤ για την τεχνική διαβίβαση των στοιχείων.

## 3. Ελάχιστα πρότυπα εννοιολογικής συμβατότητας:

- α) τα στατιστικά στοιχεία πρέπει να συνάδουν με τους ορισμούς και τις ταξινομήσεις του παρόντος κανονισμού.
- β) σε περιπτώσεις αποκλίσεων από τους εν λόγω ορισμούς και ταξινομήσεις, οι μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει σε τακτική βάση να παρακολουθούν και να αποτυπώνουν σε ποσοτικούς όρους τη διαφορά μεταξύ του εφαρμοζόμενου μέτρου και του μέτρου που προβλέπεται στον παρόντα κανονισμό.
- γ) οι μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει να είναι σε θέση να αιτιολογούν τυχόν αναντιστοιχίες μεταξύ των παρεχόμενων στοιχείων και των ποσών προηγούμενων περιόδων.

## 4. Ελάχιστα πρότυπα αναθεωρήσεων:

Πρέπει να τηρούνται η πολιτική και οι διαδικασίες αναθεωρήσεων που καθορίζουν η ΕΚΤ και η οικεία ΕθνΚΤ. Αναθεωρήσεις που αποκλίνουν από τις συνήθειες πρέπει να συνοδεύονται από επεξηγηματικά σημειώματα.

---









Το EUR-Lex (<http://new.eur-lex.europa.eu>) παρέχει άμεση και δωρεάν πρόσβαση στο δίκαιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Ο ιστοχώρος αυτός επιτρέπει την πρόσβαση στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης* καθώς και στις Συνθήκες, στη νομοθεσία, στη νομολογία και στις προπαρασκευαστικές πράξεις.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την Ευρωπαϊκή Ένωση: <http://europa.eu>



Υπηρεσία Εκδόσεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης  
2985 Λουξεμβούργο  
ΛΟΥΞΕΜΒΟΥΡΓΟ

EL