

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΚ) αριθ. 25/2009 ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

της 19ης Δεκεμβρίου 2008

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

(ΕΚΤ/2008/32)

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ,

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 ⁽¹⁾, και ιδίως το άρθρο 5 παράγραφος 1 και το άρθρο 6 παράγραφος 4,

τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2531/98 του Συμβουλίου, της 23ης Νοεμβρίου 1998, σχετικά με την εφαρμογή ελάχιστων αποθεματικών από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ⁽²⁾, και ιδίως το άρθρο 6 παράγραφος 4,

την οδηγία 2006/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Ιουνίου 2006, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων (αναδιτύπωση) ⁽³⁾,

τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2223/96 του Συμβουλίου, της 25ης Ιουνίου 1996, περί του ευρωπαϊκού συστήματος εθνικών και περιφερειακών λογαριασμών στην Κοινότητα (ΕΣΛ 95) ⁽⁴⁾,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Ο κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 2423/2001 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της 22ας Νοεμβρίου 2001 σχετικά με την ενοποιημένη λογιστική κατάσταση του τομέα των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων έχει επανειλημμένα τροποποιηθεί ουσιαδώς (ΕΚΤ/2001/13) ⁽⁵⁾ έχει επανειλημμένα τροποποιηθεί ουσιαδώς. Δεδομένου ότι απαιτείται πλέον νέα τροποποίηση του εν λόγω κανονισμού, ενδείκνυται η αναδιτύπωσή του για λόγους σαφήνειας και διαφάνειας.
- (2) Προς εκπλήρωση των καθηκόντων του, το ευρωπαϊκό σύστημα κεντρικών τραπεζών (ΕΣΚΤ) απαιτεί την κατάρτιση της ενοποιημένης λογιστικής κατάστασης του τομέα των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (NXI). Κύριος σκοπός της είναι να παράσχει στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) μια ολοκληρωμένη στατιστική εικόνα των νομισματικών εξελίξεων στα συμμετέχοντα κράτη μέλη, τα οποία εκλαμβάνονται ως ενιαία οικονομική επικράτεια. Τα εν λόγω στατιστικά στοιχεία καταρτίζονται τακτικά 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 και προκειμένου να διασφαλιστεί σε συνεχή βάση η χρησιμότητα των υπολογιζόμενων συγκεντρωτικών νομισματικών μεγεθών και των παραγόντων μεταβολής τους που καλύπτουν την εν λόγω επικράτεια για σκοπούς ανάλυσης.
- (3) Σύμφωνα με τις διατάξεις της συνθήκης ΕΚ και υπό τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο καταστατικό του ευρωπαϊκού συστήματος κεντρικών τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής

Τράπεζας (εφεξής το «καταστατικό ΕΣΚΤ»), η ΕΚΤ απαιτείται να εκδίδει κανονισμούς στο βαθμό που αυτό καθίσταται αναγκαίο για την εκτέλεση των καθηκόντων του ΕΣΚΤ που ορίζονται στο καταστατικό ΕΣΚΤ, καθώς και σε ορισμένες περιπτώσεις που προβλέπονται στις θεσπιζόμενες από το Συμβούλιο διατάξεις κατά το άρθρο 107 παράγραφος 6 της συνθήκης.

- (4) Το άρθρο 5.1 του καταστατικού 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 ΕΣΚΤ προβλέπει ότι οι ΕθνΚΤ εκτελούν, στο βαθμό που είναι δυνατόν, τα καθήκοντα που αναφέρονται στο άρθρο 5.1.
- (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 εξειδικεύοντας 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 διασφαλίσουν την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από το άρθρο 5 του καταστατικού 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 κοινοτικό ή το εσωτερικό δίκαιο 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. Έτσι μπορεί εξάλλου να μειώνεται η σχετική επιβάρυνση από την 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 τέτοιους 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 Μ3

⁽¹⁾ ΕΕ L 318 της 27.11.1998, σ. 8.

⁽²⁾ ΕΕ L 318 της 27.11.1998, σ. 1.

⁽³⁾ ΕΕ L 177 της 30.6.2006, σ. 1.

⁽⁴⁾ ΕΕ L 310 της 30.11.1996, σ. 1.

⁽⁵⁾ ΕΕ L 333 της 17.12.2001, σ. 1.

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 ζώνης ευρώ (υπόλοιπος κόσμος) 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 υπόκειται στη θετική αναλογία αποθεματικών, ε) τις θέσεις έναντι του υπόλοιπου κόσμου 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 του υπόλοιπου κόσμου, για τους σκοπούς του ισοζυγίου πληρωμών και των λογαριασμών κίνησης χρηματοδοτικών μέσων.

- (9) Οι ΕθνΚΤ καλούνται να προωθήσουν συστήματα παροχής στοιχείων ανά τίτλο ενόψει της συλλογής των στατιστικών πληροφοριών για τα χαρτοφυλάκια τίτλων των NXI που απαιτούνται βάσει του παρόντος κανονισμού, εφόσον μια τέτοια ρύθμιση μπορεί να οδηγήσει σε μείωση της επιβάρυνσης των πιστωτικών ιδρυμάτων όσον αφορά την παροχή στοιχείων και να συμβάλει στην κατάρτιση ενισχυμένων στατιστικών. Σε ό,τι αφορά τα αμοιβαία κεφάλαια της χρηματαγοράς (ΑΚΧΑ), οι ΕθνΚΤ μπορούν να επιτρέπουν σε αυτά να υποβάλλουν στοιχεία σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 958/2007 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 27ης Ιουλίου 2007, σχετικά με τη στατιστική στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού των επενδυτικών οργανισμών (ΕΚΤ/2007/8) ⁽¹⁾, προκειμένου να μειώνεται η επιβάρυνση των διαχειριστών των εν λόγω κεφαλαίων.
- (10) Η ΕΚΤ υπολογίζει τις χρηματοπιστωτικές 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 υπολογίζει 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 ως προς τα ελάχιστα αποθεματικά, να εξειδικεύει τους όρους αποκλεισμού ή έκπτωσης ορισμένων υποχρεώσεων έναντι άλλου ιδρύματος από τη βάση των αποθεματικών και να καθορίζει διαφορετικές αναλογίες 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 υποχρεώσεις σε ό,τι αφορά τα ελάχιστα αποθεματικά. Προκειμένου να μειωθεί η συνολική επιβάρυνση από την παροχή στοιχείων, ενδεικνύεται οι στατιστικές πληροφορίες που αφορούν τη μηνιαία λογιστική κατάσταση να χρησιμοποιούνται επίσης 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) ⁽²⁾.

- (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 των εν λόγω ιδρυμάτων ως προς τα ελάχιστα αποθεματικά.
- (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 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 24/2009 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 19ης Δεκεμβρίου 2008, σχετικά με τις στατιστικές για τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού των χρηματοδοτικών εταιρειών ειδικού σκοπού που μετέχουν σε συναλλαγές τιτλοποίησης (ΕΚΤ/2008/30) ⁽³⁾.
- (14) Μολονότι αναγνωρίζεται ότι οι κανονισμοί που εκδίδει η ΕΚΤ δεν παρέχουν δικαιώματα ούτε επιβάλλουν υποχρεώσεις σε μη συμμετέχοντα κράτη μέλη, το άρθρο 5 του καταστατικού ΕΣΚΤ εφαρμόζεται τόσο στα συμμετέχοντα όσο και στα μη συμμετέχοντα κράτη μέλη. Ο κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 2533/98 προβλέπει ότι το άρθρο 10 του καταστατικού ΕΣΚΤ, σε συνδυασμό με το άρθρο 5 της συνθήκης, συνεπάγεται την υποχρέωση εκπόνησης και εφαρμογής, σε εθνικό επίπεδο, όλων των μέτρων που τα μη συμμετέχοντα κράτη μέλη θεωρούν κατάλληλα ενόψει 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 συμμετέχοντα κράτη μέλη,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Ορισμοί

Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού, νοούνται ως:

- «νομισματικό χρηματοπιστωτικό ίδρυμα» (NXI): πιστωτικό ίδρυμα κατά τους ορισμούς του κοινοτικού δικαίου, που έχει την ιδιότητα κατοίκου ή άλλο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα κάτοικος, η δραστηριότητα του οποίου συνίσταται στην αποδοχή καταθέσεων ή/και συγγενών υποκατάστατων καταθέσεων από θεσμικές μονάδες που δεν αποτελούν NXI και στη για ίδιο λογαριασμό (τουλάχιστον από οικονομική άποψη) χορήγηση πιστώσεων ή/και πραγματοποίηση επενδύσεων σε τίτλους. Ο τομέας των NXI περιλαμβάνει ⁽⁴⁾: α) κεντρικές τράπεζες, β) πιστωτικά ιδρύματα, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 της οδηγίας 2006/48 ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (επιχείρηση, η

⁽²⁾ ΕΕ L 250 της 2.10.2003, σ. 10.

⁽³⁾ Βλέπε σελίδα 1 της παρούσας Επίσημης Εφημερίδας.

⁽⁴⁾ Στο Ευρωπαϊκό Σύστημα Λογαριασμών (ΕΣΛ 95) τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που ταξινομούνται ως NXI κατηγοριοποιούνται σε δύο υποτομείς, δηλαδή σε κεντρικές τράπεζες (S. 121) και σε λοιπά NXI (S. 122).

⁽¹⁾ ΕΕ L 211 της 11.8.2007, σ. 8.

- δραστηριότητα της οποίας συνίσταται στην αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων από το κοινό⁽¹⁾ (1) και στη χορήγηση πιστώσεων για ίδιο λογαριασμό, ή ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος, κατά την έννοια της οδηγίας 2000/46/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 18ης Σεπτεμβρίου 2000 για την ανάληψη, την άσκηση και την προληπτική εποπτεία της δραστηριότητας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος⁽²⁾ και γ) λοιπά NXI, δηλαδή άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κατοίκους που εμπίπτουν στον ορισμό των NXI, ανεξαρτήτως της φύσης της δραστηριότητάς τους. Ο βαθμός υποκατάστασης μεταξύ των μέσων που εκδίδουν τα τελευταία και των καταθέσεων σε πιστωτικά ιδρύματα είναι καθοριστικός για την ταξινόμησή τους, εφόσον, κατά τα άλλα, ανταποκρίνονται στον ορισμό των NXI. Στην περίπτωση των οργανισμών συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕΠ), τα ΑΚΧΑ πληρούν τους καθορισμένους όρους ρευστότητας και, ως εκ τούτου, περιλαμβάνονται στον τομέα των NXI (βλέπε αρχές ταυτοποίησης των NXI στο παράρτημα I, πρώτο μέρος),
- «συμμετέχον κράτος μέλος»: συμμετέχον κράτος μέλος, όπως ορίζεται στο άρθρο 1 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98,
 - «μη συμμετέχον κράτος μέλος»: κράτος μέλος το οποίο δεν έχει υιοθετήσει το ευρώ·
 - «μονάδα παροχής στοιχείων»: μονάδα παροχής στοιχείων, όπως ορίζεται στο άρθρο 1 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98,
 - «κάτοικος»: κάτοικος, όπως ορίζεται στο άρθρο 1 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98 του Συμβουλίου,
 - «χρηματοδοτική εταιρεία ειδικού σκοπού» (ΧΡΕΣ): χρηματοδοτική εταιρεία ειδικού σκοπού, όπως ορίζεται στο άρθρο 1 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 24/2009 (ΕΚΤ/2008/30),
 - «τιτλοποίηση»: πράξη η οποία συνίσταται σε: α) παραδοσιακή τιτλοποίηση, όπως αυτή ορίζεται στο άρθρο 4 της οδηγίας 2006/48/ΕΚ, ή/και σε β) τιτλοποίηση, όπως αυτή ορίζεται στο άρθρο 1 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 24/2009 (ΕΚΤ/2008/30), η οποία συνεπάγεται τη διάθεση των τιτλοποιούμενων δανείων σε ορισμένη ΧΡΕΣ,
 - «ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος» και «ηλεκτρονικό χρήμα»: ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος και ηλεκτρονικό χρήμα, όπως ορίζονται στο άρθρο 1 παράγραφος 3 της οδηγίας 2000/46/ΕΚ,
 - «υποτίμηση»: άμεση μείωση του απομένοντος ποσού ενός δανείου στη λογιστική κατάσταση λόγω απομείωσης της αξίας του,
 - «διαχειριστής»: NXI το οποίο ασκεί σε καθημερινή βάση τη διαχείριση τιτλοποιούμενων δανείων, εισπράττοντας από τους οφειλότες κεφάλαιο και τόκους που στη συνέχεια προωθούνται στους επενδυτές του προγράμματος τιτλοποίησης,
 - «διάθεση δανείου»: οικονομική μεταφορά δανείου ή ομάδας δανείων από τη μονάδα παροχής στοιχείων σε αποκτών μη NXI, η οποία πραγματοποιείται με μεταβίβαση της κυριότητας ή με μερική εκχώρηση των σχετικών απαιτήσεων,

- «απόκτηση δανείου»: οικονομική μεταφορά δανείου ή ομάδας δανείων από ένα μεταβιβάζον μη NXI στη μονάδα παροχής στοιχείων, η οποία πραγματοποιείται με μεταβίβαση της κυριότητας ή με μερική εκχώρηση των σχετικών απαιτήσεων.

Άρθρο 2

Πραγματικός πληθυσμός παροχής στοιχείων

1. Ο πραγματικός πληθυσμός παροχής στοιχείων αποτελείται από τα NXI κατοίκους της επικράτειας των συμμετεχόντων κρατών μελών (σύμφωνα με το παράρτημα II, πρώτο μέρος).
2. Τα NXI που ανήκουν στον πραγματικό πληθυσμό παροχής στοιχείων υπόκεινται σε υποχρεώσεις παροχής πλήρων στοιχείων, εκτός εάν τους έχει χορηγηθεί παρέκκλιση σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 8.
3. Θεσμικές μονάδες που εμπίπτουν στον ορισμό του NXI υπάγονται στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος κανονισμού ακόμη κι αν εξαιρούνται από το πεδίο εφαρμογής της οδηγίας 2006/48/ΕΚ.
4. Για τους σκοπούς της συλλογής πληροφοριών αναφορικά με την κατοικία των μεριδιούχων ΑΚΧΑ σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα στο παράρτημα I, δεύτερο μέρος, τμήμα 5.5, στον πραγματικό πληθυσμό παροχής στοιχείων περιλαμβάνονται και οι λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί, εκτός από τις ασφαλιστικές εταιρείες και τα συνταξιοδοτικά ταμεία (ΛΕΧΟ), κατά τους ορισμούς του άρθρου 2 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98, με την επιφύλαξη τυχόν παρεκκλίσεων.

Άρθρο 3

Κατάλογος των NXI για στατιστικούς σκοπούς

1. Η εκτελεστική επιτροπή της ΕΚΤ καταρτίζει και τηρεί κατάλογο των NXI για στατιστικούς σκοπούς, λαμβάνοντας υπόψη τις απαιτήσεις που συνεπάγεται η χρήση του καταλόγου αυτού στο πλαίσιο του συστήματος ελάχιστων αποθεματικών της ΕΚΤ από άποψη συχνότητας και προθεσμιών παροχής στοιχείων. Στον κατάλογο των NXI για στατιστικούς σκοπούς μνημονεύεται εάν αυτά υπόκεινται στο σύστημα ελάχιστων αποθεματικών της ΕΚΤ. Ο κατάλογος των NXI πρέπει να είναι ενημερωμένος, ακριβής, όσο το δυνατό 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 στοιχείων, εφόσον η τελευταία έλαβε καλόπιστα υπόψη τον ανακριβή κατάλογο.

(1) Συμπεριλαμβανομένου του προϊόντος της πώλησης τραπεζικών ομολόγων στο κοινό.

(2) ΕΕ L 275 της 27.10.2000, σ. 39.

Άρθρο 4

Υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων

1. Ο πραγματικός πληθυσμός παροχής στοιχείων παρέχει στην ΕθνΚΤ του κράτους μέλους κατοικίας του ΝΧΙ μηνιαία στατιστικά στοιχεία αναγόμενα στη λογιστική κατάσταση του τέλους του μήνα και μηνιαίες συγκεντρωτικές διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας. Οι συγκεντρωτικές διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας παρέχονται αναφορικά με διαγραφές/υποτιμήσεις δανείων που έχουν χορηγήσει οι μονάδες παροχής στοιχείων και που καλύπτουν αναπροσαρμογές στην τιμή των τίτλων. Περαιτέρω λεπτομέρειες για ορισμένα στοιχεία της λογιστικής κατάστασης και πληροφορίες εκτός λογιστικής κατάστασης παρέχονται σε τριμηνιαία ή σε ετήσια βάση. Οι απαιτούμενες στατιστικές πληροφορίες καθορίζονται στο παράρτημα Ι.

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

3. Τα ΝΧΙ παρέχουν, σύμφωνα με τις ελάχιστες υποχρεώσεις του πίνακα ΙΑ του πέμπτου μέρους του παραρτήματος Ι, 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 δυνατό να αφορούν τις αναλύσεις που σημειώνονται στον πίνακα ΙΑ, οι οποίες δεν εμπίπτουν στις «ελάχιστες υποχρεώσεις».

4. Επιπλέον, η ΕΚΤ μπορεί να ζητήσει επεξηγηματικά στοιχεία σχετικά με διορθώσεις που υπάγονται στις «επανακατηγοριοποιήσεις και λοιπές διορθώσεις» και που συλλέγουν οι ΕθνΚΤ.

Άρθρο 5

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

Τα ΝΧΙ παρέχουν τα ακόλουθα στοιχεία σύμφωνα με το έκτο μέρος του παραρτήματος Ι:

1. Την καθαρή ροή των τιτλοποιήσεων δανείων και άλλων μεταβιβάσεων δανείων που πραγματοποιούνται εντός της περιόδου υποβολής στοιχείων.
2. Το ανεξόφλητο υπόλοιπο τέλους τριμήνου όλων των δανείων ως προς τα οποία το ΝΧΙ ενεργεί ως διαχειριστής στο πλαίσιο τιτλοποίησης.
3. Σε περίπτωση εφαρμογής του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 39 (ΔΛΠ 39) ή ανάλογων εθνικών λογιστικών κανόνων, το ανεξόφλητο υπόλοιπο τέλους τριμήνου δανείων που έχουν διατεθεί μέσω τιτλοποίησης, το οποίο δεν έχει παύσει να αναγνωρίζεται στη λογιστική κατάσταση.

Άρθρο 6

Προθεσμίες παροχής στοιχείων

1. Οι ΕθνΚΤ αποφασίζουν σχετικά με τον κατάλληλο χρόνο για τη λήψη στοιχείων από μονάδες παροχής στοιχείων προκειμένου να εξασφαλίζουν την τήρηση των προθεσμιών που καθορίζονται κατωτέρω, λαμβάνοντας υπόψη, όταν συντρέχει περίπτωση, τις προθεσμίες παροχής στοιχείων του συστήματος τήρησης ελάχιστων

υποχρεωτικών 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.

4. Οι ΕθνΚΤ διαβιβάζουν στην ΕΚΤ ετήσια στατιστικά στοιχεία, σύμφωνα με το άρθρο 17 παράγραφος 2 της κατευθυντήριας γραμμής ΕΚΤ/2007/9, της 1ης Αυγούστου 2007, σχετικά με τη νομισματική στατιστική και τη στατιστική χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και αγορών (αναδιατύπωση) ⁽¹⁾.

Άρθρο 7

Λογιστικοί κανόνες για τους σκοπούς της παροχής στατιστικών στοιχείων

1. Για τους σκοπούς της παροχής στοιχείων δυνάμει του παρόντος κανονισμού τα ΝΧΙ 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 ⁽²⁾, καθώς και σε κάθε άλλο εφαρμοστέο διεθνές πρότυπο, 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 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, η υποβολή όλων των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού και των στοιχείων του παθητικού πραγματοποιείται για στατιστικούς σκοπούς σε ακαθάριστη βάση.

4. Οι ΕθνΚΤ είναι δυνατό 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 και είναι απαραίτητες για τη διατήρηση της συνέχειας στο πλαίσιο της στατιστικής αποτίμησης των δανείων σε σχέση με τα υποβληθέντα στοιχεία περιόδων πριν από τον Ιανουάριο του 2005.

Άρθρο 8

Παρεκκλίσεις

1. Τα μικρά ΝΧΙ είναι δυνατό να απολαύουν παρεκκλίσεων.
 - α) Οι ΕθνΚΤ δύνανται να χορηγούν παρεκκλίσεις σε μικρά ΝΧΙ εφόσον η συνολική συμβολή τους στην εθνική λογιστική κατάσταση των ΝΧΙ σε όρους υπολοίπων δεν υπερβαίνει το 5 %.

⁽¹⁾ ΕΕ L 341 της 27.12.2007, σ. 1.

⁽²⁾ ΕΕ L 372 της 31.12.1986, σ. 1.

- 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 που δεν αποτελούν πιστωτικά ιδρύματα, σε περίπτωση εφαρμογής παρέκκλισης του στοιχείου α) οι ΕθνΚΤ συνεχίζουν, αν μη τι άλλο, να συλλέγουν στοιχεία για τη συνολική λογιστική κατάσταση τουλάχιστον σε ετήσια βάση, ώστε να καθίσταται δυνατή η παρακολούθηση του μεγέθους των μικρών NXI παροχής στοιχείων·
- δ) με την επιφύλαξη του στοιχείου α), οι ΕθνΚΤ δύνανται να παραχωρούν παρεκκλίσεις σε πιστωτικά ιδρύματα τα οποία δεν απολαύουν του περιορισμού των υποχρεώσεών τους για παροχή στοιχείων σε όσες προβλέπει το έκτο μέρος του παραρτήματος I σύμφωνα με τα σημεία α) και β), υπό τον όρο ότι η κοινή 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 εκπληρώσουν το σύνολο των υποχρεώσεων παροχής στοιχείων.

2. Τα ΑΚΧΑ είναι δυνατό να απολαύουν παρεκκλίσεων.

Οι ΕθνΚΤ δύνανται να παραχωρούν σε ΑΚΧΑ παρεκκλίσεις όσον αφορά τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων του άρθρου 4 παράγραφος 1, υπό τον όρο ότι, αντ' αυτών, τα ΑΚΧΑ παρέχουν στοιχεία για τη λογιστική τους κατάσταση, σύμφωνα με το άρθρο 6 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 958/2007 (ΕΚΤ/2007/8), με την επιφύλαξη της συμμόρφωσης προς τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- τα ΑΚΧΑ παρέχουν τα ως άνω στοιχεία σε μηνιαία βάση, σύμφωνα με τη «συνδυαστική προσέγγιση» που προβλέπεται στο παράρτημα I του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 958/2007 (ΕΚΤ/2007/8) και σύμφωνα με τις υποχρεώσεις τήρησης προθεσμιών που προβλέπονται στο άρθρο 9 του ίδιου κανονισμού·
- τα ΑΚΧΑ παρέχουν στοιχεία υπολοίπων για μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ στο τέλος του μήνα, σύμφωνα με τις υποχρεώσεις τήρησης προθεσμιών που προβλέπονται στο άρθρο 6 παράγραφος 2.

3. Παρεκκλίσεις είναι δυνατό να χορηγούνται σε σχέση με μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ.

- α) Με τον όρο «ονομαστικές μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ» νοούνται μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ, σε σχέση με τα οποία η εθνική νομοθεσία προβλέπει την τήρηση αρχείου με τα στοιχεία των μεριδιούχων, περιλαμβανομένων και πληροφοριών για την κατοικία τους. Με τον όρο «μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ στον κομιστή» νοούνται μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ, σε σχέση με τα οποία η εθνική νομοθεσία δεν προβλέπει την τήρηση αρχείου με τα στοιχεία των μεριδιούχων ή προβλέπει μεν την τήρηση

τέτοιου αρχείου, χωρίς όμως αυτό να περιλαμβάνει πληροφορίες για την κατοικία τους.

- β) Όταν εκδίδονται για πρώτη φορά μετοχές/μερίδια, ονομαστικά ή στον κομιστή, ή όταν οι εξελίξεις στην αγορά απαιτούν αλλαγή της διαδικασίας ή του συνδυασμού διαδικασιών παροχής στατιστικών στοιχείων (όπως καθορίζονται στο τμήμα 5.5 του δεύτερου μέρους του παραρτήματος I), οι ΕθνΚΤ δύνανται να χορηγούν παρεκκλίσεις διάρκειας ενός έτους από τις υποχρεώσεις του τμήματος 5.5 του δεύτερου μέρους του παραρτήματος I.
- γ) Σε ό,τι αφορά την κατοικία των μεριδιούχων ΑΚΧΑ, οι ΕθνΚΤ μπορούν να χορηγούν παρεκκλίσεις σε μονάδες παροχής στοιχείων, υπό την προϋπόθεση ότι οι απαιτούμενες στατιστικές πληροφορίες συλλέγονται με βάση άλλες διαθέσιμες πηγές, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο τμήμα 5.5 του δεύτερου μέρους του παραρτήματος I. 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. Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού οι ΕθνΚΤ δύνανται να καταρτίζουν και να τηρούν κατάλογο των ΔΕΧΟ παροχής στοιχείων, σύμφωνα με τις αρχές που καθορίζονται στο τμήμα 5.5 του δεύτερου μέρους του παραρτήματος I.

4. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 1, ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος είναι δυνατό να απολαύουν παρεκκλίσεων.

- α) Με την επιφύλαξη των διατάξεων της οδηγίας 2006/48/ΕΚ, του άρθρου 2 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1745/2003 (ΕΚΤ/2003/9) και του στοιχείου β) οι ΕθνΚΤ δύνανται να χορηγούν παρεκκλίσεις σε μεμονωμένα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος. Οι ΕθνΚΤ ελέγχουν εγκαίρως την πλήρωση των όρων του στοιχείου β), ενόψει της χορήγησης ή, εφόσον κρίνεται αναγκαίο, της άρσης οποιασδήποτε παρέκκλισης. Κάθε ΕθνΚΤ που χορηγεί παρέκκλιση ενημερώνει σχετικά την ΕΚΤ.
- β) Οι ΕθνΚΤ δύνανται να χορηγούν παρεκκλίσεις σε μεμονωμένα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, εφόσον πληρούνται τουλάχιστον ένας εκ των ακόλουθων όρων:
- i) το ηλεκτρονικό χρήμα που αυτά εκδίδουν γίνεται δεκτό ως μέσο πληρωμής μόνο από περιορισμένο αριθμό επιχειρήσεων, οι οποίες μπορούν να διακριθούν σαφώς λόγω:
 - της εγκατάστασής τους στο ίδιο κτίριο ή σε άλλη περιορισμένη περιοχή, ή/και
 - της στενής οικονομικής ή επιχειρηματικής σχέσης τους με το ίδρυμα έκδοσης, συμπεριλαμβανομένης, ενδεικτικά, τυχόν διάρθρωσης με στοιχεία συνιδιοκτησίας, προώθησης στην αγορά ή διάθεσης, ακόμη κι αν το ίδρυμα έκδοσης και η λαμβάνουσα επιχείρηση είναι οργανωμένα ως διακριτές νομικές οντότητες, ή
 - ii) του ότι άνω των τριών τετάρτων της συνολικής τους λογιστικής κατάστασης δεν συνδέονται με την έκδοση ή διαχείριση ηλεκτρονικού χρήματος, οι δε υποχρεώσεις που αφορούν ανεξόφλητο ηλεκτρονικό χρήμα δεν υπερβαίνουν τα εκατό εκατομμύρια ευρώ.

γ) Εάν ορισμένο ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος που απολαύει παρέκκλισης δεν είναι απαλλαγμένο από τις υποχρεώσεις τήρησης ελάχιστων αποθεματικών, παρέχει τουλάχιστον τα τριμηνιαία στοιχεία που είναι απαραίτητα για τον υπολογισμό της βάσης των αποθεματικών, κατά τα οριζόμενα στο παράρτημα III. Το εν λόγω ίδρυμα μπορεί να επιλέξει να παρέχει την περιορισμένη δέσμη στοιχείων της βάσης των αποθεματικών με μηνιαία συχνότητα.

δ) Όταν χορηγείται παρέκκλιση σε μεμονωμένο ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος, η ΕΚΤ το καταχωρίζει για στατιστικούς σκοπούς στον κατάλογο των NXI ως μη χρηματοδοτική εταιρεία. Το ίδρυμα θα αντιμετωπίζεται ως μη χρηματοδοτική εταιρεία και στις περιπτώσεις που είναι αντισυμβαλλόμενος ενός NXI. Για τους σκοπούς των υποχρεώσεων τήρησης ελάχιστων αποθεματικών της ΕΚΤ το ίδρυμα θα εξακολουθεί να αντιμετωπίζεται ως πιστωτικό ίδρυμα.

5. Παρεκκλίσεις είναι δυνατό να χορηγούνται σε σχέση με διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας.

α) Με την επιφύλαξη της παραγράφου 1 οι ΕθνΚΤ μπορούν να χορηγούν παρεκκλίσεις ως προς την παροχή σε ΑΚΧΑ 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 ίδιων 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 μέσων, χρησιμοποιώντας διαφορετικές μεθόδους αποτίμησης·

ii) σε περίπτωση ουσιάδους αναπροσαρμογής αξίας, οι ΕθνΚΤ νομιμοποιούνται να ζητήσουν από τις μονάδες παροχής στοιχείων την παροχή πρόσθετων πληροφοριών αναγόμενων στο 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 αξίας των τίτλων, μεταξύ άλλων, απαλλάσσοντας πλήρως από κάθε σχετική υποχρέωση παροχής στοιχείων πιστωτικά ιδρύματα που παρέχουν, ανά τίτλο, στοιχεία για τα μηνιαία υπόλοιπα των τίτλων, με την επιφύλαξη της συμμόρφωσης προς τις ακόλουθες υποχρεώσεις:

i) οι παρεχόμενες πληροφορίες περιλαμβάνουν την εναπομένουσα αξία κάθε τίτλου στη λογιστική κατάσταση·

ii) όσον αφορά τίτλους με μη δημοσιοποιημένο κωδικό αναγνώρισης, οι παρεχόμενες πληροφορίες περιλα-

βάνουν επαρκείς πληροφορίες για την κατηγορία μέσου, τη διάρκεια και τον εκδότη που αν μη τι άλλο αντιστοιχούν στις αναλύσεις που ορίζονται ως «ελάχιστες υποχρεώσεις» στο πέμπτο μέρος του παραρτήματος I.

6. Παρεκκλίσεις είναι δυνατό να χορηγούνται σε σχέση με την παροχή στατιστικών στοιχείων για δάνεια που διατίθενται μέσω τιτλοποίησης.

Η οικεία ΕθνΚΤ δύναται να επιτρέψει στα NXI που εφαρμόζουν το ΔΛΠ 39 ή παρόμοιους 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 NXI κατοίκους.

7. Παρεκκλίσεις είναι δυνατό να χορηγούνται σε σχέση με ορισμένα τριμηνιαία υπόλοιπα 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 ή έναντι του νομισματός κράτους μέλους που δεν έχει υιοθετήσει το ευρώ δεν είναι σημαντικά, η οικεία ΕθνΚΤ μπορεί να αποφασίζει να μην ζητήσει την παροχή στοιχείων όσον αφορά το συγκεκριμένο κράτος μέλος. Η ΕθνΚΤ ενημερώνει τις οικείες μονάδες παροχής στοιχείων σχετικά με μια τέτοια απόφαση.

Άρθρο 9

Ελάχιστα πρότυπα και εθνικές διατάξεις όσον αφορά την παροχή στοιχείων

1. Η παροχή των απαιτούμενων στατιστικών στοιχείων πραγματοποιείται σύμφωνα με τα ελάχιστα πρότυπα διαβίβασης, ακρίβειας, εννοιολογικής συμβατότητας και αναθεωρήσεων, κατά τα οριζόμενα στο παράρτημα IV.

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

Άρθρο 10

Συγχώνευση, διάσπαση και εξυγίανση

Σε περίπτωση συγχώνευσης, διάσπασης ή άλλης διαδικασίας εξυγίανσης που ενδέχεται να επηρεάσει την εκπλήρωση των στατιστικών υποχρεώσεων ορισμένης 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 τους.

Άρθρο 11

Χρήση των υποβαλλόμενων στατιστικών πληροφοριών για τους σκοπούς των 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 επαληθεύσει 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 ΙΙΙ κατ'εξουσιοδότηση 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 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 12

Επαλήθευση και υποχρεωτική συλλογή

Το δικαίωμα της 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. Το ως άνω δικαίωμα ασκείται, ιδίως, όταν ορισμένο ίδρυμα που ανήκει στον πραγματικό πληθυσμό παροχής στοιχείων δεν πληροί τα ελάχιστα πρότυπα διαβίβασης, ακρίβειας, εννοιολογικής συμβατότητας και αναθεωρήσεων, κατά τα οριζόμενα στο παράρτημα ΙV.

Φρανκφούρτη, 19 Δεκεμβρίου 2008.

Άρθρο 13

Έναρξη παροχής στοιχείων

1. Η παροχή στοιχείων με βάση τον παρόντα κανονισμό αρχίζει με τα στοιχεία του μήνα Ιουνίου του 2010, περιλαμβανομένων στοιχείων του μήνα Δεκεμβρίου 2009 μόνο όσον αφορά τον πίνακα 5.

2. Η με βάση τον παρόντα κανονισμό παροχή στοιχείων που αφορούν τα πεδία του πίνακα 1 του δεύτερου μέρους του παραρτήματος Ι τα οποία αντιστοιχούν σε κοινοπρακτικά δάνεια, αρχίζει με τα στοιχεία του μήνα Δεκεμβρίου του 2011.

3. Η με βάση τον παρόντα κανονισμό παροχή στοιχείων που αφορούν τα πεδία του πίνακα 3 του τρίτου μέρους του παραρτήματος Ι, τα οποία αντιστοιχούν σε κράτη μέλη που έχουν υιοθετήσει το ευρώ, αρχίζει με τα πρώτα τριμηνιαία στοιχεία μετά την ημερομηνία υιοθέτησης του ευρώ από εκείνα.

4. Η με βάση τον παρόντα κανονισμό παροχή στοιχείων που αφορούν τα πεδία των πινάκων 3 και 4 του τρίτου μέρους του παραρτήματος Ι, τα οποία αντιστοιχούν σε κράτη μέλη που δεν έχουν υιοθετήσει το ευρώ, αρχίζει με τα πρώτα τριμηνιαία στοιχεία μετά την ημερομηνία προσχώρησής τους στην ΕΕ. 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 ΕΕ, η παροχή των στοιχείων αρχίζει δώδεκα μήνες αφότου η ΕθνΚΤ ενημερώσει τις μονάδες παροχής στοιχείων ότι απαιτούνται τα στοιχεία.

Άρθρο 14

Κατάργηση

1. Ο κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 2423/2001 (ΕΚΤ//2001/13) καταργείται από την 1η Ιουλίου 2010.

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

Άρθρο 15

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 Ιουλίου 2010.

Για το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ

Ο Πρόεδρος της ΕΚΤ

Jean-Claude TRICHET

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 συμμετέχοντα κράτη μέλη 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 στοιχείων σε λοιπούς ενδιαμέσους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς, εκτός από τις ασφαλιστικές εταιρείες και τα συνταξιοδοτικά ταμεία (ΛΕΧΟ), όταν αυτοί μετέχουν σε χρηματοοικονομικές δραστηριότητες με αντικείμενο μετοχές/μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων της χρηματαγοράς (ΑΚΧΑ). Οι εθνικές κεντρικές τράπεζες (ΕθγκΤ) συλλέγουν τις εν λόγω στατιστικές πληροφορίες από τα NXI 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 χρηματοδοτικά 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 χρηματοπιστωτικές 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 1

Ταυτοποίηση ορισμένων NXI

Τμήμα 1: Ταυτοποίηση ορισμένων NXI βάσει αρχών σχετικά με το βαθμό υποκατάστασης των καταθέσεων

- 1.1. Χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, εκτός από πιστωτικά ιδρύματα, που εκδίδουν χρηματοδοτικά 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 το βαθμό υποκατάστασης των καταθέσεων εφαρμόζονται και προκειμένου να καθοριστεί εάν οι υποχρεώσεις θα πρέπει να ταξινομούνται ως καταθέσεις, εκτός αν 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:

- «μεταβιβάσιμο»: η δυνατότητα διάθεσης κεφαλαίων επενδεδυμένων σε χρηματοδοτικά μέσα, με χρήση μέσων διευκόλυνσης των πληρωμών, όπως επιταγές, τραπεζικές εντολές, εντολές άμεσης χρέωσης ή παρόμοια μέσα,
- «μετατρεψιμότητα»: η δυνατότητα και το κόστος μετατροπής χρηματοδοτικών μέσων σε μετρητά ή σε μεταβιβάσιμες καταθέσεις τυχόν απώλεια φορολογικών πλεονεκτημάτων κατά την εν λόγω μετατροπή είναι δυνατό να θεωρηθεί μορφή ποινής που περιορίζει το βαθμό ρευστότητας,
- «βεβαιότητα»: η εκ των προτέρων ακριβής γνώση της κεφαλαιακής αξίας ενός χρηματοδοτικού μέσου, εκφρασμένης σε εθνικό νόμισμα, και
- «εμπορευσιμοι»: οι τίτλοι που υπόκεινται σε καθορισμό τιμής και αποτελούν τακτικά αντικείμενο συναλλαγών σε οργανωμένη αγορά. Για μετοχές οργανισμών συλλογικών επενδύσεων ανοικτού 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.

Τμήμα 2: Αρχές ταυτοποίησης των ΑΚΧΑ

- 2.1. Τα ΑΚΧΑ αποτελούν οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕΠ), οι μετοχές/μερίδια των οποίων αποτελούν συγγενή υποκατάστατα των καταθέσεων από άποψη ρευστότητας, οι ίδιοι δε αυτοί οργανισμοί επενδύουν κατά κύριο λόγο σε μέσα της χρηματαγοράς ή/και μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ ή/και λοιπούς μεταβιβάσιμους τίτλους χρέους με εναπομένουσα διάρκεια έως και ενός έτους ή/και σε τραπεζικές καταθέσεις ή/και επιδώκουν αποδόσεις που προσεγγίζουν τα επιτόκια των μέσων της χρηματαγοράς. Τα κριτήρια που εφαρμόζονται για την ταυτοποίηση των ΑΚΧΑ προέρχονται από τα ενημερωτικά δελτία, καθώς και από τον κανονισμό, τα καταστατικά σύστασης και λοιπά παρόμοια φύσης έγγραφα, τα έντυπα εγγραφής ή τις συμβάσεις επένδυσης, τα διαφημιστικά έντυπα, ή από οποιοδήποτε παρόμοια φύσης έγγραφο, των ΟΣΕΠ.

Τα ΑΚΧΑ ή τα πρόσωπα που νομίμως τα εκπροσωπούν μεριμνούν για την παροχή κάθε πληροφορίας απαραίτητης για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων παροχής στατιστικών στοιχείων με τις οποίες βαρύνονται. Όπου πρακτικοί λόγοι το απαιτούν, τα σχετικά στοιχεία είναι δυνατό να παρέχει οποιαδήποτε θεσμική οντότητα μετέχει σε χρηματοοικονομικές δραστηριότητες με αντικείμενο μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ, όπως τα αποθετήρια.

- 2.2. Για το σκοπό του ορισμού των ΑΚΧΑ:

- ως «ΟΣΕΠ» νοούνται οργανισμοί που ασχολούνται αποκλειστικά με τη συλλογική επένδυση κεφαλαίων αντλούμενων από το κοινό και τα μερίδια των οποίων εξαγοράζονται ή εξοφλούνται άμεσα ή έμμεσα από το ενεργητικό του οργανισμού κατ' αίτηση των μεριδιούχων. Οι οργανισμοί αυτοί μπορούν, σύμφωνα με το νόμο, να συστήνονται σύμφωνα με το δικαίωμα των συμβάσεων (ως αμοιβαία κεφάλαια τα οποία διαχειρίζονται εταιρείες διαχείρισης), με το δικαίωμα των «trust» (ως «unit trusts») ή με το δικαίωμα των εταιρειών (ως εταιρείες επενδύσεων),
- ως «τραπεζικές καταθέσεις» νοούνται καταθέσεις μετρητών σε πιστωτικά ιδρύματα, με δυνατότητα ανάληψης σε πρώτη ζήτηση ή κατόπιν προειδοποίησης έως και τριών μηνών ή καταθέσεις προθεσμίας έως και δύο ετών· εν προκειμένω συμπεριλαμβάνονται τα ποσά που καταβάλλονται σε πιστωτικά ιδρύματα από τη μεταβίβαση τίτλων βάσει συμφωνιών επαναγοράς και δανεισμού τίτλων,
- ο όρος «συγγενή υποκατάστατα των καταθέσεων από άποψη ρευστότητας» αναφέρεται στη δυνατότητα εξαγοράς, εξόφλησης ή μεταβίβασης μεριδίων ΟΣΕΠ υπό κανονικές συνθήκες αγοράς και κατ' αίτηση των μεριδιούχων· η ρευστότητα των μεριδίων είναι συγκρίσιμη με εκείνη των καταθέσεων,
- ο όρος «κατά κύριο λόγο» αναφέρεται στο 85 % τουλάχιστον του χαρτοφυλακίου επενδύσεων,
- με τον όρο «μέσα χρηματαγοράς» νοούνται οι κατηγορίες των μεταβιβάσιμων τίτλων χρέους που αποτελούν συνήθως αντικείμενο συναλλαγών στη χρηματαγορά (π.χ. πιστοποιητικά καταθέσεων, βραχυπρόθεσμα γραμματάρια και τραπεζικές συναλλαγματικές, κρατικά χρεόγραφα και χρεόγραφα τοπικών αρχών) λόγω των ακόλουθων χαρακτηριστικών:
 - α) ρευστότητα, με την έννοια ότι είναι δυνατή η εξαγορά, εξόφληση ή πώλησή τους με μικρό κόστος, λόγω χαμηλών εξόδων και μικρής διαφοράς μεταξύ τιμής αγοράς και πώλησης, και με πολύ σύντομο χρόνο διακανονισμού·
 - β) βάθος αγοράς, με την έννοια ότι οι σχετικές συναλλαγές διενεργούνται σε αγορά ικανή να απορροφήσει μεγάλο όγκο συναλλαγών και ότι αυτές οι συναλλαγές με αντικείμενο μεγάλα ποσά έχουν ελάχιστο αντίκτυπο στις τιμές·
 - γ) βεβαιότητα αξίας, με την έννοια ότι η αξία τους μπορεί να προσδιορίζεται με ακρίβεια ανά πάσα στιγμή ή τουλάχιστον μία φορά το μήνα·
 - δ) χαμηλό κίνδυνο επιτοκίου, με την έννοια ότι έχουν εναπομένουσα διάρκεια έως και ενός έτους ή ότι υπόκεινται σε τακτικές αναπροσαρμογές των αποδόσεών τους, ανάλογα με τις συνθήκες της χρηματαγοράς, τουλάχιστον ανά δωδεκάμηνο και
 - ε) χαμηλό πιστωτικό κίνδυνο, με την έννοια ότι τα εν λόγω μέσα:
 1. γίνονται τυπικά δεκτά για εισαγωγή στο χρηματιστήριο ή αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών σε άλλες οργανωμένες αγορές που λειτουργούν τακτικά και είναι αναγνωρισμένες και ανοικτές στο κοινό· ή
 2. εκδίδονται βάσει κανονισμών που αποσκοπούν στην προστασία των επενδυτών και των αποταμιεύσεων· ή
 3. εκδίδονται από:
 - κεντρική, περιφερειακή ή τοπική αρχή, από κεντρική τράπεζα κράτους μέλους, από την ΕΕ, από την ΕΚΤ, από την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων, από τρίτη χώρα ή, εφόσον η τελευταία αποτελεί ομοσπονδιακό κράτος, από ένα από τα ομόσπονδα μέλη ή από διεθνή δημόσιο φορέα ο οποίος περιλαμβάνει ένα ή περισσότερα κράτη μέλη,

- ίδρυμα υποκείμενο σε προληπτική εποπτεία σύμφωνα με κριτήρια που ορίζει το κοινοτικό δίκαιο ή από ίδρυμα υποκείμενο και ανταποκρινόμενο στους προληπτικούς κανόνες, οι οποίοι κατά τις αρμόδιες υπηρεσίες θεωρούνται τουλάχιστον το ίδιο αυστηροί με εκείνους που καθορίζονται από το κοινοτικό δίκαιο ή για τους οποίους παρέχονται εγγυήσεις από κάθε τέτοιο ίδρυμα,
- ή
- επιχείρηση, οι τίτλοι της οποίας είναι τυπικά εισηγμένοι στο χρηματιστήριο ή αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών σε άλλες οργανωμένες αγορές που λειτουργούν τακτικά και είναι αναγνωρισμένες και ανοικτές στο κοινό.

ΜΕΡΟΣ 2

Λογιστική κατάσταση (μηνιαία υπόλοιπα)

Για την κατάρτιση των νομισματικών μεγεθών και των παραγόντων μεταβολής τους στην επικράτεια των συμμετεχόντων κρατών μελών 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 το 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 ΙΙ.

β) Ενεργητικό

Οι κατηγορίες που περιλαμβάνονται εν προκειμένω είναι οι εξής: ταμείο, δάνεια, τίτλοι εκτός από μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ, μετοχές και λοιπές συμμετοχές, πάγια στοιχεία ενεργητικού και λοιπά στοιχεία ενεργητικού. Βλέπε ορισμούς στο παράρτημα ΙΙ.

2. Ανάλυση κατά διάρκεια

Η διάκριση σε κατηγορίες βάσει της αρχικής διάρκειας αναπληρώνει την απουσία λεπτομερούς ανάλυσης των μέσων στις περιπτώσεις στις οποίες τα χρηματοδοτικά 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 (συνήθως αρχικής διάρκειας μικρότερης των τριών μηνών). Τα χρεόγραφα που εκδίδονται από ΝΧΙ 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 τα δάνεια των ΝΧΙ προς κατοίκους (εκτός των ΝΧΙ και της γενικής κυβέρνησης) των συμμετεχόντων κρατών μελών κατά υποτομέα και, επιπλέον, κατά σκοπό, προκειμένου για δάνεια των ΝΧΙ προς νοικοκυριά· κατηγορίες διάρκειας ενός έτους και δύο ετών για τα χρεόγραφα τα οποία διακρατούνται από ΝΧΙ και έχουν εκδοθεί από άλλα ΝΧΙ εγκατεστημένα στα συμμετέχοντα κράτη μέλη, προκειμένου κατά τον υπολογισμό των νομισματικών μεγεθών να είναι δυνατός ο συμψηφισμός των υπολοίπων του εν λόγω μέσου μεταξύ πλειόνων ΝΧΙ.

3. Ανάλυση κατά σκοπό και χωριστή ταυτοποίηση δανείων προς ατομικές επιχειρήσεις/μονάδες μη εταιρικής μορφής.

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

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 αντισυμβαλλόμενου

- 5.1. Η κατάρτιση των νομισματικών μεγεθών και των παραγόντων μεταβολής τους για τα συμμετέχοντα κράτη μέλη απαιτεί την ταυτοποίηση των αντισυμβαλλομένων οι οποίοι είναι εγκατεστημένοι στην επικράτεια των συμμετεχόντων κρατών μελών και αποτελούν τον τομέα διακράτησης χρήματος. Για το λόγο αυτόν οι αντισυμβαλλόμενοι που δεν αποτελούν NXI διακρίνονται, σύμφωνα με το ΕΣΛ 95 (βλέπε παράρτημα II, τρίτο μέρος), σε γενική κυβέρνηση (S. 13), με την κεντρική διοίκηση (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: λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί + επικουρικοί χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί και φορείς (S. 123 + S. 124), ασφαλιστικές εταιρείες και συνταξιοδοτικά ταμεία (S. 125), μη χρηματοδοτικές εταιρείες (S. 11) και νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S. 14 + S. 15). Για ατομικές επιχειρήσεις/μονάδες μη εταιρικής μορφής, 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 ελάχιστων αποθεματικών της ΕΚΤ πρόσθετη διάκριση σε πιστωτικά ιδρύματα, λοιπούς αντισυμβαλλομένους NXI και κεντρική διοίκηση.
- 5.2. Όσον αφορά τις συνολικές υποχρεώσεις από καταθέσεις, υποχρεώσεις από καταθέσεις προθεσμίας έως και δύο ετών και την κατηγορία «τίτλοι εκτός από μετοχές» εισάγεται πρόσθετη διάκριση όσον αφορά αντισυμβαλλόμενους που αποτελούν ΧΡΕΣ.
- 5.3. Ορισμένες καταθέσεις/δάνεια που προέρχονται από συμφωνίες επαναγοράς/συμφωνίες επαναπώλησης ή ανάλογες συμφωνίες με «λοιπούς ενδιάμεσους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς (S. 123) + επικουρικούς χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς και φορείς (S. 124)» 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 χρηματοπιστωτικές αγορές, ενεργώντας ως αγοραστής ή πωλητής 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 αντισυμβαλλόμενους. Ομοίως, στην κατηγορία του ενεργητικού «δάνεια» εισάγεται πρόσθετη διάκριση όσον αφορά τις συμφωνίες επαναπώλησης που συνάπτονται με τους εν λόγω αντισυμβαλλόμενους.
- 5.4. Οι αντισυμβαλλόμενοι που είναι εγκατεστημένοι στην εσωτερική επικράτεια και στην επικράτεια άλλων συμμετεχόντων κρατών μελών ταυτοποιούνται χωριστά και αντιμετωπίζονται με πανομοιότυπο τρόπο σε όλες τις στατιστικές αναλύσεις. Δεν απαιτείται γεωγραφική ανάλυση των αντισυμβαλλομένων που είναι εγκατεστημένοι εκτός της επικράτειας των συμμετεχόντων κρατών μελών. Αντισυμβαλλόμενοι που είναι εγκατεστημένοι στην επικράτεια των συμμετεχόντων κρατών μελών ταυτοποιούνται ανάλογα με τον τομέα εσωτερικού στον οποίο υπάγονται ή τη θεσμική τους ταξινόμηση βάσει του καταλόγου των NXI για στατιστικούς σκοπούς και των οδηγιών για τη στατιστική ταξινόμηση πελατών και του σχετικού τομακού εγχειριδίου της ΕΚΤ ⁽¹⁾, το οποίο ακολουθεί αρχές ταξινόμησης όσο το δυνατόν συνεπέστερες προς το ΕΣΛ 95.
- 5.5. Όσον αφορά μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ που εκδίδονται από NXI συμμετεχόντων κρατών μελών, οι μονάδες παροχής στοιχείων παρέχουν κατ' ελάχιστον στοιχεία για την κατοικία των μεριδιούχων αναλυόμενα σε στοιχεία κατοίκων εσωτερικού/λοιπών συμμετεχόντων κρατών μελών/υπόλοιπου κόσμου, προκειμένου να καθίσταται δυνατή η εξαίρεση των μετοχών/μεριδίων που διακρατούνται από μη κατοίκους συμμετεχόντων κρατών μελών. Όσον αφορά τις ονομαστικές μετοχές/μερίδια, τα ΑΚΧΑ εκδότες ή τα πρόσωπα που νομίμως τα εκπροσωπούν παρέχουν στοιχεία της μηνιαίας λογιστικής κατάστασης αναλυόμενα βάσει της κατοικίας των μεριδιούχων. Όσον αφορά τις μετοχές/μερίδια στον κομιστή, οι μονάδες παροχής στοιχείων παρέχουν στοιχεία αναλυόμενα βάσει της κατοικίας των μεριδιούχων, εφαρμόζοντας την προσέγγιση που προκρίνει η οικεία Εθνική Αρχή 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 Εθνική Αρχή Συμφωνίας με την ΕΚΤ.

α) 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 θεσμική οντότητα που μετέχει στην έκδοση, επαναγορά (buy-back) ή μεταβίβαση τους.

β) 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.

⁽¹⁾ Monetary, financial institutions and markets statistics sector manual. Guidance for the statistical classification of customers, March 2007, όπως τροποποιήθηκε.

Η εν λόγω διαδικασία εφαρμόζεται εάν i) ο θεματοφύλακας διακρίνει μεταξύ μετοχών/μεριδίων που εκδίδονται από ΑΚΧΑ τα οποία φυλάσσονται για λογαριασμό μεριδιούχων, και μετοχών/μεριδίων που φυλάσσονται για λογαριασμό άλλων θεματοφυλάκων, και ii) η πλειοψηφία των μετοχών/μεριδίων που εκδίδονται από ΑΚΧΑ φυλάσσονται από ιδρύματα κατοίκους εσωτερικού που ταξινομούνται στους ενδιάμεσους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς (NXI ή ΛΕΧΟ).

- γ) 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 κομιστών των μετοχών/μεριδίων των ΑΚΧΑ κατοίκων, επί των οποίων διενεργούν συναλλαγές για λογαριασμό του κομιστή 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 αντισυμβαλλόμενους μη κατοίκους του συμμετέχοντος κράτους μέλους· 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, που διακρατούνται από μη κατοίκους των συμμετεχόντων κρατών μελών, είναι μικρός.

- δ) Όταν δεν συντρέχουν οι όροι των περιπτώσεων α) έως γ), οι μονάδες παροχής στοιχείων, συμπεριλαμβανομένων των NXI και των ΛΕΧΟ, παρέχουν τα οικεία στοιχεία βάσει των διαθέσιμων πληροφοριών.

Πίνακας 1
Μηνιαία υπόλοιπα ⁽¹⁾

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ	Α. Εσωτερικό											Β. Λοιπά συμμετέχοντα κράτη μέλη								Γ. Υπόλοιπος κόσμος			Δ. Λοιπά
	NXI (*)		Μη NXI									NXI (*)		Μη NXI						Σύνολο	Τράπεζες	Μη τραπεζικά ιδρύματα	
	Πιστωτικά ιδρύματα	εκ των οποίων: πιστωτικά ιδρύματα υποκείμενα σε ΕΑ, ΕΚΤ και ΕθνΚΤ	Γενική κυβέρνηση (S.13)		Τομείς «Λοιποί κάτοικοι»							Πιστωτικά ιδρύματα	εκ των οποίων: πιστωτικά ιδρύματα υποκείμενα σε ΕΑ, ΕΚΤ και ΕθνΚΤ	Γενική κυβέρνηση (S.13)		Τομείς «Λοιποί κάτοικοι»							
			Κεντρική διοίκηση (S.1311)	Λοιποί τομείς γενικής κυβέρνησης	Σύνολο	Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί + επικουρικοί χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί και φορείς (S.123+S.124)	Ασφαλιστικές εταιρείες και συνταξιοδοτικά ταμεία (S.125)	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες (S.11)	Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S.14+S.15)	Κεντρική διοίκηση (S.1311)	Λοιποί τομείς γενικής κυβέρνησης			Σύνολο	Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί + επικουρικοί χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί και φορείς (S.123+S.124)	Ασφαλιστικές εταιρείες και συνταξιοδοτικά ταμεία (S.125)	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες (S.11)	Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S.14+S.15)					
α)	β)	γ)	δ)	ε)	στ)	ζ)	η)	θ)	ι)	ια)	ιβ)	ιγ)	ιδ)	ιε)	ιστ)	ιζ)	ιη)	ιδ)	κ)				
ΠΑΘΗΤΙΚΟ																							
8 Νόμισμα σε κυκλοφορία																							
9 Καταθέσεις	*	*	*							*	*	*						*					
— έως 1 έτους																							
— άνω του 1 έτους																							
εκ των οποίων Μεταβιβάσιμες καταθέσεις																							
εκ των οποίων έως 2 ετών																							
εκ των οποίων κοινοπρακτικά δάνεια																							
9ε. Ευρώ	*	*								*	*												
9.1ε. Μίας ημέρας				*	*							*	*										
Εκ των οποίων Μεταβιβάσιμες καταθέσεις																							
9.2ε. Προθεσμίας																							
— έως 1 έτους				*	*							*	*										
— άνω του 1 έτους και έως 2 ετών				*	*							*	*										
— άνω των 2 ετών	*	*	*	*	*					*	*	*	*					*					
9.3ε. Υπό προειδοποίηση																							
— έως 3 μηνών				*	*							*	*										
— άνω των 3 μηνών				*	*							*	*										
εκ των οποίων άνω των 2 ετών ^(?)	*	*	*	*	*				*	*	*	*	*					*					
9.4ε. Συμφωνίες επαναγοράς	*	*	*	*	*				*	*	*	*	*					*					
9x Ξένο νόμισμα																							
9.1x Μίας ημέρας				*	*							*	*										
9.2x Προθεσμίας																							
— έως 1 έτους				*	*							*	*										
— άνω του 1 έτους και έως 2 ετών				*	*							*	*										
— άνω των 2 ετών	*	*	*	*	*				*	*	*	*	*					*					
9.3x Υπό προειδοποίηση																							
— έως 3 μηνών				*	*							*	*										
— άνω των 3 μηνών				*	*							*	*										
εκ των οποίων άνω των 2 ετών ^(?)	*	*	*	*	*				*	*	*	*	*					*					
9.4x Συμφωνίες επαναγοράς	*	*	*	*	*				*	*	*	*	*					*					
10. Μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ ^(?)																							
11. Εκδοθέντα χρεόγραφα																							
11ε. Ευρώ																							
— έως 1 έτους																				*			

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ	Α. Εσωτερικό											Β. Λοιπά συμμετέχοντα κράτη μέλη											Γ. Υπόλοιπος κόσμος			Δ. Λοιπά
	NXI (*)		Μη NXI									NXI (*)		Μη NXI									Σύνολο	Τράπεζες	Μη τραπεζικά ιδρύματα	
	Πιστωτικά ιδρύματα	εκ των οποίων: πιστωτικά ιδρύματα υποκειμένα σε ΕΑ, ΕΚΤ και ΕθνΚΤ	Γενική κυβέρνηση (S.13)		Σύνολο	Τομείς «Λοιποί κάτοικοι»					Κεντρική διοίκηση (S.1311)	Λοιποί τομείς γενικής κυβέρνησης	Σύνολο	Τομείς «Λοιποί κάτοικοι»												
			Κεντρική διοίκηση (S.1311)	Λοιποί τομείς γενικής κυβέρνησης		Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί + επικουρικοί χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί και φορείς (S.123+S.124)	Ασφαλιστικές εταιρείες και συνταξιοδοτικά ταμεία (S.125)	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες (S.11)	Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S.14+S.15)	Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί + επικουρικοί χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί και φορείς (S.123+S.124)				Ασφαλιστικές εταιρείες και συνταξιοδοτικά ταμεία (S.125)	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες (S.11)	Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S.14+S.15)										
α)	β)	γ)	δ)	ε)	στ)	ζ)	η)	θ)	ι)	ια)	ιβ)	ιγ)	ιδ)	ιε)	ιστ)	ιζ)	ιη)	ιθ)	κ)							
— άνω του 1 έτους και έως 2 ετών																				*						
— άνω των 2 ετών																				*						
Εκ των οποίων έως 2 ετών και εγγύησης ονομαστικού κεφαλαίου μικρότερης του 100%																				*						
11x. Ξένο νόμισμα																				*						
— έως 1 έτους																				*						
— άνω του 1 έτους και έως 2 ετών																				*						
— άνω των 2 ετών																				*						
Εκ των οποίων έως 2 ετών και εγγύησης ονομαστικού κεφαλαίου μικρότερης του 100%																				*						
12. Κεφάλαιο και αποθεματικά																										
13. Λοιπές υποχρεώσεις																										

Πίνακας 1. Παθητικό

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ	Α. Εσωτερικό										Β. Άλλα συμμετέχοντα κράτη μέλη										Γ. Υπόλοιπος κόσμος	Δ. Λοιπά
	NXI	Μη NXI									NXI	Μη NXI										
		Γενική κυβέρνηση (S.13)	Τομείς «Λοιποί κάτοικοι»									Γενική κυβέρνηση (S.13)	Τομείς «Λοιποί κάτοικοι»									
			Σύνολο	Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί + επικουρικοί χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί και φορείς (S.123+S.124) στ)		Ασφαλιστικές εταιρείες και συνταξιοδοτικά ταμεία (S.125)	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες (S.11)	Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S.14+S.15)					Σύνολο	Καταναλωτική πίστη	Στεγαστικά δάνεια	Λοιπά δάνεια	Σύνολο	Καταναλωτική πίστη	Στεγαστικά δάνεια	Λοιπά δάνεια		
εκ των οποίων: (*)	εκ των οποίων: ΧΡΕΣ	εκ των οποίων: (*)	εκ των οποίων: ΧΡΕΣ	εκ των οποίων: (*)	εκ των οποίων: ΧΡΕΣ	εκ των οποίων: (*)	εκ των οποίων: ΧΡΕΣ	εκ των οποίων: (*)	εκ των οποίων: ΧΡΕΣ	εκ των οποίων: (*)	εκ των οποίων: ΧΡΕΣ	εκ των οποίων: (*)	εκ των οποίων: ΧΡΕΣ	εκ των οποίων: (*)	εκ των οποίων: ΧΡΕΣ	εκ των οποίων: (*)	εκ των οποίων: ΧΡΕΣ					
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ																						
1. Ταμείο																						
1ε. εκ των οποίων ευρώ																						
2. Δάνεια																						
— έως 1 έτους																						
— άνω του 1 έτους και έως 5 ετών																						
— άνω των 5 ετών																						
εκ των οποίων: κοινοπρακτικά δάνεια																						
εκ των οποίων: συμφωνίες επαναγοράς																						
2ε. εκ των οποίων ευρώ																						
εκ των οποίων: ανακυκλούμενα δάνεια και υπεραναλήμψεις εκ των οποίων πίστωση διευκόλυνσης με χρήση πιστωτικής κάρτας																						
εκ των οποίων παρατεταμένη πίστωση με χρήση πιστωτικής κάρτας																						
3. Τίτλοι εκτός από μετοχές																						
3ε. Ευρώ																						
— έως 1 έτους																						
— άνω του 1 έτους και έως 2 ετών																						
— άνω των 2 ετών																						
3x. Ξένο νόμισμα																						
— έως 1 έτους																						
— άνω του 1 έτους και έως 2 ετών																						
— άνω των 2 ετών																						
4. Μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ																						
5. Μετοχές και λοιπές συμμετοχές																						
6. Πάγια στοιχεία ενεργητικού																						
7. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού																						

Πίνακας 1. Ενεργητικό

(1) Τα πεδία που σημειώνονται με αστερίσκο χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό της βάσης αποθεματικών. Σε ό,τι αφορά τα χρέη/γραφα, τα πιστωτικά ιδρύματα είτε προσκομίζουν αποδείξεις ως προς τις υποχρεώσεις που είναι εξαιρετές από τη βάση των αποθεματικών είτε εφαρμόζουν μια πάγια έκπτωση ή ένα συγκεκριμένο ποσοστό που καθορίζει η ΕΚΤ. Στοιχεία για τα πεδία με κανονικούς τυπογραφικούς χαρακτήρες παρέχουν μόνο πιστωτικά ιδρύματα υποκείμενα στην υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών (ΕΑ). Βλέπε επίσης τις ειδικές διατάξεις σχετικά με την εφαρμογή υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών του παραρτήματος ΙΙΙ.

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

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

(4) Κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι.

(5) Ατομικές επιχειρήσεις/μονάδες μη εταιρικής μορφής.

ΜΕΡΟΣ 3

Λογιστική κατάσταση (τριμηνιαία υπόλοιπα)

Για την περαιτέρω ανάλυση των νομισματικών εξελίξεων και προκειμένου να εξυπηρετηθούν 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 συμμετεχόντων κρατών μελών (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 χρηματοδοτικές εταιρείες και νοικοκυριά απαιτούνται περαιτέρω θέσεις «εκ των οποίων», προκειμένου να καθίσταται δυνατή η ταυτοποίηση δανείων εξασφαλισμένων επί ακινήτων.

Όσον αφορά εκφρασμένα σε ευρώ δάνεια προς μη χρηματοδοτικές 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 από την 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 Euribor), δάνεια με επιτόκιο το οποίο αναθεωρείται σε συνεχή βάση («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 διοίκησης) στα συμμετέχοντα κράτη μέλη (βλέπε πίνακα 2).

Αυτή απαιτείται ως πληροφόρηση συμπληρωματική της μηνιαίας παροχής στοιχείων.

3. Κατά τομέα αναλύσεις θέσεων έναντι αντισυμβαλλομένων εγκατεστημένων εκτός της επικράτειας των συμμετεχόντων κρατών μελών (μη συμμετεχόντων κρατών μελών και υπόλοιπου κόσμου) (βλέπε πίνακα 2).

Η ταξινόμηση κατά τομέα σύμφωνα με το Σύστημα Εθνικών Λογαριασμών (ΣΕΛ 93) εφαρμόζεται στις περιπτώσεις που δεν ισχύει το ΕΣΛ 95.

4. Ανάλυση κατά χώρα (βλέπε πίνακα 3).

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

5. Ανάλυση κατά νόμισμα (βλέπε πίνακα 4).

Αυτή απαιτείται προκειμένου να καθίσταται εφικτός ο υπολογισμός 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.

Τριμηνιαία υπόλοιπα (Ανάλυση κατά τομέα)

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ	Α. Εσωτερικό											Β. Λοιπά συμμετέχοντα κράτη μέλη											Γ. Υπόλοιπος κόσμος			
	Μη ΝΧΙ											Μη ΝΧΙ											Σύνολο			
	Γενική κυβέρνηση (S.13)				Τομείς «Λοιποί κάτοικοι»							Γενική κυβέρνηση (S.13)				Τομείς «Λοιποί κάτοικοι»							Τράπεζες	Μη τραπεζικά ιδρύματα		
	Σύνολο	Κεντρική διοίκηση (S.1311)	Λοιποί τομείς γενικής κυβέρνησης		Σύνολο	Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί + επιχειρηματικοί οργανισμοί και εταιρείες (S.123 +S.124)	Ασφαλιστικές εταιρείες και συντάξιοδοτικά ταμεία (S.125)	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες (S.11)	Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S.14+S.15)		Λοιπά δάνεια	Σύνολο	Καταναλωτική πίστη	Στεγαστικά δάνεια	Λοιπά δάνεια	Σύνολο	Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί + επιχειρηματικοί οργανισμοί και εταιρείες (S.123 +S.124)	Ασφαλιστικές εταιρείες και συντάξιοδοτικά ταμεία (S.125)	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες (S.11)	Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S.14+S.15)		Λοιπά δάνεια	Τράπεζες	Γενική κυβέρνηση	Τομείς «Λοιποί κάτοικοι»	
		Σύνολο	Διοίκηση ομόσπονδων κρατίδιων (S.1312)	Τοπική αυτοδιοίκηση (S.1313)	Ταμεία κοινωνικής ασφάλισης (S.1314)		Ασφάλεια επί ακινήτων	Καταναλωτική πίστη	Ασφάλεια επί ακινήτων	Στεγαστικά δάνεια	Ασφάλεια επί ακινήτων	Λοιπά δάνεια		Καταναλωτική πίστη	Στεγαστικά δάνεια	Λοιπά δάνεια		Καταναλωτική πίστη	Στεγαστικά δάνεια	Λοιπά δάνεια						
ΠΑΘΗΤΙΚΟ																										
8. Νόμισμα σε κυκλοφορία																										
9. Καταθέσεις		M																								
9.1. Μίας ημέρας			M																							
9.2. Προθεσμίας			M																							
9.3. Υπό προεξόφληση			M																							
9.4. Συμφωνίες επαναγοράς			M																							
10. Μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ																										
11. Εκδοθέντα χρεόγραφα																										
12. Κεφάλαιο και αποθεματικά																										
13. Λοιπές υποχρεώσεις																										
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ																										
1. Ταμείο																										
2. Δάνεια		M																								
έως 1 έτους																										
άνω του 1 έτους και έως 5 ετών																										
άνω των 5 ετών																										
2ε. Ευρώ																										
Δάνεια αρχικής διάρκειας άνω του 1 έτους																										
Εκ των οποίων: Δάνεια με εναπομένουσα διάρκεια μικρότερη ή ίση του 1 έτους																										
Εκ των οποίων: Δάνεια με εναπομένουσα διάρκεια άνω του 1 έτους και επιτόκιο επανακαθοριζόμενο εντός των επόμενων 12 μηνών																										

Τριμηνιαία υπόλοιπα (Ανάλυση κατά κράτος)

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ	Κάθε άλλο συμμετέχον κράτος μέλος (δηλαδή εκτός τομέα του εσωτερικού) και κάθε άλλο κράτος μέλος της ΕΕ				Υπόλοιπος κόσμος (εκτός ΕΕ)
	Κράτος μέλος	Κράτος μέλος	Κράτος μέλος	Κράτος μέλος	
ΠΑΘΗΤΙΚΟ					
8. Νόμισμα σε κυκλοφορία					
9. Καταθέσεις					
από NXI					
από μη NXI					
10. Μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ					
11. Εκδοθέντα χρεόγραφα					
12. Κεφάλαιο και αποθεματικά					
13. Λοιπές υποχρεώσεις					
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ					
1. Ταμείο					
2. Δάνεια					
προς NXI					
προς μη NXI					
3. Τίτλοι εκτός από μετοχές					
μετοχές που εκδίδουν NXI					
έως 1 έτους					
άνω του 1 έτους και έως 2 ετών					
άνω των 2 ετών					
μετοχές που εκδίδουν μη NXI					
4. Μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ					
5. Μετοχές και λοιπές συμμετοχές					
6. Πάγια στοιχεία ενεργητικού					
7. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού					

Πίνακας 4
Τριμηνιαία υπόλοιπα (Ανάλυση κατά νόμισμα)

Στοιχεία λογιστικής κατάστασης	Συνδυασμός όλων των νομισμάτων	Ευρώ	Νομίσματα ΕΕ εκτός του ευρώ				GBP	Νομίσματα εκτός του συνδυασμού των νομισμάτων των κρατών μελών ΕΕ			
			Σύνολο	Νόμισμα κρατών μελών της ΕΕ	Νόμισμα κρατών μελών της ΕΕ	Νόμισμα κρατών μελών της ΕΕ		Σύνολο	USD	JPY	CHF
ΠΑΘΗΤΙΚΟ											
9. Καταθέσεις											
A. Εσωτερικό											
από NXI	M	M									
από μη NXI	M										
B. Λοιπά συμμετέχοντα κράτη μέλη											
από NXI	M	M									
από μη NXI	M										
Γ. Υπόλοιπος κόσμος											
έως 1 έτους	M										
άνω του 1 έτους	M										
από τράπεζες	Q										
από μη τραπεζικά ιδρύματα											
10. Μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ											
11. Εκδοθέντα χρεόγραφα											
12. Κεφάλαιο και αποθεματικά											
13. Λοιπές υποχρεώσεις											
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ											
2. Δάνεια											
A. Εσωτερικό											
προς NXI	M										
προς μη NXI	M	M									
B. Λοιπά συμμετέχοντα κράτη μέλη											
προς NXI	M										
προς μη NXI	M	M									
Γ. Υπόλοιπος κόσμος											
έως 1 έτους	M										
άνω του 1 έτους	M										
προς τράπεζες	Q										
προς μη τραπεζικά ιδρύματα											
3. Τίτλοι εκτός από μετοχές											
A. Εσωτερικό											
μετοχές που εκδίδουν NXI	M	M									
μετοχές που εκδίδουν μη NXI	M	M									
B. Λοιπά συμμετέχοντα κράτη μέλη											
μετοχές που εκδίδουν NXI	M	M									
μετοχές που εκδίδουν μη NXI	M	M									
Γ. Υπόλοιπος κόσμος											
μετοχές που εκδίδουν τράπεζες	Q										
μετοχές που εκδίδουν μη τραπεζικά ιδρύματα											
4. Μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ											
A. Εσωτερικό											
B. Λοιπά συμμετέχοντα κράτη μέλη											
Γ. Υπόλοιπος κόσμος											
5.+6.+7. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού											
M											
Υποχρεώσεις παροχής στοιχείων σε μηνιαία βάση, βλ. Πίνακα 1.											
Q											
Υποχρεώσεις παροχής στοιχείων σε τριμηνιαία βάση, βλ. Πίνακα 2.											

ΜΕΡΟΣ 4

Πληροφορίες εκτός λογιστικής κατάστασης (ετήσια στοιχεία)

Για την κατάρτιση στατιστικών για τις πληρωμές και άλλους σκοπούς η ΕΚΤ απαιτεί τα ακόλουθα δύο στοιχεία:

1. Αριθμός λογαριασμών μεταβιβάσιμων καταθέσεων μιας ημέρας.

Το στοιχείο αυτό αντιστοιχεί στον αριθμό των λογαριασμών μεταβιβάσιμων καταθέσεων μιας ημέρας (βλέπε ορισμούς κατηγοριών μέσων, παράρτημα II, δεύτερο μέρος) που τηρούνται στο ίδρυμα παροχής των στοιχείων.

2. Αριθμός λογαριασμών μεταβιβάσιμων καταθέσεων μιας ημέρας: προσβάσιμων μέσω Διαδικτύου/ηλεκτρονικού υπολογιστή (H/Y).

Το εν λόγω στοιχείο αναφέρεται στον αριθμό των λογαριασμών μεταβιβάσιμων καταθέσεων μιας ημέρας οι οποίοι τηρούνται στο ίδρυμα παροχής στοιχείων και στον δικαιούχο των οποίων παρέχεται δυνατότητα πρόσβασης και χρήσης αυτών μέσω Διαδικτύου ή τραπεζικής Η/Υ (PC banking), με χρήση ειδικού λογισμικού και γραμμών τηλεπικοινωνίας για την πραγματοποίηση πληρωμών. Δεν περιλαμβάνονται εν προκειμένω οι μεταβιβάσιμες καταθέσεις μιας ημέρας προσβάσιμες μέσω υπηρεσιών τραπεζικής με χρήση σταθερής ή κινητής τηλεφωνίας, εκτός αν παρέχεται παράλληλα δυνατότητα πρόσβασης αυτών μέσω Διαδικτύου ή τραπεζικής Η/Υ.

Πίνακας

Ετήσια στοιχεία

Στοιχεία εκτός λογιστικής κατάστασης	Α. Εσωτερικό		Β. Λοιπά συμμετέχοντα κράτη μέλη		Γ. Υπόλοιπος κόσμος		Δ. Λοιπά		
	Μη NXI		Μη NXI		Μη τραπεζικά ιδρύματα		Μη NXI ⁽¹⁾		
Αριθμός λογαριασμών μεταβιβάσιμων καταθέσεων μιας ημέρας									
Αριθμός λογαριασμών μεταβιβάσιμων καταθέσεων μιας ημέρας προσβάσιμων μέσω Διαδικτύου/Ηλεκτρονικού υπολογιστή.									

(¹) Για τον υπόλοιπο κόσμο μη τραπεζικά ιδρύματα.

ΜΕΡΟΣ 5

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 στην επικράτεια των συμμετεχόντων κρατών μελών, 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 χρηματοπιστωτικές συναλλαγές βάσει των υπολοίπων που υποβάλλονται σε δυο 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 ολοσηρούς διαγραφής του ανεξόφλητου ποσού ορισμένου δανείου. Οι διορθώσεις θα πρέπει επίσης να αντικατοπτρίζουν τις μεταβολές σε προβλέψεις για δάνεια, εφόσον κάποια ΕθνΚΤ 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/ζημίες. Είναι επίσης δυνατό να περιλαμβάνουν μεταβολές αποτίμησης που προκύπτουν από συναλλαγές επί τίτλων, ήτοι πραγματοποιηθέντα κέρδη/πραγματοποιηθείσες ζημίες.

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 ΕθνΚΤ να συλλέγουν στοιχεία αναφορικά με τις μεταβολές αυτές. Τα στοιχεία αυτά παρέχονται ως διορθώσεις λόγω «λοιπών αναπροσαρμογών αξίας».

Μηνιαίες διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας ⁽¹⁾

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ	Α. Εσωτερικό							Β. Λοιπά συμμετέχοντα κράτη μέλη						Γ. Υπόλοιπος κόσμος	Δ. Λοιπά
	NXI	Μη NXI						NXI	Μη NXI						
		Γενική κυβέρνηση		Σύνολο	Τομείς «Λοιποί κάτοικοι»				Γενική κυβέρνηση		Σύνολο	Τομείς «Λοιποί κάτοικοι»			
εκ των οποίων πιστωτικά ιδρύματα υποκειμένα σε ΕΑ, ΕΚΤ και ΕθνΚΤ	Κεντρική διοίκηση	Λοιποί τομείς γενικής κυβέρνησης	Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί + επικουρικοί χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί και φορείς (S.123 +S.124)		Ασφαλιστικές εταιρείες και συνταξιοδοτικά ταμεία (S.125)	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες (S.11)	Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S.14 + S.15)	εκ των οποίων πιστωτικά ιδρύματα υποκειμένα σε ΕΑ, ΕΚΤ και ΕθνΚΤ	Κεντρική διοίκηση	Λοιποί τομείς γενικής κυβέρνησης		Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί + επικουρικοί χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί και φορείς (S.123 +S.124)	Ασφαλιστικές εταιρείες και συνταξιοδοτικά ταμεία (S.125)	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες (S.11)	Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S.14+S.15)
ΠΑΘΗΤΙΚΟ															
8. Νόμισμα σε κυκλοφορία															
9. Καταθέσεις έως 1 έτους άνω του 1 έτους															
9ε. Ευρώ															
9.1ε. Μίας ημέρας															
9.2ε. Προθεσμίας έως 1 έτους άνω του 1 έτους και έως 2 ετών άνω των 2 ετών															
9.3ε. Υπό προειδοποίηση έως 3 μηνών άνω των 3 μηνών εκ των οποίων άνω των 2 ετών															
9.4ε. Σύμφωνίες επαναγοράς															
9x. Ξένο νόμισμα															
9.1x. Μίας ημέρας															
9.2x. Προθεσμίας έως 1 έτους άνω του 1 έτους και έως 2 ετών άνω των 2 ετών															
9.3x. Υπό προειδοποίηση έως 3 μηνών άνω των 3 μηνών εκ των οποίων άνω των 2 ετών															
9.4x. Σύμφωνίες επαναγοράς															
10. Μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ															
11. Εκδοθέντα χρεόγραφα															
11ε. Ευρώ έως 1 έτους άνω του 1 έτους και έως 2 ετών άνω των 2 ετών															
11x. Ξένο νόμισμα έως 1 έτους άνω του 1 έτους και έως 2 ετών άνω των 2 ετών															
12. Κεφάλαιο και αποθεματικά															
13. Λοιπές υποχρεώσεις															

Πίνακας 1Α Παθητικό

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ	Α. Εσωτερικό										Β. Λοιπά συμμετέχοντα κράτη μέλη										Γ. Υπόλοιπος κόσμος	Δ. Λοιπά
	NXI	Μη NXI									NXI	Μη NXI										
		Γενική κυβέρνηση	Τομείς «Λοιποί κάτοικοι»									Γενική κυβέρνηση	Τομείς «Λοιποί κάτοικοι»									
			Σύνολο ε)	Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί + επικουρικοί χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί και φορείς (S.123 +S.124) στ)	Ασφαλιστικές εταιρείες και συνταξιοδοτικά ταμεία (S.125)	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες (S.11)	Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S.14+S.15)		Λοιπά δάνεια	εκ των οποίων: ΑΤΕΠ/ΜΕΜ (²)			Σύνολο ιστ)	Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί + επικουρικοί χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί και φορείς (S.123 +S.124) στ)	Ασφαλιστικές εταιρείες και συνταξιοδοτικά ταμεία (S.125)	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες (S.11)	Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S.14+S.15)		Λοιπά δάνεια	εκ των οποίων: ΑΤΕΠ/ΜΕΜ		
Καταναλωτική πίστη	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτική πίστη	Στεγαστικά δάνεια	Λοιπά δάνεια	Καταναλωτική πίστη	Στεγαστικά δάνεια	Λοιπά δάνεια	Καταναλωτική πίστη	Στεγαστικά δάνεια	Λοιπά δάνεια												
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ																						
1. Ταμείο																						
1ε. εκ των οποίων ευρώ																						
2. Δάνεια	ΕΛΑΧΙΣΤΟ			ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ			ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ	
έως 1 έτους																						
άνω του 1 έτους και έως 5 ετών																						
άνω των 5 ετών																						
εκ των οποίων: κοινοπρακτικά δάνεια	ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ		ΕΛΑΧΙΣΤΟ						ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ		ΕΛΑΧΙΣΤΟ							
2ε. εκ των οποίων ευρώ																						
3. Τίτλοι εκτός από μετοχές																						
εκ των οποίων: άνω των 2 ετών (²)	ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ								ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ								ΕΛΑΧΙΣΤΟ	
3ε. Ευρώ	(χωρίς πεδίο)																					
έως 1 έτους																						
άνω του 1 έτους και έως 2 ετών																						
άνω των 2 ετών																						
3x Ξένο νόμισμα	(χωρίς πεδίο)																					
έως 1 έτους																						
άνω του 1 έτους και έως 2 ετών																						
άνω των 2 ετών																						
4. Μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ																						
5. Μετοχές και λοιπές συμμετοχές (²)	ΕΛΑΧΙΣΤΟ		ΕΛΑΧΙΣΤΟ								ΕΛΑΧΙΣΤΟ		ΕΛΑΧΙΣΤΟ								ΕΛΑΧΙΣΤΟ	
6. Πάγια στοιχεία ενεργητικού																						
7. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού																						

Πίνακας 1Α Ενεργητικό

(¹) Στοιχεία για τις σειρές με την ένδειξη «ΕΛΑΧΙΣΤΟ» παρέχονται από τα NXI. Οι Εθνικές δύνανται να εσπεκτείνουν την εν λόγω υποχρέωση παροχής στοιχείων και στις σειρές που υποβάλλονται ως κενό πεδίο (δηλαδή χωρίς την ένδειξη «ΕΛΑΧΙΣΤΟ»). Οι Εθνικές παρέχουν στην ΕΚΤ στοιχεία για τα κενά πεδία και τα πεδία με την ένδειξη «ΕΛΑΧΙΣΤΟ». Τα κενά πεδία της στήλης του παθητικού που φέρουν αστερίσκο λογίζονται ως μηδενικά, εκτός αν μπορεί να συναχθεί το αντίθετο.

(²) Οι Εθνικές μπορούν να ζητήσουν από τα NXI την παροχή του εν λόγω στοιχείου σε τριμηνιαία αντί σε μηνιαία βάση.

(³) Ατομικές επιχειρήσεις/μονάδες μη εταιρικής μορφής.

ΜΕΡΟΣ 6

Υποχρεώσεις παροχής στοιχείων για τιτλοποιήσεις δανείων και λοιπές μεταβιβάσεις δανείων**1. Ορισμοί**

Για τους σκοπούς του παρόντος μέρους ως «παύση της αναγνώρισης» νοείται 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 8 παράγραφος 6.

2. Γενικές υποχρεώσεις

Τα στοιχεία παρέχονται σύμφωνα με το άρθρο 7 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 (κατά το οποίο η τιτλοποίηση δεν έχει συντελεστεί ακόμη, επειδή οι τίτλοι ή τα παρόμοια χρηματοδοτικά μέσα δεν έχουν ακόμη εκδοθεί και παραδοθεί στους επενδυτές).

3. Υποχρεώσεις παροχής στοιχείων αναφορικά με καθαρές ροές δανείων που τιτλοποιούνται ή μεταβιβάζονται με άλλο τρόπο

3.1. Για τους σκοπούς του άρθρου 5 παράγραφος 1 τα NXI υπολογίζουν τα στοιχεία του πίνακα 5 στο δεύτερο και τρίτο μέρος ως καθαρές ροές δανείων που τιτλοποιούνται ή διατίθενται με άλλο 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 σε άλλο NXI της ζώνης του ευρώ ή αποκτώνται από αυτό, καθώς και δάνεια που μεταβιβάζονται λόγω συγχώνευσης, αγοράς ή διάσπασης με τη συμμετοχή της οικείας μονάδας παροχής στοιχείων.

3.2. Τα στοιχεία που αναφέρονται στο τμήμα 3.1 καταχωρίζονται κατά περίπτωση στο πρώτο και στο δεύτερο μέρος του πίνακα 5:

- 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 συνεπάγονται παύση της αναγνώρισης και αποκτήσεις που συνεπάγονται αναγνώριση ή εκ νέου αναγνώριση, καταχωρίζονται στο πρώτο μέρος,
- 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 συνεπάγονται παύση της αναγνώρισης και αποκτήσεις που συνεπάγονται αναγνώριση ή εκ νέου αναγνώριση, καταχωρίζονται στο δεύτερο μέρος.

3.3. 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 αντισυμβαλλόμενους. Για κάποια στοιχεία του πίνακα 5 (στοιχείο β) απαιτούνται περαιτέρω αναλύσεις, σε τριμηνιαία βάση, με κριτήρια την αρχική διάρκεια και το σκοπό του δανείου.

4. Υποχρεώσεις παροχής στοιχείων αναφορικά με τα ανεξόφλητα ποσά δανείων υπό διαχείριση στο πλαίσιο ορισμένης τιτλοποίησης

4.1. Οι υποχρεώσεις παροχής στοιχείων του άρθρου 5 παράγραφος 2 ισχύουν ανεξαρτήτως του εάν τα δάνεια υπό διαχείριση ή τα δικαιώματα διαχείρισής τους αναγνωρίζονται στη λογιστική κατάσταση της μονάδας παροχής στοιχείων. Τα οικεία στοιχεία παρέχονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος του πίνακα 5.

4.2. Όσον αφορά δάνεια που βρίσκονται 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 ορισμένη ΧΡΕΣ.

4.3. Οι ΕθνΚΤ δύνανται να συλλέγουν, ανά ΧΡΕΣ, τα στοιχεία του άρθρου 5 παράγραφος 2 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 4.1 και των αναλύσεων του τμήματος 4.2 ανά ΧΡΕΣ, ενημερώνει τα NXI εάν απαιτείται η παροχή των εν λόγω στοιχείων και, σε καταφατική περίπτωση, σε ποια έκταση αυτή απαιτείται.

5. Υποχρεώσεις παροχής στοιχείων των NXI που εφαρμόζουν το ΔΛΠ 39 ή παρόμοιους εθνικούς λογιστικούς κανόνες

5.1. Τα NXI που εφαρμόζουν το ΔΛΠ 39 ή παρόμοιους 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 τέταρτο μέρος του πίνακα 5.

5.2. Τα NXI στα οποία εφαρμόζεται η παρέκκλιση του άρθρου 8 παράγραφος 6 παρέχουν στοιχεία στο τέλος του τριμήνου για τα ανεξόφλητα ποσά δανείων που διατέθηκαν μέσω τιτλοποίησης και έχουν παύσει να αναγνωρίζονται, εντούτοις εξακολουθούν να αναγνωρίζονται στις οικονομικές καταστάσεις κατά τα οριζόμενα στο τέταρτο μέρος του πίνακα 5.

Πίνακας 5Α

Τιτλοποιήσεις και λοιπές μεταβιβάσεις δανείων Μηνιαία στοιχεία

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΙΠΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ	Α. Εσωτερικό						Β. Λοιπά συμμετέχοντα κράτη μέλη						Γ. Υπόλοιπος κόσμος		
	Γενική κυβέρνηση (S.13)		Τομείς «Λοιποί κάτοικοι»				Γενική κυβέρνηση (S.13)		Τομείς «Λοιποί κάτοικοι»						
	Σύνολο	Λοιποί τομείς γεν. κυβ. (S.1312+S.1313 +S.1314)	Σύνολο	Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί + επικουρικοί χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί και φορείς (S.123+S.124)	Ασφαλιστικές εταιρείες και συνταξιοδοτικά ταμεία (S.125)	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες (S.11)	Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S.14 +S.15)	Σύνολο	Λοιποί τομείς γεν. κυβ. (S.1312+S.1313 +S.1314)	Σύνολο	Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί + επικουρικοί χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί και φορείς (S.123+S.124)	Ασφαλιστικές εταιρείες και συνταξιοδοτικά ταμεία (S.125)		Μη χρηματοδοτικές εταιρείες (S.11)	Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S.14 +S.15)
1. Καθαρές ροές τιτλοποιήσεων ή λοιπών μεταβιβάσεων δανείων: συναλλαγές που επιδρούν σε υποβληθέντα στοιχεία υπολοίπων δανείων υπολογίζονται κατόπιν αφαίρεσης των αποκτήσεων από τις διαθέσεις															
1.1. Αντισυμβαλλόμενο μέρος στη μεταβίβαση είναι ΧΡΕΣ															
1.1.1 εκ των οποίων αντισυμβαλλόμενος στη μεταβίβαση είναι ΧΡΕΣ ζώνης ευρώ															
1.2. Λοιποί αντισυμβαλλόμενοι στη μεταβίβαση															
2. Καθαρές ροές τιτλοποιήσεων ή λοιπών μεταβιβάσεων δανείων: συναλλαγές που δεν επιδρούν σε υποβληθέντα στοιχεία υπολοίπων δανείων υπολογίζονται κατόπιν αφαίρεσης των αποκτήσεων από τις διαθέσεις															
2.1. Σύνολο αντισυμβαλλομένων στη μεταβίβαση															
3. Ανεξόφλητα ποσά δανείων υπό διαχείριση στο πλαίσιο τιτλοποίησης ⁽¹⁾															
4. Ανεξόφλητα ποσά τιτλοποιημένων δανείων τα οποία δεν έχουν πάσει να αναγνωρίζονται ⁽²⁾															
4.1. Σύνολο															
4.1.1. εκ των οποίων τιτλοποιημένα μέσω ΧΡΕΣ ζώνης ευρώ															

ΜΕΡΟΣ 7

Απλοποιημένη παροχή στοιχείων όσον αφορά μικρά πιστωτικά ιδρύματα

Πιστωτικά ιδρύματα στα οποία εφαρμόζονται παρεκκλίσεις του άρθρου 8 παράγραφος 1 στοιχείο δ) είναι δυνατό να απαλλάσσονται από τις ακόλουθες υποχρεώσεις:

1. Την ανάλυση κατά νόμισμα που προβλέπεται στο δεύτερο μέρος τμήμα 4.
2. Τη χωριστή ταυτοποίηση:
 - θέσεων σε σχέση με κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους κατά τα οριζόμενα στο δεύτερο μέρος, τμήμα 5.3,
 - κοινοπρακτικών δανείων κατά τα οριζόμενα στο δεύτερο μέρος, πίνακας 1,
 - χρεογράφων διάρκειας έως και δυο ετών και εγγύησης ονομαστικού κεφαλαίου μικρότερης του 100 % κατά τα οριζόμενα στο δεύτερο μέρος, πίνακας 1.
3. Την ανάλυση κατά τομέα κατά τα αναφερόμενα στο τρίτο μέρος, τμήμα 3.
4. Την ανάλυση κατά χώρα κατά τα αναφερόμενα στο τρίτο μέρος, τμήμα 4.
5. Την ανάλυση κατά νόμισμα κατά τα αναφερόμενα στο τρίτο μέρος, τμήμα 5.

Επιπλέον, στα ως άνω πιστωτικά ιδρύματα παρέχεται η δυνατότητα να εκπληρώνουν τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων του δεύτερου, πέμπτου και έκτου μέρους σε τριμηνιαία βάση και σύμφωνα με τις προθεσμίες παροχής τριμηνιαίων στατιστικών στοιχείων του άρθρου 6 παράγραφος 3.

ΜΕΡΟΣ 8

Περίληψη

Σύνοψη αναλύσεων για τους σκοπούς της συγκεντρωτικής λογιστικής κατάστασης του τομέα των NXI ⁽¹⁾

Κατηγορίες μέσων και διάρκειας	
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ	
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	ΠΑΘΗΤΙΚΟ
<ol style="list-style-type: none"> 1. Ταμείο 2. Δάνεια <ul style="list-style-type: none"> έως 1 έτους ⁽²⁾ άνω του 1 έτους και έως 5 ετών ⁽²⁾ άνω των 5 ετών ⁽²⁾ <p>εκ των οποίων: κοινοπρακτικά δάνεια εκ των οποίων: συμφωνίες επαναγοράς εκ των οποίων: ανακυκλούμενα δάνεια και υπεραναλήψεις (ευρώ) εκ των οποίων: πίστωση διευκόλυνσης μέσω πιστωτικών καρτών (ευρώ) εκ των οποίων: παρατεινόμενη πίστωση μέσω πιστωτικών καρτών (ευρώ) εκ των οποίων: ασφάλεια επί ακινήτων ⁽³⁾ Δάνεια αρχικής διάρκειας άνω του 1 έτους (ευρώ) εκ των οποίων: δάνεια με εναπομένουσα διάρκεια μικρότερη του 1 έτους εκ των οποίων: δάνεια με εναπομένουσα διάρκεια άνω του 1 έτους και επιτόκιο επανακαθοριζόμενο εντός των επόμενων 12 μηνών Δάνεια αρχικής διάρκειας άνω των 2 ετών (ευρώ) εκ των οποίων: δάνεια με εναπομένουσα διάρκεια μικρότερη των 2 ετών εκ των οποίων: δάνεια με εναπομένουσα διάρκεια άνω των 2 ετών και επιτόκιο επανακαθοριζόμενο εντός των επόμενων 24 μηνών</p> 3. Τίτλοι εκτός από μετοχές <ul style="list-style-type: none"> έως 1 έτους ⁽⁴⁾ άνω του 1 έτους και έως 2 ετών ⁽⁴⁾ άνω των 2 ετών ⁽⁴⁾ 4. Μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ 5. Μετοχές και λοιπές συμμετοχές 6. Πάγια στοιχεία ενεργητικού 7. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού 	<ol style="list-style-type: none"> 8. Νόμισμα σε κυκλοφορία 9. Καταθέσεις <ul style="list-style-type: none"> έως 1 έτους ⁽⁵⁾ άνω του 1 έτους ⁽⁵⁾ <p>εκ των οποίων: μεταβιβάσιμες καταθέσεις εκ των οποίων: έως 2 ετών εκ των οποίων: κοινοπρακτικά δάνεια</p> 9.1. Καταθέσεις μιας ημέρας εκ των οποίων: μεταβιβάσιμες καταθέσεις 9.2. Καταθέσεις προθεσμίας <ul style="list-style-type: none"> έως 1 έτους άνω του 1 έτους και έως 2 ετών άνω των 2 ετών 9.3. Καταθέσεις υπό προειδοποίηση <ul style="list-style-type: none"> έως 3 μηνών άνω των 3 μηνών εκ των οποίων: άνω των 2 ετών ⁽⁶⁾ 9.4. Συμφωνίες επαναγοράς 10. Μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ 11. Εκδοθέντα χρεόγραφα <ul style="list-style-type: none"> έως 1 έτους άνω του 1 έτους και έως 2 ετών <p>εκ των οποίων: έως 2 ετών και εγγύησης ονομαστικού κεφαλαίου μικρότερης του 100 % άνω των 2 ετών</p> 12. Κεφάλαιο και αποθεματικά 13. Λοιπές υποχρεώσεις

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΤΟΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ

Αριθμός λογαριασμών μεταβιβάσιμων καταθέσεων μιας ημέρας

Αριθμός λογαριασμών μεταβιβάσιμων καταθέσεων μιας ημέρας προσβάσιμων μέσω Διαδικτύου/Ηλεκτρονικού υπολογιστή

Κατηγορίες αντισυμβαλλόμενων και σκοπών	
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	ΠΑΘΗΤΙΚΟ
<p>A. Κάτοικοι εσωτερικού NXI Μη NXI Γενική κυβέρνηση κεντρική διοίκηση διοίκηση ομόσπονδων κρατιδίων τοπική αυτοδιοίκηση ταμεία κοινωνικής ασφάλισης Τομείς «Λοιποί κάτοικοι»⁽⁷⁾ λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί και επικουρικοί χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί και φορείς (S.123 + S.124)⁽⁷⁾ εκ των οποίων: κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι⁽³⁾ εκ των οποίων: ΧΡΕΣ⁽³⁾ ασφαλιστικές εταιρείες και συνταξιοδοτικά ταμεία (S.125)⁽⁷⁾ μη χρηματοδοτικές εταιρείες (S.11) νοικοκυριά και μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S.14 + S.15)⁽⁷⁾ καταναλωτική πίστη⁽³⁾ στεγαστικά δάνεια⁽³⁾ λοιπά δάνεια⁽³⁾ εκ των οποίων: ατομικές επιχειρήσεις/μονάδες μη εταιρικής μορφής⁽³⁾</p> <p>B. Κάτοικοι λοιπών κρατών μελών ζώνης ευρώ NXI Μη NXI Γενική κυβέρνηση κεντρική διοίκηση διοίκηση ομόσπονδων κρατιδίων τοπική αυτοδιοίκηση ταμεία κοινωνικής ασφάλισης Τομείς «Λοιποί κάτοικοι»⁽⁷⁾ λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί και επικουρικοί χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί και φορείς (S.123 + S.124)⁽⁷⁾ εκ των οποίων: κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι⁽³⁾ εκ των οποίων: ΧΡΕΣ⁽³⁾ ασφαλιστικές εταιρείες και συνταξιοδοτικά ταμεία (S.125)⁽⁷⁾ μη χρηματοδοτικές εταιρείες (S.11)⁽⁷⁾ νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S.14 + S.15)⁽⁷⁾ καταναλωτική πίστη⁽³⁾ στεγαστικά δάνεια⁽³⁾ λοιπά δάνεια⁽³⁾ εκ των οποίων: ατομικές επιχειρήσεις/μονάδες μη εταιρικής μορφής⁽³⁾</p> <p>Γ. Κάτοικοι υπόλοιπου κόσμου Τράπεζες Μη τραπεζικά ιδρύματα Γενική κυβέρνηση Λοιποί κάτοικοι</p> <p>Δ. Λοιπά</p>	<p>A. Κάτοικοι εσωτερικού NXI εκ των οποίων: Πιστωτικά ιδρύματα Μη NXI Γενική κυβέρνηση κεντρική διοίκηση λοιποί τομείς γενικής κυβέρνησης διοίκηση ομόσπονδων κρατιδίων τοπική αυτοδιοίκηση ταμεία κοινωνικής ασφάλισης Τομείς «Λοιποί κάτοικοι»⁽⁷⁾ λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί και επικουρικοί χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί και φορείς (S. 123 + S. 124)⁽⁷⁾ εκ των οποίων: κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι⁽³⁾ εκ των οποίων: ΧΡΕΣ⁽³⁾ ασφαλιστικές εταιρείες και συνταξιοδοτικά ταμεία (S.125) μη χρηματοδοτικές εταιρείες (S.11)⁽⁷⁾ νοικοκυριά και μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S. 14 + S. 15)⁽⁷⁾⁽³⁾</p> <p>B. Κάτοικοι λοιπών κρατών μελών ζώνης ευρώ NXI εκ των οποίων: Πιστωτικά ιδρύματα Μη NXI Γενική κυβέρνηση κεντρική διοίκηση λοιποί τομείς γενικής κυβέρνησης διοίκηση ομόσπονδων κρατιδίων τοπική αυτοδιοίκηση ταμεία κοινωνικής ασφάλισης Τομείς «Λοιποί κάτοικοι»⁽⁷⁾ λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί και επικουρικοί χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί και φορείς (S. 123 + S. 124)⁽⁷⁾ εκ των οποίων: κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι⁽³⁾ εκ των οποίων: ΧΡΕΣ⁽³⁾ ασφαλιστικές εταιρείες και συνταξιοδοτικά ταμεία (S.125)⁽⁷⁾ μη χρηματοδοτικές εταιρείες (S.11)⁽⁷⁾ νοικοκυριά και μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S. 14 + S. 15)⁽⁷⁾⁽³⁾</p> <p>Γ. Κάτοικοι υπόλοιπου κόσμου Τράπεζες Μη τραπεζικά ιδρύματα Γενική κυβέρνηση Λοιποί κάτοικοι</p> <p>Δ. Λοιπά</p>

Νομίσματα**e** ευρώ**x** Ξένα νομίσματα – νομίσματα εκτός του ευρώ (δηλαδή νομίσματα λοιπών κρατών μελών, USD, JPY, CHF, άλλα νομίσματα)⁽⁸⁾

Σημειώσεις

- ⁽¹⁾ Οι αναλύσεις των μηνιαίων στοιχείων σημειώνονται με έντονους τυπογραφικούς χαρακτήρες και των τριμηνιαίων στοιχείων με κανονικούς τυπογραφικούς χαρακτήρες, ενώ τα ετήσια στοιχεία εκτός λογιστικής κατάστασης σημειώνονται με πλάγιους τυπογραφικούς χαρακτήρες.
- ⁽²⁾ Η μηνιαία ανάλυση κατά διάρκεια αφορά μόνο τα δάνεια προς τους βασικούς τομείς κατοίκων, εκτός των NXI και της γενικής κυβέρνησης των συμμετεχόντων κρατών μελών. Οι αντίστοιχες αναλύσεις κατά διάρκεια όσον αφορά τα δάνεια προς τη γενική κυβέρνηση, εκτός της κεντρικής διοίκησης των συμμετεχόντων κρατών, μελών είναι τριμηνιαίες.
- ⁽³⁾ 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 κάποιους υποτομείς και, συγκεκριμένα: «εκ των οποίων κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι» και «εκ των οποίων ΧΡΕΣ» για τον υποτομέα S.123, «εκ των οποίων ατομικές επιχειρήσεις/μονάδες μη εταιρικής μορφής» για δάνεια στον υποτομέα S.14, «εκ των οποίων ασφάλεια επί ακινήτων» για δάνεια στους υποτομείς S.11 και S.14 + S.15 (υποχρεώσεις μόνο σε τριμηνιαία βάση).
- ⁽⁴⁾ Η υποβολή των στοιχείων για τις καταθέσεις υπό προειδοποίηση άνω των δύο ετών είναι προαιρετική, με την επιφύλαξη νεότερων ρυθμίσεων.
- ⁽⁵⁾ Μόνο έναντι του υπόλοιπου κόσμου.
- ⁽⁶⁾ Η μηνιαία ανάλυση κατά διάρκεια αφορά μόνο τους τίτλους που εκδίδονται από NXI εγκατεστημένα στα συμμετέχοντα κράτη μέλη. Ως τριμηνιαία στοιχεία, τα διαθέσιμα τίτλων που εκδίδονται από μη NXI εντός των συμμετεχόντων κρατών μελών αναλύονται σε κατηγορίες διάρκειας έως ενός έτους και άνω του ενός έτους.
- ⁽⁷⁾ Για τα δάνεια και τις καταθέσεις απαιτείται μηνιαία ανάλυση κατά υποτομέα.
- ⁽⁸⁾ Τριμηνιαία ανάλυση κατά νόμισμα κάθε λοιπού κράτους μέλους της ΕΕ απαιτείται μόνο για επιλεγμένα στοιχεία.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II

ΑΡΧΕΣ ΕΝΟΠΙΩΣΗΣ ΚΑΙ ΟΡΙΣΜΟΙ

ΜΕΡΟΣ 1

Ενοποίηση για στατιστικούς σκοπούς εντός της ίδιας εθνικής επικράτειας

1. Για κάθε συμμετέχον κράτος μέλος ο πληθυσμός παροχής στοιχείων αποτελείται από τα NX του καταλόγου των NXI για στατιστικούς σκοπούς, τα οποία είναι κάτοικοι της επικράτειας των συμμετεχόντων κρατών μελών ⁽¹⁾. Αυτά είναι:
 - ιδρύματα που έχουν συσταθεί και είναι εγκατεστημένα στην εν λόγω επικράτεια, συμπεριλαμβανομένων των θυγατρικών ⁽²⁾ των οποίων οι μητρικές είναι εγκατεστημένες εκτός της εν λόγω επικράτειας, και
 - υποκαταστήματα ιδρυμάτων που έχουν το κεντρικό τους κατάστημα εκτός της εν λόγω 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 καταστημάτων τους (έδρας ή κεντρικού καταστήματος ή/και υποκαταστημάτων) που είναι εγκατεστημένα εντός της αυτής εθνικής επικράτειας. Δεν επιτρέπεται για στατιστικούς σκοπούς ενοποίηση πέραν της εθνικής επικράτειας.
 - α) Όταν μία μητρική εταιρεία και οι θυγατρικές της αποτελούν NXI εγκατεστημένα στην αυτή εθνική επικράτεια, 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 NXI διαθέτει υποκαταστήματα εντός της επικράτειας των άλλων συμμετεχόντων κρατών μελών, η έδρα ή το κεντρικό κατάστημα που είναι εγκατεστημένα σε ορισμένο συμμετέχον κράτος μέλος οφείλουν να μεταχειρίζονται τις θέσεις έναντι όλων αυτών των υποκαταστημάτων ως θέσεις έναντι κατοίκων των άλλων συμμετεχόντων κρατών μελών. Αντίστροφα, ένα υποκατάστημα εγκατεστημένο σε ορισμένο συμμετέχον κράτος μέλος 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 συμμετεχόντων κρατών μελών, ως θέσεις έναντι κατοίκων των άλλων συμμετεχόντων κρατών μελών.
 - γ) Όταν ένα ίδρυμα διαθέτει υποκαταστήματα εκτός της επικράτειας των συμμετεχόντων κρατών μελών, η έδρα ή το κεντρικό κατάστημα που είναι εγκατεστημένα σε ορισμένο συμμετέχον κράτος μέλος οφείλουν να μεταχειρίζονται τις θέσεις έναντι όλων αυτών των υποκαταστημάτων ως θέσεις έναντι κατοίκων του υπόλοιπου κόσμου. Αντίστροφα, ένα υποκατάστημα εγκατεστημένο σε ορισμένο συμμετέχον κράτος μέλος οφείλει να μεταχειρίζεται τις θέσεις έναντι της έδρας ή του κεντρικού καταστήματος ή έναντι άλλων υποκαταστημάτων του ίδιου ιδρύματος, που είναι εγκατεστημένα εκτός των συμμετεχόντων κρατών μελών, ως θέσεις έναντι κατοίκων του υπόλοιπου κόσμου.

ΜΕΡΟΣ 2

Ορισμοί κατηγοριών μέσων

1. Ο παρών πίνακας παρέχει αναλυτική, πρότυπη περιγραφή των κατηγοριών μέσων τις οποίες οι ΕθνΚΤ μεταφέρουν και εφαρμόζουν σε εθνικό επίπεδο σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό ⁽³⁾. Οι ορισμοί παραπέμπουν στο ΕΣΛ 95.
2. Ως διάρκεια κατά την έκδοση (αρχική διάρκεια) νοείται η καθορισμένη διάρκεια ζωής ορισμένου χρηματοδοτικού μέσου, πριν από την παρέλευση της οποίας αυτό δεν μπορεί να εξαγοραστεί (π.χ. χρεόγραφο) ή μπορεί να εξαγοραστεί μόνο με εφαρμογή 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 εφαρμογή ποινής. Τα χρηματοδοτικά μέσα ταξινομούνται με βάση την περίοδο προειδοποίησης μόνο εφόσον δεν έχει συμφωνηθεί η διάρκειά τους.

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

⁽²⁾ 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 εξ ολοκλήρου στη μητρική εταιρεία.

⁽³⁾ Ο πίνακας αυτός δεν αποτελεί κατάλογο επιμέρους χρηματοδοτικών μέσων.

Πίνακας

Κατηγορίες μέσων

ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

Κατηγορία	Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών
1. Ταμείο	<p>Διαθέσιμα σε ευρό και ξένα τραπεζογραμμάτια και κέρματα που βρίσκονται σε κυκλοφορία, τα οποία χρησιμοποιούνται ευρέως για την πραγματοποίηση πληρωμών</p>
2. Δάνεια αρχικής διάρκειας έως και ενός έτους/άνω του ενός έτους και έως πέντε ετών/άνω των πέντε ετών	<p>Για τους σκοπούς του συστήματος παροχής στοιχείων η κατηγορία αυτή περιλαμβάνει κεφάλαια τα οποία οι μονάδες παροχής στοιχείων χορηγούν σε δανειολήπτες και τα οποία δεν τεκμηριώνονται με έγγραφα ή ενσωματώνονται σε ενιαίο έγγραφο (ακόμη και αν αυτό έχει καταστεί διαπραγματεύσιμο). Συμπεριλαμβάνονται εν προκειμένω οι απαιτήσεις με τη μορφή καταθέσεων. Για το στοιχείο αυτό οι ΕθνΚΤ μπορούν να ζητούν πλήρη ανάλυση τομέα. Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει:</p> <p>α) δάνεια που χορηγούνται σε νοικοκυριά και σε μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά, αναλυόμενα σε:</p> <ul style="list-style-type: none"> — καταναλωτική πίστη (κυρίως προσωπικά δάνεια χορηγούμενα για την κατανάλωση αγαθών και υπηρεσιών). Εν προκειμένω περιλαμβάνεται η καταναλωτική πίστη που χορηγείται σε ατομικές επιχειρήσεις/μονάδες μη εταιρικής μορφής, εάν το ΝΧΙ παροχής στοιχείων γνωρίζει ότι το δάνειο χρησιμοποιείται κατά κύριο λόγο για προσωπικούς καταναλωτικούς σκοπούς, — στεγαστικά δάνεια (πιστώσεις χορηγούμενες για επενδύσεις σε κατοικίες προς ίδια χρήση ή εκμίσθωση, περιλαμβανομένης της κατασκευής και ανακαίνισης). Εν προκειμένω περιλαμβάνονται στεγαστικά δάνεια εξασφαλιζόμενα επί ακίνητης περιουσίας και λοιπά στεγαστικά δάνεια, συναπτόμενα σε προσωπική βάση ή εξασφαλιζόμενα επί άλλης μορφής περιουσιακών στοιχείων. Στεγαστικά δάνεια που χορηγούνται σε ατομικές επιχειρήσεις/μονάδες μη εταιρικής μορφής 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/μονάδες μη εταιρικής μορφής», — λοιπά (δάνεια χορηγούμενα για σκοπούς πέραν της κατανάλωσης και της στέγασης, π.χ. για επιχειρήσεις, ενσποίηση χρέους, εκπαίδευση κ.λπ.). Η παρούσα κατηγορία περιλαμβάνει καταναλωτικά δάνεια προς ατομικές επιχειρήσεις/μονάδες μη εταιρικής μορφής (βλέπε παράρτημα ΙΙΙ, τρίτο μέρος), εάν 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 παράρτημα ΙΙ, τρίτο μέρος). <p>β) χρέος μέσω πιστωτικών καρτών</p> <p>Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού, η κατηγορία αυτή περιλαμβάνει τις πιστώσεις που χορηγούνται σε νοικοκυριά και μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά 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 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 μιας ή περισσότερων 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 της ημερομηνίας στην οποία τα χρεωστικά υπόλοιπα ενός ή περισσότερων προηγούμενων κύκλων τιμολόγησης καθίστανται εξοφλητέα, δηλαδή τα σχετικά ποσά στο 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> <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>

Κατηγορία	Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών
	<p>γ) αακυκλούμενα δάνεια και υπεραναλήψεις. Τα ανακυκλούμενα δάνεια είναι δάνεια που εμφανίζουν σωρευτικά τα ακόλουθα χαρακτηριστικά: 1) ο δανειολήπτης μπορεί να χρησιμοποιεί ή να αναλαμβάνει κεφάλαια έως ένα προεγκεκριμένο πιστωτικό όριο χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση του δανειστή, 2) το ποσό της διαθέσιμης πίστωσης μπορεί να αυξομειώνεται, καθώς τα κεφάλαια λαμβάνονται και εξοφλούνται, 3) η πίστωση μπορεί να χρησιμοποιείται επανειλημμένα και 4) δεν υπάρχει υποχρέωση τακτικής αποπληρωμής των κεφαλαίων. 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. Το συνολικό ποσό που οφείλει ο δανειολήπτης υποβάλλεται, 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). Τα κοινοπρακτικά δάνεια περιλαμβάνουν μόνο περιπτώσεις στις οποίες ο δανειολήπτης γνωρίζει, βάσει της σύμβασης δανείου, ότι το δάνειο συνάπτεται με περισσότερους δανειστές. Για στατιστικούς σκοπούς θεωρούνται ως κοινοπρακτικά δάνεια μόνο τα ποσά που πραγματικά εκταμιεύονται από τους δανειστές (και όχι τα πιστωτικά όρια). Συνήθως το κοινοπρακτικό δάνειο ρυθμίζεται και συντονίζεται από ένα ίδρυμα (συχνά καλούμενο «κύριο διαχειριστή») 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 παθητικού αριθ. 9- στ) χρηματοδοτικές μισθώσεις σε τρίτους. Οι συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης αποτελούν συμβάσεις, σύμφωνα με τις οποίες ο κατά νόμο κύριος ενός διαρκούς αγαθού («εκμισθωτής») δανείζει το εν λόγω περιουσιακό στοιχείο σε τρίτο («μισθωτή») 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 προκύπτουν 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 καθόλου στη λογιστική κατάσταση των ΝΧΙ.</p> <p>ζ) επισφαλή δάνεια που δεν έχουν ακόμη αποπληρωθεί ή διαγραφεί. Το συνολικό ποσό δανείων η αποπληρωμή των οποίων είναι εκπρόδεσμη ή έχει άλλως καταστεί επισφαλής, μερικώς ή ολικώς, σύμφωνα με τον ορισμό της αθέτησης στην οδηγία 2006/48/ΕΚ.</p> <p>η) μη διαπραγματεύσιμοι τίτλοι. Τίτλοι, εκτός από μετοχές και λοιπές συμμετοχές, οι οποίοι δεν είναι διαπραγματεύσιμοι και δεν μπορούν να αποτελέσουν αντικείμενο συναλλαγών σε δευτερογενείς αγορές (βλέπε επίσης «δάνεια που αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών»).</p> <p>θ) δάνεια που αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών. Δάνεια που έχουν de facto καταστεί διαπραγματεύσιμα πρέπει να ταξινομούνται υπό το στοιχείο του ενεργητικού «δάνεια», εφόσον εξακολουθούν να τεκμηριώνονται με ενιαίο έγγραφο και κατά γενικό κανόνα αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών μόνο περιστασιακά.</p> <p>ι) χρέος μειωμένης εξασφάλισης (subordinated debt) με τη μορφή καταθέσεων ή δανείων. Οι τίτλοι χρέους μειωμένης εξασφάλισης παρέχουν επικουρική απαίτηση έναντι του ιδρύματος έκδοσης, η οποία μπορεί να ασκηθεί μόνο αφού ικανοποιηθούν όλες οι απαιτήσεις υψηλότερης βαθμίδας (π.χ. από καταθέσεις/δάνεια). Προσλαμβάνουν έτσι ορισμένα από τα χαρακτηριστικά του στοιχείου «μετοχές και λοιπές συμμετοχές». Για στατιστικούς σκοπούς το χρέος μειωμένης εξασφάλισης πρέπει να αντιμετωπίζεται με βάση τη φύση του χρηματοδοτικού μέσου, ταξινομούμενο, κατά περίπτωση, υπό τις κατηγορίες «δάνεια» ή «τίτλοι εκτός από μετοχές». Όταν όλες οι μορφές χρέους μειωμένης εξασφάλισης που διακρατεί ορισμένο ΝΧΙ προσδιορίζονται ως ενιαίο ποσό για στατιστικούς σκοπούς, το δεδομένο αυτό πρέπει να ταξινομείται υπό το στοιχείο «τίτλοι εκτός από μετοχές», λόγω του ότι το χρέος μειωμένης εξασφάλισης συνάπτεται ως επί το πλείστον με τη μορφή τίτλων και όχι δανείων.</p> <p>ια) απαιτήσεις από αντιστρεπτές πράξεις επαναγοράς ή δανεισμό τίτλων έναντι ασφάλειας υπό μορφή μετρητών. Παράγοντας μεταβολής των μετρητών που καταβάλλονται σε αντάλλαγμα για την αγορά τίτλων από μονάδες παροχής στοιχείων ή ως ασφάλεια στο πλαίσιο δανεισμού τίτλων, βλέπε στοιχείο παθητικού 9.4.</p>

Κατηγορία	Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών
	<p>Για τους σκοπούς του παρόντος συστήματος παροχής στοιχείων η ανάλυση των δανείων βάσει των εμπραγμάτων ασφαλειών επί ακινήτων περιλαμβάνει το συνολικό ποσό των εκκρεμών δανείων που είναι ασφαλισμένα σύμφωνα με το παράρτημα VIII, πρώτο μέρος, ενότητες 13 έως 19 της οδηγίας 2006/48/ΕΚ, με αναλογία εκκρεμής 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>Το ακόλουθο στοιχείο δεν αντιμετωπίζεται ως δάνειο:</p> <ul style="list-style-type: none"> — δάνεια χορηγούμενα για λογαριασμό τρίτων. <p>Δάνεια χορηγούμενα για λογαριασμό τρίτων (trust loans/fiduciary loans) είναι τα δάνεια που συνάπτονται εξ ονόματος ορισμένου συμβαλλόμενου («διαχειριστής») για λογαριασμό τρίτου («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) αυτός 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 διαχειριστή που μπορεί να διανεμηθεί σε περίπτωση πτώχευσης).</p>
3. Τίτλοι εκτός από μετοχές	<p>Τίτλοι, εκτός από μετοχές ή λοιπές συμμετοχές, οι οποίοι είναι διαπραγματεύσιμοι και συνήθως αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών σε δευτερογενείς αγορές ή μπορούν να αντισταθμιστούν στην αγορά και οι οποίοι δεν παρέχουν στον κομιστή δικαιώματα ιδιοκτησίας επί του ιδρύματος έκδοσης. Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει:</p> <ol style="list-style-type: none"> α) τίτλους που παρέχουν στον κομιστή 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· β) διαπραγματεύσιμα δάνεια, τα οποία έχουν αναδιαρθρωθεί σε μεγάλο αριθμό πανομοιότυπων εγγράφων και μπορούν να αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών σε δευτερογενείς αγορές [βλέπε επίσης «δάνεια που αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών» υπό την κατηγορία αριθ. 2 θ)]· γ) χρέος μειωμένης εξασφάλισης με τη μορφή χρεογράφων (βλέπε επίσης «χρέος μειωμένης εξασφάλισης με τη μορφή καταθέσεων ή δανείων» υπό την κατηγορία αριθ. 2 ι). <p>Τίτλοι που διατίθενται στο πλαίσιο πράξεων δανεισμού τίτλων ή που 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. Τίτλοι, εκτός από μετοχές, 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> <ol style="list-style-type: none"> α) Διαπραγματεύσιμα χρεόγραφα (είτε τεκμηριώνονται με έγγραφο είτε όχι), αρχικής διάρκειας έως και ενός έτους/άνω του ενός έτους και έως δύο ετών/άνω των δύο ετών. β) Διαπραγματεύσιμα δάνεια αρχικής διάρκειας έως και ενός έτους/άνω του ενός έτους και έως δύο ετών/άνω των δύο ετών, τα οποία έχουν αναδιαρθρωθεί σε μεγάλο αριθμό πανομοιότυπων εγγράφων και αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών σε δευτερογενείς αγορές. γ) Χρέος μειωμένης εξασφάλισης με τη μορφή χρεογράφων αρχικής διάρκειας έως και ενός έτους/άνω του ενός έτους και έως δύο ετών/άνω των δύο ετών.
4. Μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ	<p>Το εν λόγω στοιχείο του ενεργητικού περιλαμβάνει μετοχές/μερίδια που εκδίδονται από ΑΚΧΑ. Βλέπε επίσης ορισμό στο παράρτημα 1, πρώτο μέρος, τμήμα 2 (βλέπε και κατηγορία αριθ. 5 στοιχείων παθητικού και κατηγορία αριθ. 10 στοιχείων ενεργητικού).</p>
5. Μετοχές και λοιπές συμμετοχές	<p>Τίτλοι που αντιπροσωπεύουν δικαιώματα ιδιοκτησίας επί εταιρειών ή οιονεί εταιρειών. Οι εν λόγω τίτλοι παρέχουν γενικά στους κομιστές τους δικαίωμα απόληψης μεριδίου από τα κέρδη των εταιρειών ή οιονεί εταιρειών και από τα ίδια κεφάλαιά τους σε περίπτωση εκκαθάρισης. Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται οι μετοχές αμοιβαίων κεφαλαίων (εκτός από τις μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ).</p>
6. Πάγια στοιχεία ενεργητικού	<p>Για τους σκοπούς του συστήματος παροχής στοιχείων η κατηγορία αυτή περιλαμβάνει μη χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, ενσώματα ή άυλα, τα οποία προορίζονται να χρησιμοποιηθούν κατ' επανάληψη για διάστημα μεγαλύτερο του έτους από μονάδες παροχής στοιχείων. Περιλαμβάνουν τα γήπεδα και κτίρια που καταλαμβάνουν τα NXI, καθώς και εξοπλισμό, λογισμικό και άλλη υποδομή.</p> <p>Τα πάγια χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού δεν καταχωρίζονται στην παρούσα κατηγορία αλλά ως «δάνεια»/«τίτλοι εκτός από μετοχές»/«μετοχές και λοιπές συμμετοχές», ανάλογα με τον τύπο του μέσου.</p>

Κατηγορία	Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών
7. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	<p>Τα «λοιπά στοιχεία ενεργητικού» αποτελούν το υπολειπόμενο στοιχείο του ενεργητικού σκέλους της λογιστικής κατάστασης, ορίζονται δε ως «στοιχεία ενεργητικού που δεν περιλαμβάνονται σε άλλο σημείο». Οι ΕθνΚΤ δύνανται να ζητήσουν να συμπεριληφθεί στο παρόν στοιχείο και η υποβολή συγκεκριμένων επιμέρους θέσεων. Τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού είναι δυνατό να περιλαμβάνουν:</p> <p>α) θέσεις χρηματοοικονομικών παραγώγων με ακαθάριστες θετικές αγοραίες αξίες. Για στατιστικούς σκοπούς στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα χρηματοοικονομικά παράγωγα μέσα που καταχωρίζονται στη λογιστική κατάσταση·</p> <p>β) ακαθάριστα ποσά εισπρακτέα σε σχέση με εκκρεμή στοιχεία. Τα εκκρεμή στοιχεία συνιστούν υπόλοιπα του ενεργητικού, τα οποία εμφανίζονται στη λογιστική κατάσταση των ΝΧΙ 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. Τα στοιχεία μεταβατικών λογαριασμών αντιπροσωπεύουν κεφάλαια (που συνήθως ανήκουν σε πελάτες), η μεταβίβαση των οποίων μεταξύ ΝΧΙ εκκρεμεί. Τα εν λόγω στοιχεία περιλαμβάνουν επιταγές και άλλες μορφές πληρωμής που έχουν αποσταλεί σε άλλα ΝΧΙ προς είσπραξη·</p> <p>δ) εισπρακτέους δεδουλευμένους τόκους δανείων. Σύμφωνα με τη γενική λογιστική αρχή της πραγματοποίησης 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 ενεργητικού» σε ακαθάριστη βάση. Οι δεδουλευμένοι τόκοι δεν περιλαμβάνονται στο δάνειο το οποίο αφορούν.</p> <p>ε) εισπρακτέα μερίσματα·</p> <p>στ) εισπρακτέα ποσά που δεν σχετίζονται με την κύρια δραστηριότητα των ΝΧΙ·</p> <p>ζ) το στοιχείο του ενεργητικού που αντιστοιχεί στα κέρματα που εκδίδονται από το κράτος (μόνο για τις λογιστικές καταστάσεις των ΕθνΚΤ).</p> <p>Από το στοιχείο «λοιπά στοιχεία ενεργητικού» εξαιρούνται χρηματοδοτικά μέσα τα οποία λαμβάνουν τη μορφή χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού (αυτά περιλαμβάνονται στα άλλα στοιχεία της λογιστικής κατάστασης), ορισμένα χρηματοδοτικά 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, όπως γήπεδα και εμπορεύματα (αυτά περιλαμβάνονται στα «πάγια στοιχεία ενεργητικού»).</p>

ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ

Κατηγορία	Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών
8. Νόμισμα σε κυκλοφορία	<p>Η κατηγορία στοιχείων παθητικού «νόμισμα σε κυκλοφορία» ορίζεται ως «τραπεζογραμμάτια και κέρματα που βρίσκονται σε κυκλοφορία, τα οποία χρησιμοποιούνται ευρέως για την πραγματοποίηση πληρωμών». Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τραπεζογραμμάτια που εκδίδουν η ΕΚΤ και οι ΕθνΚΤ. Τα κέρματα σε κυκλοφορία δεν αποτελούν υποχρέωση των ΝΧΙ στα συμμετέχοντα κράτη μέλη, αλλά υποχρέωση της κεντρικής διοίκησης. Εντούτοις, τα κέρματα αποτελούν μέρος των νομισματικών μεγεθών και, κατά συνήκη, η εν λόγω υποχρέωση πρέπει να εγγράφεται στην κατηγορία «νόμισμα σε κυκλοφορία». Ο παράγοντας μεταβολής της ως άνω υποχρέωσης πρέπει να περιλαμβάνεται στα «λοιπά στοιχεία ενεργητικού».</p>
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 παράρτημα Ι, πρώτο μέρος, τμήμα Ι, εκτός από εκείνα που προκύπτουν από την έκδοση διαπραγματεύσιμων μετοχών/μεριδίων 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 95 διακρίνει μεταξύ δανείων και καταθέσεων, βάσει του συμβαλλόμενου που λαμβάνει την πρωτοβουλία (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 αν 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 τα ΝΧΙ εμπίπτουν στην παρούσα κατηγορία·</p>

Κατηγορία	Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών
	<p>β) μη διαπραγματεύσιμοι τίτλοι χρέους. Οι μη διαπραγματεύσιμοι τίτλοι χρέους που εκδίδονται από μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει γενικά να ταξινομούνται υπό τις «υποχρεώσεις από καταθέσεις». Οι τίτλοι ενδέχεται να αναγγέλλονται ως «μη διαπραγματεύσιμοι», με την έννοια ότι από νομική άποψη υφίστανται περιορισμοί ως προς τη μεταβίβαση της κυριότητάς τους. Αυτό σημαίνει ότι δεν είναι εμπορεύσιμοι ή ότι, αν και διαπραγματεύσιμοι από τεχνική άποψη, δεν μπορούν να αποτελέσουν αντικείμενο συναλλαγών εκτός οργανωμένης αγοράς. Μη διαπραγματεύσιμοι τίτλοι, οι οποίοι εκδίδονται από μονάδες παροχής στοιχείων και εν συνεχεία καθίστανται διαπραγματεύσιμοι και μπορούν να αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών στις δευτερογενείς αγορές, θα πρέπει να επαναταξινομούνται ως «χρεόγραφα».</p> <p>γ) καταθέσεις περιθωρίου. Καταθέσεις περιθωρίου (περιθώρια) που πραγματοποιούνται βάσει συμβάσεων παραγώνων θα πρέπει να ταξινομούνται υπό τις «υποχρεώσεις από καταθέσεις» όταν αντιπροσωπεύουν μετρητά που έχουν κατατεθεί ως ασφάλεια σε NXI, καθώς και όταν παραμένουν στην κυριότητα του καταθέτη και είναι επιστρεπτέα σε αυτόν με τη λήξη της σύμβασης. Με βάση την εκάστοτε πρακτική της αγοράς προτείνεται επίσης η ταξινόμηση των περιθωρίων που λαμβάνει ορισμένη μονάδα παροχής στοιχείων υπό τις «υποχρεώσεις από καταθέσεις», μόνο στο βαθμό που το NXI λαμβάνει κεφάλαια τα οποία μπορούν να διατεθούν ελεύθερα για περαιτέρω δανειοδότηση. Όταν μέρος των περιθωρίων που λαμβάνει ένα NXI πρέπει να μεταβιβαστεί σε κάποιον άλλο συμμετέχοντα στην αγορά παραγώνων (π.χ. σε ένα γραφείο συμψηφισμού), μόνο το μέρος το οποίο παραμένει στη διάθεση του NXI 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 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» σύμφωνα με την εθνική πρακτική. «Δεσμευμένα υπόλοιπα λογαριασμών που συνδέονται, π.χ., με συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης» ταξινομούνται ως υποχρεώσεις από καταθέσεις υπό τα στοιχεία «καταθέσεις προθεσμίας» ή «καταθέσεις υπό προειδοποίηση», ανάλογα με τη διάρκεια/τους όρους της υποκείμενης σύμβασης. Τα κεφάλαια (καταθέσεις) που λαμβάνονται για λογαριασμό τρίτων δεν καταχωρίζονται στη στατιστική λογιστική κατάσταση των NXI (βλέπε «δάνεια χορηγούμενα για λογαριασμό τρίτων» υπό την κατηγορία αριθ. 2).</p> <p>δ) μετοχές που εκδίδονται από NXI. Οι μετοχές που εκδίδονται από NXI δεν ταξινομούνται ως κεφάλαιο και αποθεματικά, αλλά ως καταθέσεις, εάν: 1. μεταξύ του NXI εκδότη και του κομιστή υφίσταται οικονομική σχέση οφειλέτη-δανειστή (ανεξαρτήτως της ύπαρξης τυχόν εμπράγματων δικαιωμάτων επί των εν λόγω μετοχών) και 2. 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> <ul style="list-style-type: none"> — οι οικείες εθνικές κανονιστικές διατάξεις δεν παρέχουν στο NXI εκδότη το ανεπιφύλακτο δικαίωμα να αρνηθεί εξαγορά των μετοχών του, — οι μετοχές είναι «βεβαίαις αξίας», δηλαδή υπό κανονικές συνθήκες θα εξοφλούνται στην ονομαστική τους αξία σε περίπτωση εξαγοράς, και — σε περίπτωση αφερεγγυότητας του NXI οι κομιστές 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>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 επίσης 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 ένα NXI, αυτό θα πρέπει να τις ταξινομεί ως δάνεια στο ενεργητικό της λογιστικής του κατάστασης.</p> <p>ε) Υποχρεώσεις από τιτλοποίηση. Παράγοντας μεταβολής των δανείων ή/και λοιπών στοιχείων ενεργητικού που διατίθενται στο πλαίσιο τιτλοποίησης αλλά εξακολουθούν να αναγνωρίζονται στη στατιστική λογιστική κατάσταση.</p> <p>Το ακόλουθο στοιχείο δεν αντιμετωπίζεται ως κατάθεση:</p> <ul style="list-style-type: none"> — κεφάλαια (καταθέσεις) που λαμβάνονται για λογαριασμό τρίτων (βλέπε «δάνεια για λογαριασμό τρίτων» υπό την κατηγορία 2).

Κατηγορία	Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών
9.1. Καταθέσεις μιας ημέρας	<p>Καταθέσεις μετατρέψιμες σε μετρητά ή/και μεταβιβάσιμες σε πρώτη ζήτηση με επιταγή, τραπεζική εντολή, έγγραφη χρέωσης ή παρόμοια μέσα, χωρίς σημαντική καθυστέρηση, περιορισμό ή ποινή. Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει:</p> <ul style="list-style-type: none"> — 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, — υπόλοιπα (τοκοφόρα ή μη) που αντιπροσωπεύουν προπληρωμένα ποσά στο πλαίσιο του ηλεκτρονικού χρήματος υποστηριζόμενου από υλικό ή λογισμικό (π.χ. προπληρωμένες κάρτες), — δάνεια που πρέπει να αποπληρωθούν έως το πέρας των εργασιών της επομένης της χορήγησής τους.
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 μόνο 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>
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 ταμειωτηρίου, επί των οποίων δεν τυγχάνει εφαρμογής το κριτήριο της διάρκειας (από άποψη προθεσμίας 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>
9.2α/9.2β/9.2γ. Καταθέσεις προθεσμίας 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> <ol style="list-style-type: none"> 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· β) υπόλοιπα καθορισμένης προθεσμίας μικρότερης ή ίσης του 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· 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· 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· ε) δάνεια που τεκμηριώνονται με ενιαίο έγγραφο, αρχικής διάρκειας έως και ενός έτους/άνω του ενός έτους και έως δύο ετών/άνω των δύο ετών· στ) μη διαπραγματεύσιμα χρεόγραφα που εκδίδονται από NXI (τα οποία τεκμηριώνονται ή όχι με έγγραφο), αρχικής διάρκειας έως και ενός έτους/άνω του ενός έτους και έως δύο ετών/άνω των δύο ετών· ζ) χρέος μειωμένης εξασφάλισης που εκδίδεται από NXI με τη μορφή καταθέσεων ή δανείων αρχικής διάρκειας και έως ενός έτους/άνω του ενός έτους και έως δύο ετών/άνω των δύο ετών· η) υποχρεώσεις από τιτλοποίηση. <p>Παράγοντας μεταβολής των δανείων ή/και λοιπών στοιχείων 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> <ul style="list-style-type: none"> — 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).

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· πρόωγη 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 υποκειμενικοί 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/9.3γ. 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 μόνο κατόπιν προηγούμενης ειδοποίησης έως και τριών μηνών/άνω των τριών μηνών, εκ των οποίων υπό προειδοποίηση άνω των δύο ετών· η πρόωγη εξόφλησή τους (ή ακόμη και η εξόφλησή τους σε πρώτη ζήτηση), όπου είναι εφικτή, επισύρει την καταβολή ποινής·</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 πρόωγη εξόφλησή τους.</p> <p>Επιπλέον, οι καταθέσεις υπό προειδοποίηση έως και τριών μηνών περιλαμβάνουν:</p> <ul style="list-style-type: none"> — 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>Και, οι καταθέσεις υπό προειδοποίηση άνω των τριών μηνών, εκ των οποίων υπό προειδοποίηση άνω των δύο ετών (κατά περίπτωση) περιλαμβάνουν:</p> <ul style="list-style-type: none"> — λογαριασμούς επενδύσεων μη υποκειμενικούς σε περίοδο προειδοποίησης ή προθεσμία, για τους οποίους όμως προβλέπονται περιοριστικοί όροι ανάληψης.
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 («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 υποκειμένων τίτλων στη διάρκεια της πράξης.</p> <p>Ταξινομούνται υπό τις «συμφωνίες επαναγοράς» οι ακόλουθες παραλλαγές των πράξεων τύπου «συμφωνιών επαναγοράς»:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ποσά που λαμβάνονται με αντάλλαγμα τίτλους που εκχωρούνται προσωρινά σε τρίτους έναντι ασφάλειας υπό μορφή μετρητών, — ποσά που λαμβάνονται με αντάλλαγμα τίτλους που εκχωρούνται προσωρινά σε τρίτους με τη μορφή συμφωνίας πώλησης/επαναγοράς (sale/buy-back). <p>Οι τίτλοι που χρησιμοποιούνται στο πλαίσιο των πράξεων τύπου «συμφωνιών επαναγοράς» καταχωρίζονται με βάση τους κανόνες του στοιχείου αριθ. 3 του ενεργητικού «τίτλοι εκτός από μετοχές». Στο παρόν στοιχείο περιλαμβάνονται και οι πράξεις που συνεπάγονται την προσωρινή μεταβίβαση χρυσού έναντι ασφάλειας υπό μορφή μετρητών.</p>
10. Μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ	<p>Μετοχές ή μερίδια που εκδίδονται από ΑΚΧΑ. Βλέπε ορισμό στο παράρτημα I, πρώτο μέρος, τμήμα 2.</p>
11. Εκδοθέντα χρεόγραφα	<p>Τίτλοι, εκτός από συμμετοχές, οι οποίοι εκδίδονται από μονάδες παροχής στοιχείων, συνήθως είναι διαπραγματεύσιμοι και αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών σε δευτερογενείς αγορές ή μπορούν να αντισταθμιστούν 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 κομιστή το ανεπιφύλακτο δικαίωμα απόληψης προκαθορισμένου ή συμβατικά καθοριζόμενου εισοδήματος με τη μορφή εισπραξής τοκομεριδίων ή/και ρητώς προκαθορισμένου ποσού σε συγκεκριμένη ημερομηνία (ή ημερομηνίες) ή από ημερομηνία καθοριζόμενη κατά το χρόνο της έκδοσης και εφεξής·</p> <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>

Κατηγορία	Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών
	<p>γ) για τους σκοπούς της νομισματικής και τραπεζικής στατιστικής το χρέος μειωμένης εξασφάλισης που εκδίδεται από NXI πρέπει να αντιμετωπίζεται όπως ακριβώς τα λοιπά χρέη που συνάπτουν τα NXI. Επομένως, το χρέος μειωμένης εξασφάλισης που εκδίδεται με τη μορφή τίτλων πρέπει να ταξινομείται υπό τα «εκδοθέντα χρεόγραφα», ενώ το χρέος μειωμένης εξασφάλισης που εκδίδεται από NXI με 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 πρωτίτως με τη μορφή τίτλων και όχι δανείων. Το χρέος μειωμένης εξασφάλισης δεν θα πρέπει να ταξινομείται υπό το στοιχείο του παθητικού «κεφάλαιο και αποθεματικά».</p> <p>δ) Υβριδικά μέσα. Διαπραγματεύσιμα μέσα που ενέχουν συνδυασμό στοιχείων χρέους και παραγών, τα οποία περιλαμβάνουν:</p> <ul style="list-style-type: none"> — διαπραγματεύσιμους τίτλους χρέους που περιέχουν ενσωματωμένα παράγωγα, — διαπραγματεύσιμα μέσα, η αξία εξόφλησης ή/και το τοκομερίδιο των οποίων συνδέονται με την εξέλιξη ενός υποκείμενου περιουσιακού στοιχείου αναφοράς, της τιμής ενός περιουσιακού στοιχείου ή άλλου δείκτη αναφοράς στη διάρκεια ζωής του μέσου.
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 (τα οποία τεκμηριώνονται ή όχι με έγγραφο), αρχικής διάρκειας έως και ενός έτους/άνω του ενός έτους και έως δύο ετών/άνω των δύο ετών·</p> <p>β) χρέος μειωμένης εξασφάλισης που εκδίδεται από NXI με τη μορφή χρεογράφων, αρχικής διάρκειας έως και ενός έτους/άνω του ενός έτους και έως δύο ετών/άνω των δύο ετών.</p>
Εκ των οποίων χρεόγραφα διάρκειας έως δύο ετών και εγγύησης ονομαστικού κεφαλαίου μικρότερης του 100 %	Υβριδικά μέσα αρχικής διάρκειας έως δύο ετών, τα οποία εκδίδονται από NXI και των οποίων η εκφρασμένη στο νόμισμα έκδοσης συμβατική αξία εξόφλησης κατά τη λήξη υπολείπεται του αρχικά επενδεδυμένου ποσού λόγω του συνδυασμού στοιχείων χρέους και παραγών.
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 τα κεφάλαια που προκύπτουν από μη διανεμηθέντα κέρδη ή τα κεφάλαια που έχουν δεσμευτεί από τις μονάδες παροχής στοιχείων εν αναμονή πιθανών μελλοντικών πληρωμών και υποχρεώσεων. Εν προκειμένω περιλαμβάνονται:</p> <p>α) μετοχικό κεφάλαιο·</p> <p>β) μη διανεμηθέντα κέρδη ή κεφάλαια·</p> <p>γ) ειδικές και γενικές προβλέψεις έναντι δανείων, τίτλων και άλλων κατηγοριών περιουσιακών στοιχείων (είναι δυνατό να καταγράφονται σύμφωνα με τους λογιστικούς κανόνες).</p>
13. Λοιπές υποχρεώσεις	<p>Οι «λοιπές υποχρεώσεις» αποτελούν το υπολειπόμενο στοιχείο του παθητικού σκέλους της λογιστικής κατάστασης, ορίζονται δε ως «υποχρεώσεις που δεν περιλαμβάνονται σε άλλο σημείο». Οι ΕθνΚΤ δύνανται να ζητήσουν να συμπεριληφθεί στο παρόν στοιχείο και η αναγγελία συγκεκριμένων επιμέρους θέσεων. Οι λοιπές υποχρεώσεις είναι δυνατό να περιλαμβάνουν:</p> <p>α) θέσεις χρηματοοικονομικών παραγών με ακαθάριστη αρνητική αγοραία αξία. Για στατιστικούς σκοπούς περιλαμβάνονται εν προκειμένω τα χρηματοοικονομικά παράγωγα μέσα που καταχωρίζονται στη λογιστική κατάσταση·</p> <p>β) ακαθάριστα ποσά πληρωτέα σε σχέση με εκκρεμή στοιχεία. 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. 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>

Κατηγορία	Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών
	<p>δ) πληρωτέους δεδουλευμένους τόκους καταθέσεων. Σύμφωνα με τη γενική λογιστική αρχή της πραγματοποίησης 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 κατάθεση την οποία αφορούν.</p> <p>ε) πληρωτέα μερίσματα.</p> <p>στ) πληρωτέα ποσά που δεν σχετίζονται με την κύρια δραστηριότητα των ΝΧΙ (ποσά οφειλόμενα σε προμηθευτές, φόροι, μισθοί, εισφορές κοινωνικής ασφάλισης κ.λπ.).</p> <p>ζ) προβλέψεις που αντιπροσωπεύουν υποχρεώσεις έναντι τρίτων (συντάξεις, μερίσματα κ.λπ.).</p> <p>η) περιθώρια που καταβάλλονται βάσει συμβάσεων παραγωγών. Τα περιθώρια τα οποία καταβάλλονται βάσει συμβάσεων παραγωγών 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 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», ανάλογα με την εθνική πρακτική.</p> <p>θ) καθαρά ποσά πληρωτέα σε σχέση με μελλοντικούς διακανονισμούς συναλλαγών επί τίτλων ή πράξεων συναλλάγματος. Από τις «λοιπές υποχρεώσεις» είναι δυνατό να εξαιρούνται όλα σχεδόν τα χρηματοδοτικά μέσα τα οποία λαμβάνουν τη μορφή χρηματοοικονομικών στοιχείων του παθητικού (περιλαμβάνονται σε άλλα στοιχεία της λογιστικής κατάστασης), χρηματοδοτικά μέσα τα οποία δεν λαμβάνουν τη μορφή χρηματοοικονομικών στοιχείων του παθητικού, όπως εγγυήσεις, υποχρεώσεις, δάνεια υπό διαχείριση τρίτων και δάνεια για λογαριασμό τρίτων (καταχωρίζονται εκτός λογιστικής κατάστασης) και μη χρηματοοικονομικά στοιχεία του παθητικού, όπως κεφαλαιουχικά στοιχεία του παθητικού σκέλους (περιλαμβάνονται στην κατηγορία «κεφάλαιο και αποθεματικά»).</p>

ΜΕΡΟΣ 3

Ορισμοί τομέων

Το ΕΣΛ 95 παρέχει το πρότυπο ταξινόμησης σε τομείς. Οι αντισυμβαλλόμενοι που είναι εγκατεστημένοι στην επικράτεια των συμμετεχόντων κρατών μελών ταυτοποιούνται ανάλογα με τον τομέα τους, βάσει του καταλόγου των ΝΧΙ για στατιστικούς σκοπούς και των οδηγιών για τη στατιστική ταξινόμηση πελατών, οι οποίες περιέχονται στο σχετικό τομεακό εγχειρίδιο της ΕΚΤ. Τα τραπεζικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα εκτός της επικράτειας των κρατών μελών αναφέρονται ως «τράπεζες» και όχι ως «ΝΧΙ». Παρομοίως, ο όρος «μη ΝΧΙ» αφορά μόνο τα κράτη μέλη, ενώ για άλλες χώρες ενδείκνυται η χρήση του όρου «μη τραπεζικά ιδρύματα».

Πίνακας

Ορισμοί τομέων

Τομέας	Ορισμός
ΝΧΙ	Βλέπε άρθρο 1 του παρόντος κανονισμού
Γενική κυβέρνηση (S.13) (ΕΣΛ 95, παράγραφοι 2.68 έως 2.70)	Μονάδες κάτοικοι που ασχολούνται κυρίως με την παραγωγή μη εμπορευσιμων αγαθών και υπηρεσιών που προορίζονται για ατομική και συλλογική κατανάλωση ή/και με την αναδιανομή του εθνικού εισοδήματος και πλούτου
Κεντρική διοίκηση (S.1311) (ΕΣΛ 95, παράγραφος 2.71)	Διοικητικές υπηρεσίες του κράτους και λοιποί κεντρικοί φορείς, η αρμοδιότητα των οποίων εκτείνεται σε όλη την οικονομική επικράτεια, εκτός από τη διαχείριση των οργανισμών κοινωνικής ασφάλισης.
Διοίκηση ομόσπονδων κρατιδίων (S.1312) (ΕΣΛ 95, παράγραφος 2.72)	Χωριστές θεσμικές μονάδες που ασκούν ορισμένες από τις κυβερνητικές λειτουργίες σε επίπεδο κατώτερο από το επίπεδο της κεντρικής διοίκησης και ανώτερο από της τοπικής αυτοδιοίκησης, εκτός από τη διαχείριση των οργανισμών κοινωνικής ασφάλισης.

Τομέας	Ορισμός
Τοπική αυτοδιοίκηση (S.1313) (ΕΣΛ 95, παράγραφος 2.73)	Δημόσια διοίκηση, η αρμοδιότητα της οποίας εκτείνεται σε μέρος μόνο της οικονομικής επικράτειας, εκτός από τα τοπικά γραφεία των οργανισμών κοινωνικής ασφάλισης.
Οργανισμοί [ταμεία] κοινωνικής ασφάλισης (S.1314) (ΕΣΛ 95, παράγραφος 2.74)	Θεσμικές μονάδες κεντρικές, ομόσπονδων κρατιδίων και τοπικές, η κύρια δραστηριότητα των οποίων είναι να προσφέρουν κοινωνικές παροχές.
Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί (S.123) + επικουρικοί χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί και φορείς (S. 124) (ΕΣΛ 95, παράγραφοι 2.53 έως 2.59)	Χρηματοδοτικές εταιρείες και οίονει εταιρείες (με εξαίρεση τις ασφαλιστικές εταιρείες και τα συνταξιοδοτικά ταμεία), οι οποίες ασχολούνται κυρίως με τη χρηματοπιστωτική διαμεσολάβηση, συνάπτοντας υποχρεώσεις υπό μορφή διαφορετική από το νόμισμα, τις καταθέσεις ή/και τα συγγενή υποκατάστατα των καταθέσεων, με θεσμικές μονάδες πλην ΝΧΙ, ή και τα τεχνικά ασφαλιστικά αποθεματικά. Περιλαμβάνονται ΧΡΕΣ, κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι μη ΝΧΙ και επικουρικοί χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί και φορείς που αποτελούνται από όλες τις χρηματοδοτικές εταιρείες και οίονει εταιρείες, οι οποίες ασχολούνται κυρίως με επικουρικές χρηματοπιστωτικές δραστηριότητες.
Ασφαλιστικές εταιρείες και συνταξιοδοτικά ταμεία (S. 125) (ΕΣΛ 95, παράγραφοι 2.60 έως 2.67)	Χρηματοδοτικές εταιρείες και οίονει εταιρείες που ασχολούνται κυρίως με τη χρηματοπιστωτική διαμεσολάβηση ως συνέπεια της συγκέντρωσης των κινδύνων.
Μη χρηματοδοτικές εταιρείες (S. 11) (ΕΣΛ 95, παράγραφοι 2.21 έως 2.31)	Εταιρείες και οίονει εταιρείες που δεν ασχολούνται με τη χρηματοπιστωτική διαμεσολάβηση, αλλά κυρίως με την παραγωγή εμπορεύσιμων αγαθών και μη χρηματοδοτικών υπηρεσιών.
Νοικοκυριά (S. 14) και μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S. 15) (ΕΣΛ 95, παράγραφοι 2.75 έως 2.88)	Άτομα ή ομάδες ατόμων με την ιδιότητά τους ως καταναλωτών και ως παραγωγών αγαθών και μη χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών αποκλειστικά για ίδια τελική κατανάλωση, καθώς και με την ιδιότητά τους ως παραγωγών εμπορεύσιμων αγαθών και χρηματοπιστωτικών ή μη υπηρεσιών, με την προϋπόθεση ότι οι δραστηριότητές τους δεν είναι δραστηριότητες οίονει εταιρειών. Δεν περιλαμβάνονται μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά, τα οποία ασχολούνται κυρίως με την παραγωγή μη εμπορεύσιμων αγαθών και υπηρεσιών που προορίζονται για επιμέρους ομάδες νοικοκυριών.
Ατομικές επιχειρήσεις και μονάδες μη εταιρικής μορφής (υποκατηγορία πληθυσμού των «Νοικοκυριών») [ΕΣΛ 95, παράγραφος 2.76 στοιχείο δ)]	Ατομικές επιχειρήσεις και μονάδες χωρίς ανεξάρτητη νομική οντότητα —πλην όσων κατατάσσονται στις οίονει εταιρείες—, που είναι παραγωγοί εμπορεύσιμου προϊόντος. Εν προκειμένω περιλαμβάνονται προσωπικές επιχειρήσεις, αυτοαπασχολούμενοι δικηγόροι (εταιρείες), γιατροί κ.λπ. Στην περίπτωση των ατομικών επιχειρήσεων η επιχειρηματική μονάδα συνδέεται άρρηκτα με τους (έναν ή περισσότερους) ιδιοκτήτες-φυσικά πρόσωπα, συνδυάζοντας όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που απορρέουν από την επιχειρηματική και την ατομική σφαίρα.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ

ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΤΗΡΗΣΗΣ ΕΛΑΧΙΣΤΩΝ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΕΙΣ ΕΙΔΙΚΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ

ΜΕΡΟΣ Ι

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 ΕΚΤ. Στοιχεία για τα πεδία με κανονικούς τυπογραφικούς χαρακτήρες παρέχονται μόνο από πιστωτικά ιδρύματα υποκειμένα στην υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών.
2. Η στήλη «εκ των οποίων πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται στην υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών, ΕΚΤ και ΕθνΚΤ» δεν περιλαμβάνει τις υποχρεώσεις των μονάδων παροχής στοιχείων έναντι ιδρυμάτων που απαλλάσσονται από το σύστημα 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 το λόγο αυτό, 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 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 επηρεάζονται θέσεις με έντονους τυπογραφικούς χαρακτήρες. 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 επηρεάζονται θέσεις του πίνακα 1 του παραρτήματος Ι που εμφανίζονται με έντονους τυπογραφικούς χαρακτήρες.
4. Τα μικρά πιστωτικά ιδρύματα παρέχουν κατ' ελάχιστο 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 ελάχιστων αποθεματικών

	Βάση αποθεματικών υπολογιζόμενη ως το άθροισμα των ακόλουθων σηλών του Πίνακα 1 (Υποχρεώσεις): (α)-(β)+(γ)+(δ)+(ε)+(ι)-(κ)+(ια) +(ιβ)+(ιγ)+(ιδ)
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ (Συνδυασμός ευρώ και ξένων νομισμάτων)	
9. Σύνολο καταθέσεων	
9.1e + 9.1x	
9.2e + 9.2x	
9.3e + 9.3x	
9.4e + 9.4x	
εκ των οποίων:	
9.2e + 9.2x προθεσμίας	
άνω των δυο ετών	

	Βάση αποθεματικών υπολογιζόμενη ως το άθροισμα των ακόλουθων στηλών του Πίνακα 1 (Υποχρεώσεις): (α)-(β)+(γ)+(δ)+(ε)+(ι)-(κ)+(ια)+(ιβ)+(ιγ)+(ιδ)
εκ των οποίων: 9.3ε + 9.3x υπό προειδοποίηση άνω των δυο ετών	Προαιρετική παροχή στοιχείων ⁽¹⁾
εκ των οποίων: 9.4ε + 9.4x συμφωνίες επαναγοράς (repos)	
	Ανεξόφλητα ποσά, στήλη (κ) του Πίνακα 1 (Υποχρεώσεις)
ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΙΜΑ ΜΕΣΑ (Συνδυασμός ευρώ και ξένων νομισμάτων) 11. Εκδοθέντα χρεόγραφα 11ε + 11x προθεσμίας έως δυο ετών άνω των δυο ετών	
⁽¹⁾ 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 να παρέχουν αληθή αριθμητικά στοιχεία, οι μονάδες παροχής στοιχείων παύουν να έχουν τη δυνατότητα να δηλώσουν «έλλειψη διαθέσιμων στοιχείων».	

ΜΕΡΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ

Ειδικό κανόνες

Τμήμα 1: Παροχή συγκεντρωτικών στοιχείων από πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται στο σύστημα ελάχιστων αποθεματικών της ΕΚΤ ως όμιλος

- 1.1. Με την επιφύλαξη της εκπλήρωσης των προϋποθέσεων του άρθρου 11 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1745/2003 (ΕΚΤ/2003/9) η εκτελεστική επιτροπή της ΕΚΤ δύναται να επιτρέπει σε πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται στην υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών να παρέχουν συγκεντρωτικά στατιστικά στοιχεία ως όμιλος στην ίδια εθνική επικράτεια. Όλα τα ενδιαφερόμενα ιδρύματα περιλαμβάνονται χωριστά στον κατάλογο των ΝΧΙ 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 Εθνική Δύναται να εξουσιοδοτήσει 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 ΝΧΙ της ΕΚΤ.
- 1.3. Εάν ο όμιλος των πιστωτικών ιδρυμάτων συνολικά εμπίπτει στην κατηγορία των μικρών ιδρυμάτων, 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.

Τμήμα 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 «απορροφούντο ίδρυμα» 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 ορισμένη συγχώνευση ο υπολογισμός των ελάχιστων αποθεματικών του απορροφούντος ιδρυματος 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 ελάχιστων αποθεματικών του απορροφούντος ιδρύματος χρησιμοποιείται βάση αποθεματικών και στατιστικά στοιχεία που παρέχονται σύμφωνα με τους κανόνες του ακόλουθου πίνακα. Σε αντίθετη περίπτωση εφαρμόζονται οι κοινói κανόνες παροχής στατιστικών στοιχείων και υπολογισμού των 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 εξουσιοδοτεί το απορροφούν ίδρυμα να εκπληρώνει 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 συνήθεις διαδικασίες παροχής στοιχείων πρέπει να περιορίζεται χρονικά στο ελάχιστο δυνατό και να μην υπερβαίνει 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 ⁽¹⁾

Περίπτωση	Τύπος συγχώνευσης	Υποχρεώσεις προς ανάληψη
1.	Η συγχώνευση, στην οποία ένα ίδρυμα που παρέχει πλήρη στοιχεία (απορροφούν ίδρυμα) απορροφά ένα ή περισσότερα ιδρύματα που παρέχουν πλήρη στοιχεία (συγχωνεύόμενα 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 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 μια μόνο εφάπαξ απαλλαγή
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 (συγχωνεύόμενα 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 μια μόνο εφάπαξ απαλλαγή
3.	Η συγχώνευση, στην οποία ένα ίδρυμα που παρέχει πλήρη στοιχεία (απορροφούν ίδρυμα) απορροφά ένα ή περισσότερα ιδρύματα που παρέχουν πλήρη στοιχεία (συγχωνεύόμενα 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 μια μόνο 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 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 (συγχωνεύόμενα 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 μια μόνο 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, στο μήνα ή στο τρίμηνο που προηγείται της συγχώνευσης

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

Περίπτωση	Τύπος συγχώνευσης	Υποχρεώσεις προς ανάληψη
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 (συγχωνεύσιμα 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 (συγχωνεύσιμα 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 στοιχείων που επιβάλλονται σε μικρά ιδρύματα κατά τα οριζόμενα στο παράρτημα ΙΙΙ του παρόντος κανονισμού, ως βάση για τον υπολογισμό των ελάχιστων αποθεματικών του απορροφούντος ιδρύματος χρησιμοποιείται μια βάση αποθεματικών, η οποία περιλαμβάνει τις βάσεις των αποθεματικών του απορροφούντος και των συγχωνεύσιμων ιδρυμάτων. Οι αθροισόμενες βάσεις αποθεματικών είναι εκείνες που θα ίσχυαν για τη συγκεκριμένη περίοδο τήρησης, εάν δεν είχε πραγματοποιηθεί η συγχώνευση. Χορηγείται μια μόνο εφάπαξ απαλλαγή
7.	Η συγχώνευση, στην οποία ένα μικρό ίδρυμα (απορροφούν ίδρυμα) απορροφά ένα ή περισσότερα μικρά ιδρύματα (συγχωνεύσιμα 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 (συγχωνεύσιμα 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 στοιχείων που επιβάλλονται σε μικρά ιδρύματα κατά τα οριζόμενα στο παράρτημα ΙΙΙ του παρόντος κανονισμού, ως βάση για τον υπολογισμό των ελάχιστων αποθεματικών του απορροφούντος ιδρύματος χρησιμοποιείται μια βάση αποθεματικών, η οποία περιλαμβάνει τις βάσεις των αποθεματικών του απορροφούντος και των συγχωνεύσιμων ιδρυμάτων. Οι αθροισόμενες βάσεις αποθεματικών είναι εκείνες που θα ίσχυαν για τη συγκεκριμένη περίοδο τήρησης, εάν δεν είχε πραγματοποιηθεί η συγχώνευση. Χορηγείται μια μόνο εφάπαξ απαλλαγή. Εκτός από τις δικές του υποχρεώσεις παροχής στοιχείων, το απορροφούν ίδρυμα αναλαμβάνει και τις υποχρεώσεις παροχής των στατιστικών στοιχείων των συγχωνεύσιμων 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 (συγχωνεύσιμα 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 (συγχωνεύσιμα 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 διαδικασία της περίπτωσης 4

Περι- πτωση	Τύπος συγχώνευσης	Υποχρεώσεις προς ανάληψη
11.	<p>Η συγχώνευση ιδρυμάτων που παρέχουν πλήρη στοιχεία (συγχωνεύσιμα ιδρύματα), η οποία οδηγεί στη δημιουργία ιδρύματος που παρέχει πλήρη στοιχεία (απορροφούν 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</p>	<p>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 συγχωνεύσιμων ιδρυμάτων. Οι αθροισόμενες βάσεις αποθεματικών είναι εκείνες που θα ίσχυαν για τη συγκεκριμένη περίοδο τήρησης, εάν δεν είχε πραγματοποιηθεί η συγχώνευση. Χορηγείται μια μόνο εφάπαξ απαλλαγή. Το απορροφούν ίδρυμα αναλαμβάνει τις υποχρεώσεις παροχής των στατιστικών στοιχείων των συγχωνεύσιμων ιδρυμάτων που ανάγονται στο μήνα που προηγείται της συγχώνευσης</p>
12.	<p>Η συγχώνευση ενός ή περισσότερων μικρών ιδρυμάτων και, ενδεχομένως, ενός ή περισσότερων ιδρυμάτων που παρέχουν πλήρη στοιχεία (συγχωνεύσιμα 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 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 ελάχιστων αποθεματικών του απορροφούντος ιδρύματος χρησιμοποιείται μία βάση αποθεματικών, η οποία περιλαμβάνει τις βάσεις των αποθεματικών των συγχωνεύσιμων ιδρυμάτων. Οι αθροισόμενες βάσεις αποθεματικών είναι εκείνες που θα ίσχυαν για τη συγκεκριμένη περίοδο τήρησης, εάν δεν είχε πραγματοποιηθεί η συγχώνευση. Χορηγείται μια μόνο εφάπαξ απαλλαγή. Το απορροφούν ίδρυμα αναλαμβάνει τις υποχρεώσεις παροχής των στατιστικών στοιχείων των συγχωνεύσιμων ιδρυμάτων που ανάγονται, ανάλογα με το ίδρυμα, στο μήνα ή στο τρίμηνο που προηγείται της συγχώνευσης</p>
13.	<p>Η συγχώνευση ενός ή περισσότερων μικρών ιδρυμάτων (συγχωνεύσιμα ιδρύματα), η οποία οδηγεί στη δημιουργία μικρού ιδρύματος (απορροφούν ίδρυμα), 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 ίδρυμα, σύμφωνα με τις υποχρεώσεις παροχής μειωμένου αριθμού στοιχείων που επιβάλλονται σε μικρά ιδρύματα κατά τα οριζόμενα στο παράρτημα III του παρόντος κανονισμού, ως βάση για τον υπολογισμό των ελάχιστων αποθεματικών του απορροφούντος ιδρύματος χρησιμοποιείται μία βάση αποθεματικών, η οποία περιλαμβάνει τις βάσεις αποθεματικών των συγχωνεύσιμων ιδρυμάτων. Οι αθροισόμενες βάσεις αποθεματικών είναι εκείνες που θα ίσχυαν για τη συγκεκριμένη περίοδο τήρησης, εάν δεν είχε πραγματοποιηθεί η συγχώνευση. Χορηγείται μια μόνο εφάπαξ απαλλαγή. Το απορροφούν ίδρυμα αναλαμβάνει τις υποχρεώσεις παροχής των στατιστικών στοιχείων των συγχωνεύσιμων ιδρυμάτων που ανάγονται στο τρίμηνο που προηγείται της συγχώνευσης</p>

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IV

ΕΛΑΧΙΣΤΑ ΠΡΟΤΥΠΑ ΠΟΥ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΕΦΑΡΜΟΖΕΙ Ο ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΠΛΗΘΥΣΜΟΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Προς εκπλήρωση της υποχρέωσης παροχής στατιστικών στοιχείων που επιβάλλει η 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 εκδόσεις πρέπει να λαμβάνουν τη μορφή και το μορφότυπο που προβλέπονται βάσει των τεχνικών προϋποθέσεων για την παροχή στοιχείων που καθορίζουν οι ΕθνΚΤ·
 - γ) απαιτείται ο ορισμός (ενός ή περισσότερων) υπευθύνων επικοινωνίας εντός της μονάδας παροχής στοιχείων και
 - δ) πρέπει να τηρούνται οι τεχνικές προδιαγραφές για τη διαβίβαση στοιχείων στις 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 των στοιχείων κάθε συχνότητας παροχής·
 - β) οι μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει να είναι σε θέση να παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τις εξελίξεις που συνεπάγονται τα παρεχόμενα στοιχεία·
 - γ) τα στατιστικά στοιχεία πρέπει να είναι πλήρη: τυχόν κενά θα πρέπει να επισημαίνονται, να αιτιολογούνται στις ΕθνΚΤ και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, να καλύπτονται το συντομότερο δυνατόν·
 - δ) τα στατιστικά στοιχεία δεν πρέπει να περιέχουν συνεχή και διαρθρωτικά κενά·
 - ε) οι μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει να τηρούν τις διαστάσεις και το σύστημα δεκαδικών ψηφίων που καθορίζουν οι ΕθνΚΤ για την τεχνική διαβίβαση των στοιχείων και
 - στ) οι μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει να τηρούν την πολιτική στρογγυλοποίησης που καθορίζουν οι 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, ανάλογα με την περίπτωση, οι μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει να παρακολουθούν σε τακτική βάση 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 οι ΕθνΚΤ. Αναθεωρήσεις που αποκλίνουν από τις συνήθειες πρέπει να συνοδεύονται από εξηγηματικά σημειώματα.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ V
ΠΙΝΑΚΑΣ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΑΣ

Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 2423/2001 (ΕΚΤ/2001/13)	Παρόν κανονισμός
Άρθρο 1	Άρθρο 1
Άρθρο 2 παράγραφος 1	Άρθρο 1 πρώτη περίπτωση· άρθρο 2 παράγραφος 1
Άρθρο 2 παράγραφος 2	Άρθρο 8 παράγραφος 1
Άρθρο 2 παράγραφος 3	Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο ε)
Άρθρο 3 παράγραφος 1	Άρθρο 3 παράγραφος 1
Άρθρο 3 παράγραφος 2	Άρθρο 3 παράγραφος 2
Άρθρο 3 παράγραφος 3	Άρθρο 3 παράγραφος 3
Άρθρο 4 παράγραφος 1	Άρθρο 4 παράγραφος 1
Άρθρο 4 παράγραφος 2	Άρθρο 4 παράγραφος 1
Άρθρο 4 παράγραφος 3	Άρθρο 9 παράγραφος 1
Άρθρο 4 παράγραφος 4	Άρθρο 9 παράγραφος 2
Άρθρο 4 παράγραφος 5	Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχεία β) και γ)
Άρθρο 4 παράγραφος 6	Άρθρο 8 παράγραφος 5 στοιχείο α)
Άρθρο 4 παράγραφος 7	Άρθρο 8 παράγραφος 5 στοιχείο β)
Άρθρο 4 παράγραφος 8	Άρθρο 10
Άρθρο 5	Άρθρο 11
Άρθρο 6	Άρθρο 12
Άρθρο 7	—
Άρθρο 8	Άρθρο 14
Άρθρο 9	Άρθρο 15
Παράρτημα I, μέρος 1, Εισαγωγή	Παράρτημα I, εισαγωγή
Παράρτημα I, μέρος 1, I, σημείο 1	Άρθρο 3 παράγραφος 1
Παράρτημα I, μέρος 1, I, σημείο 2	Άρθρο 1 πρώτη περίπτωση
Παράρτημα I, μέρος 1, I, σημείο 3	Άρθρο 2 παράγραφος 3
Παράρτημα I, μέρος 1, I, σημείο 4	Παράρτημα I μέρος 1, σημείο 1.1
Παράρτημα I, μέρος 1, I, σημείο 5	Παράρτημα I, μέρος 1, σημείο 1.2
Παράρτημα I, μέρος 1, I, σημείο 6	Άρθρο 1 πρώτη περίπτωση· παράρτημα I, τμήμα 2, σημείο 2.1
Παράρτημα I, μέρος 1, I, σημείο 7	Παράρτημα I, μέρος 1, τμήμα 2.2
Παράρτημα I, μέρος 1, I, σημείο 8	Άρθρο 1 πρώτη περίπτωση
Παράρτημα I, μέρος 1, I, σημείο 9	Άρθρο 8 παράγραφος 3 στοιχείο α)
Παράρτημα I, μέρος 1, II	Άρθρο 7
Παράρτημα I, μέρος 1, III, σημείο 1	Αιτιολογικές σκέψεις 2 και 10· παράρτημα III, μέρος 1, σημείο 1
Παράρτημα I, μέρος 1, III, σημείο 2	Παράρτημα I, εισαγωγή· παράρτημα I, μέρος 2
Παράρτημα I, μέρος 1, III, σημείο 3	Παράρτημα I, μέρος 2
Παράρτημα I, μέρος 1, III, ι), α), σημείο 4	Παράρτημα I, μέρος 2, σημείο 1 α)
Παράρτημα I, μέρος 1, III, ι), α), σημείο 5	Παράρτημα I, μέρος 2, σημείο 2
Παράρτημα I, μέρος 1, III, ι), β), σημείο 6	Παράρτημα I, μέρος 2, σημείο 1 β)
Παράρτημα I, μέρος 1, III, ιι), σημείο 7	Παράρτημα I, μέρος 2, σημείο 4
Παράρτημα I, μέρος 1, III, ιιι), σημείο 8	Παράρτημα I, μέρος 2, σημείο 5.1
Παράρτημα I, μέρος 1, III, ιιι), σημείο 9	Παράρτημα I, μέρος 2, σημείο 5.1
Παράρτημα I, μέρος 1, III, ιν), σημείο 10	Παράρτημα I, μέρος 2, σημείο 3
Παράρτημα I, μέρος 1, III, ν), σημείο 11	—
Παράρτημα I, μέρος 1, III, ν), σημείο 12	Αιτιολογική σκέψη 8
Παράρτημα I, μέρος 1, III, σημείο 13	Αιτιολογική σκέψη 8
Παράρτημα I, μέρος 1, III, νι), σημείο 13α	Παράρτημα I, μέρος 2, σημείο 5.5
Παράρτημα I, μέρος 1, III, νι), σημείο 13β	—
Παράρτημα I, μέρος 1, III, νι), σημείο 13γ	Παράρτημα I, μέρος 2, σημείο 5.5

Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 2423/2001 (ΕΚΤ/2001/13)	Παρών κανονισμός
Παράρτημα Ι, μέρος 1, ΙΙΙ, vi), σημείο 13δ	Παράρτημα Ι, μέρος 2, σημείο 5.5
Παράρτημα Ι, μέρος 1, ΙΙΙ, vi), σημείο 13ε	Άρθρο 8 παράγραφος 3 στοιχείο β)
Παράρτημα Ι, μέρος 1, ΙΙΙ, vi), σημείο 14	Άρθρο 6
Παράρτημα Ι, μέρος 1, ΙΙΙ, vi), σημείο 15	Άρθρο 7 παράγραφος 2
Παράρτημα Ι, μέρος 1, ΙΙΙ, vi), σημείο 16	Άρθρο 7 παράγραφος 4
Παράρτημα Ι, μέρος 1, ΙV, σημείο 1	Παράρτημα Ι, μέρος 3
Παράρτημα Ι, μέρος 1, ΙV, σημείο 2	Παράρτημα Ι, μέρος 3
Παράρτημα Ι, μέρος 1, ΙV, α), σημείο 3	Παράρτημα Ι, μέρος 3, σημείο 1
Παράρτημα Ι, μέρος 1, ΙV, σημείο 4	—
Παράρτημα Ι, μέρος 1, ΙV, β), σημείο 5	Παράρτημα Ι, μέρος 3, σημείο 2
Παράρτημα Ι, μέρος 1, ΙV, γ), σημείο 6	Παράρτημα Ι, μέρος 3, σημείο 4
Παράρτημα Ι, μέρος 1, ΙV, σημείο 6α	Άρθρο 8 παράγραφος 6
Παράρτημα Ι, μέρος 1, ΙV, δ), σημείο 7	Παράρτημα Ι, μέρος 3, σημείο 5
Παράρτημα Ι, μέρος 1, ΙV, σημείο 7α	Άρθρο 8 παράγραφος 6
Παράρτημα Ι, μέρος 1, ΙV, ε), σημείο 8	Παράρτημα Ι, μέρος 3, σημείο 3
Παράρτημα Ι, μέρος 1, ΙV, σημείο 9	Άρθρο 6
Παράρτημα Ι, μέρος 1, ΙV, σημείο 9α	—
Παράρτημα Ι, μέρος 1, ΙV, σημείο 10	Άρθρο 7
Παράρτημα Ι, μέρος 1, V, σημείο 1	Αιτιολογική σκέψη 9
Παράρτημα Ι, μέρος 1, V, σημείο 2	Αιτιολογική σκέψη 9· άρθρο 4
Παράρτημα Ι, μέρος 1, V, σημείο 3	Άρθρο 4 παράγραφος 1
Παράρτημα Ι, μέρος 1, V, σημείο 4	Άρθρο 4 παράγραφος 2
Παράρτημα Ι, μέρος 1, V, σημείο 5	Αιτιολογική σκέψη 9
Παράρτημα Ι, μέρος 1, V, σημείο 6	Παράρτημα Ι, μέρος 5, σημείο 1
Παράρτημα Ι, μέρος 1, V, i), σημείο 7	Παράρτημα Ι, μέρος 5, πίνακας 1Α
Παράρτημα Ι, μέρος 1, V, ii), σημείο 8	Παράρτημα Ι, μέρος 5, πίνακας 1Α
Παράρτημα Ι, μέρος 1, V, iii), σημείο 9	Παράρτημα Ι, μέρος 5, πίνακας 1Α
Παράρτημα Ι, μέρος 1, V, iv), σημείο 10	Άρθρο 6
Παράρτημα Ι, μέρος 1, V, σημείο 11	Παράρτημα Ι, μέρος 4, σημείο 2
Παράρτημα Ι, μέρος 1, V, i), σημείο 12	Παράρτημα Ι, μέρος 5, πίνακας 1Α
Παράρτημα Ι, μέρος 1, V, σημείο 13	Παράρτημα Ι, μέρος 5, πίνακας 1Α
Παράρτημα Ι, μέρος 1, V, ii), σημείο 14	Παράρτημα Ι, μέρος 5, πίνακας 1Α
Παράρτημα Ι, μέρος 1, V, iii), σημείο 15	Παράρτημα Ι, μέρος 5, πίνακας 1Α
Παράρτημα Ι, μέρος 1, V, σημείο 16	Παράρτημα Ι, μέρος 5, πίνακας 1Α
Παράρτημα Ι, μέρος 1, V, iv), σημείο 17	Άρθρο 6
Παράρτημα Ι, μέρος 2, πίνακας Α	Παράρτημα Ι, μέρος 8
Παράρτημα Ι, μέρος 2, πίνακας 1	Παράρτημα Ι, μέρος 2
Παράρτημα Ι, μέρος 2, πίνακας 1, υποσημείωση 5	Παράρτημα ΙΙΙ, μέρος 1, σημείο 3
Παράρτημα Ι, μέρος 2, πίνακας 2	Παράρτημα Ι, μέρος 3
Παράρτημα Ι, μέρος 2, πίνακας 3	Παράρτημα Ι, μέρος 3
Παράρτημα Ι, μέρος 2, πίνακας 4	Παράρτημα Ι, μέρος 3
Παράρτημα Ι, μέρος 2, πίνακας 1Α	Παράρτημα Ι, μέρος 5
Παράρτημα Ι, μέρος 3, Γενικοί ορισμοί	Παράρτημα ΙΙ, μέρος 1
Παράρτημα Ι, μέρος 3, Ορισμοί τομέων	Παράρτημα ΙΙ, μέρος 3
Παράρτημα Ι, μέρος 3, Ορισμοί κατηγοριών μέσων	Παράρτημα ΙΙ, μέρος 2
Παράρτημα Ι, μέρος 3, πίνακας	Παράρτημα ΙΙ, μέρος 2
Παράρτημα ΙΙ, μέρος 1, Ι, σημείο 1	Άρθρο 2 παράγραφος 2
Παράρτημα ΙΙ, μέρος 1, ΙΙ, σημείο 2	παράρτημα ΙΙΙ, μέρος 1, σημείο 3
Παράρτημα ΙΙ, μέρος 1, ΙΙΙ, σημείο 3	Παράρτημα ΙΙΙ, μέρος 1, σημείο 4
Παράρτημα ΙΙ, μέρος 1, ΙΙΙ, σημείο 4	Παράρτημα ΙΙΙ, μέρος 2, τμήμα 1, σημείο 1.1
Παράρτημα ΙΙ, μέρος 1, ΙV, σημείο 5	Παράρτημα ΙΙΙ, μέρος 2, τμήμα 1, σημείο 1.2
Παράρτημα ΙΙ, μέρος 1, ΙV, σημείο 6	Παράρτημα ΙΙΙ, μέρος 1, σημείο 2
	Παράρτημα ΙΙΙ, μέρος 1, σημείο 2

Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 2423/2001 (ΕΚΤ/2001/13)	Παρόν κανονισμός
Παράρτημα II, μέρος 2, σημείο 7	Παράρτημα III, μέρος 1, πίνακας, υποσημείωση
Παράρτημα II, μέρος 3, σημείο 8	Παράρτημα III, μέρος 2, τμήμα 2, σημείο 2.1
Παράρτημα II, μέρος 3, σημείο 9	Παράρτημα III, μέρος 2, τμήμα 2, σημείο 2.2
Παράρτημα II, μέρος 3, σημείο 10	Παράρτημα III, μέρος 2, τμήμα 2, σημείο 2.3
Παράρτημα II, μέρος 3, σημείο 11	Παράρτημα III, μέρος 2, τμήμα 2, σημείο 2.4
Παράρτημα II, μέρος 3, πίνακας	Παράρτημα III, μέρος 1, πίνακας
Παράρτημα II, Προσάρτημα, πίνακας	Παράρτημα II, μέρος 2, πίνακας
Παράρτημα III	Άρθρο 8
Παράρτημα IV	Παράρτημα IV
Παράρτημα V	Άρθρο 13