ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΑ ΓΡΑΜΜΗ (ΕΕ) 2021/831 ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

της 26ης Μαρτίου 2021

σχετικά με την παροχή στατιστικών πληροφοριών για τους ενδιάμεσους χρηματοοικονομικούς οργανισμούς, πλην των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΚΤ/2021/12)

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, και ιδίως το άρθρο 127 παράγραφος 2,

Έχοντας υπόψη το καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, και ιδίως τα άρθρα 5.1, 12.1 και 14.3,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

(1) Προς εκπλήρωση των καθηκόντων της βάσει των Συνθηκών η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) απαιτεί την παροχή στατιστικών πληροφοριών για τους χρηματοοικονομικούς οργανισμούς των κρατών μελών με νόμισμα το ευρώ (εφεξής τα «κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ»), πλην των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΝΧΙ). Οι εν λόγω πληροφορίες παρέχουν στην ΕΚΤ ολοκληρωμένη στατιστική εικόνα των χρηματοοικονομικών δραστηριοτήτων, πλην όσων ασκούν τα ΝΧΙ στα κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ τα οποία εκλαμβάνονται ως ενιαία οικονομική επικράτεια. Απαιτούνται επαρκώς λεπτομερείς στατιστικές πληροφορίες προκειμένου να διασφαλίζεται η δυνατότητα εφαρμογής τους για σκοπούς που αφορούν τη διενέργεια νομισματικής και χρηματοπιστωτικής ανάλυσης σε επίπεδο Ένωσης και τη συμβολή του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών (ΕΣΚΤ) στη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος. Εξάλλου, χρησιμοποιούνται στατιστικές πληροφορίες χρηματοοικονομικών συναλλαγών και ανεξόφλητων ποσών για την κατάρτιση λοιπών στατιστικών, ιδίως των χρηματοοικονομικών λογαριασμών της ζώνης του ευρώ σύμφωνα με την κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2013/24 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας ([1]).

(2) Η συλλογή στατιστικών πληροφοριών από τις εθνικές κεντρικές τράπεζες (ΕθνΚΤ) θα πρέπει να είναι εναρμονισμένη σε ολόκληρη τη ζώνη του ευρώ. Επομένως, επιβάλλεται η θέσπιση κοινών κανόνων συλλογής και μεταχείρισης των εν λόγω πληροφοριών. Είναι σημαντικό να διασφαλιστεί ότι οι κανόνες αυτοί δεν επιβαρύνουν αδικαιολόγητα τις ΕθνΚΤ κατά την παροχή στοιχείων. Ενόψει τούτου, οι ΕθνΚΤ θα πρέπει να υποβάλλουν στην ΕΚΤ τις εν λόγω στατιστικές πληροφορίες χρησιμοποιώντας στατιστικές πληροφορίες συλλεγόμενες σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2013/38) ([2]), τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1075/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2013/40) ([3]), τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1374/2014 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2014/50) ([4]) και τον κανονισμό (ΕΕ) 2018/231 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2018/2) ([5]) και, προκειμένου για ορισμένους ενδιάμεσους χρηματοοικονομικούς οργανισμούς, στατιστικές πληροφορίες διαθέσιμες σε εθνικό επίπεδο. Η ΕΚΤ μπορεί να χρησιμοποιεί τις στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται βάσει της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2533/98.

(3) Ως εκ τούτου, είναι επίσης αναγκαίο να καθοριστούν τα μορφότυπα και οι διαδικασίες που πρέπει να εφαρμόζουν οι ΕθνΚΤ κατά την παροχή στην ΕΚΤ των διαθέσιμων σε εθνικό επίπεδο στατιστικών πληροφοριών για τους ενδιάμεσους χρηματοοικονομικούς οργανισμούς που δεν περιλαμβάνονται στον πληθυσμό παροχής στοιχείων βάσει των παραπάνω κανονισμών.

(4) Και οι ορισμοί του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 (ΕΚΤ/2013/38), του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1075/2013 (ΕΚΤ/2013/40), του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1374/2014 (ΕΚΤ/2014/50), του κανονισμού (ΕΕ) 2018/231 (ΕΚΤ/2018/2) και του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98 του Συμβουλίου ([6]) είναι συναφείς με τους σκοπούς της παροχής στοιχείων βάσει της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής, οπότε θα πρέπει να τύχουν εφαρμογής.

([1]) Κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2013/24 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 25ης Ιουλίου 2013, σχετικά με τις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων που θεσπίζει η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα στον τομέα των τριμηνιαίων χρηματοοικονομικών λογαριασμών (ΕΕ L 2 της 7.1.2014, σ. 34).

([2]) Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 18ης Οκτωβρίου 2013, σχετικά με τα στατιστικά στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού των επενδυτικών οργανισμών (ΕΚΤ/2013/38) (ΕΕ L 297 της 7.11.2013, σ. 73).

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

([4]) Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1374/2014 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 28ης Νοεμβρίου 2014, σχετικά με τις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων των ασφαλιστικών εταιρειών (ΕΚΤ/2014/50) (ΕΕ L 366 της 20.12.2014, σ. 36).

([5]) Κανονισμός (ΕΕ) 2018/231 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 26ης Ιανουαρίου 2018, σχετικά με τις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων των συνταξιοδοτικών ταμείων (ΕΚΤ/2018/2) (ΕΕ L 45 της 17.2.2018, σ. 3).

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

(5) Προκειμένου να αποκτά ολοκληρωμένη στατιστική εικόνα που θα της επιτρέπει να διενεργεί αποτελεσματικές αναλύσεις νομισματικής πολιτικής και χρηματοοικονομικής σταθερότητας σε επίπεδο Ένωσης, η ΕΚΤ απαιτεί λεπτομερείς στατιστικές πληροφορίες και για τους ακόλουθους ενδιάμεσους χρηματοοικονομικούς οργανισμούς, πλην των ΝΧΙ, όπως ταξινομούνται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 549/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([7]), που περιλαμβάνουν τους επενδυτικούς οργανισμούς (ΕΟ), τις ασφαλιστικές εταιρείες (ΑΕ) και τα συνταξιοδοτικά ταμεία (ΣΤ), πέραν των πληροφοριών που παρέχονται για τα ΝΧΙ βάσει της κατευθυντήριας γραμμής (ΕΕ) 2021/830 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2021/11) ([8]). Ως εκ τούτου, οι ΕθνΚΤ θα πρέπει να παρέχουν χωριστές στατιστικές πληροφορίες για τους υποτομείς των ΕΟ, ΑΕ και ΣΤ.

(6) Οι στατιστικές πληροφορίες για τους υποτομείς των ΕΟ, ΑΕ και ΣΤ, οι οποίες παρέχονται βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 (ΕΚΤ/2013/38), του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1374/2014 (ΕΚΤ/2014/50) και του κανονισμού (ΕΕ) 2018/231 (ΕΚΤ/2018/2), περιλαμβάνουν τις πληροφορίες ανά τίτλο στην περίπτωση τίτλων με δημοσιοποιημένο κωδικό αναγνώρισης. Προκειμένου να παρέχουν τις συγκεκριμένες πληροφορίες στην ΕΚΤ, οι ΕθνΚΤ θα πρέπει να ανατρέχουν σε λειτουργική κεντρική βάση δεδομένων για τίτλους (CSDB) ή σε συμβατή εθνική βάση δεδομένων για τίτλους με σκοπό την ταξινόμηση των στατιστικών στοιχείων για απαιτήσεις ή υποχρεώσεις των ΕΟ, ΑΕ και ΣΤ.

(7) Προκειμένου να αποκτά εικόνα των χρηματοοικονομικών συναλλαγών των λοιπών ενδιάμεσων χρηματοοικονομικών οργανισμών (ΛΕΧΟ) των κρατών μελών της ζώνης του ευρώ που δεν καλύπτονται από τους στατιστικούς κανονισμούς της, η ΕΚΤ απαιτεί την παροχή διαθέσιμων σε εθνικό επίπεδο στατιστικών πληροφοριών για τα στοιχεία ενεργητικού και τις υποχρεώσεις που διακρατούνται και εκδίδονται από ορισμένους ΛΕΧΟ. Ως εκ τούτου, οι ΕθνΚΤ θα πρέπει να παρέχουν τις εν λόγω στατιστικές πληροφορίες στην ΕΚΤ χρησιμοποιώντας στατιστικές πληροφορίες διαθέσιμες σε εθνικό επίπεδο σύμφωνα με την παρούσα κατευθυντήρια γραμμή. Οι στατιστικές αυτές πληροφορίες θα πρέπει να περιλαμβάνουν πληροφορίες για στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις των ακόλουθων ΛΕΧΟ: εταιρείες μεσιτείας σε συναλλαγές επί κινητών αξιών και παραγώγων, χρηματοοικονομικές εταιρείες που ασχολούνται με τη χορήγηση δανείων και εξειδικευμένες χρηματοοικονομικές εταιρείες. Οι παρεχόμενες στατιστικές πληροφορίες για τις χρηματοοικονομικές εταιρείες ειδικού σκοπού που ασχολούνται με συναλλαγές τιτλοποίησης (ΧΡΕΣ) (οι οποίες ταξινομούνται ως ΛΕΧΟ κατά τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 549/2013) θα πρέπει να διακρίνονται από τα τις πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται για τους ΛΕΧΟ, λόγω του ότι η συλλογή τους από τις μονάδες παροχής στοιχείων ρυθμίζεται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1075/2013 (ΕΚΤ/2013/40).

(8) Η ΕΚΤ απαιτεί την παροχή χωριστών στατιστικών πληροφοριών για στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται και εκδίδονται από ΛΕΧΟ ταξινομούμενους ως ΧΡΕΣ, προκειμένου να παρακολουθεί την επίδραση των δραστηριοτήτων τιτλοποίησης και, ειδικότερα, την αλληλεπίδραση μεταξύ του τομέα των ΧΡΕΣ και του τομέα των ΝΧΙ με τον οποίο συνδέεται στενά. Ως εκ τούτου, οι ΕθνΚΤ θα πρέπει να παρέχουν στην ΕΚΤ τις συγκεκριμένες στατιστικές πληροφορίες χωριστά από εκείνες που παρέχονται για τα ΝΧΙ, χρησιμοποιώντας στατιστικές πληροφορίες συλλεγόμενες σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1075/2013 (ΕΚΤ/2013/40).

(9) Η ΕΚΤ απαιτεί την παροχή στατιστικών πληροφοριών για κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους (ΚΑ) που ταξινομούνται ως εξειδικευμένες χρηματοοικονομικές εταιρείες υπό την κατηγορία των ΛΕΧΟ κατά τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 549/2013 και που δεν καλύπτονται από τους στατιστικούς κανονισμούς της ΕΚΤ. Η ΕΚΤ απαιτεί τις πληροφορίες αυτές, προκειμένου να επιβεβαιώνει ότι οι διορθώσεις των νομισματικών συγκεντρωτικών μεγεθών και των αντίστοιχων μεγεθών όσον αφορά τα δάνεια των ΝΧΙ προς ΚΑ και τις καταθέσεις των ΚΑ στα ΝΧΙ αποτυπώνουν κατάλληλα τη δραστηριότητα που πραγματικά ασκούν οι ΚΑ. Ως εκ τούτου, οι ΕθνΚΤ θα πρέπει να παρέχουν τις εν λόγω στατιστικές πληροφορίες χωριστά και επιπροσθέτως εκείνων που παρέχονται για τους ΛΕΧΟ.

(10) Για να διασφαλιστεί ότι οι στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται στην ΕΚΤ για τους ενδιάμεσους χρηματοοικονομικούς οργανισμούς, πλην των ΝΧΙ, είναι αντιπροσωπευτικές του συνολικού πληθυσμού παροχής στοιχείων, επιβάλλεται η θέσπιση κοινών κανόνων αναγωγής (grossing up) για τις μονάδες παροχής στοιχείων που απολαύουν παρεκκλίσεων σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 (ΕΚΤ/2013/38), τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1075/2013 (ΕΚΤ/2013/40), τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1374/2014 (ΕΚΤ/2014/50) και τον κανονισμό (ΕΕ) 2018/231 (ΕΚΤ/2018/2).

([7]) Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 549/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 21ης Μαΐου 2013, για το ευρωπαϊκό σύστημα εθνικών και περιφερειακών λογαριασμών της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ L 174 της 26.6.2013, σ. 1).

([8]) Κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2021/830 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 26ης Μαρτίου 2021, σχετικά με τα στατιστικά στοιχεία λογιστικής κατάστασης και τα στατιστικά στοιχεία επιτοκίων των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΚΤ/2021/11) (βλέπε σελίδα 1 της παρούσας Επίσημης Εφημερίδας).

(11) Για την εκτέλεση των καθηκόντων της ΕΚΤ είναι σκόπιμο να προβλεφθεί ότι οι ΕθνΚΤ της παρέχουν τις απαιτούμενες στατιστικές πληροφορίες εντός καθορισμένων προθεσμιών.

(12) Προς διασφάλιση της ακρίβειας και ποιότητας των στατιστικών πληροφοριών που συλλέγει η ΕΚΤ από τις ΕθνΚΤ είναι αναγκαίο να προβλεφθεί η παρακολούθηση, η επαλήθευση και, κατά περίπτωση, η αναθεώρησή τους. Για τους ίδιους λόγους θα πρέπει οι ΕθνΚΤ να παρέχουν στην ΕΚΤ εξηγήσεις σχετικά με αναθεωρήσεις που βελτιώνουν σημαντικά την ποιότητα των παρεχόμενων στατιστικών πληροφοριών.

(13) Από το άρθρο 5 του καταστατικού του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, σε συνδυασμό με το άρθρο 4 παράγραφος 3 της Συνθήκης για την Ευρωπαϊκή Ένωση, συνάγεται ότι τα κράτη μέλη εκτός ζώνης ευρώ που προτίθενται να υιοθετήσουν το ευρώ θα πρέπει, στο πλαίσιο της σχετικής προετοιμασίας, να εκπονήσουν και να εφαρμόσουν μέτρα συλλογής των απαραίτητων στατιστικών πληροφοριών για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων παροχής στατιστικών στοιχείων που θεσπίζει η ΕΚΤ. Προκειμένου να παρέχεται στην ΕΚΤ η δυνατότητα να αποκτά ολοκληρωμένη εικόνα των συλλεγόμενων στατιστικών πληροφοριών και να διενεργεί σχετικές αναλύσεις, οι ΕθνΚΤ των κρατών μελών εκτός ζώνης ευρώ τα οποία υιοθετούν το ευρώ θα πρέπει να της παρέχουν στατιστικές πληροφορίες που καλύπτουν συγκεκριμένη περίοδο πριν από την υιοθέτηση του ευρώ.

(14) Είναι σκόπιμο να προβλεφθεί για όλες τις ΕθνΚΤ κοινή μέθοδος διαβίβασης των στατιστικών πληροφοριών που παρέχονται στην ΕΚΤ. Συνεπώς, θα πρέπει να συμφωνηθεί και να καθοριστεί από το ΕΣΚΤ εναρμονισμένο μορφότυπο ηλεκτρονικής διαβίβασης στοιχείων.

(15) Είναι απαραίτητη η θέσπιση διαδικασίας για την αποτελεσματική διενέργεια τεχνικών τροποποιήσεων των παραρτημάτων της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής, υπό την προϋπόθεση ότι οι τροποποιήσεις αυτές δεν μεταβάλλουν το υποκείμενο εννοιολογικό πλαίσιο και δεν επηρεάζουν την επιβάρυνση από την παροχή στοιχείων. Συνεπώς, κατά την εφαρμογή της διαδικασίας αυτής οι ΕθνΚΤ θα πρέπει να εισηγούνται τις τεχνικές τροποποιήσεις μέσω της επιτροπής στατιστικής του ΕΣΚΤ, οι απόψεις της οποίας θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη.

(16) Για λόγους ασφάλειας δικαίου οι ΕθνΚΤ θα πρέπει να αρχίσουν να συμμορφώνονται με τις διατάξεις της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής την ημερομηνία που ορίζεται στο άρθρο 2 της κατευθυντήριας γραμμής (ΕΕ) 2021/835 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2021/16) [9],

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΑ ΓΡΑΜΜΗ:

ΤΜΗΜΑ 1

ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΚΑΙ ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Άρθρο 1

Αντικείμενο και πεδίο εφαρμογής

1. Η παρούσα κατευθυντήρια γραμμή θεσπίζει τις υποχρεώσεις των εθνικών κεντρικών τραπεζών (ΕθνΚΤ) όσον αφορά την παροχή στατιστικών στοιχείων για τους ενδιάμεσους χρηματοοικονομικούς οργανισμούς, πλην των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΝΧΙ). Η παρούσα κατευθυντήρια γραμμή ορίζει ιδίως τις στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται στην ΕΚΤ, τη μεταχείρισή τους, τη συχνότητα και τις προθεσμίες παροχής τους και τα συναφή εφαρμοστέα πρότυπα.

2. Η παρούσα κατευθυντήρια γραμμή εφαρμόζεται στους ακόλουθους ενδιάμεσους χρηματοοικονομικούς οργανισμούς:

α) στους επενδυτικούς οργανισμούς (ΕΟ)·

β) στις ασφαλιστικές εταιρείες (ΑΕ)·

γ) στα συνταξιοδοτικά ταμεία (ΣΤ)·

δ) στις χρηματοοικονομικές εταιρείες ειδικού σκοπού που ασχολούνται με συναλλαγές τιτλοποίησης (ΧΡΕΣ)·

[9] Κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2021/835 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 26ης Μαρτίου 2021, που καταργεί την κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2014/15 σχετικά με τη νομισματική και χρηματοπιστωτική στατιστική (ΕΚΤ/2021/16) (βλέπε σελίδα 335 της παρούσας Επίσημης Εφημερίδας).

ε) στους λοιπούς ενδιάμεσους χρηματοοικονομικούς οργανισμούς εκτός από τις ΑΕ και τα ΣΤ (ΛΕΧΟ)·

στ) στους κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους (ΚΑ).

Άρθρο 2

Ορισμοί

1. Για τους σκοπούς της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής ισχύουν οι ορισμοί των ακόλουθων κανονισμών:

α) του άρθρου 1 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98·

β) του άρθρου 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 (ΕΚΤ/2013/38)·

γ) του άρθρου 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1075/2013 (ΕΚΤ/2013/40)·

δ) του άρθρου 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1374/2014 (ΕΚΤ/2014/50)·

ε) του άρθρου 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2018/231 (ΕΚΤ/2018/2).

2. Για τους σκοπούς της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής ισχύουν επίσης οι ακόλουθοι ορισμοί:

1) ως «κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι» νοούνται οι κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι οι οποίοι:

   α) είναι εγγεγραμμένοι στο δημόσιο μητρώο της ΕΑΚΑΑ του άρθρου 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([10])· και

   β) δεν είναι εγγεγραμμένοι ως «νομισματικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα» (ΝΧΙ) στον κατάλογο του άρθρου 4 του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2021/2) ([11])·

2) ως «λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί εκτός από τις ασφαλιστικές εταιρείες και τα συνταξιοδοτικά ταμεία» (ΛΕΧΟ) νοούνται οι «λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί, εκτός από τις ασφαλιστικές εταιρείες και τα συνταξιοδοτικά ταμεία» (υποτομέας S.125), όπως ορίζονται στα σημεία 2.86 έως 2.94 του παραρτήματος Α του κανονισμού (ΕΕ) 549/2013, και εξαιρουμένων των ΧΡΕΣ, όπως ορίζονται στο σημείο 2.90 του εν λόγω παραρτήματος.

ΤΜΗΜΑ 2

ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΙ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ (ΕΟ)

Άρθρο 3

Στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται για τα στοιχεία ενεργητικού και τις υποχρεώσεις που διακρατούνται και εκδίδονται από ΕΟ

1. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ τις ακόλουθες συγκεντρωτικές στατιστικές πληροφορίες για τα στοιχεία ενεργητικού και τις υποχρεώσεις που διακρατούνται από επενδυτικούς οργανισμούς (ΕΟ):

α) πίνακας 1 του τρίτου μέρους του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 (ΕΚΤ/2013/38)·

β) πίνακας 4 του τρίτου μέρους του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 (ΕΚΤ/2013/38)·

γ) πίνακας 1 του μέρους 1 του παραρτήματος Ι της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής, με βάση τις ακριβέστερες δυνατές εκτιμήσεις, εφόσον υπάρχουν διαθέσιμα στοιχεία·

δ) πίνακας 2 του μέρους 1 του παραρτήματος Ι της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής, με βάση τις ακριβέστερες δυνατές εκτιμήσεις, εφόσον υπάρχουν διαθέσιμα στοιχεία.

2. Οι στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται βάσει της παραγράφου 1 αναγγέλλονται για καθένα από τα ακόλουθα είδη ΕΟ:

α) τα μετοχικά αμοιβαία κεφάλαια, τα οποία αναλύονται σε μετοχικά αμοιβαία κεφάλαια ανοιχτού και κλειστού τύπου·

([10]) Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 4ης Ιουλίου 2012, για τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, τους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους και τα αρχεία καταγραφής συναλλαγών (ΕΕ L 201 της 27.7.2012, σ. 1).

([11]) Κανονισμός (ΕΕ) 2021/[XX BSI] της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 22ας Ιανουαρίου 2021, σχετικά με τα στοιχεία λογιστικής κατάστασης των πιστωτικών ιδρυμάτων και του τομέα των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΚΤ/2021/2) (ΕΕ L 73 της 3.3.2021, σ. 16).

β) τα ομολογιακά αμοιβαία κεφάλαια, τα οποία αναλύονται σε ομολογιακά αμοιβαία κεφάλαια ανοιχτού και κλειστού τύπου·

γ) τα μεικτά αμοιβαία κεφάλαια, τα οποία αναλύονται σε μεικτά αμοιβαία κεφάλαια ανοιχτού και κλειστού τύπου·

δ) τα αμοιβαία κεφάλαια ακίνητης περιουσίας, τα οποία αναλύονται σε αμοιβαία κεφάλαια ακίνητης περιουσίας ανοιχτού και κλειστού τύπου·

ε) τα κεφάλαια αντιστάθμισης κινδύνου, τα οποία αναλύονται σε κεφάλαια αντιστάθμισης κινδύνου ανοιχτού και κλειστού τύπου·

στ) λοιπά αμοιβαία κεφάλαια, τα οποία αναλύονται σε λοιπά αμοιβαία κεφάλαια ανοιχτού και κλειστού τύπου·

ζ) τα ιδιωτικά επενδυτικά κεφάλαια (περιλαμβανομένων και των αμοιβαίων κεφαλαίων επιχειρηματικών συμμετοχών) ως «εκ των οποίων» θέση του στοιχείου «σύνολο αμοιβαίων κεφαλαίων».

3. Οι στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται βάσει των στοιχείων β) και δ) της παραγράφου 1 αναγγέλλονται επίσης για καθένα από τα ακόλουθα είδη ΕΟ:

α) τα μετοχικά αμοιβαία κεφάλαια, τα οποία αναλύονται σε μετοχικά αμοιβαία κεφάλαια που αποτελούν οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ) και μετοχικά αμοιβαία κεφάλαια που δεν αποτελούν ΟΣΕΚΑ·

β) τα ομολογιακά αμοιβαία κεφάλαια, τα οποία αναλύονται σε ομολογιακά αμοιβαία κεφάλαια που αποτελούν ΟΣΕΚΑ και ομολογιακά αμοιβαία κεφάλαια που δεν αποτελούν ΟΣΕΚΑ·

γ) τα μεικτά αμοιβαία κεφάλαια, τα οποία αναλύονται σε μεικτά αμοιβαία κεφάλαια που αποτελούν ΟΣΕΚΑ και μεικτά αμοιβαία κεφάλαια που δεν αποτελούν ΟΣΕΚΑ·

δ) τα αμοιβαία κεφάλαια ακίνητης περιουσίας, τα οποία αναλύονται σε αμοιβαία κεφάλαια ακίνητης περιουσίας που αποτελούν ΟΣΕΚΑ και αμοιβαία κεφάλαια ακίνητης περιουσίας που δεν αποτελούν ΟΣΕΚΑ·

ε) τα κεφάλαια αντιστάθμισης κινδύνου, τα οποία αναλύονται σε κεφάλαια αντιστάθμισης κινδύνου που αποτελούν ΟΣΕΚΑ και κεφάλαια αντιστάθμισης κινδύνου που δεν αποτελούν ΟΣΕΚΑ·

στ) λοιπά αμοιβαία κεφάλαια, τα οποία αναλύονται σε αμοιβαία κεφάλαια που αποτελούν ΟΣΕΚΑ και αμοιβαία κεφάλαια που δεν αποτελούν ΟΣΕΚΑ·

ζ) τα διαπραγματεύσιμα αμοιβαία κεφάλαια (ΔΑΚ), ως «εκ των οποίων» θέση του στοιχείου «σύνολο αμοιβαίων κεφαλαίων»·

4. Οι στατιστικές πληροφορίες της παραγράφου 1 καλύπτουν όλα τα ακόλουθα:

α) τα ανεξόφλητα ποσά·

β) τις διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης·

γ) τις διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας που οφείλονται σε μεταβολές των τιμών και των συναλλαγματικών ισοτιμιών.

Η πρώτη υποπαράγραφος δεν εφαρμόζεται στις στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται βάσει της παραγράφου 1 στοιχείο β) για τις νέες εκδόσεις και εξοφλήσεις των μετοχών/μεριδίων έκδοσης ΕΟ.

5. Οι στατιστικές πληροφορίες της παραγράφου 2 στοιχείο ζ) παρέχονται με βάση τις ακριβέστερες δυνατές εκτιμήσεις, εφόσον υπάρχουν διαθέσιμα στοιχεία, και καλύπτουν όλα τα ακόλουθα:

α) τα ανεξόφλητα ποσά τέλους του τριμήνου·

β) τις τριμηνιαίες διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης·

γ) τις τριμηνιαίες διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας που οφείλονται σε μεταβολές των τιμών και των συναλλαγματικών ισοτιμιών.

Η πρώτη υποπαράγραφος δεν εφαρμόζεται στις στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται βάσει της παραγράφου 1 στοιχείο β) για τις νέες εκδόσεις και εξοφλήσεις των μετοχών/μεριδίων έκδοσης ΕΟ.

6. Οι στατιστικές πληροφορίες για τις διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης και τις διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας του παρόντος άρθρου παρέχονται σύμφωνα με το παράρτημα ΙΙ της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής. Όταν υπάρχουν πληροφορίες ανά τίτλο, οι ΕθνΚΤ μπορούν να εξάγουν κατά προσέγγιση στοιχεία για την αξία των διορθώσεων λόγω αναπροσαρμογών αξίας των τίτλων που οφείλονται σε μεταβολές των τιμών και των συναλλαγματικών ισοτιμιών. Κατόπιν αιτήματος της ΕΚΤ,

οι ΕθνΚΤ παρέχουν εξηγήσεις για τις διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης που αναγγέλλονται σύμφωνα με το παράρτημα ΙΙ της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής.

7. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ στατιστικές πληροφορίες για τις μετοχές στον κομιστή όταν οι αντίστοιχες πληροφορίες που παρέχουν οι ΕΟ, τα ΝΧΙ και/ή οι ΛΕΧΟ σύμφωνα με το δεύτερο μέρος του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 (ΕΚΤ/2013/38) είναι ελλιπείς ή δεν είναι ακόμη διαθέσιμες. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν τις εν λόγω στατιστικές πληροφορίες στην ΕΚΤ με βάση τις ακριβέστερες δυνατές εκτιμήσεις, σύμφωνα με τη γεωγραφική και την κατά τομέα ανάλυση του πίνακα 1 του τρίτου μέρους του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 (ΕΚΤ/2013/38) και του πίνακα 1 του μέρους 1 του παραρτήματος Ι της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής.

8. Όταν χορηγούν παρεκκλίσεις στους ΕΟ σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 (ΕΚΤ/2013/38), οι ΕθνΚΤ πραγματοποιούν αναγωγή με σκοπό την κάλυψη του 100% των στατιστικών πληροφοριών της παραγράφου 1.

Όταν πραγματοποιούν αναγωγή βάσει του πρώτου εδαφίου, οι ΕθνΚΤ μπορούν να επιλέγουν τη διαδικασία αναγωγής για την κάλυψη του 100% των πληροφοριών για τις οποίες υφίσταται υποχρέωση παροχής με βάση τα στοιχεία που συλλέγονται σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 (ΕΚΤ/2013/38), εφαρμόζουν δε αμφότερες τις ακόλουθες δύο μεθόδους:

α) όταν δεν υπάρχουν διαθέσιμες πληροφορίες για αναλύσεις, καταρτίζονται εκτιμήσεις με χρήση συντελεστών βάσει του αντίστοιχου υποτομέα ΕΟ της παραγράφου 2·

β) δεν εξαιρείται κανένας από τους υποτομείς ΕΟ της παραγράφου 2.

9. Όταν χορηγούν παρεκκλίσεις στους ΕΟ σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 (ΕΚΤ/2013/38), οι ΕθνΚΤ πραγματοποιούν αναγωγή με σκοπό την κάλυψη του 100% των στατιστικών πληροφοριών της παραγράφου 1.

10. Όταν οι ΕΟ αναγγέλλουν στις ΕθνΚΤ στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται και εκδίδονται από τους ίδιους ως ομάδα σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 (ΕΚΤ/2013/38), διασφαλίζουν ότι οι στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται βάσει του εν λόγω άρθρου ανήκουν στο ίδιο είδος ΕΟ με εκείνο των παραγράφων 2 και 3.

11. Οι ΕθνΚΤ μπορούν να αναθεωρούν τις στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται βάσει της παραγράφου 1 οποτεδήποτε, εκτός από τις ακόλουθες περιπτώσεις:

α) κατά τη διάρκεια της μηνιαίας περιόδου παραγωγής στατιστικών στοιχείων (της περιόδου μεταξύ της καταληκτικής ημερομηνίας του άρθρου 4 και της καταληκτικής ημερομηνίας παραλαβής των στοιχείων από την ΕΚΤ για τη συγκεκριμένη περίοδο παραγωγής), οι ΕθνΚΤ μπορούν να αναθεωρούν μόνο τις πλέον πρόσφατες και τις αμέσως προηγούμενες αυτών μηνιαίες στατιστικές πληροφορίες·

β) κατά τη διάρκεια της τριμηνιαίας περιόδου παραγωγής στατιστικών στοιχείων (της περιόδου μεταξύ της καταληκτικής ημερομηνίας του άρθρου 4 και της καταληκτικής ημερομηνίας παραλαβής στοιχείων από την ΕΚΤ για την εν λόγω περίοδο παραγωγής), οι ΕθνΚΤ μπορούν αναθεωρούν μόνο τις πλέον πρόσφατες και τις αμέσως προηγούμενες αυτών τριμηνιαίες στατιστικές πληροφορίες.

Όταν οι ΕθνΚΤ αναθεωρούν τις στατιστικές πληροφορίες βάσει του πρώτου εδαφίου, διασφαλίζουν ότι οι μηνιαίες και οι τριμηνιαίες στατιστικές πληροφορίες συμφωνούν μεταξύ τους.

Για τους σκοπούς της πρώτης υποπαραγράφου οι ΕθνΚΤ μπορούν να αναθεωρούν οποτεδήποτε στατιστικές πληροφορίες παλαιότερων περιόδων αναφοράς όταν αυτό βελτιώνει σημαντικά την ποιότητα των πληροφοριών.

Οι ΕθνΚΤ παρέχουν εξηγήσεις στην ΕΚΤ στις ακόλουθες δύο περιπτώσεις:

α) για αναθεωρήσεις που βελτιώνουν σημαντικά την ποιότητα των στατιστικών πληροφοριών που παρέχονται στην ΕΚΤ·

β) για αναθεωρήσεις στατιστικών πληροφοριών που παρέχονται στην ΕΚΤ εκτός των περιόδων παραγωγής στατιστικών στοιχείων της πρώτης υποπαραγράφου.

Άρθρο 4

Προθεσμίες

1. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ τις τριμηνιαίες στατιστικές πληροφορίες του άρθρου 3 παράγραφος 1 στοιχείο α) σε τριμηνιαία βάση.

2. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ τις μηνιαίες στατιστικές πληροφορίες του άρθρου 3 παράγραφος 1 στοιχείο β) σε μηνιαία βάση, εκτός από τις τριμηνιαίες στατιστικές πληροφορίες του άρθρου 3 παράγραφος 2 στοιχείο ζ) σχετικά με τα ιδιωτικά επενδυτικά κεφάλαια, οι οποίες παρέχονται σε τριμηνιαία βάση.

3. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ τις τριμηνιαίες στατιστικές πληροφορίες του άρθρου 3 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σε τριμηνιαία βάση.

4. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ τις μηνιαίες στατιστικές πληροφορίες του άρθρου 3 παράγραφος 1 στοιχείο δ) σε μηνιαία βάση, εκτός από τις τριμηνιαίες στατιστικές πληροφορίες του άρθρου 3 παράγραφος 2 στοιχείο ζ) σχετικά με τα ιδιωτικά επενδυτικά κεφάλαια, οι οποίες παρέχονται σε τριμηνιαία βάση.

5. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ τις στατιστικές πληροφορίες του άρθρου 3 έως το πέρας των εργασιών της εικοστής όγδοης εργάσιμης ημέρας από το τέλος του μήνα ή του τριμήνου στο οποίο ανάγονται, σύμφωνα με το άρθρο 9 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 (ΕΚΤ/2013/38).

Άρθρο 5

Συγκέντρωση, εκτίμηση και αποτίμηση των στατιστικών πληροφοριών για τα στοιχεία ενεργητικού και τις υποχρεώσεις που διακρατούνται και εκδίδονται από ΕΟ

1. Οι ΕθνΚΤ εξάγουν τις συγκεντρωτικές στατιστικές πληροφορίες του άρθρου 3 για τα στοιχεία ενεργητικού και τις υποχρεώσεις που διακρατούνται και από ΕΟ ως ακολούθως:

α) όσον αφορά τους τίτλους με κωδικό διεθνούς αριθμού αναγνώρισης τίτλων (ISIN), οι ΕθνΚΤ αντιστοιχίζουν τις στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται ανά τίτλο με τις πληροφορίες που αντλούν από την κεντρική βάση δεδομένων για τους τίτλους (CSDB) η οποία θεσπίστηκε με την κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2012/21 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας ([12]) και την οποία χρησιμοποιούν ως κύρια βάση δεδομένων αναφοράς. Οι αντιστοιχισμένες πληροφορίες ανά τίτλο χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της αξίας του ενεργητικού και των υποχρεώσεων σε ευρώ και για την εξαγωγή των απαραίτητων αναλύσεων για κάθε μεμονωμένο τίτλο ΕΟ. Οι ΕθνΚΤ διατυπώνουν εκτίμηση των απαιτούμενων στατιστικών πληροφοριών, σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες περιπτώσεις:

   i) δεν υπάρχουν στην CSDB οι κωδικοί αναγνώρισης των τίτλων·

   ii) δεν υπάρχουν στην CSDB οι απαιτούμενες πληροφορίες για την κατάρτιση των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων του άρθρου 3 παράγραφος 1·

   iii) οι πληροφορίες που υπάρχουν στην CSDB και απαιτούνται για την κατάρτιση των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων του άρθρου 3 παράγραφος 1 δεν είναι αξιόπιστες.

   Για τους τίτλους χωρίς δημοσιοποιημένο κωδικό αναγνώρισης κάθε ΕθνΚΤ μπορεί επίσης να συλλέγει πληροφορίες ανά τίτλο με βάση τους εσωτερικούς κωδικούς αναγνώρισης που διαθέτει.

β) Οι ΕθνΚΤ συγκεντρώνουν τις στατιστικές πληροφορίες τίτλων που εξάγουν σύμφωνα με το στοιχείο α) και τις προσθέτουν στις πληροφορίες που παρέχουν για τους τίτλους χωρίς δημοσιοποιημένο κωδικό αναγνώρισης, με σκοπό την παραγωγή συγκεντρωτικών μεγεθών για: i) χρεόγραφα με ανάλυση κατά διάρκεια, νόμισμα και αντισυμβαλλόμενο· ii) συμμετοχικούς τίτλους και μετοχές/μερίδια έκδοσης ΕΟ που διακρατούνται από ΕΟ, με ανάλυση κατά μέσο και αντισυμβαλλόμενο· και iii) σύνολο μετοχών/μεριδίων έκδοσης ΕΟ.

γ) Οι ΕθνΚΤ εξάγουν τις απαιτούμενες στατιστικές πληροφορίες για τα στοιχεία ενεργητικού και τις υποχρεώσεις που διακρατούνται και εκδίδονται από ΕΟ προσθέτοντας τις στατιστικές πληροφορίες τίτλων, τις οποίες εξάγουν σύμφωνα με το στοιχείο β), στα στοιχεία του ενεργητικού και τις υποχρεώσεις, πλην των τίτλων, τα οποία συλλέγουν από τους επιμέρους ΕΟ κατοίκους.

δ) Οι ΕθνΚΤ συγκεντρώνουν τα στοιχεία ενεργητικού και τις υποχρεώσεις που διακρατούνται και έχουν εκδοθεί από όλους τους ΕΟ κατοίκους του οικείου κράτους μέλους που ανήκουν στο ίδιο είδος.

Η παράγραφος 1 εφαρμόζεται και στην περίπτωση που οι ΕθνΚΤ συλλέγουν στατιστικές πληροφορίες για τα στοιχεία ενεργητικού και τις υποχρεώσεις που διακρατούνται και εκδίδονται από ΕΟ σε μηνιαία βάση σύμφωνα με το άρθρο 5 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 (ΕΚΤ/2013/38).

2. Για τους μήνες αναφοράς που δεν αποτελούν μήνες τέλους του τριμήνου, οι ΕθνΚΤ διατυπώνουν εκτίμηση των μηνιαίων στατιστικών πληροφοριών για τα στοιχεία ενεργητικού και τις υποχρεώσεις που διακρατούνται και εκδίδονται από ΕΟ, πλην των μετοχών/μεριδίων έκδοσης των ΕΟ, με βάση τις στατιστικές πληροφορίες που συλλέγονται από τις ΕθνΚΤ ως ακολούθως:

α) σε επίπεδο μεμονωμένων οργανισμών·

β) όταν δεν είναι δυνατή η εφαρμογή του στοιχείου α) ανά είδος ΕΟ κατά το άρθρο 3 παράγραφοι 2 και 3·

γ) όταν οι ΕθνΚΤ αδυνατούν να διατυπώσουν τέτοιες εκτιμήσεις, μπορούν να ζητούν από την ΕΚΤ να τις διατυπώσει. Στην περίπτωση αυτή η ΕΚΤ μπορεί να ζητά συμπληρωματικές στατιστικές πληροφορίες, μεταξύ άλλων και ανά επενδυτικό οργανισμό ή ανά τίτλο.

Η παρούσα παράγραφος δεν εφαρμόζεται όταν οι στατιστικές πληροφορίες συλλέγονται σε μηνιαία βάση σύμφωνα με το άρθρο 5 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 (ΕΚΤ/2013/38).

([12]) Κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2012/21 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 26ης Σεπτεμβρίου 2012, σχετικά με το πλαίσιο διαχείρισης της ποιότητας δεδομένων της κεντρικής βάσης δεδομένων για τους τίτλους (ΕΕ L 307 της 7.11.2012, σ. 89).

3. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ τις στατιστικές πληροφορίες του άρθρου 3 της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής σύμφωνα με τους κανόνες αποτίμησης και τους λογιστικούς κανόνες του άρθρου 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 (ΕΚΤ/2013/38) και των παραρτημάτων του. Όσον αφορά τα στοιχεία που συνεπάγονται δεδουλευμένους τόκους οι ΕθνΚΤ παρέχουν στατιστικές πληροφορίες για τα ακόλουθα στοιχεία:

α) «απαιτήσεις από καταθέσεις και δάνεια» και «ληφθέντα δάνεια και καταθέσεις», πλην των δεδουλευμένων τόκων που καταγράφονται στα λοιπά στοιχεία ενεργητικού/λοιπές υποχρεώσεις·

β) «χρεόγραφα», συμπεριλαμβανομένων των δεδουλευμένων τόκων.

ΤΜΗΜΑ 3

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ (ΑΕ)

Άρθρο 6

Στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται για τις ΑΕ

1. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ τις ακόλουθες συγκεντρωτικές στατιστικές πληροφορίες για τις ΑΕ:

α) πίνακες 1α και 1β του τρίτου μέρους του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1374/2014 (ΕΚΤ/2014/50)·

β) πίνακας 1 του μέρους 2 του παραρτήματος Ι της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής, με βάση τις ακριβέστερες δυνατές εκτιμήσεις, εφόσον υπάρχουν διαθέσιμα στοιχεία·

γ) πίνακας 4 του τρίτου μέρους του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1374/2014 (ΕΚΤ/2014/50)·

δ) πίνακας 2 του μέρους 2 του παραρτήματος Ι της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής, με βάση τις ακριβέστερες δυνατές εκτιμήσεις, εφόσον υπάρχουν διαθέσιμα στοιχεία.

Για τους σκοπούς του στοιχείου α) οι ΕθνΚΤ δεν αναγγέλλουν τα πεδία που φέρουν την ένδειξη «ΑΘΡΟΙΣΜΑ».

2. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν τις στατιστικές πληροφορίες της παραγράφου 1 για καθένα από τα ακόλουθα είδη ΑΕ:

α) ασφάλισης ζωής·

β) ασφάλισης κατά ζημιών·

γ) ασφάλισης πολλαπλών κλάδων·

δ) αντασφάλισης.

3. Οι στατιστικές πληροφορίες των στοιχείων α) και β) της παραγράφου 1 παρέχονται χωριστά για όλα τα ακόλουθα:

α) ανεξόφλητα ποσά τέλους του τριμήνου·

β) τριμηνιαίες διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης·

γ) τριμηνιαίες διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας που οφείλονται σε μεταβολές των τιμών και των συναλλαγματικών ισοτιμιών.

4. Οι στατιστικές πληροφορίες του παρόντος άρθρου για τις διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης και τις διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας παρέχονται σύμφωνα με το παράρτημα ΙΙ της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής. Όταν υπάρχουν πληροφορίες ανά τίτλο, οι ΕθνΚΤ μπορούν να εξάγουν κατά προσέγγιση στοιχεία για την αξία των διορθώσεων λόγω αναπροσαρμογών αξίας των τίτλων που οφείλονται σε μεταβολές των τιμών και των συναλλαγματικών ισοτιμιών. Κατόπιν αιτήματος της ΕΚΤ,

οι ΕθνΚΤ παρέχουν εξηγήσεις για τις διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης που αναγγέλλονται σύμφωνα με το παράρτημα ΙΙ της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής.

5. Όταν χορηγούν παρεκκλίσεις σύμφωνα με το άρθρο 7 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1374/2014 (ΕΚΤ/2014/50), οι ΕθνΚΤ πραγματοποιούν αναγωγή με σκοπό την κάλυψη του 100% των στατιστικών πληροφοριών της παραγράφου 1.

Όταν πραγματοποιούν αναγωγή βάσει του πρώτου εδαφίου, οι ΕθνΚΤ μπορούν να επιλέγουν τη διαδικασία αναγωγής για την κάλυψη του 100% των πληροφοριών για τις οποίες υφίσταται υποχρέωση παροχής βάσει των στοιχείων που συλλέγονται σύμφωνα με το άρθρο 7 παράγραφος 1 στοιχεία β) και γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1374/2014 (ΕΚΤ/2014/50), υπό την προϋπόθεση ότι οι εκτιμήσεις βασίζονται στο αντίστοιχο είδος ΑΕ της παραγράφου 2.

6. Οι ΕθνΚΤ μπορούν να αναθεωρούν τις στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται βάσει της παραγράφου 1 οποτεδήποτε, εκτός από τις ακόλουθες περιπτώσεις:

α) κατά τη διάρκεια της τριμηνιαίας περιόδου παραγωγής στατιστικών στοιχείων (της περιόδου μεταξύ της προθεσμίας του άρθρου 7 και της καταληκτικής ημερομηνίας παραλαβής των στοιχείων από την ΕΚΤ για την εν λόγω περίοδο παραγωγής), οι ΕθνΚΤ μπορούν να αναθεωρούν μόνο τις τρέχουσες και τις προηγούμενες αυτών τριμηνιαίες στατιστικές πληροφορίες·

β) κατά τη διάρκεια της ετήσιας περιόδου παραγωγής στατιστικών στοιχείων (της περιόδου μεταξύ της προθεσμίας του άρθρου 7 και της καταληκτικής ημερομηνίας παραλαβής των στοιχείων από την ΕΚΤ για την εν λόγω περίοδο παραγωγής), οι ΕθνΚΤ μπορούν να αναθεωρούν μόνο τις τρέχουσες και τις προηγούμενες αυτών ετήσιες στατιστικές πληροφορίες.

Οι ΕθνΚΤ μπορούν να αναθεωρούν οποτεδήποτε στατιστικές πληροφορίες παλαιότερων περιόδων αναφοράς όταν αυτό βελτιώνει σημαντικά την ποιότητα των πληροφοριών.

Οι ΕθνΚΤ παρέχουν εξηγήσεις στην ΕΚΤ στις ακόλουθες δύο περιπτώσεις:

α) για τις αναθεωρήσεις που βελτιώνουν σημαντικά την ποιότητα των στατιστικών πληροφοριών που παρέχονται στην ΕΚΤ·

β) για τις αναθεωρήσεις των στατιστικών πληροφοριών που παρέχονται στην ΕΚΤ εκτός των περιόδων παραγωγής στατιστικών στοιχείων της πρώτης υποπαραγράφου.

Άρθρο 7

Προθεσμίες

1. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ τις τριμηνιαίες στατιστικές πληροφορίες των στοιχείων α) και β) του άρθρου 6 παράγραφος 1 σε τριμηνιαία βάση έως το πέρας των εργασιών της δέκατης εργάσιμης ημέρας από την εκπνοή της προθεσμίας του άρθρου 8 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1374/2014 (ΕΚΤ/2014/50) για την παροχή των τριμηνιαίων στατιστικών πληροφοριών.

2. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ τις ετήσιες στατιστικές πληροφορίες των στοιχείων γ) και δ) του άρθρου 6 παράγραφος 1 σε ετήσια βάση έως το πέρας των εργασιών της δέκατης εργάσιμης ημέρας από την εκπνοή της προθεσμίας του άρθρου 8 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1374/2014 (ΕΚΤ/2014/50) για την παροχή των ετήσιων στατιστικών πληροφοριών.

Άρθρο 8

Συγκέντρωση, εκτίμηση και αποτίμηση των στατιστικών πληροφοριών για τα στοιχεία ενεργητικού και τις υποχρεώσεις που διακρατούνται και εκδίδονται από ΑΕ

1. Οι ΕθνΚΤ εξάγουν τις συγκεντρωτικές τριμηνιαίες στατιστικές πληροφορίες του άρθρου 6 για τα στοιχεία ενεργητικού και τις υποχρεώσεις που διακρατούνται και εκδίδονται από ΑΕ ως ακολούθως:

α) όσον αφορά τους τίτλους με ISIN, οι ΕθνΚΤ αντιστοιχίζουν τις στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται ανά τίτλο με τις πληροφορίες που αντλούν από την CSDB η οποία θεσπίστηκε με την κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2012/21 ως βάση δεδομένων αναφοράς. Οι αντιστοιχισμένες πληροφορίες ανά τίτλο χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της αξίας του ενεργητικού και των υποχρεώσεων σε ευρώ και για την εξαγωγή των απαραίτητων αναλύσεων για κάθε μεμονωμένο τίτλο που διακρατείται και έχει εκδοθεί από ΑΕ. Οι ΕθνΚΤ διατυπώνουν εκτίμηση των απαιτούμενων στατιστικών πληροφοριών σε οποιαδήποτε μία από τις ακόλουθες περιπτώσεις:

   i) δεν υπάρχουν στην CSDB οι κωδικοί αναγνώρισης των τίτλων·

   ii) δεν υπάρχουν στην CSDB οι απαιτούμενες πληροφορίες για την κατάρτιση των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων του άρθρου 6 παράγραφος 1 στοιχεία α) και β)·

   iii) οι πληροφορίες που υπάρχουν στην CSDB και απαιτούνται για την κατάρτιση των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων του άρθρου 6 παράγραφος 1 στοιχεία α) και β) δεν είναι αξιόπιστες.

β) Οι ΕθνΚΤ συγκεντρώνουν τις στατιστικές πληροφορίες τίτλων που εξάγουν σύμφωνα με το στοιχείο α) και τις προσθέτουν στις πληροφορίες που παρέχουν για τίτλους χωρίς ISIN, με σκοπό την παραγωγή συγκεντρωτικών μεγεθών για:

   i) χρεόγραφα με ανάλυση κατά διάρκεια (αρχική και εναπομένουσα) και αντισυμβαλλόμενο (τομέα και κατοικία)·

   ii) συμμετοχικούς τίτλους με ανάλυση κατά μέσο και αντισυμβαλλόμενο (τομέα και κατοικία)· και

   iii) μετοχές/μερίδια έκδοσης ΕΟ με ανάλυση κατ' είδος ΕΟ και κατοικία αντισυμβαλλομένου.

2. Με βάση τις ακριβέστερες δυνατές εκτιμήσεις και εφόσον υπάρχουν, οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ στοιχεία για τα διαθέσιμα των ΑΕ σε μετοχές/μερίδια ΕΟ, τα οποία αναλύονται ως ακολούθως:

α) ομολογιακά αμοιβαία κεφάλαια·

β) μετοχικά αμοιβαία κεφάλαια·

γ) μεικτά αμοιβαία κεφάλαια·

δ) αμοιβαία κεφάλαια ακίνητης περιουσίας·

ε) κεφάλαια αντιστάθμισης κινδύνου

στ) λοιπά αμοιβαία κεφάλαια.

Για τους σκοπούς της πρώτης υποπαραγράφου οι ΕθνΚΤ μπορούν να διατυπώνουν τις εν λόγω ακριβέστερες δυνατές εκτιμήσεις αντιστοιχίζοντας τις πληροφορίες που παρέχονται ανά τίτλο σύμφωνα με τον πίνακα 2 του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) 1374/2014 (ΕΚΤ/2014/50) με τις πληροφορίες που αντλούνται από τη βάση δεδομένων αναφοράς CSDB. Οι ΕθνΚΤ διατυπώνουν εκτίμηση των απαιτούμενων στατιστικών πληροφοριών ή χρησιμοποιούν εναλλακτικές πηγές για την εξαγωγή τους σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες περιπτώσεις:

i) δεν υπάρχουν στην CSDB οι μετοχές/τα μερίδια έκδοσης ΕΟ·

ii) οι πληροφορίες που υπάρχουν στην CSDB και απαιτούνται για την κατάρτιση των πληροφοριών της πρώτης υποπαραγράφου δεν είναι αξιόπιστες.

3. Όταν οι μονάδες παροχής στοιχείων παρέχουν στατιστικές πληροφορίες σε ετήσια βάση σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1374/2014 (ΕΚΤ/2014/50), οι ΕθνΚΤ μπορούν να διατυπώνουν εκτίμηση των τριμηνιαίων στατιστικών πληροφοριών του άρθρου 6 παράγραφος 1 στοιχείο α) βάσει των στατιστικών πληροφοριών που συλλέγονται ετησίως.

4. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν τις στατιστικές πληροφορίες του άρθρου 6 της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής σύμφωνα με τους κανόνες αποτίμησης και τους λογιστικούς κανόνες του άρθρου 6 και των παραρτημάτων του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1374/2014 (ΕΚΤ/2014/50).

5. Οι ΕθνΚΤ μπορούν να παρέχουν τις στατιστικές πληροφορίες των στοιχείων α) και β) του άρθρου 6 παράγραφος 1 σύμφωνα με το άρθρο 2 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1374/2014 (ΕΚΤ/2014/50), όταν η διαφορά τους σε σχέση με τις πληροφορίες του άρθρου παράγραφος 1 του εν λόγω κανονισμού δεν θεωρείται σημαντική με βάση τις πληροφορίες ασφαλίστρων που υποβάλλονται κατά τα στοιχεία γ) και δ) του άρθρου 6 παράγραφος 1.

Για τους σκοπούς του πρώτου εδαφίου η ΕΚΤ αξιολογεί, σε στενή συνεργασία με τις ΕθνΚΤ, εάν οι πληροφορίες του άρθρου 2 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1374/2014 (ΕΚΤ/2014/50) διαφέρουν σημαντικά από εκείνες του άρθρου 2 παράγραφος 1 του εν λόγω κανονισμού. Όταν οι πληροφορίες διαφέρουν σημαντικά, σε στενή συνεργασία με τις ΕθνΚΤ η ΕΚΤ καθορίζει τη μέθοδο εξαγωγής των στατιστικών πληροφοριών του άρθρου 2 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1374/2014 (ΕΚΤ/2014/50).

Μέχρι τον καθορισμό της εν λόγω μεθόδου οι ΕθνΚΤ μπορούν να πραγματοποιούν διόρθωση των στατιστικών πληροφοριών τους σε προαιρετική βάση και επιδεικνύοντας τη μέγιστη δυνατή επιμέλεια, αντλώντας τις στατιστικές πληροφορίες του άρθρου 2 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1374/2014 (ΕΚΤ/2014/50) βάσει των στατιστικών πληροφοριών που συλλέγονται σύμφωνα με το άρθρο 2 παράγραφος 2 του κανονισμού αυτού.

ΤΜΗΜΑ 4

ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΑ ΤΑΜΕΙΑ (ΣΤ)

Άρθρο 9

Στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται για τα ΣΤ

1. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ τις ακόλουθες συγκεντρωτικές στατιστικές πληροφορίες για τα ΣΤ:

α) πίνακες 1α, 1β και 1γ του τρίτου μέρους του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2018/231 (ΕΚΤ/2018/2)·

β) πίνακας 1 του μέρους 3 του παραρτήματος Ι της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής, με βάση τις ακριβέστερες δυνατές εκτιμήσεις, εφόσον υπάρχουν διαθέσιμα στοιχεία·

γ) πίνακας 3 του τρίτου μέρους του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) 2018/231 (ΕΚΤ/2018/2).

2. Οι στατιστικές πληροφορίες των στοιχείων α) και β) της παραγράφου 1 παρέχονται χωριστά για όλα τα ακόλουθα:

α) ανεξόφλητα ποσά του τέλους του τριμήνου·

β) τριμηνιαίες διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης·

γ) τριμηνιαίες διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας που οφείλονται σε μεταβολές των τιμών και των συναλλαγματικών ισοτιμιών.

3. Οι στατιστικές πληροφορίες για τις διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης και τις διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας του παρόντος άρθρου παρέχονται σύμφωνα με το παράρτημα ΙΙ της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής. Όταν υπάρχουν πληροφορίες ανά τίτλο, οι ΕθνΚΤ μπορούν να εξάγουν κατά προσέγγιση στοιχεία για την αξία των διορθώσεων λόγω αναπροσαρμογών αξίας των τίτλων που οφείλονται σε μεταβολές των τιμών και των συναλλαγματικών ισοτιμιών.

Κατόπιν αιτήματος της ΕΚΤ, οι ΕθνΚΤ παρέχουν εξηγήσεις για τις διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης που αναγγέλλονται σύμφωνα με το παράρτημα ΙΙ της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής.

4. Όταν χορηγούν παρεκκλίσεις σύμφωνα με το άρθρο 7 παράγραφος 1 και το άρθρο 13 του κανονισμού (ΕΕ) 2018/231 (ΕΚΤ/2018/2), οι ΕθνΚΤ πραγματοποιούν αναγωγή με σκοπό την κάλυψη του 100% των στατιστικών πληροφοριών της παραγράφου 1.

Όταν πραγματοποιούν αναγωγή βάσει του πρώτου εδαφίου, οι ΕθνΚΤ μπορούν να επιλέγουν τη διαδικασία αναγωγής για την κάλυψη του 100% των πληροφοριών για τις οποίες υφίσταται υποχρέωση παροχής βάσει των στοιχείων που συλλέγονται σύμφωνα με το άρθρο 7 παράγραφος 1 στοιχεία α) έως δ) του κανονισμού (ΕΕ) 2018/231 (ΕΚΤ/2018/2).

5. Οι ΕθνΚΤ μπορούν να αναθεωρούν τις στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται βάσει της παραγράφου 1 οποτεδήποτε, εκτός από τις ακόλουθες περιπτώσεις:

α) κατά διάρκεια της τριμηνιαίας περιόδου παραγωγής στατιστικών στοιχείων (της περιόδου μεταξύ της προθεσμίας του άρθρου 10 και της καταληκτικής ημερομηνίας παραλαβής των στοιχείων από την ΕΚΤ για την εν λόγω περίοδο παραγωγής), οι ΕθνΚΤ μπορούν να αναθεωρούν μόνο τις τρέχουσες και τις προηγούμενες αυτών τριμηνιαίες στατιστικές πληροφορίες·

β) κατά τη διάρκεια της ετήσιας περιόδου παραγωγής στατιστικών στοιχείων (της περιόδου μεταξύ της προθεσμίας του άρθρου 10 και της καταληκτικής ημερομηνίας παραλαβής των στοιχείων από την ΕΚΤ για την εν λόγω περίοδο παραγωγής), οι ΕθνΚΤ μπορούν να αναθεωρούν μόνο τις τρέχουσες και τις προηγούμενες αυτών ετήσιες στατιστικές πληροφορίες·

Οι ΕθνΚΤ μπορούν να αναθεωρούν οποτεδήποτε στατιστικές πληροφορίες παλαιότερων περιόδων αναφοράς όταν αυτό βελτιώνει σημαντικά την ποιότητα των πληροφοριών.

Οι ΕθνΚΤ παρέχουν εξηγήσεις στην ΕΚΤ στις ακόλουθες δύο περιπτώσεις:

α) για τις αναθεωρήσεις που βελτιώνουν σημαντικά την ποιότητα των στατιστικών πληροφοριών που παρέχονται στην ΕΚΤ ·

β) για τις αναθεωρήσεις των στατιστικών πληροφοριών που παρέχονται στην ΕΚΤ εκτός των περιόδων παραγωγής στατιστικών στοιχείων της πρώτης υποπαραγράφου.

Άρθρο 10

Προθεσμίες

1. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ τις τριμηνιαίες στατιστικές πληροφορίες των στοιχείων α) και β) του άρθρου 9 παράγραφος 1 έως το πέρας των εργασιών της δέκατης εργάσιμης ημέρας μετά την εκπνοή της προθεσμίας του άρθρου 8 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2018/231 (ΕΚΤ/2018/2).

2. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ τις ετήσιες στατιστικές πληροφορίες του άρθρου 9 παράγραφος 1 στοιχείο γ) έως το πέρας των εργασιών της δέκατης εργάσιμης ημέρας μετά την εκπνοή της προθεσμίας του άρθρου 8 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2018/231 (ΕΚΤ/2018/2).

Άρθρο 11

Συγκέντρωση, εκτίμηση και αποτίμηση των στατιστικών πληροφοριών για τα στοιχεία ενεργητικού και τις υποχρεώσεις που διακρατούνται και εκδίδονται από ΣΤ

1. Οι ΕθνΚΤ εξάγουν τις συγκεντρωτικές τριμηνιαίες στατιστικές πληροφορίες του άρθρου 9 για τα στοιχεία ενεργητικού και τις υποχρεώσεις που διακρατούνται και εκδίδονται από ΣΤ ως ακολούθως:

α) όσον αφορά τους τίτλους με ISIN, οι ΕθνΚΤ αντιστοιχίζουν τις στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται ανά τίτλο με τις πληροφορίες που αντλούν από την CSDB η οποία θεσπίστηκε με την κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2012/21 ως βάση δεδομένων αναφοράς. Οι αντιστοιχισμένες πληροφορίες ανά τίτλο χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της αξίας του ενεργητικού και των υποχρεώσεων σε ευρώ και για την εξαγωγή των απαραίτητων αναλύσεων για κάθε μεμονωμένο τίτλο που διακρατείται και έχει εκδοθεί από το ΣΤ. Οι ΕθνΚΤ διατυπώνουν εκτίμηση των απαιτούμενων στατιστικών πληροφοριών, σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες περιπτώσεις:

   i) δεν υπάρχουν στην CSDB οι κωδικοί αναγνώρισης των τίτλων·

   ii) δεν υπάρχουν στην CSDB οι απαιτούμενες πληροφορίες για την κατάρτιση των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων του άρθρου 9 παράγραφος 1 στοιχεία α) και β)·

   iii) οι πληροφορίες που υπάρχουν στην CSDB και απαιτούνται για την κατάρτιση των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων του άρθρου 9 παράγραφος 1 στοιχεία α) και β) δεν είναι αξιόπιστες.

β) Οι ΕθνΚΤ συγκεντρώνουν τις πληροφορίες τίτλων που εξάγουν σύμφωνα με το στοιχείο α) και τις προσθέτουν στις στατιστικές πληροφορίες που παρέχουν για τους τίτλους χωρίς ISIN, με σκοπό την παραγωγή συγκεντρωτικών μεγεθών για όλα τα ακόλουθα:

   i) χρεόγραφα με ανάλυση κατά διάρκεια (αρχική) και αντισυμβαλλόμενο (τομέα και κατοικία)·

   ii) συμμετοχικούς τίτλους με ανάλυση κατά μέσο και αντισυμβαλλόμενο (τομέα και κατοικία)·

   iii) μετοχές/μερίδια έκδοσης ΕΟ με ανάλυση κατ' είδος ΕΟ και κατοικία αντισυμβαλλομένου.

2. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ τριμηνιαίες εκτιμήσεις για τις υποχρεώσεις των ΣΤ οι οποίες εξάγονται σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2018/231 (ΕΚΤ/2018/2).

3. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν τις στατιστικές πληροφορίες του άρθρου 9 σύμφωνα με τους κανόνες αποτίμησης και τους λογιστικούς κανόνες του άρθρου 6 και των παραρτημάτων του κανονισμού (ΕΕ) 2018/231 (ΕΚΤ/2018/2).

ΤΜΗΜΑ 5

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΕΙΔΙΚΟΥ ΣΚΟΠΟΥ ΠΟΥ ΑΣΧΟΛΟΥΝΤΑΙ ΜΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ (ΧΡΕΣ)

Άρθρο 12

Στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται για τα στοιχεία ενεργητικού και τις υποχρεώσεις που διακρατούνται και εκδίδονται από ΧΡΕΣ

1. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ τις συγκεντρωτικές στατιστικές πληροφορίες για τα στοιχεία ενεργητικού και τις υποχρεώσεις που διακρατούνται και εκδίδονται από ΧΡΕΣ σύμφωνα με τους πίνακες 1 και 2 του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1075/2013 (ΕΚΤ/2013/40).

2. Οι στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται βάσει της παραγράφου 1 αναγγέλλονται για καθένα από τα ακόλουθα είδη ΧΡΕΣ:

α) ΧΡΕΣ που μετέχουν σε παραδοσιακές τιτλοποιήσεις·

β) ΧΡΕΣ που μετέχουν σε τιτλοποιήσεις σύνθετης μορφής·

γ) ΧΡΕΣ που μετέχουν σε τιτλοποιήσεις που συνδέονται με ασφαλιστήρια συμβόλαια ή ασφαλιστικούς κινδύνους·

δ) λοιπές ΧΡΕΣ.

3. Οι στατιστικές πληροφορίες της παραγράφου 1 παρέχονται χωριστά για όλα τα ακόλουθα:

α) τα ανεξόφλητα ποσά τέλους τριμήνου·

β) τις τριμηνιαίες συναλλαγές.

Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ στατιστικές πληροφορίες συναλλαγών σύμφωνα με το παράρτημα ΙΙ της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής.

4. Οι στατιστικές πληροφορίες της παραγράφου 1 που παρέχονται βάσει σύμφωνα με τον πίνακα 2 του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1075/2013 (ΕΚΤ/2013/40) καλύπτουν τις στατιστικές πληροφορίες διαγραφών/υποτιμήσεων στη βάση της μέγιστης δυνατής επιμέλειας.

5. Οι ΕθνΚΤ μπορούν να αναθεωρούν τις στατιστικές πληροφορίες της παραγράφου 1 οποτεδήποτε, εκτός από την τριμηνιαία περίοδο παροχής στατιστικών στοιχείων (την περίοδο μεταξύ της προθεσμίας του άρθρου 14 και της καταληκτικής ημερομηνίας παραλαβής των στοιχείων από την ΕΚΤ για την εν λόγω περίοδο παραγωγής), κατά την οποία οι ΕθνΚΤ μπορούν να αναθεωρούν μόνο τις τρέχουσες και τις προηγούμενες αυτών τριμηνιαίες στατιστικές πληροφορίες.

Οι ΕθνΚΤ μπορούν να αναθεωρούν οποτεδήποτε στατιστικές πληροφορίες παλαιότερων περιόδων αναφοράς όταν αυτό βελτιώνει σημαντικά την ποιότητα των πληροφοριών.

Οι ΕθνΚΤ παρέχουν εξηγήσεις στην ΕΚΤ στις ακόλουθες δύο περιπτώσεις:

α) για τις αναθεωρήσεις που βελτιώνουν σημαντικά την ποιότητα των στατιστικών πληροφοριών που παρέχονται στην ΕΚΤ·

β) για τις αναθεωρήσεις των στατιστικών πληροφοριών που παρέχονται στην ΕΚΤ εκτός των περιόδων παραγωγής στατιστικών στοιχείων της πρώτης υποπαραγράφου.

Άρθρο 13

Αναγωγή και πρότυπα ποιότητας

1. Όταν οι ΕθνΚΤ χορηγούν παρεκκλίσεις σε ΧΡΕΣ σύμφωνα με τα στοιχεία β) και γ) του άρθρου 5 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1075/2013 (ΕΚΤ/2013/40), πραγματοποιούν αναγωγή με σκοπό την κάλυψη του 100% των στατιστικών πληροφοριών που παρέχονται βάσει του άρθρου 12.

2. Όταν η ΕθνΚΤ χορηγεί παρεκκλίσεις σε ΧΡΕΣ σύμφωνα με το άρθρο 5 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1075/2013 (ΕΚΤ/2013/40), διασφαλίζει ότι οι εν λόγω ΧΡΕΣ αντιστοιχούν τουλάχιστον στο 95% του συνολικού ποσού στοιχείων του ενεργητικού του πληθυσμού αναφοράς παροχής στοιχείων. Κατόπιν διαβούλευσης με την ΕΚΤ, η εν λόγω ΕθνΚΤ καθορίζει ποια από τις πηγές του άρθρου 5 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του παραπάνω κανονισμού είναι κατάλληλη για την εξαγωγή των στατιστικών πληροφοριών που παρέχονται σύμφωνα με τις στατιστικές έννοιες και τους στατιστικούς ορισμούς του παραρτήματος ΙΙ του εν λόγω κανονισμού.

3. Όταν οι ΕθνΚΤ χορηγούν παρεκκλίσεις σε ΧΡΕΣ βάσει του άρθρου 5 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1075/2013 (ΕΚΤ/2013/40), εφαρμόζονται τα ακόλουθα πρότυπα ποιότητας στις στατιστικές πληροφορίες του άρθρου 12 της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής:

α) οι στατιστικές πληροφορίες για τα ακόλουθα στοιχεία ενεργητικού υπόκεινται σε πρότυπα ποιότητας ανάλογα εκείνων που ισχύουν για τις στατιστικές πληροφορίες τις οποίες παρέχουν απευθείας οι ΧΡΕΣ βάσει του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1075/2013 (ΕΚΤ/2013/40):

   i) απαιτήσεις από καταθέσεις και δάνεια·

   ii) τιτλοποιημένα δάνεια·

   iii) χρεόγραφα·

   iv) λοιπά τιτλοποιημένα στοιχεία του ενεργητικού·

   v) χρηματοοικονομικά παράγωγα.

β) οι στατιστικές πληροφορίες για τις ακόλουθες υποχρεώσεις υπόκεινται σε πρότυπα ποιότητας ανάλογα εκείνων που ισχύουν για τις στατιστικές πληροφορίες τις οποίες παρέχουν απευθείας οι ΧΡΕΣ βάσει του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1075/2013 (ΕΚΤ/2013/40):

i) ληφθέντα δάνεια και καταθέσεις·

ii) εκδοθέντα χρεόγραφα·

iii) κεφάλαιο και αποθεματικά·

iv) χρηματοοικονομικά παράγωγα·

γ) οι στατιστικές πληροφορίες για τα ακόλουθα στοιχεία ενεργητικού μπορούν να παρέχονται με βάση τις ακριβέστερες δυνατές εκτιμήσεις, εφόσον υπάρχουν στοιχεία:

i) συμμετοχικοί τίτλοι και μετοχές/μερίδια έκδοσης ΕΟ·

ii) μη χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού·

iii) λοιπά στοιχεία ενεργητικού·

δ) οι στατιστικές πληροφορίες για τις ακόλουθες υποχρεώσεις μπορούν να παρέχονται με βάση τις ακριβέστερες δυνατές εκτιμήσεις, εφόσον υπάρχουν στοιχεία:

i) λοιπές υποχρεώσεις·

ii) λοιπές υποχρεώσεις εκ των οποίων δεδουλευμένοι τόκοι επί εκδοθέντων χρεογράφων·

ε) οι στατιστικές πληροφορίες διαγραφών/υποτιμήσεων μπορούν να παρέχονται με βάση τις ακριβέστερες δυνατές εκτιμήσεις, εφόσον υπάρχουν στοιχεία.

4. Όταν οι ΕθνΚΤ χορηγούν παρεκκλίσεις βάσει του άρθρου 5 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1075/2013 (ΕΚΤ/2013/40) και αντλούν τις αντίστοιχες πληροφορίες από δημόσιες ή εποπτικές πηγές, επαληθεύουν ότι οι στατιστικές πληροφορίες του άρθρου 12 της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής αντιστοιχούν στις πληροφορίες των ετήσιων λογιστικών καταστάσεων, μόλις αυτές καταστούν διαθέσιμες.

Όταν από τις επαληθεύσεις της πρώτης υποπαραγράφου αποδεικνύεται ότι δεν είναι δυνατή η άντληση των στατιστικών πληροφοριών του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1075/2013 (ΕΚΤ/2013/40) σύμφωνα με τα ελάχιστα στατιστικά πρότυπα του παραρτήματος ΙΙΙ του εν λόγω κανονισμού, οι ΕθνΚΤ λαμβάνουν μέτρα για τη βελτίωση της ποιότητας των εν λόγω στατιστικών πληροφοριών. Όπου κρίνεται απαραίτητο, οι ΕθνΚΤ συλλέγουν τις στατιστικές αυτές πληροφορίες απευθείας από τις μονάδες παροχής στοιχείων σύμφωνα με τον παραπάνω κανονισμό και κατά περίπτωση ανακαλούν την παρέκκλιση που έχει χορηγηθεί βάσει του άρθρου 5 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του εν λόγω κανονισμού.

Άρθρο 14

Προθεσμίες

Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ τις τριμηνιαίες στατιστικές πληροφορίες του άρθρου 12 έως το πέρας των εργασιών της εικοστής όγδοης εργάσιμης ημέρας από το τέλος του τριμήνου στο οποίο ανάγονται.

ΤΜΗΜΑ 6

ΛΟΙΠΟΙ ΕΝΔΙΑΜΕΣΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ, ΕΚΤΟΣ ΑΠΟ ΤΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΚΑΙ ΤΑ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΑ ΤΑΜΕΙΑ (ΛΕΧΟ)

Άρθρο 15

Στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται για τα στοιχεία ενεργητικού και τις υποχρεώσεις που διακρατούνται και εκδίδονται από ΛΕΧΟ

1. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ τις συγκεντρωτικές στατιστικές πληροφορίες για τα στοιχεία ενεργητικού και τις υποχρεώσεις που διακρατούνται και εκδίδονται από ΛΕΧΟ σύμφωνα με τον πίνακα 1 του μέρους 4 του παραρτήματος Ι της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής, με βάση τις ακριβέστερες δυνατές εκτιμήσεις, εφόσον υπάρχουν διαθέσιμα στοιχεία, για καθένα από τα ακόλουθα είδη ΛΕΧΟ:

α) τις εταιρείες μεσιτείας σε συναλλαγές επί κινητών αξιών και παραγώγων·

β) τις χρηματοδοτικές εταιρείες που ασχολούνται με τη χορήγηση δανείων·

γ) τις εξειδικευμένες χρηματοοικονομικές εταιρείες.

Για τους σκοπούς των στοιχείων α) και β) οι ΕθνΚΤ παρέχουν στατιστικές πληροφορίες όταν υπάρχουν πραγματικές πληροφορίες. Όταν δεν υπάρχουν πραγματικές πληροφορίες για τις απαιτούμενες αναλύσεις ή για τη συχνότητα, τις προθεσμίες ή το χρονικό φάσμα που έχουν συμφωνηθεί, παρέχονται εκτιμήσεις.

2. Οι στατιστικές πληροφορίες της παραγράφου 1 περιλαμβάνουν τους ΛΕΧΟ κατοίκους των κρατών μελών της ζώνης του ευρώ και καλύπτουν αμφότερα τα ακόλουθα:

α) ιδρύματα εγκατεστημένα στην επικράτεια κράτους μέλους της ζώνης του ευρώ, συμπεριλαμβανομένων των θυγατρικών που είναι εγκατεστημένες εκτός της συγκεκριμένης επικράτειας·

β) υποκαταστήματα κατοίκους ιδρυμάτων με κεντρικό κατάστημα εκτός της επικράτειας του κράτους μέλους της ζώνης του ευρώ.

3. Οι στατιστικές πληροφορίες για τις διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης μπορούν να παρέχονται σε περίπτωση σημαντικών μεταβολών εννοιολογικού περιεχομένου των ανεξόφλητων ποσών ή επανακατηγοριοποιήσεων. Οι στατιστικές αυτές πληροφορίες παρέχονται σύμφωνα με το παράρτημα ΙΙ της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής.

4. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν τις στατιστικές πληροφορίες της παραγράφου 1 σύμφωνα με την οδηγία 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου ([13]), όπου αυτό είναι δυνατό, και με τυχόν εφαρμοστέα διεθνή πρότυπα. Με την επιφύλαξη των λογιστικών πρακτικών που εφαρμόζονται στα κράτη μέλη, όλα τα στοιχεία του ενεργητικού και όλες οι υποχρεώσεις αναγγέλλονται σε ακαθάριστη βάση.

Οι ΕθνΚΤ παρέχουν τις στατιστικές πληροφορίες της παραγράφου 1 σύμφωνα με τους κανόνες αποτίμησης του τμήματος 2 του μέρους 4 του παραρτήματος Ι της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής.

5. Οι ΕθνΚΤ μπορούν να αναθεωρούν τις στατιστικές πληροφορίες του παρόντος άρθρου οποτεδήποτε, εκτός από την τριμηνιαία περίοδο παροχής στατιστικών στοιχείων (την περίοδο μεταξύ της προθεσμίας του άρθρου 16 και της καταληκτικής ημερομηνίας παραλαβής των στοιχείων από την ΕΚΤ για την εν λόγω περίοδο παραγωγής), κατά την οποία οι ΕθνΚΤ μπορούν να αναθεωρούν μόνο τις πλέον πρόσφατες και τις αμέσως προηγούμενες αυτών τριμηνιαίες στατιστικές πληροφορίες.

Οι ΕθνΚΤ μπορούν να αναθεωρούν οποτεδήποτε στατιστικές πληροφορίες παλαιότερων περιόδων αναφοράς όταν αυτό βελτιώνει σημαντικά την ποιότητα των πληροφοριών.

Για τους σκοπούς του δεύτερου εδαφίου οι ΕθνΚΤ παρέχουν εξηγήσεις.

Άρθρο 16

Προθεσμίες

Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ τις τριμηνιαίες στατιστικές πληροφορίες του άρθρου 15 σε τριμηνιαία βάση έως το πέρας των εργασιών της τελευταίας ημερολογιακής ημέρας του τρίτου μήνα από το τέλος του τριμήνου στο οποίο ανάγονται ή, εάν αυτή δεν είναι εργάσιμη, της αμέσως προηγούμενης εργάσιμης.

([13]) Οδηγία 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου, της 8ης Δεκεμβρίου 1986, για τους ετήσιους και ενοποιημένους λογαριασμούς των τραπεζών και λοιπών άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΕ L 372 της 31.12.1986, σ. 1).

ΤΜΗΜΑ 7

ΚΕΝΤΡΙΚΟΙ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΙ (ΚΑ)

Άρθρο 17

Στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται για τα στοιχεία ενεργητικού και τις υποχρεώσεις που διακρατούνται και εκδίδονται από ΚΑ

1. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ τις τριμηνιαίες συγκεντρωτικές στατιστικές πληροφορίες για τα στοιχεία ενεργητικού και τις υποχρεώσεις που διακρατούνται και εκδίδονται από ΚΑ σύμφωνα με τον πίνακα 1 του μέρους 5 του παραρτήματος Ι της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής ως ακολούθως:

α) οι ΕθνΚΤ αναγγέλλουν όλα τα πεδία του πίνακα 1 του μέρους 5 του παραρτήματος Ι, εφόσον το ανεξόφλητο ποσό οποιουδήποτε πεδίου με την ένδειξη «R» υπερβαίνει τα 10 δισ. ευρώ·

β) οι ΕθνΚΤ αναγγέλλουν όλα τα πεδία του πίνακα 1 του μέρους 5 του παραρτήματος Ι, εφόσον το ανεξόφλητο ποσό οποιουδήποτε πεδίου με την ένδειξη «NR» υπερβαίνει τα 10 δισ. ευρώ·

γ) όταν δεν συντρέχουν οι προϋποθέσεις των στοιχείων α) ή β), οι ΕθνΚΤ παρέχουν σε προαιρετική βάση συγκεντρωτικές στατιστικές πληροφορίες για τις λογιστικές καταστάσεις των ΚΑ.

Για τους σκοπούς του στοιχείου γ), εάν οι ΕθνΚΤ επιλέξουν να μην παράσχουν τις συγκεντρωτικές στατιστικές πληροφορίες, ελέγχουν τουλάχιστον σε ετήσια βάση αν καλύπτεται το κατώτατο όριο.

2. Οι στατιστικές πληροφορίες της παραγράφου 1 καλύπτουν τα ανεξόφλητα ποσά και τις διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης. Οι στατιστικές πληροφορίες για τις διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης του παρόντος άρθρου παρέχονται σύμφωνα με το παράρτημα ΙΙ της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής.

3. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν τις τριμηνιαίες στατιστικές πληροφορίες της παραγράφου 1 έως το πέρας των εργασιών της εικοστής όγδοης εργάσιμης ημέρας από το τέλος του τριμήνου στο οποίο ανάγονται.

4. Οι ΕθνΚΤ μπορούν να αναθεωρούν τις στατιστικές πληροφορίες της παραγράφου 1 οποτεδήποτε, εκτός από την τριμηνιαία περίοδο παροχής στατιστικών στοιχείων (την περίοδο μεταξύ της προθεσμίας του άρθρου 3 και της καταληκτικής ημερομηνίας παραλαβής των στοιχείων από την ΕΚΤ για την εν λόγω περίοδο παραγωγής), κατά την οποία οι ΕθνΚΤ μπορούν να αναθεωρούν μόνο τις τρέχουσες και τις προηγούμενες αυτών τριμηνιαίες στατιστικές πληροφορίες.

Οι ΕθνΚΤ μπορούν να αναθεωρούν οποτεδήποτε στατιστικές πληροφορίες παλαιότερων περιόδων αναφοράς όταν αυτό βελτιώνει σημαντικά την ποιότητα των πληροφοριών.

Για τους σκοπούς του δεύτερου εδαφίου οι ΕθνΚΤ παρέχουν εξηγήσεις.

ΤΜΗΜΑ 8

ΑΝΑΔΡΟΜΙΚΗ ΠΑΡΟΧΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΤΥΠΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Άρθρο 18

Υποχρεώσεις αναδρομικής παροχής στοιχείων σε περίπτωση υιοθέτησης του ευρώ

1. Όταν κράτος μέλος το οποίο δεν έχει ως νόμισμα το ευρώ (εφεξής το «κράτος μέλος εκτός ζώνης ευρώ») το υιοθετεί μετά την έναρξη ισχύος της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής, η οικεία ΕθνΚΤ παρέχει στην ΕΚΤ τις ακόλουθες στατιστικές πληροφορίες για όλες τις περιόδους αναφοράς που έπονται της προσχώρησής του στην Ένωση και, σε κάθε περίπτωση, τουλάχιστον για τρία έτη πριν από την υιοθέτηση του ευρώ:

α) τις στατιστικές πληροφορίες για τους ΕΟ του άρθρου 3·

β) τις στατιστικές πληροφορίες για τις ΑΕ του άρθρου 6·

γ) τις στατιστικές πληροφορίες για τα ΣΤ του άρθρου 9·

δ) τις στατιστικές πληροφορίες για τις ΧΡΕΣ του άρθρου 12.

2. Οι ΕθνΚΤ καταρτίζουν τις στατιστικές πληροφορίες της παραγράφου 1 ως εάν το κράτος μέλος ανήκε στη ζώνη του ευρώ κατά τη διάρκεια όλων των περιόδων αναφοράς.

Άρθρο 19

Επαλήθευση και εξηγήσεις

1. Με την επιφύλαξη των διατάξεων του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98, του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 (ΕΚΤ/2013/38), του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1075/2013 (ΕΚΤ/2013/40), του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1374/2014 (ΕΚΤ/2014/50) και του κανονισμού (ΕΕ) 2018/231 (ΕΚΤ/2018/2), οι ΕθνΚΤ παρακολουθούν και ελέγχουν την ποιότητα και την αξιοπιστία των στατιστικών πληροφοριών που παρέχουν στην ΕΚΤ βάσει της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής.

2. Κατόπιν αιτήματος της ΕΚΤ, οι ΕθνΚΤ παρέχουν εξηγήσεις σχετικά με την εκτίμηση των στατιστικών πληροφοριών που παρέχουν βάσει της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής.

Άρθρο 20

Χρονοδιάγραμμα παροχής στοιχείων

Η ΕΚΤ γνωστοποιεί στις ΕθνΚΤ έως το τέλος Σεπτεμβρίου κάθε έτους τις ακριβείς ημερομηνίες διαβίβασης υπό τη μορφή χρονοδιαγράμματος παροχής στοιχείων. Οι ΕθνΚΤ λαμβάνουν υπόψη το χρονοδιάγραμμα κατά την παροχή στατιστικών πληροφοριών σύμφωνα με την παρούσα κατευθυντήρια γραμμή.

Άρθρο 21

Πρότυπα διαβίβασης στοιχείων

Οι ΕθνΚΤ διαβιβάζουν στην ΕΚΤ ηλεκτρονικά τις στατιστικές πληροφορίες που αναγγέλλονται βάσει της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής, χρησιμοποιώντας τα μέσα που καθορίζει η ΕΚΤ. Το μορφότυπο στατιστικού μηνύματος που έχει σχεδιαστεί για την εν λόγω ηλεκτρονική ανταλλαγή στατιστικών πληροφοριών είναι εκείνο το οποίο εγκρίνει το ΕΣΚΤ.

Εφόσον δεν τυγχάνει εφαρμογής η πρώτη υποπαράγραφος, οι ΕθνΚΤ μπορούν να χρησιμοποιούν άλλα μέσα διαβίβασης στατιστικών πληροφοριών με την προηγούμενη συγκατάθεση της ΕΚΤ.

ΤΜΗΜΑ 9

ΑΠΛΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ ΚΑΙ ΠΡΩΤΗ ΠΑΡΟΧΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Άρθρο 22

Απλοποιημένη διαδικασία τροποποίησης

Λαμβάνοντας υπόψη τις απόψεις της επιτροπής στατιστικής, η εκτελεστική επιτροπή της ΕΚΤ διενεργεί τις αναγκαίες τεχνικές τροποποιήσεις των παραρτημάτων της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής, υπό την προϋπόθεση ότι αυτές δεν μεταβάλλουν το υποκείμενο εννοιολογικό πλαίσιο και δεν επηρεάζουν την επιβάρυνση των μονάδων παροχής στοιχείων στα κράτη μέλη από την παροχή των στοιχείων. Η εκτελεστική επιτροπή ενημερώνει χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση το διοικητικό συμβούλιο σχετικά με κάθε τέτοια τροποποίηση.

Άρθρο 23

Πρώτη παροχή στοιχείων

1. Η πρώτη παροχή μηνιαίων στατιστικών πληροφοριών βάσει της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής αρχίζει με τις στατιστικές πληροφορίες για τον Δεκέμβριο του 2021.

2. Η πρώτη παροχή τριμηνιαίων στατιστικών πληροφοριών βάσει της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής αρχίζει με τις στατιστικές πληροφορίες για το τέταρτο τρίμηνο του 2021.

3. Η πρώτη παροχή ετήσιων στατιστικών πληροφοριών βάσει της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής αρχίζει με τις στατιστικές πληροφορίες για το 2021.

ΤΜΗΜΑ 10

ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 24

Έναρξη παραγωγής αποτελεσμάτων

1. Η παρούσα κατευθυντήρια γραμμή αρχίζει να παράγει αποτελέσματα την ημέρα της κοινοποίησής της στις εθνικές κεντρικές τράπεζες των κρατών μελών με νόμισμα το ευρώ.

2. Οι εθνικές κεντρικές τράπεζες των κρατών μελών με νόμισμα το ευρώ και η ΕΚΤ συμμορφώνονται με την παρούσα κατευθυντήρια γραμμή από την 1η Φεβρουαρίου 2022.

Άρθρο 25

Αποδέκτες

Η παρούσα κατευθυντήρια γραμμή απευθύνεται σε όλες τις κεντρικές τράπεζες του Ευρωσυστήματος.

Φρανκφούρτη, 26 Μαρτίου 2021.

Για το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ
Η Πρόεδρος της ΕΚΤ
Christine LAGARDE

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

ΜΕΡΟΣ 1

Στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται για τα στοιχεία ενεργητικού και τις υποχρεώσεις που διακρατούνται και εκδίδονται από ΕΟ

Για τους σκοπούς των παρόντων πινάκων οι επενδυτικοί οργανισμοί (ΕΟ) που επενδύουν κυρίως σε μετοχές/μερίδια έκδοσης άλλων ΕΟ («funds of funds») ταξινομούνται με βάση την κατηγορία ΕΟ στην οποία επενδύουν κυρίως και η οποία καθορίζεται μεταξύ άλλων από ενημερωτικά δελτία, κανονισμούς, πράξεις συστάσεως και λοιπά παρόμοιας φύσης έγγραφα, έντυπα εγγραφής, συμβάσεις επένδυσης ή διαφημιστικά έντυπα.

ΠΙΝΑΚΑΣ 1

Στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται σε τριμηνιαία βάση: ανεξόφλητα ποσά, διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης και διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας

	Α. Εσωτερικό / Β. Ζώνη του ευρώ πλην εσωτερικού												**Γ. Αλλοδαπή**					**Δ. Σύνολο**
	Σύνολο	ΝΧΙ	Μη ΝΧΙ - Σύνολο		Λοιποί κάτοικοι								Σύνολο					
				Γενική κυβέρνηση (S.13)	Σύνολο	Επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ	Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί + επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς + θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων (S.125+S.126+S.127)	Ασφαλιστικές εταιρείες + συνταξιοδοτικά ταμεία (S.128+S.129)	Ασφαλιστικές εταιρείες (S. 128)	Συνταξιοδοτικά ταμεία (S.129)	Μη χρηματοοικο-νομικές εταιρείες (S.11)	Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S.14+S.15)		ε/ο Μη συμμετέχοντα κράτη μέλη	ε/ο Ηνωμένο Βασίλειο	ε/ο ΗΠΑ	ε/ο Ιαπωνία	
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ																		
1 Απαιτήσεις από καταθέσεις και δάνεια																		
έως 1 έτους																		
άνω του 1 έτους																		
2 Χρεόγραφα																		
ε/ο δεδουλευμένοι τόκοι																		
2t. Συνολικά νομίσματα																		
έως 1 έτους																		
άνω του 1 έτους και έως 2 ετών																		
άνω των 2 ετών																		
3 Συμμετοχικοί τίτλοι		*	*				*	*			*		*	*		*	*	
ε/ο εισηγμένες μετοχές																		
4 Μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών																		
5 Χρηματοοικονομικά παράγωγα																		
6 Μη χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού																		
7 Λοιπά στοιχεία ενεργητικού																		
ε/ο δεδουλευμένοι τόκοι απαιτήσεων από καταθέσεις και δάνεια																		
ΠΑΘΗΤΙΚΟ																		
8 Ληφθείσες καταθέσεις και δάνεια																		
9 Μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών																		
10 Χρηματοοικονομικά παράγωγα																		
11 Λοιπές υποχρεώσεις																		
ε/ο δεδουλευμένοι τόκοι υποχρεώσεων από καταθέσεις και δάνεια																		

* Ο κανονισμός ΕΚΤ/2013/38 απαιτεί την παροχή των στοιχείων αυτών για τους συμμετοχικούς τίτλους και τις μετοχές/τα μερίδια επενδυτικών οργανισμών (σύνολο). Οι ΕθνΚΤ διαβιβάζουν χωριστά τα αναλυτικά στοιχεία για τους συμμετοχικούς τίτλους (αυτά μπορούν να εξάγονται από διαθέσιμα στοιχεία για τις κατηγορίες «Συμμετοχικοί τίτλοι και μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών» και «Μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών»)

ΠΙΝΑΚΑΣ 2

Στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται σε μηνιαία βάση: ανεξόφλητα ποσά, διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης και διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας

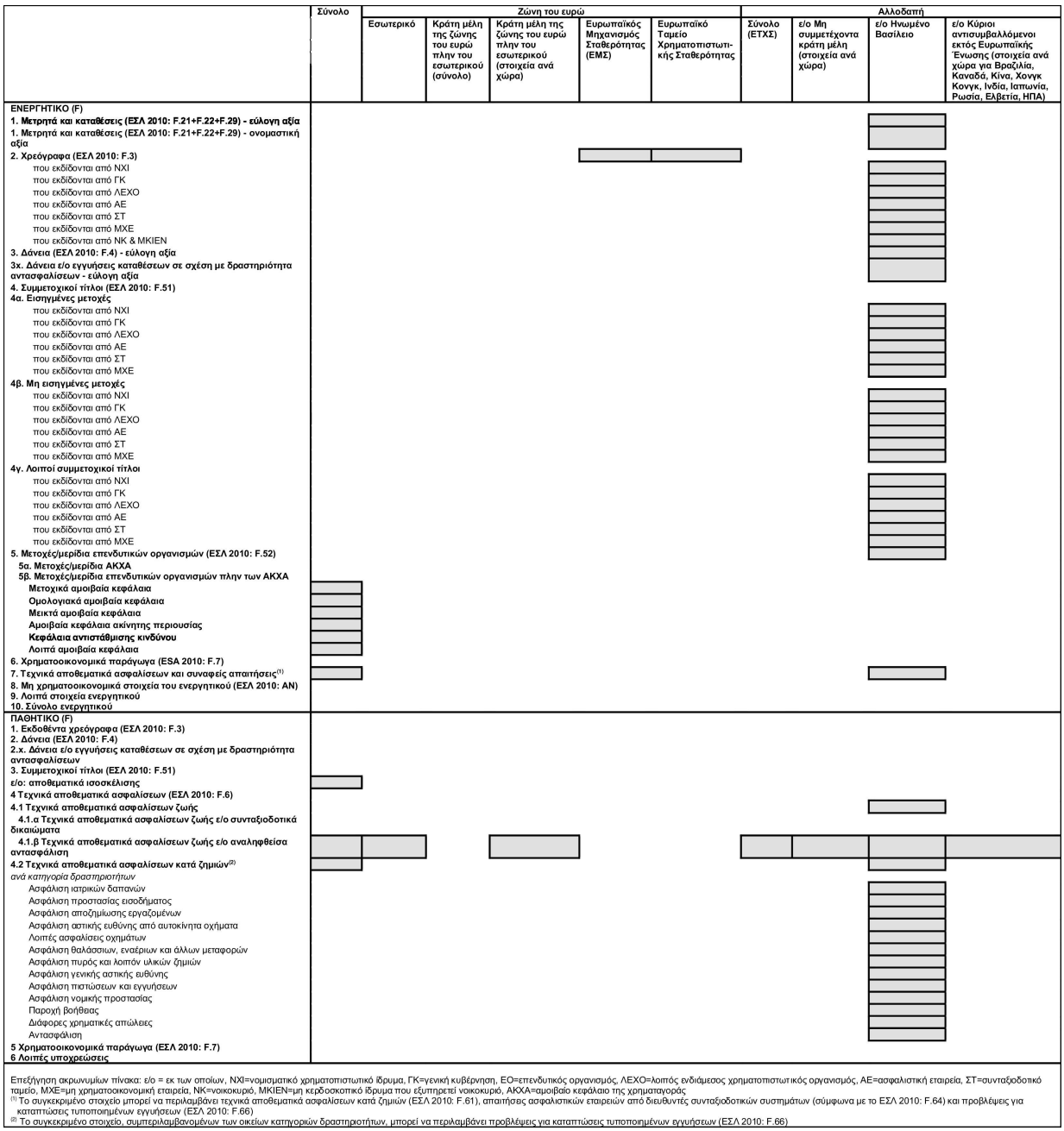
	Α. Εσωτερικό / Β. Ζώνη του ευρώ πλην εσωτερικού			**Γ. Αλλοδαπή**	**Δ. Σύνολο**
	Σύνολο				
		ΝΧΙ	Μη ΝΧΙ		
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ					
1 Απαιτήσεις από καταθέσεις και δάνεια					
2 Χρεόγραφα					
2e. Ευρώ					
έως 1 έτους					
άνω του 1 έτους και έως 2 ετών					
άνω των 2 ετών					
2x. Ξένα νομίσματα					
έως 1 έτους					
άνω του 1 έτους και έως 2 ετών					
άνω των 2 ετών					
3 Συμμετοχικοί τίτλοι					
4 Μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών					
5 Χρηματοοικονομικά παράγωγα					
6 Μη χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού					
7 Λοιπά στοιχεία ενεργητικού					
ΠΑΘΗΤΙΚΟ					
8 Υποχρεώσεις από καταθέσεις και δάνεια					
9 Μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών					
10 Χρηματοοικονομικά παράγωγα					
11 Λοιπές υποχρεώσεις					

ΜΕΡΟΣ 2

Στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται για τις ασφαλιστικές εταιρείες (ΑΕ)

ΠΙΝΑΚΑΣ 1

Στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται σε τριμηνιαία βάση: ανεξόφλητα ποσά, διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης και διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας



Επεξήγηση ακρωνυμίων πίνακα: ε/ο = εκ των οποίων, ΝΧΙ=νομισματικό χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, ΓΚ=γενική κυβέρνηση, ΕΟ=επενδυτικός οργανισμός, ΛΕΧΟ=λοιπός ενδιάμεσος χρηματοπιστωτικός οργανισμός, ΑΕ=ασφαλιστική εταιρεία, ΣΤ=συνταξιοδοτικό ταμείο, ΜΧΕ=μη χρηματοοικονομική εταιρεία, ΝΚ=νοικοκυριό, ΜΚΙΕΝ=μη κερδοσκοπικό ίδρυμα που εξυπηρετεί νοικοκυριό, ΑΚΧΑ=αμοιβαίο κεφάλαιο της χρηματαγοράς

(1) Το συγκεκριμένο στοιχείο μπορεί να περιλαμβάνει τεχνικά αποθεματικά ασφαλίσεων κατά ζημιών (ΕΣΛ 2010: F.61), απαιτήσεις ασφαλιστικών εταιρειών από διευθυντές συνταξιοδοτικών συστημάτων (σύμφωνα με το ΕΣΛ 2010: F.64) και προβλέψεις για καταπτώσεις τυποποιημένων εγγυήσεων (ΕΣΛ 2010: F.66)

(2) Το συγκεκριμένο στοιχείο, συμπεριλαμβανομένων των οικείων κατηγοριών δραστηριοτήτων, μπορεί να περιλαμβάνει προβλέψεις για καταπτώσεις τυποποιημένων εγγυήσεων (ΕΣΛ 2010: F.66)

ΠΊΝΑΚΑΣ 2

Στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται σε ετήσια βάση

	Σύνολο				
		Εσωτερικό	Υποκαταστήματα εντός ΕΟΧ (στοιχεία ανά χώρα)	Υποκαταστήματα εκτός ΕΟΧ (σύνολο)	Υποκαταστήματα στο Ηνωμένο Βασίλειο
1. Εγγεγραμμένα ασφάλιστρα					
2. Θεμελιωθείσες απαιτήσεις					
3. Έξοδα απόκτησης					

ΜΕΡΟΣ 3

Στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται για τα συνταξιοδοτικά ταμεία (ΣΤ)

ΠΙΝΑΚΑΣ 1

Στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται σε τριμηνιαία βάση: ανεξόφλητα ποσά, διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης και διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας

	Ζώνη του ευρώ		
		Ευρωπαϊκός Μηχανισμός Σταθερότητας (ΕΜΣ)	Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΕΤΧΣ)
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ (σύνολο)			
Χρεόγραφα (ΕΣΛ 2010: F.3)			
έως 1 έτους			
άνω του 1 έτους			
Δάνεια (ΕΣΛ 2010: F.4)			

ΜΕΡΟΣ 4

Στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται για τα στοιχεία ενεργητικού και τις υποχρεώσεις που διακρατούνται και εκδίδονται από ΛΕΧΟ

Τμήμα 1: Πίνακας παροχής στοιχείων

Για τους σκοπούς του πίνακα 1 οι ΕθνΚΤ καταρτίζουν εκτιμήσεις σε εθνικό επίπεδο, όταν δεν υπάρχουν πραγματικές πληροφορίες ή δεν είναι δυνατή η επεξεργασία τους. Όταν το συγκεκριμένο οικονομικό φαινόμενο υφίσταται μεν, αλλά δεν παρακολουθείται από στατιστική άποψη και, ως εκ τούτου, δεν είναι δυνατή η κατάρτιση εκτιμήσεων σε εθνικό επίπεδο, οι ΕθνΚΤ έχουν την ευχέρεια να επιλέξουν μεταξύ της μη αναγγελίας των χρονολογικών σειρών και της αναγγελίας τους ως μη διαθέσιμων. Τυχόν μη αναγγελλόμενες χρονολογικές σειρές ερμηνεύονται από την ΕθνΚΤ ως «υφιστάμενες, αλλά μη συλλεγόμενες στατιστικές πληροφορίες». Η ΕΚΤ μπορεί να διατυπώνει παραδοχές και εκτιμήσεις για τους σκοπούς της κατάρτισης των συγκεντρωτικών μεγεθών της ζώνης του ευρώ.

ΠΙΝΑΚΑΣ 1

Στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται σε τριμηνιαία βάση: ανεξόφλητα ποσά και διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	ΕΜΚΑΠ	ΧΕΔ																Εξειδικευμένες χρηματοοικο-νομικές εταιρείες
	Σύνολο	Σύνολο								Εσωτερικό / Κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ πλην εσωτερικού (σύνολο)								Σύνολο
			ΝΧΙ	μη ΝΧΙ		ε/ο Νοικοκυριά				Σύνολο	ΝΧΙ	μη ΝΧΙ		ε/ο Νοικοκυριά				
					ε/ο Μη χρηματοοικο-νομικές εταιρείες	Σύνολο	Καταναλω-τική πίστη	Δάνεια για αγορά κατοικίας	Λοιπά (υπόλοιπο)				ε/ο Μη χρηματοοικο-νομικές εταιρείες	Σύνολο	Καταναλω-τική πίστη	Δάνεια για αγορά κατοικίας	Λοιπά (υπόλοιπο)	
1. Καταθέσεις																		
2. Δάνεια																		
3. Χρεόγραφα																		
4. Συμμετοχικοί τίτλοι																		
5. Μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών																		
6. Χρηματοοικονομικά παράγωγα																		
7. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	(1)	(2)																
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ/ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ																		

ΠΑΘΗΤΙΚΟ	ΕΜΚΑΠ	ΧΕΔ
	Σύνολο	Σύνολο
8. Υποχρεώσεις από καταθέσεις και δάνεια		
9. Χρεόγραφα		
10. Κεφάλαιο και αποθεματικά		
11. Χρηματοοικονομικά παράγωγα		
12. Λοιπές υποχρεώσεις		(3)

(1) Λοιπά στοιχεία ενεργητικού, περιλαμβανομένου του στοιχείου «δάνεια»
(2) Λοιπά στοιχεία ενεργητικού, περιλαμβανομένων των στοιχείων «καταθέσεις», «ταμείο», «μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών», «μη χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού» και «χρηματοοικονομικά παράγωγα»
(3) Λοιπές υποχρεώσεις, περιλαμβανομένου του στοιχείου «χρηματοοικονομικά παράγωγα»

Τμήμα 2: Κατηγορίες μέσων και κανόνες αποτίμησης

Σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 549/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου [1] (ΕΣΛ 2010), τα στοιχεία του ενεργητικού και τα στοιχεία του παθητικού (υποχρεώσεις) πρέπει να αποτιμώνται με βάση τις τρέχουσες αγοραίες τιμές που ισχύουν κατά την ημερομηνία στην οποία αναφέρεται η λογιστική κατάσταση. Οι καταθέσεις και τα δάνεια πρέπει να αναγγέλλονται στην ονομαστική τους αξία, χωρίς τους δεδουλευμένους τόκους.

Ενεργητικό

Σύνολο ενεργητικού/παθητικού: το σύνολο ενεργητικού πρέπει να αντιστοιχεί στο άθροισμα όλων των διακριτών επιμέρους στοιχείων του σκέλους του ενεργητικού της λογιστικής κατάστασης, καθώς και στο σύνολο παθητικού.

1. *Καταθέσεις*: το εν λόγω στοιχείο [2] περιλαμβάνει δύο βασικές υποκατηγορίες, τις μεταβιβάσιμες καταθέσεις και τις λοιπές καταθέσεις. Στο στοιχείο αυτό πρέπει επίσης να περιλαμβάνονται τα μετρητά.

   Κανόνες αποτίμησης: σύμφωνα με τη γενική λογιστική αρχή της αναγνώρισης των δεδουλευμένων εσόδων/εξόδων, οι τόκοι καταθέσεων καταγράφονται στη λογιστική κατάσταση κατά τον χρόνο στον οποίο καθίστανται δεδουλευμένοι, δηλαδή κατ' εφαρμογή της αρχής του δεδουλευμένου, και όχι κατά τον χρόνο είσπραξης ή καταβολής τους, όχι δηλαδή κατ' εφαρμογή της αρχής της ταμειακής βάσης.

   Οι δεδουλευμένοι τόκοι καταθέσεων ταξινομούνται στην κατηγορία «λοιπά στοιχεία ενεργητικού», σε ακαθάριστη βάση.

2. *Δάνεια*: το εν λόγω στοιχείο περιλαμβάνει τα ακόλουθα:

   — δάνεια που χορηγούνται σε νοικοκυριά στο πλαίσιο της καταναλωτικής πίστης (δηλαδή κυρίως προσωπικά δάνεια χορηγούμενα για την κατανάλωση αγαθών και υπηρεσιών), δάνεια για αγορά κατοικίας (δηλαδή πιστώσεις χορηγούμενες για επενδύσεις σε κατοικίες με σκοπό την ιδιόχρηση ή μίσθωση, συμπεριλαμβανομένης της κατασκευής και επισκευής τους) και λοιπά δάνεια (δηλαδή δάνεια χορηγούμενα για σκοπούς εκτός της κατανάλωσης και στέγασης, π.χ. για επαγγελματικούς σκοπούς, για ενοποίηση χρέους, εκπαίδευση κ.λπ.)·

   — χρηματοδοτικές μισθώσεις σε τρίτους·

   — επισφαλή δάνεια που δεν έχουν ακόμη αποπληρωθεί ή διαγραφεί·

   — μη διαπραγματεύσιμους τίτλους·

   — χρέος μειωμένης εξασφάλισης υπό μορφή δανείων.

   Όσον αφορά την υποκατηγορία των ΕΜΚΑΠ, τα δάνεια πρέπει να καταγράφονται στα «λοιπά στοιχεία ενεργητικού».

   Κανόνες αποτίμησης: τα δάνεια που χορηγούν οι ΛΕΧΟ πρέπει να καταγράφονται σε ακαθάριστη βάση, δηλαδή με όλες τις σχετικές γενικές και ειδικές προβλέψεις, έως ότου επέλθει διαγραφή τους από το ίδρυμα παροχής στοιχείων, οπότε και πρέπει να απαλείφονται από τη λογιστική κατάσταση.

   Σύμφωνα με τη γενική λογιστική αρχή της αναγνώρισης των δεδουλευμένων εσόδων/εξόδων, οι τόκοι δανείων καταγράφονται στη λογιστική κατάσταση κατά τον χρόνο στον οποίο καθίστανται δεδουλευμένοι, δηλαδή κατ' εφαρμογή της αρχής του δεδουλευμένου, και όχι κατά τον χρόνο είσπραξης ή καταβολής τους, όχι δηλαδή κατ' εφαρμογή της αρχής της ταμειακής βάσης. Οι δεδουλευμένοι τόκοι δανείων πρέπει να ταξινομούνται στην κατηγορία «λοιπά στοιχεία ενεργητικού», σε ακαθάριστη βάση.

3. *Χρεόγραφα:* το εν λόγω στοιχείο περιλαμβάνει διαθέσιμα σε χρεόγραφα, τα οποία είναι διαπραγματεύσιμα χρηματοοικονομικά μέσα που πιστοποιούν τη σύναψη χρέους και συνήθως αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών σε δευτερογενείς αγορές ή μπορούν να αποτελούν αντικείμενο συμψηφισμού στην αγορά και τα οποία δεν παρέχουν στον κάτοχο δικαιώματα ιδιοκτησιακού χαρακτήρα επί του ιδρύματος έκδοσης. Περιλαμβάνει δάνεια που έχουν καταστεί διαπραγματεύσιμα σε οργανωμένη αγορά, δηλαδή δάνεια που αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών, υπό τον όρο ότι υπάρχει απόδειξη συναλλαγής στη δευτερογενή αγορά, καθώς και της ύπαρξης ειδικών διαπραγματευτών και συχνών δημοσιεύσεων της τιμής του χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού, για παράδειγμα με τη διαφορά μεταξύ τιμής αγοράς και τιμής πώλησης.

   Κανόνες αποτίμησης: σύμφωνα με το ΕΣΛ 2010, τα χρεόγραφα πρέπει να αναγγέλλονται στην αγοραία αξία τους.

4. *Συμμετοχικοί τίτλοι*: οι συμμετοχικοί τίτλοι αντιπροσωπεύουν δικαιώματα ιδιοκτησιακού χαρακτήρα επί εταιρειών ή οιονεί εταιρειών. Τα εν λόγω χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού παρέχουν γενικά στους κατόχους τους το δικαίωμα απόληψης μεριδίου από τα κέρδη των εταιρειών ή οιονεί εταιρειών και από το καθαρό ενεργητικό σε περίπτωση εκκαθάρισης. Οι συμμετοχικοί τίτλοι δεν περιλαμβάνουν μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών.

---

[1] Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 549/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 21ης Μαΐου 2013, για το ευρωπαϊκό σύστημα εθνικών και περιφερειακών λογαριασμών της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ L 174 της 26.6.2013, σ. 1).

[2] Σύμφωνα με το ΕΣΛ 2010, στην περίπτωση που την πρωτοβουλία λαμβάνει ο δανειστής, η χρηματοοικονομική συναλλαγή πρέπει να καταγράφεται ως κατάθεση, ενώ στην περίπτωση που την πρωτοβουλία λαμβάνει ο δανειολήπτης, η χρηματοοικονομική συναλλαγή πρέπει να καταγράφεται ως δάνειο.

Το συγκεκριμένο στοιχείο περιλαμβάνει:

— Εισηγμένες μετοχές: συμμετοχικοί τίτλοι που έχουν εισαχθεί σε χρηματιστήριο. Το χρηματιστήριο αυτό μπορεί να είναι αναγνωρισμένο χρηματιστήριο ή οποιαδήποτε άλλη μορφή δευτερογενούς αγοράς. Οι εισηγμένες μετοχές αναφέρονται επίσης ως «εγγεγραμμένες μετοχές» («quoted shares»). Η ύπαρξη δημοσιευμένων τιμών για τις μετοχές που είναι εισηγμένες σε χρηματιστήριο σημαίνει ότι οι τρέχουσες αγοραίες τιμές είναι συνήθως άμεσα διαθέσιμες (ΕΣΛ 2010, παράγραφος 5.146).

— Μη εισηγμένες μετοχές: συμμετοχικοί τίτλοι που δεν έχουν εισαχθεί σε χρηματιστήριο (ΕΣΛ 2010, παράγραφος 5.147).

— Λοιπούς συμμετοχικούς τίτλους: όλες οι μορφές συμμετοχικών τίτλων που δεν αποτελούν εισηγμένες ή μη εισηγμένες μετοχές (ΕΣΛ 2010, παράγραφοι 5.153-5.154).

Κανόνες αποτίμησης: σύμφωνα με το ΕΣΛ 2010, οι συμμετοχικοί τίτλοι πρέπει να αναγγέλλονται στην αγοραία αξία τους.

5. *Μετοχές/μερίδια ΕΟ*: το εν λόγω στοιχείο περιλαμβάνει μετοχές/μερίδια που εκδίδονται από ΑΚΧΑ και επενδυτικούς οργανισμούς πλην των ΑΚΧΑ.

Όσον αφορά την υποκατηγορία των ΧΕΔ, οι μετοχές/τα μερίδια ΕΟ πρέπει να καταγράφονται στα «λοιπά στοιχεία ενεργητικού».

Κανόνες αποτίμησης: σύμφωνα με το ΕΣΛ 2010, οι μετοχές/τα μερίδια ΕΟ πρέπει να αναγγέλλονται στην αγοραία αξία τους.

6. *Χρηματοοικονομικά παράγωγα:* περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

— δικαιώματα προαίρεσης (options)·

— τίτλους επιλογής (warrants)·

— συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης (futures)·

— προθεσμιακά συμβόλαια (forwards)·

— συμφωνίες ανταλλαγής (swaps)·

— πιστωτικά παράγωγα (credit derivatives).

Στην περίπτωση των ΧΕΔ το εν λόγω στοιχείο θα πρέπει να καταγράφεται στα «λοιπά στοιχεία ενεργητικού».

Τα χρηματοοικονομικά παράγωγα καταγράφονται στη λογιστική κατάσταση με την αγοραία αξία τους σε ακαθάριστη βάση. Οι μεμονωμένες συμβάσεις επί παραγώγων με θετική αγοραία αξία καταγράφονται στο σκέλος του ενεργητικού της λογιστικής κατάστασης, οι δε συμβάσεις με αρνητική αγοραία αξία στο σκέλος του παθητικού. Οι ακαθάριστες μελλοντικές υποχρεώσεις από συμβάσεις επί παραγώγων δεν θα πρέπει να εγγράφονται ως στοιχεία της λογιστικής κατάστασης. Τα χρηματοοικονομικά παράγωγα μπορούν να καταγράφονται σε καθαρή βάση, σύμφωνα με διαφορετικές μεθόδους αποτίμησης. Εφόσον υπάρχουν διαθέσιμες μόνο καθαρές θέσεις ή θέσεις οι οποίες καταγράφονται σε αξία διαφορετική της αγοραίας αξίας, οι θέσεις αυτές αναγγέλλονται. Το εν λόγω στοιχείο δεν περιλαμβάνει χρηματοοικονομικά παράγωγα που δεν καταγράφονται στη λογιστική κατάσταση σύμφωνα με τους εθνικούς κανόνες.

7. *Λοιπά στοιχεία ενεργητικού*: αποτελούν υπολειμματικό στοιχείο του σκέλους του ενεργητικού της λογιστικής κατάστασης και ορίζονται ως «στοιχεία του ενεργητικού που δεν περιλαμβάνονται αλλού». Ο λογαριασμός αυτός αποτελείται από στοιχεία του ενεργητικού, όπως εισπρακτέους δεδουλευμένους τόκους δανείων/καταθέσεων και δεδουλευμένα μισθώματα κτιρίων, εισπρακτέα μερίσματα, εισπρακτέα ποσά που δεν σχετίζονται με την κύρια δραστηριότητα των ΛΕΧΟ, ακαθάριστα ποσά εισπρακτέα σε σχέση με εκκρεμή στοιχεία, ακαθάριστα ποσά εισπρακτέα σε σχέση με στοιχεία μεταβατικών λογαριασμών, λοιπά στοιχεία του ενεργητικού που δεν καταγράφονται χωριστά, π.χ. μη χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού (περιλαμβανομένων των πάγιων στοιχείων ενεργητικού), δάνεια και καταθέσεις, ανάλογα με την υποκατηγορία των ΛΕΧΟ.

Παθητικό

Σύνολο ενεργητικού/παθητικού: το σύνολο παθητικού πρέπει να αντιστοιχεί στο άθροισμα όλων των διακριτών επιμέρους στοιχείων του σκέλους του παθητικού της λογιστικής κατάστασης, καθώς και στο σύνολο ενεργητικού (βλ. επίσης στοιχείο ενεργητικού «σύνολο ενεργητικού/παθητικού»).

1. *Ληφθέντα δάνεια και καταθέσεις*: το εν λόγω στοιχείο περιλαμβάνει τα ακόλουθα:

— καταθέσεις: μεταβιβάσιμες καταθέσεις και λοιπές καταθέσεις (βλ. ενεργητικό) σε ΛΕΧΟ. Οι καταθέσεις αυτές τηρούνται γενικά από ΝΧΙ·

— δάνεια: δάνεια που χορηγούνται σε ΛΕΧΟ και τεκμηριώνονται με μη διαπραγματεύσιμα έγγραφα ή δεν τεκμηριώνονται με έγγραφα.

2. *Εκδοθέντα χρεόγραφα*: τίτλοι οι οποίοι εκδίδονται από ΛΕΧΟ, πλην των συμμετοχικών τίτλων, και είναι διαπραγματεύσιμα μέσα που συνήθως αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών σε δευτερογενείς αγορές ή μπορούν να αποτελούν αντικείμενο συμψηφισμού στην αγορά, ενώ δεν παρέχουν στον κάτοχο δικαιώματα ιδιοκτησιακού χαρακτήρα επί του ιδρύματος έκδοσης.

3. *Κεφάλαιο και αποθεματικά*: το εν λόγω στοιχείο περιλαμβάνει τα ποσά τα οποία προκύπτουν από την έκδοση μετοχικού κεφαλαίου από τους ΛΕΧΟ υπέρ των μετόχων ή άλλων δικαιούχων και αντιπροσωπεύουν για τον κάτοχο δικαιώματα ιδιοκτησιακού χαρακτήρα επί των ΛΕΧΟ και, γενικώς, δικαίωμα απόληψης μεριδίου από τα κέρδη και τα ίδια κεφάλαιά τους σε περίπτωση εκκαθάρισής τους. Περιλαμβάνονται επίσης κεφάλαια που προκύπτουν από μη διανεμηθέντα κέρδη ή κεφάλαια που έχουν δεσμευθεί από τους ΛΕΧΟ εν αναμονή πιθανών μελλοντικών πληρωμών και υποχρεώσεων. Περιλαμβάνει τα ακόλουθα:

   — μετοχικό κεφάλαιο·

   — μη διανεμηθέντα κέρδη ή κεφάλαια·

   — ειδικές και γενικές προβλέψεις για δάνεια, τίτλους και λοιπά περιουσιακά στοιχεία·

   — κέρδη/ζημίες εκμετάλλευσης.

4. *Χρηματοοικονομικά παράγωγα:* βλ. το στοιχείο του ενεργητικού «χρηματοοικονομικά παράγωγα».

5. *Λοιπές υποχρεώσεις:* αποτελούν υπολειμματικό στοιχείο του σκέλους του παθητικού της λογιστικής κατάστασης και ορίζονται ως «υποχρεώσεις που δεν περιλαμβάνονται αλλού». Ο λογαριασμός αυτός αποτελείται από υποχρεώσεις, όπως ακαθάριστα ποσά πληρωτέα σε σχέση με εκκρεμή στοιχεία, ακαθάριστα ποσά πληρωτέα σε σχέση με στοιχεία μεταβατικών λογαριασμών, πληρωτέους δεδουλευμένους τόκους καταθέσεων, πληρωτέα μερίσματα, πληρωτέα ποσά που δεν σχετίζονται με την κύρια δραστηριότητα των ΛΕΧΟ, προβλέψεις που αντιπροσωπεύουν υποχρεώσεις έναντι τρίτων, περιθώρια τα οποία καταβάλλονται βάσει συμβάσεων παραγώγων και αντιπροσωπεύουν μετρητά που έχουν κατατεθεί ως ασφάλεια έναντι του πιστωτικού κινδύνου αλλά παραμένουν στην κυριότητα του καταθέτη και είναι επιστρεπτέα σε αυτόν με το «κλείσιμο» της σύμβασης, καθαρές θέσεις που προκύπτουν από τον δανεισμό τίτλων χωρίς κατάθεση μετρητών ως ασφάλεια, καθαρά ποσά πληρωτέα σε σχέση με μελλοντικούς διακανονισμούς συναλλαγών επί τίτλων, λοιπές υποχρεώσεις που δεν καταγράφονται χωριστά π.χ. χρεόγραφα, χρηματοοικονομικά παράγωγα, ανάλογα με την υποκατηγορία των ΛΕΧΟ.

Τμήμα 3: Εθνικά επεξηγηματικά σημειώματα

1. *Πηγές στοιχείων/σύστημα συλλογής στοιχείων*: το εν λόγω στοιχείο πρέπει να περιλαμβάνει τα ακόλουθα:

   — πηγές στοιχείων που χρησιμοποιούνται για την κατάρτιση στατιστικών για τους ΛΕΧΟ, π.χ. στατιστικές υπηρεσίες, ΛΕΧΟ που παρέχουν απευθείας στοιχεία και/ή διαχειριστές αμοιβαίων κεφαλαίων·

   — λεπτομέρειες των συστημάτων συλλογής στοιχείων, π.χ. προαιρετική παροχή στοιχείων, έρευνες με τη συμμετοχή επιχειρήσεων, δειγματοληψία, παροχή στοιχείων συναρτώμενη προς την τήρηση ανώτατων ή κατώτατων ορίων και αναγωγή.

2. *Διαδικασίες κατάρτισης:* πρέπει να περιγράφεται η μέθοδος κατάρτισης των στοιχείων, π.χ. αναλυτική περιγραφή των εκτιμήσεων/παραδοχών και τρόπος συγκέντρωσης των σειρών σε περίπτωση αναγγελίας δύο σειρών με διαφορετικές συχνότητες.

3. *Νομικό πλαίσιο:* πρέπει να παρέχονται ολοκληρωμένες πληροφορίες για το εθνικό νομικό πλαίσιο που διέπει τα ιδρύματα και να περιγράφεται ιδίως η σχέση του με τη νομοθεσία της Ένωσης. Εάν μία κατηγορία περιλαμβάνει περισσότερα είδη ιδρυμάτων, πρέπει να παρέχονται πληροφορίες για όλα τα είδη.

4. *Παρεκκλίσεις από τις οδηγίες παροχής στοιχείων της ΕΚΤ:* οι ΕθνΚΤ πρέπει να παρέχουν πληροφορίες για τυχόν παρεκκλίσεις τους από τις οδηγίες παροχής στοιχείων.

   Παρεκκλίσεις από τις οδηγίες παροχής στοιχείων ενδέχεται να προκύψουν σε σχέση με τα ακόλουθα:

   — την ανάλυση κατά μέσο: η κάλυψη των μέσων ενδέχεται να διαφοροποιείται σε σχέση με τις οδηγίες της ΕΚΤ για την παροχή στοιχείων, π.χ. να μην είναι δυνατή η χωριστή καταγραφή δύο διαφορετικών μέσων·

   — τη γεωγραφική ανάλυση·

   — την ανάλυση κατά τομέα·

   — τις μεθόδους αποτίμησης.

5. *Πληθυσμός παροχής στοιχείων:* οι ΕθνΚΤ μπορούν να ταξινομούν σε συγκεκριμένη υποκατηγορία των ΛΕΧΟ όλα τα ιδρύματα που ανταποκρίνονται στον ορισμό των ΛΕΧΟ. Πρέπει να περιγράφουν όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται ή δεν περιλαμβάνονται σε κάθε υποκατηγορία ΛΕΧΟ. Πρέπει επίσης να παρέχουν εκτίμηση της κάλυψης των στοιχείων ως προς το συνολικό ενεργητικό του πληθυσμού παροχής στοιχείων, στις περιπτώσεις που αυτό είναι δυνατό.

6. *Μεταβολές εννοιολογικού περιεχομένου ιστορικών σειρών:* πρέπει να περιγράφονται οι μεταβολές εννοιολογικού περιεχομένου και τυχόν σημαντικές αλλαγές που σημειώνονται με την πάροδο του χρόνου στη συλλογή, την κάλυψη και τα συστήματα παροχής στοιχείων, καθώς και στην κατάρτιση των ιστορικών σειρών. Στην περίπτωση μεταβολών εννοιολογικού περιεχομένου πρέπει να επισημαίνεται ο βαθμός συγκρισιμότητας μεταξύ παλαιών και νέων στοιχείων.

7. *Λοιπά σχόλια:* κάθε άλλο συναφές σχόλιο ή επισήμανση.

ΜΕΡΟΣ 5

Στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται για τα στοιχεία ενεργητικού και τις υποχρεώσεις που διακρατούνται και εκδίδονται από κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους (ΚΑ)

ΠΙΝΑΚΑΣ 1

Στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται σε τριμηνιαία βάση: ανεξόφλητα ποσά και διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ	Α. Κάτοικοι της ζώνης του ευρώ										Β. Αλλοδαπή	Γ. Σύνολο
	ΝΧΙ	Μη ΝΧΙ										
		Γενική κυβέρνηση (S.13)		Τομείς «Λοιποί κάτοικοι»								
		Κεντρική κυβέρνηση	Λοιπές κατηγορίες γενικής κυβέρνησης	Σύνολο	Επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ (S.124)	Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί + επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς + θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων (S.125+S.126+S.127)	εκ των οποίων: ΚΑ	Ασφαλιστικές εταιρείες (S.128)	Συνταξιοδοτικά ταμεία (S.129)	Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (S.11)	Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S.14+S.15)		
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ												
1 Απαιτήσεις από καταθέσεις και δάνεια												
εκ των οποίων: συμφωνίες επαναπώλησης από τριμερή συμφωνία επαναγοράς όπου δανειστής είναι ΝΧΙ της ζώνης του ευρώ		**R**		**R**			**R**				**R**	
εκ των οποίων: πλην των συμφωνιών επαναπώλησης από τριμερή συμφωνία επαναγοράς	**NR**											
ΠΑΘΗΤΙΚΟ												
2 Υποχρεώσεις από καταθέσεις και δάνεια												
εκ των οποίων: συμφωνίες επαναγοράς από τριμερή συμφωνία επαναγοράς όπου δανειζόμενος είναι ΝΧΙ της ζώνης του ευρώ		**R**	**R**				**R**				**R**	
εκ των οποίων: πλην των συμφωνιών επαναγοράς από τριμερή συμφωνία επαναγοράς	**NR**											

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II

ΑΝΑΓΓΕΛΙΑ ΔΙΟΡΘΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΣΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΟ, ΑΕ, ΣΤ ΚΑΙ ΧΡΕΣ

ΜΕΡΟΣ 1

Γενική περιγραφή της διαδικασίας υπολογισμού των συναλλαγών

1. Ως «χρηματοοικονομική συναλλαγή» νοείται η καθαρή απόκτηση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού ή η καθαρή ανάληψη υποχρεώσεων για κάθε είδος χρηματοοικονομικού μέσου, δηλαδή το άθροισμα όλων των χρηματοοικονομικών συναλλαγών που πραγματοποιούνται στη διάρκεια της οικείας περιόδου αναφοράς. Το πλαίσιο υπολογισμού των συναλλαγών όσον αφορά τα στατιστικά στοιχεία για το ενεργητικό και το παθητικό των ΕΟ, ΑΕ, ΣΤ και ΧΡΕΣ στηρίζεται στο ευρωπαϊκό σύστημα εθνικών και περιφερειακών λογαριασμών το οποίο είναι δημοσιευμένο ως παράρτημα Α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 549/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([1]) (εφεξής το «ΕΣΛ 2010»). Όπου κρίνεται απαραίτητο, το περιεχόμενο των στοιχείων και οι ονομασίες των στατιστικών εννοιών στο παρόν παράρτημα αποκλίνουν από το εν λόγω διεθνές πρότυπο. Το παρόν παράρτημα ερμηνεύεται με βάση το ΕΣΛ 2010, εκτός εάν προβλέπεται διαφορετικά στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 (ΕΚΤ/2013/38), στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1075/2013 (ΕΚΤ/2013/40), στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1374/2014 (ΕΚΤ/2014/50), στον κανονισμό (ΕΕ) 2018/231 (ΕΚΤ/2018/2) ή στην παρούσα κατευθυντήρια γραμμή.

2. Στο πλαίσιο κατάρτισης των στατιστικών στοιχείων ΕΟ, ΑΕ και ΣΤ, για τον υπολογισμό των συναλλαγών η ΕΚΤ εκκινεί για κάθε κατηγορία στοιχείων του ενεργητικού και υποχρεώσεων από τη διαφορά μεταξύ των ανεξόφλητων ποσών κατά τις ημερομηνίες παροχής στοιχείων του τέλους της περιόδου, απαλείφοντας στη συνέχεια τις επιδράσεις εξελίξεων που δεν απορρέουν από συναλλαγές («διορθώσεις»). Αυτές ταξινομούνται στις δύο κατηγορίες, τις «διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης» και τις «διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας που οφείλονται σε μεταβολές των τιμών και των συναλλαγματικών ισοτιμιών ([2])». Οι εθνικές κεντρικές τράπεζες (ΕθνΚΤ) αναγγέλλουν στην ΕΚΤ τις δύο κατηγορίες ούτως ώστε οι επιδράσεις που δεν απορρέουν από συναλλαγές να μπορούν να απαλείφονται κατά τον υπολογισμό των συναλλαγών.

3. Στο πλαίσιο κατάρτισης των στατιστικών στοιχείων ΧΡΕΣ οι ΕθνΚΤ αναγγέλλουν απευθείας στην ΕΚΤ τις συναλλαγές, και όχι τις διορθώσεις. Ο υπολογισμός των συναλλαγών (είτε απευθείας από τις μονάδες παροχής στοιχείων είτε από τις ΕθνΚΤ) πρέπει να συνάδει με τη γενική προσέγγιση των διορθώσεων επανακατηγοριοποίησης και των διορθώσεων λόγω αναπροσαρμογών αξίας που οφείλονται σε μεταβολές των τιμών και των συναλλαγματικών ισοτιμιών, η οποία προβλέπεται στο παρόν παράρτημα.

4. Οι συναλλαγές υπολογίζονται γενικά σε καθαρή βάση, δηλαδή δεν απαιτείται ο προσδιορισμός των ακαθάριστων χρηματοοικονομικών συναλλαγών ή του κύκλου εργασιών. Εξαίρεση αποτελεί η περίπτωση των στατιστικών στοιχείων των ΕΟ, όπου ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 (ΕΚΤ/2013/38) απαιτεί τη χωριστή αναγγελία των νέων εκδόσεων και εξαγορών μετοχών/μεριδίων ΕΟ στη διάρκεια της περιόδου αναφοράς.

5. Οι χρηματοοικονομικές συναλλαγές γενικά υπολογίζονται στην αξία συναλλαγής (αξία στην οποία αποκτώνται/διατίθενται τα στοιχεία του ενεργητικού και/ή δημιουργούνται, ρευστοποιούνται ή ανταλλάσσονται οι υποχρεώσεις), η οποία ενδέχεται να μην συμπίπτει απαραίτητα με την τιμή που προσφέρεται στην αγορά ή την εύλογη αξία του στοιχείου του ενεργητικού κατά τον χρόνο της συναλλαγής. Η αξία συναλλαγής δεν περιλαμβάνει χρέωση υπηρεσιών, αμοιβές, προμήθειες ή παρόμοιες πληρωμές για υπηρεσίες που παρέχονται κατά τη διενέργεια της συναλλαγής.

6. Στο παρόν παράρτημα καθορίζεται η μέθοδος υπολογισμού των συναλλαγών. Το δεύτερο μέρος επικεντρώνεται στις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων των ΕθνΚΤ για τις διορθώσεις. Το τρίτο μέρος εξετάζει τις ειδικές προσαρμογές στο πλαίσιο κατάρτισης των στατιστικών στοιχείων των ΕΟ, ΑΕ, ΣΤ και ΧΡΕΣ.

ΜΕΡΟΣ 2

Αναγγελία διορθώσεων

7. Στο πλαίσιο κατάρτισης των στατιστικών στοιχείων ΕΟ, ΑΕ και ΣΤ οι ΕθνΚΤ πρέπει να αναγγέλλουν στην ΕΚΤ τις «διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης» και τις «διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας που οφείλονται σε μεταβολές των τιμών και των συναλλαγματικών ισοτιμιών».

8. Στο τμήμα 1 περιγράφεται η αναγγελία διορθώσεων επανακατηγοριοποίησης και παρέχονται παραδείγματα περιπτώσεων διορθώσεων επανακατηγοριοποίησης. Στο τμήμα 2 περιγράφεται η αναγγελία διορθώσεων λόγω αναπροσαρμογών αξίας που οφείλονται σε μεταβολές των τιμών και των συναλλαγματικών ισοτιμιών.

([1]) Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 549/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 21ης Μαΐου 2013, για το ευρωπαϊκό σύστημα εθνικών και περιφερειακών λογαριασμών της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ L 174 της 26.6.2013, σ. 1).

([2]) Η κατηγορία «διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας που οφείλονται σε μεταβολές των τιμών και των συναλλαγματικών ισοτιμιών» περιλαμβάνει διαγραφές/υποτιμήσεις δανείων.

9. Οι διορθώσεις υπόκεινται στο ίδιο λογιστικό σύστημα διπλογραφίας που ισχύει και για τα ανεξόφλητα ποσά. Για τις διορθώσεις υπάρχει πάντα αντικρυζόμενο στοιχείο το οποίο εξαρτάται από τη διενεργούμενη πράξη ή τους εθνικούς λογιστικούς κανόνες.

Τμήμα 1: Διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης

Τμήμα 1.1. Γενική περιγραφή

1. Η κατηγορία «διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης» περιλαμβάνει οποιαδήποτε μεταβολή στη λογιστική κατάσταση του τομέα αναφοράς, η οποία προκύπτει από μεταβολές στη σύνθεση και τη διάρθρωση του πληθυσμού παροχής στοιχείων, στην ταξινόμηση των χρηματοοικονομικών μέσων και των αντισυμβαλλομένων, στους στατιστικούς ορισμούς και από τη (μερική) διόρθωση σφαλμάτων στην παροχή στοιχείων, δηλαδή γεγονότα που συνεπάγονται μεταβολή του εννοιολογικού περιεχομένου των σειρών και, ως εκ τούτου, επηρεάζουν αρνητικά τη συγκρισιμότητα των στοιχείων δύο διαδοχικών διαβιβάσεων για τα ανεξόφλητα ποσά τέλους περιόδου. Οι διευρύνσεις της ζώνης του ευρώ μπορούν να θεωρηθούν ειδική περίπτωση επανακατηγοριοποίησης.

2. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στατιστικές πληροφορίες για τις διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης, κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στην παρούσα κατευθυντήρια γραμμή, με βάση στατιστικές πληροφορίες τις οποίες συλλέγουν απευθείας από τον πληθυσμό παροχής στοιχείων, πληροφορίες τις οποίες αντλούν στο πλαίσιο των εποπτικών τους αρμοδιοτήτων, ελέγχους αληθοφάνειας, έκτακτες έρευνες (π.χ. αναφορικά με απομονωμένες τιμές), καθώς και με βάση τις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων που ισχύουν σε εθνικό επίπεδο, τις πληροφορίες για εισερχόμενες και εξερχόμενες μονάδες του πληθυσμού παροχής στοιχείων και κάθε άλλη διαθέσιμη πηγή. Οι ΕθνΚΤ εντοπίζουν τις μεταβολές ανεξόφλητων ποσών που οφείλονται σε επανακατηγοριοποιήσεις και αναγγέλλουν το καθαρό ποσό. Μια καθαρή αύξηση των ανεξόφλητων ποσών λόγω επανακατηγοριοποιήσεων εγγράφεται με θετικό πρόσημο, ενώ μια καθαρή μείωσή τους με αρνητικό πρόσημο.

3. Οι ΕθνΚΤ μπορούν να διατυπώνουν εκτιμήσεις για τις διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης, ιδίως όταν οι στατιστικές πληροφορίες δεν είναι άμεσα διαθέσιμες ή υστερούν σε ποιότητα. Υπό κανονικές συνθήκες η ΕΚΤ δεν πραγματοποιεί εκ των υστέρων διορθώσεις, εκτός εάν οι ΕθνΚΤ εντοπίσουν στις τελικές στατιστικές πληροφορίες αιφνίδιες μεταβολές λόγω επανακατηγοριοποιήσεων, οι οποίες δεν μπορούν να διορθωθούν έγκαιρα από την ΕΚΤ. Στην περίπτωση αυτή η ΕΚΤ μπορεί να πραγματοποιεί διορθώσεις εκ των υστέρων, κατόπιν συμφωνίας με την οικεία ΕθνΚΤ.

4. Οι ΕθνΚΤ πρέπει κατ' ελάχιστον να υποβάλλουν όλες τις «διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης» άνω των 50 εκατ. ευρώ. Το κατώτατο αυτό όριο τις διευκολύνει να αποφασίσουν εάν θα καταρτίσουν διορθώσεις. Ωστόσο, η απόπειρα εφαρμογής ενός τέτοιου ορίου μπορεί να είναι αντιπαραγωγική για τις ΕθνΚΤ σε περίπτωση στην οποία συλλέγονται σχετικά λεπτομερείς πληροφορίες ανεξαρτήτως του ορίου. Η εν λόγω ευελιξία τελεί την επιφύλαξη της απαίτησης να υπάρχει συμφωνία μεταξύ των παρεχόμενων στατιστικών πληροφοριών της περιόδου αναφοράς, και μεταξύ στοιχείων παρεχόμενων με διαφορετική συχνότητα (δηλαδή μεταξύ μηνιαίων και τριμηνιαίων στατιστικών πληροφοριών στην περίπτωση των ΕΟ).

5. Εντός των ορίων του άρθρου 3 παράγραφος 11, του άρθρου 6 παράγραφος 6, του άρθρου 9 παράγραφος 5, του άρθρου 12 παράγραφος 5, του άρθρου 15 παράγραφος 5 και του άρθρου 17 παράγραφος 4, οι ΕθνΚΤ πρέπει να διορθώνουν τα σφάλματα στην παροχή στοιχείων για τα στοιχεία των ανεξόφλητων ποσών μόλις τα εντοπίσουν. Στην ιδανική περίπτωση οι διορθώσεις απαλείφουν εντελώς το σφάλμα από τα στοιχεία, ιδίως όταν αυτό επηρεάζει μία μόνο περίοδο ή περιορισμένο χρονικό διάστημα. Στις περιπτώσεις αυτές δεν παρατηρείται μεταβολή του εννοιολογικού περιεχομένου των σειρών. Ωστόσο, σε περίπτωση που, ενώ το σφάλμα επηρεάζει ιστορικά στοιχεία, δεν πραγματοποιείται διόρθωση παρελθόντων στοιχείων ή πραγματοποιείται διόρθωση η οποία αφορά περιορισμένο μόνο χρονικό διάστημα, παρατηρείται μεταβολή του εννοιολογικού περιεχομένου των σειρών μεταξύ της πρώτης περιόδου που περιλαμβάνει τα διορθωμένα αριθμητικά μεγέθη και της τελευταίας περιόδου που περιλαμβάνει τα εσφαλμένα αριθμητικά μεγέθη. Στην περίπτωση αυτή οι ΕθνΚΤ πρέπει να προσδιορίζουν το μέγεθος της μεταβολής του εννοιολογικού περιεχομένου και να εγγράφουν διόρθωση υπό την κατηγορία «διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης». Το ίδιο ισχύει και για τις μεταβολές στατιστικών ορισμών που επηρεάζουν τα παρεχόμενα στοιχεία και για τις μεταβολές εννοιολογικού περιεχομένου που μπορεί να οφείλονται στην εφαρμογή, μεταβολή ή εγκατάλειψη μεθόδων αναγωγής.

Τμήμα 1.2. Περιπτώσεις διορθώσεων επανακατηγοριοποίησης

Μεταβολές στη σύνθεση του πληθυσμού παροχής στοιχείων

6. Οι μεταβολές στη σύνθεση του πληθυσμού παροχής στοιχείων ενδέχεται να οδηγήσουν στη μεταφορά δραστηριότητας από έναν οικονομικό τομέα σε άλλον. Η μεταφορά δραστηριότητας δεν αποτελεί συναλλαγή και, ως εκ τούτου, αντιμετωπίζεται ως διόρθωση που εμπίπτει στις «επανακατηγοριοποιήσεις και λοιπές διορθώσεις».

7. Ένα ίδρυμα που εισέρχεται στον τομέα παροχής στοιχείων μπορεί να μεταφέρει δραστηριότητα στον πληθυσμό παροχής στοιχείων, ενώ ένα ίδρυμα που εξέρχεται από τον τομέα παροχής στοιχείων μπορεί να μεταφέρει δραστηριότητα εκτός του τομέα. Ωστόσο, στον βαθμό που το εισερχόμενο ίδρυμα αρχίζει τη δραστηριότητά του ex novo μετά την είσοδό του στον τομέα παροχής στοιχείων, παρατηρείται συναλλαγή η οποία δεν απαλείφεται από τις στατιστικές πληροφορίες. Ομοίως, η μείωση της δραστηριότητας εξερχόμενου ιδρύματος πριν από την αποχώρησή του από τον τομέα παροχής στοιχείων αποτυπώνεται στις στατιστικές πληροφορίες ως συναλλαγή.

8. Η καθαρή επίδραση των εισερχόμενων ή εξερχόμενων ιδρυμάτων στα συγκεντρωτικά στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού του τομέα παροχής στοιχείων υπολογίζεται, για κάθε επιμέρους στοιχείο, με βάση τη διαφορά μεταξύ του αθροίσματος των πρώτων και των τελευταίων στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού που υποβάλλουν, αντίστοιχα, οι νεοεισερχόμενοι και οι εξερχόμενοι. Το καθαρό ποσό που προκύπτει εγγράφεται στις «διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης». Υπό ορισμένες συνθήκες μπορεί να υπάρξει επίδραση στα στοιχεία που παρέχουν οι αντισυμβαλλόμενοι, η οποία πρέπει επίσης να συμπεριληφθεί στις διορθώσεις ως μεταβολή τομέα.

Μεταβολές στη διάρθρωση του τομέα παροχής στοιχείων

9. Οι μεταβολές στη διάρθρωση του τομέα παροχής στοιχείων προκύπτουν στο πλαίσιο ενδοομιλικών αναδιαρθρώσεων ή συγχωνεύσεων, εξαγορών και διασπάσεων. Οι εν λόγω πράξεις εταιρικής αναδιάρθρωσης συνεπάγονται κατά κανόνα μεταβολές στην αποτίμηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων· προκειμένου να αποτυπωθούν οι μεταβολές αυτές και να καταστεί έτσι δυνατός ο ορθός υπολογισμός των συναλλαγών, εγγράφονται διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας. Επίσης, οι πράξεις αυτές συχνά συνεπάγονται τη μεταφορά χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού και υποχρεώσεων από τη λογιστική κατάσταση μιας θεσμικής μονάδας στη λογιστική κατάσταση άλλης (αλλαγή ιδιοκτησίας). Το όριο για τη μεταχείριση της μεταβίβασης στοιχείων του ενεργητικού ως συναλλαγής καθορίζει η ύπαρξη δύο ξεχωριστών θεσμικών μονάδων, οι οποίες ενεργούν κατόπιν κοινής συμφωνίας. Πάντως, μεταβιβάσεις οι οποίες απορρέουν από τη δημιουργία ή την εξαφάνιση μιας θεσμικής μονάδας θα πρέπει να αντιμετωπίζονται ως διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης. Συγκεκριμένα, εάν η συγχώνευση ή η εξαγορά συνεπάγεται την εξαφάνιση μίας ή περισσότερων θεσμικών μονάδων, όλες οι θέσεις οι οποίες υφίστανται στη σχέση μεταξύ των συγχωνευόμενων ιδρυμάτων και οι οποίες συμψηφίζονται όταν οι επιμέρους μονάδες παύουν να υφίστανται, εξαφανίζονται από το σύστημα και πρέπει, συνεπώς, να αναγγέλλονται ως διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης. Με ανάλογο τρόπο αντιμετωπίζονται και οι εταιρικές διασπάσεις.

Λοιπές περιπτώσεις διορθώσεων επανακατηγοριοποίησης

10. Οι μεταβολές στην κατάταξη πελατών κατά τομέα ή κατοικία συνεπάγονται επανακατηγοριοποίηση ορισμένων στοιχείων του ενεργητικού/υποχρεώσεων όσον αφορά τους εν λόγω αντισυμβαλλομένους. Οι μεταβολές αυτές στην ταξινόμηση επέρχονται για διάφορους λόγους, π.χ. λόγω της μεταφοράς κρατικής οντότητας σε άλλον οικονομικό τομέα μετά την ιδιωτικοποίησή της ή λόγω μεταβολών της κύριας δραστηριότητας εταιρειών κατόπιν συγχωνεύσεων/διασπάσεων. Ομοίως, μπορεί να μεταβληθεί και η κατά μέσο ταξινόμηση των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων, π.χ. στην περίπτωση δανείων που καθίστανται διαπραγματεύσιμα και, συνεπώς, για στατιστικούς σκοπούς, αντιμετωπίζονται ως χρεόγραφα. Καθώς οι ως άνω επανακατηγοριοποιήσεις συνεπάγονται μεταβολές στα αναγγελλόμενα ανεξόφλητα ποσά, χωρίς όμως να αποτελούν συναλλαγές, πρέπει να πραγματοποιείται διόρθωση για την απάλειψη της επίδρασής τους στα στατιστικά στοιχεία.

Ειδική περίπτωση στατιστικών στοιχείων των επενδυτικών οργανισμών – μεταβολές στην επενδυτική πολιτική

11. Οι μεταβολές στον τομέα παροχής στοιχείων των ΕΟ λόγω μεταβολών στην επενδυτική πολιτική (πχ. λόγω μετατροπής των μετοχικών αμοιβαίων κεφαλαίων σε μεικτά αμοιβαία κεφάλαια) καταχωρίζονται ως χρηματοοικονομική συναλλαγή και όχι ως επανακατηγοριοποίηση. Τούτο οφείλεται στο γεγονός ότι οποιαδήποτε μεταβολή στην επενδυτική πολιτική πρέπει να εγκρίνεται από τους επενδυτές εκ των προτέρων και, ως εκ τούτου, θεωρείται ενεργή επενδυτική απόφαση. Η ΕθνΚΤ μπορεί να παρεκκλίνει από την προκαθορισμένη αυτή μέθοδο/προσέγγιση και να αναγγείλει διόρθωση επανακατηγοριοποίησης μόνο εφόσον ενημερωθεί εκ των προτέρων σχετικά με το ότι η μεταβολή πολιτικής δεν οφειλόταν σε συνειδητή επιλογή των επενδυτών.

12. Η ίδια αντιμετώπιση ισχύει και για τις μονάδες παροχής στοιχείων που μετακινούνται από τον τομέα παροχής στοιχείων των αμοιβαίων κεφαλαίων της χρηματαγοράς (ΑΚΧΑ) στον τομέα παροχής στοιχείων των ΕΟ και αντιστρόφως, κατόπιν μεταβολών στην επενδυτική πολιτική.

Τμήμα 2: Διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας που οφείλονται σε μεταβολές των τιμών και των συναλλαγματικών ισοτιμιών

Τμήμα 2.1. Γενική περιγραφή

13. Οι «διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας που οφείλονται σε μεταβολές των τιμών και των συναλλαγματικών ισοτιμιών», οι οποίες αναγγέλλονται στο πλαίσιο κατάρτισης των στατιστικών στοιχείων ΕΟ, ΑΕ και ΣΤ, περιλαμβάνουν i) διορθώσεις λόγω «διαγραφών/υποτιμήσεων» δανείων, ii) διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας που οφείλονται σε μεταβολές των τιμών, και iii) διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας που οφείλονται σε μεταβολές των συναλλαγματικών ισοτιμιών.

14. Η διόρθωση λόγω διαγραφών/υποτιμήσεων αφορά την επίδραση των μεταβολών στις αξίες των δανείων που καταγράφονται στη λογιστική κατάσταση, οι οποίες οφείλονται σε διαγραφές/υποτιμήσεις δανείων.

15. Η διόρθωση λόγω αναπροσαρμογής της τιμής των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων αφορά διακυμάνσεις στην αποτίμησή τους οι οποίες οφείλονται σε μεταβολή της τιμής λογισμού ή διαπραγμάτευσής τους. Η διόρθωση περιλαμβάνει τις μεταβολές που σημειώνονται με την πάροδο του χρόνου στην αξία των ανεξόφλητων ποσών του τέλους περιόδου, οι οποίες οφείλονται στις μεταβολές στην αξία αναφοράς με την οποία λογίζονται, δηλαδή σε κέρδη/ζημίες κτήσης. Μπορεί επίσης να περιλαμβάνει μεταβολές αποτίμησης που προκύπτουν από συναλλαγές επί στοιχείων ενεργητικού/υποχρεώσεων, δηλαδή πραγματοποιηθέντα κέρδη/πραγματοποιηθείσες ζημίες, λαμβανομένων υπόψη των αποκλινουσών εθνικών πρακτικών.

16. Λόγω των διακυμάνσεων των συναλλαγματικών ισοτιμιών έναντι του ευρώ μεταξύ των ημερομηνιών παροχής στοιχείων τέλους περιόδου μεταβάλλεται η αξία των στοιχείων ενεργητικού και των υποχρεώσεων σε ξένο νόμισμα όταν εκφράζονται σε ευρώ. Δεδομένου ότι οι εν λόγω μεταβολές αντιστοιχούν σε κέρδη/ζημίες κτήσης και όχι σε χρηματοοικονομικές συναλλαγές, οι επιδράσεις της αποτίμησης θα πρέπει να προσδιορίζονται ώστε να είναι δυνατή η μη συμπερίληψή τους στις συναλλαγές. Διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας που οφείλονται σε μεταβολές των συναλλαγματικών ισοτιμιών είναι επίσης πιθανό να περιλαμβάνουν μεταβολές αποτίμησης που προκύπτουν από συναλλαγές επί στοιχείων του ενεργητικού/υποχρεώσεων, δηλαδή πραγματοποιηθέντα κέρδη/πραγματοποιηθείσες ζημίες, λαμβανομένων υπόψη των αποκλινουσών εθνικών πρακτικών.

17. Για τους σκοπούς της υποβολής στατιστικών στοιχείων στην ΕΚΤ οι ΕθνΚΤ πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι θέσεις σε στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που εκφράζονται σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται σε ευρώ βάσει της συναλλαγματικής ισοτιμίας της αγοράς που ισχύει την ημέρα την οποία αφορούν τα στοιχεία. Θα πρέπει να χρησιμοποιείται η συναλλαγματική ισοτιμία αναφοράς της ΕΚΤ ([3]).

Τμήμα 2.2. Αναγγελία διορθώσεων λόγω αναπροσαρμογών αξίας από τις ΕθνΚΤ

18. Ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 (ΕΚΤ/2013/38), ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1374/2014 (ΕΚΤ/2014/50) και ο κανονισμός (ΕΕ) 2018/231 (ΕΚΤ/2018/2) παρέχουν κάποια ευελιξία, αφενός, ως προς το είδος των στατιστικών πληροφοριών που απαιτούνται για τον υπολογισμό των διορθώσεων λόγω αναπροσαρμογών αξίας στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων και, αφετέρου, ως προς τη μορφή συλλογής και κατάρτισης των πληροφοριών. Η απόφαση σχετικά με την ακολουθούμενη μέθοδο εναπόκειται στις ΕθνΚΤ.

19. Επομένως, προς εκπλήρωση των υποχρεώσεων παροχής στοιχείων για «διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας που οφείλονται σε μεταβολές των τιμών και των συναλλαγματικών ισοτιμιών», οι οποίες αφορούν τους ΕΟ, τις ΑΕ και τα ΣΤ και καθορίζονται στο άρθρο 3 παράγραφος 4, στο άρθρο 6 παράγραφος 3 και στο άρθρο 9 παράγραφος 2 της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής, οι ΕθνΚΤ ενδέχεται να χρειαστεί να υπολογίζουν τις διορθώσεις με βάση τις στατιστικές πληροφορίες ανά τίτλο ή ανά στοιχείο που παρέχει ο πληθυσμός παροχής στοιχείων ή με βάση τις στατιστικές πληροφορίες συναλλαγών που παρέχονται απευθείας. Οι ΕθνΚΤ ενδέχεται επίσης να χρειαστεί να διατυπώνουν εκτίμηση των διορθώσεων για ορισμένες αναλύσεις τις οποίες δεν παρέχει ο πληθυσμός παροχής στοιχείων, επειδή δεν θεωρούνται «ελάχιστες υποχρεώσεις», δηλαδή στον πίνακα 3 του τρίτου μέρους του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 (ΕΚΤ/2013/38) και στους πίνακες 3α και 3β του τρίτου μέρους του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1374/2014 (ΕΚΤ/2014/50).

Στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται ανά τίτλο/ανά στοιχείο

20. Για τον υπολογισμό των διορθώσεων λόγω αναπροσαρμογών αξίας του άρθρου 3 παράγραφος 6, του άρθρου 6 παράγραφος 4 και του άρθρου 9 παράγραφος 3, που αφορούν στοιχεία τίτλων παρεχόμενα ανά τίτλο, υφίστανται οι ακόλουθες δύο δυνατότητες:

    Δυνατότητα 1: οι μονάδες παροχής στοιχείων αναγγέλλουν στις ΕθνΚΤ στατιστικές πληροφορίες ανά τίτλο οι οποίες επιτρέπουν σε εκείνες να υπολογίζουν τις διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας που οφείλονται σε μεταβολές των τιμών και των συναλλαγματικών ισοτιμιών:

    — οι ΕΟ παρέχουν τις στατιστικές πληροφορίες ανά τίτλο που απαιτούνται σύμφωνα με τα σημεία 1, 2 και 4 του πίνακα 2 του τρίτου μέρους του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 (ΕΚΤ/2013/38)·

    — οι ΑΕ παρέχουν τις στατιστικές πληροφορίες ανά τίτλο που απαιτούνται σύμφωνα με τα σημεία 1, 2 και 4 των πινάκων 2.1 και 2.2. του τρίτου μέρους του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1374/2014 (ΕΚΤ/2014/50)·

    — τα ΣΤ παρέχουν τις στατιστικές πληροφορίες ανά τίτλο που απαιτούνται σύμφωνα με τα σημεία 1, 2 και 4 των πινάκων 2.1 και 2.2. του τρίτου μέρους του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) 2018/231 (ΕΚΤ/2018/2).

    Οι πληροφορίες αυτές επιτρέπουν στις ΕθνΚΤ να αντλούν ακριβείς πληροφορίες για τις «διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας που οφείλονται σε μεταβολές των τιμών και των συναλλαγματικών ισοτιμιών» που υποβάλλονται στην ΕΚΤ. Οδηγίες για τον τρόπο εξαγωγής κατά προσέγγιση στοιχείων σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 7, το άρθρο 6 παράγραφος 4 και το άρθρο 9 παράγραφος 3 της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής παρέχονται στο «Manual on investment fund statistics» (εγχειρίδιο για τα στατιστικά στοιχεία των επενδυτικών οργανισμών) το οποίο είναι δημοσιευμένο στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ.

([3]) Βλ. δελτίο Τύπου της ΕΚΤ της 8ης Ιουλίου 1998 σχετικά με τη θέσπιση κανόνων για την κοινή αγορά, το οποίο είναι διαθέσιμο στον δικτυακό της τόπο (www.ecb.europa.eu).

Δυνατότητα 2: οι μονάδες παροχής στοιχείων αναγγέλλουν στις ΕθνΚΤ τα στοιχεία συναλλαγών (δηλαδή, τα συγκεντρωτικά ποσά αγοραπωλησιών τίτλων που λαμβάνουν χώρα κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς) ανά τίτλο ως ακολούθως:

— οι ΕΟ παρέχουν στοιχεία σύμφωνα με τα σημεία 1 και 3 του πίνακα 2 του τρίτου μέρους του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 (ΕΚΤ/2013/38)·

— οι ΑΕ παρέχουν στοιχεία σύμφωνα με τα σημεία 1 και 3 των πινάκων 2.1 και 2.2. του τρίτου μέρους του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1374/2014 (ΕΚΤ/2014/50)·

— τα ΣΤ παρέχουν στοιχεία σύμφωνα με τα σημεία 1 και 3 των πινάκων 2.1 και 2.2. του τρίτου μέρους του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) 2018/231 (ΕΚΤ/2018/2).

Για να υπολογίσουν τις «διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας» οι ΕθνΚΤ εκκινούν από τη διαφορά μεταξύ των ανεξόφλητων ποσών τέλους περιόδου και στη συνέχεια απαλείφουν τις συναλλαγές και τυχόν διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης που αναφέρονται στο τμήμα 1 του μέρους 2 του παρόντος παραρτήματος. Οι ΕθνΚΤ υποβάλλουν στην ΕΚΤ τις διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας σύμφωνα με την παρούσα κατευθυντήρια γραμμή.

21. Οι ΕθνΚΤ μπορούν να ακολουθούν παρόμοια προσέγγιση και για στοιχεία του ενεργητικού πέραν των τίτλων, εφόσον η συλλογή των στατιστικών πληροφοριών γίνεται ανά στοιχείο.

Στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται σε συγκεντρωτική βάση

22. Για τον υπολογισμό των διορθώσεων λόγω αναπροσαρμογών αξίας που οφείλονται σε μεταβολές των τιμών και των συναλλαγματικών ισοτιμιών που αφορούν στοιχεία του ενεργητικού και υποχρεώσεις και αναγγέλλονται σε συγκεντρωτική βάση υφίστανται οι ακόλουθες τρεις δυνατότητες:

Δυνατότητα 1: οι μονάδες παροχής στοιχείων αναγγέλλουν συγκεντρωτικές διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας ([4]).

Οι ΕθνΚΤ που επιλέγουν την εν λόγω μέθοδο καταρτίζουν σε συγκεντρωτική βάση τις διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας που αναγγέλλουν οι μονάδες παροχής στοιχείων ενόψει της υποβολής των στοιχείων στην ΕΚΤ.

Δυνατότητα 2: οι μονάδες παροχής στοιχείων αναγγέλλουν συγκεντρωτικές συναλλαγές. Οι μονάδες παροχής στοιχείων καταρτίζουν σε συγκεντρωτική βάση τις συναλλαγές κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς και αναγγέλλουν στην ΕθνΚΤ την αξία αγορών και πωλήσεων.

Για να υπολογίσουν τις διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας οι ΕθνΚΤ που λαμβάνουν στατιστικές πληροφορίες συναλλαγών εκκινούν από τη διαφορά μεταξύ ανεξόφλητων ποσών τέλους περιόδου και απαλείφουν τις συναλλαγές και τυχόν διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης που αναφέρονται στο τμήμα 1 του μέρους 2 του παρόντος παραρτήματος. Οι ΕθνΚΤ υποβάλλουν στην ΕΚΤ τις διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας σύμφωνα με την παρούσα κατευθυντήρια γραμμή.

Δυνατότητα 3: οι ΕθνΚΤ εξάγουν κατά προσέγγιση στοιχεία με βάση στοιχεία που παρέχουν οι μονάδες παροχής στοιχείων.

ΜΕΡΟΣ 3

Ειδικοί κανόνες και προσαρμογές

23. Οι τόκοι καταθέσεων, δανείων και εκδοθέντων και διακρατούμενων χρεογράφων καταγράφονται με βάση την αρχή του δεδουλευμένου ως συναλλαγή μέχρι την αποπληρωμή τους. Πάντως, οι οδηγίες για το μέσο με το οποίο καταγράφονται οι δεδουλευμένοι τόκοι στις στατιστικές πληροφορίες που διαβιβάζουν οι ΕθνΚΤ στην ΕΚΤ διαφέρουν όσον αφορά τα στατιστικά στοιχεία των ΕΟ, των ΑΕ, των ΣΤ και των ΧΡΕΣ.

24. Όσον αφορά τα στατιστικά στοιχεία των ΕΟ οι δεδουλευμένοι τόκοι καταθέσεων/δανείων καταγράφονται στα «λοιπά στοιχεία ενεργητικού» ή στις «λοιπές υποχρεώσεις», κατά περίπτωση. Οι δεδουλευμένοι τόκοι των διακρατούμενων χρεογράφων καταγράφονται με το συγκεκριμένο μέσο. Τα εκδοθέντα χρεόγραφα δεν καταγράφονται ως χωριστό στοιχείο και περιλαμβάνονται στις λοιπές υποχρεώσεις.

25. Όσον αφορά τα στατιστικά στοιχεία των ΑΕ οι δεδουλευμένοι τόκοι καταγράφονται πάντα με το συγκεκριμένο μέσο.

26. Όσον αφορά τα στατιστικά στοιχεία των ΣΤ οι δεδουλευμένοι τόκοι καταγράφονται πάντα με το συγκεκριμένο μέσο, με βάση τις ακριβέστερες δυνατές εκτιμήσεις.

27. Όσον αφορά τα στατιστικά στοιχεία των ΧΡΕΣ οι δεδουλευμένοι τόκοι καταγράφονται πάντα στα «λοιπά στοιχεία ενεργητικού» ή στις «λοιπές υποχρεώσεις», κατά περίπτωση.

([4]) Στην περίπτωση των στατιστικών στοιχείων των ΕΟ και σύμφωνα με το παράρτημα ΙΙΙ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 (ΕΚΤ/2013/38), οι ΕθνΚΤ συλλέγουν από τους ΕΟ τα στοιχεία για τις αναπροσαρμογές αξίας που οφείλονται σε μεταβολές των τιμών και των συναλλαγματικών ισοτιμιών ή, εναλλακτικά, συλλέγουν τα στοιχεία για τις αναπροσαρμογές αξίας που οφείλονται σε μεταβολές των τιμών και τα απαραίτητα στοιχεία που καλύπτουν, κατ' ελάχιστον, ανάλυση των νομισμάτων σε λίρες στερλίνες, δολάρια ΗΠΑ, ιαπωνικά γιεν και ελβετικά φράγκα προκειμένου να υπολογίσουν τις αναπροσαρμογές αξίας που οφείλονται σε μεταβολές των συναλλαγματικών ισοτιμιών.

ΓΛΩΣΣΑΡΙΟ

Αμοιβαία κεφάλαια ακίνητης περιουσίας (real estate funds): επενδυτικοί οργανισμοί (ΕΟ) που επενδύουν κυρίως σε ακίνητη περιουσία. Τα κριτήρια ταξινόμησης των επενδυτικών οργανισμών ως αμοιβαίων κεφαλαίων ακίνητης περιουσίας συνάγονται από τα σχετικά ενημερωτικά δελτία, κανονισμούς, πράξεις συστάσεως και λοιπά παρόμοιας φύσης έγγραφα, τα έντυπα εγγραφής ή τις συμβάσεις επένδυσης, τα διαφημιστικά έντυπα ή οποιοδήποτε παρόμοιας φύσης έγγραφο.

Αμοιβαία κεφάλαια ανοιχτού τύπου (open-end investment funds): επενδυτικοί οργανισμοί τα μερίδια/οι μετοχές των οποίων εξαγοράζονται ή εξοφλούνται άμεσα ή έμμεσα από το ενεργητικό της επιχείρησης με αίτημα των κατόχων.

Αμοιβαία κεφάλαια κλειστού τύπου (closed-end investment funds): επενδυτικοί οργανισμοί με πάγιο αριθμό μεριδίων/μετοχών, η είσοδος στους οποίους ή η έξοδος από τους οποίους προϋποθέτει την αγορά ή την πώληση, αντίστοιχα, υφιστάμενων μετοχών από τους μετόχους.

Αμοιβαία κεφάλαια που επενδύουν σε άλλα αμοιβαία κεφάλαια (funds of funds): επενδυτικοί οργανισμοί που επενδύουν κυρίως σε μετοχές/μερίδια έκδοσης άλλων επενδυτικών οργανισμών. Τα κριτήρια ταξινόμησης των επενδυτικών οργανισμών ως «funds of funds» συνάγονται από τα σχετικά ενημερωτικά δελτία, κανονισμούς, πράξεις συστάσεως και λοιπά παρόμοιας φύσης έγγραφα, τα έντυπα εγγραφής ή τις συμβάσεις επένδυσης, τα διαφημιστικά έντυπα ή οποιοδήποτε παρόμοιας φύσης έγγραφο.

Αναληφθείσα αντασφάλιση (accepted reinsurance): το ποσό κεφαλαίου που διακρατεί η ΑΕ για να καλύψει μελλοντικές απαιτήσεις από υποχρεώσεις αντασφάλισης ζωής.

Διαπραγματεύσιμα αμοιβαία κεφάλαια (ΔΑΚ) [exchange traded funds (ETFs)]: διαπραγματεύσιμο αμοιβαίο κεφάλαιο ΟΣΕΚΑ, όπως ορίζεται στην παράγραφο 3 τέταρτο εδάφιο της κατευθυντήριας γραμμής (ΕΑΚΑΑ/2012/832) της ΕΑΚΑΑ, της 18ης Δεκεμβρίου 2012, σχετικά με τα διαπραγματεύσιμα αμοιβαία κεφάλαια και άλλα θέματα που αφορούν τους ΟΣΕΚΑ. Σύμφωνα με τον ορισμό της ΕΑΚΑΑ, διαπραγματεύσιμο αμοιβαίο κεφάλαιο ΟΣΕΚΑ είναι ένας ΟΣΕΚΑ του οποίου τουλάχιστον ένα μερίδιο ή κατηγορία μεριδίου αποτελεί αντικείμενο διαπραγμάτευσης καθ' όλη τη διάρκεια της ημέρας σε μία τουλάχιστον οργανωμένη αγορά ή πολυμερή μηχανισμό διαπραγμάτευσης με έναν τουλάχιστον ειδικό διαπραγματευτή ο οποίος λαμβάνει μέτρα ώστε η χρηματιστηριακή αξία των μεριδίων του να μη διαφέρει σημαντικά από την καθαρή αξία ενεργητικού του και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, από την ενδεικτική καθαρή αξία ενεργητικού του. Για τους σκοπούς της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής μη ΟΣΕΚΑ που ανταποκρίνονται στον ορισμό της ΕΑΚΑΑ για τα ΔΑΚ θα πρέπει να συμπεριλαμβάνονται στην κατηγορία αυτή.

Εξειδικευμένες χρηματοοικονομικές εταιρείες (specialised financial corporations) (υποδιαίρεση του υποτομέα S.125): οι «εξειδικευμένες χρηματοοικονομικές εταιρείες», όπως ορίζονται στο σημείο 2.93 του παραρτήματος Α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 549/2013·

Εξισωτικά αποθεματικά (reconciliation reserves): αποθεματικά (κέρδη εις νέον), όπως ορίζονται στο παράρτημα ΙΙ του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2015/2450 της Επιτροπής ([5]). Προκύπτουν κυρίως από τις διαφορές μεταξύ της λογιστικής αποτίμησης και της αποτίμησης κατά το άρθρο 75 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ.

Εταιρείες αντασφάλισης (reinsurance corporations): ασφαλιστικές εταιρείες οι οποίες έχουν λάβει άδεια άσκησης δραστηριοτήτων αντασφάλισης, αλλά δεν έχουν λάβει άδεια άσκησης δραστηριοτήτων πρωτασφάλισης. Οι δραστηριότητες αντασφάλισης μπορεί να περιλαμβάνουν δραστηριότητα αντασφάλισης ζωής, δραστηριότητα αντασφάλισης κατά ζημιών ή συνδυασμό δραστηριοτήτων αντασφάλισης ζωής και αντασφάλισης κατά ζημιών.

Εταιρείες ασφάλισης ζωής (life insurance corporations): ασφαλιστικές εταιρείες οι οποίες έχουν λάβει άδεια άσκησης δραστηριοτήτων πρωτασφάλισης ζωής, αλλά δεν έχουν λάβει άδεια άσκησης δραστηριοτήτων πρωτασφάλισης κατά ζημιών. Οι εταιρείες ασφάλισης ζωής ενδέχεται επίσης να έχουν λάβει άδεια άσκησης δραστηριοτήτων αντασφάλισης (δραστηριοτήτων αντασφάλισης ζωής και/ή κατά ζημιών, με βάση το εθνικό δίκαιο).

Εταιρείες ασφάλισης κατά ζημιών (non-life insurance corporations): ασφαλιστικές εταιρείες οι οποίες έχουν λάβει άδεια άσκησης δραστηριοτήτων πρωτασφάλισης κατά ζημιών, αλλά δεν έχουν λάβει άδεια άσκησης δραστηριοτήτων πρωτασφάλισης ζωής. Οι εταιρείες ασφάλισης κατά ζημιών ενδέχεται επίσης να έχουν λάβει άδεια άσκησης δραστηριοτήτων αντασφάλισης (δραστηριοτήτων αντασφάλισης ζωής και/ή κατά ζημιών, με βάση το εθνικό δίκαιο).

([5]) Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2015/2450 της Επιτροπής, της 2ας Δεκεμβρίου 2015, για τον καθορισμό εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών στις εποπτικές αρχές σύμφωνα με την οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 347 της 31.12.2015, σ. 1).

Εταιρείες μεσιτείας σε συναλλαγές επί κινητών αξιών και παραγώγων (ΕΜΚΑΠ)[security and derivative dealers (SDDs)]: ταξινομούνται ως ΛΕΧΟ και είναι χρηματοοικονομικές εταιρείες, οι οποίες έχουν λάβει άδεια παροχής επενδυτικών υπηρεσιών προκειμένου να επενδύουν σε χρηματοοικονομικά μέσα για ίδιο λογαριασμό στο πλαίσιο των εργασιών τους και οι οποίες ασκούν κατά κύριο λόγο τις ακόλουθες δραστηριότητες χρηματοοικονομικής διαμεσολάβησης:

α) συναλλαγές αγοράς και πώλησης νέων ή ανεξόφλητων χρηματοοικονομικών μέσων, υπό την ιδιότητα της «εταιρείας μεσιτείας σε συναλλαγές επί κινητών αξιών και παραγώγων», για ίδιο λογαριασμό και/ή με ίδιο κίνδυνο και με αποκλειστικό σκοπό την αποκόμιση κέρδους από τη διαφορά μεταξύ της τιμής αγοράς και της τιμής πώλησης, περιλαμβανομένης και της ειδικής διαπραγμάτευσης·

β) αναδοχή χρηματοοικονομικών μέσων και/ή τοποθέτηση χρηματοοικονομικών μέσων με ανέκκλητη δέσμευση ανάληψης·

γ) υποστήριξη επιχειρήσεων στην έκδοση νέων χρηματοοικονομικών μέσων μέσω της τοποθέτησής τους με ανέκκλητη δέσμευση αναδοχής ή ανοικτή δέσμευση έναντι των εκδοτών τους.

Θυγατρικές (subsidiaries): διακριτές οντότητες εταιρικής μορφής στις οποίες άλλη οντότητα κατέχει την πλειοψηφία ή το σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου.

Ιδιωτικά επενδυτικά κεφάλαια (ΙΕΚ) [private equity funds (PEFs)]: επενδυτικοί οργανισμοί που δεν εφαρμόζουν μόχλευση και επενδύουν κυρίως σε συμμετοχικούς τίτλους και μέσα παρεμφερή με αυτούς από οικονομική άποψη, που εκδίδονται από μη εισηγμένες εταιρείες. Υποκατηγορία των ΙΕΚ είναι τα αμοιβαία κεφάλαια επιχειρηματικών συμμετοχών (ΑΚΕΣ), τα οποία επενδύουν σε νέες επιχειρήσεις. Τα ΙΕΚ (συμπεριλαμβανομένων των ΑΚΕΣ) συνήθως συσταίνονται ως αμοιβαία κεφάλαια κλειστού τύπου ή ετερόρρυθμες εταιρείες υπό τη διαχείριση εταιρειών ιδιωτικών επενδυτικών κεφαλαίων (ΕΙΕΚ) ή εταιρειών κεφαλαίου επιχειρηματικών συμμετοχών (ΕΚΕΣ) στην περίπτωση των ΑΚΕΣ. Παρόλο που τα ΙΕΚ (συμπεριλαμβανομένων των ΑΚΕΣ) ταξινομούνται ως επενδυτικοί οργανισμοί σύμφωνα με το άρθρο 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 (ΕΚΤ/2013/38), οι ΕΙΕΚ και οι ΕΚΕΣ ταξινομούνται ως επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς (ΕΣΛ 2010, κατηγορία S.126) εάν απλώς διαχειρίζονται στοιχεία του ενεργητικού των ΙΕΚ και ΑΚΕΣ, και ως λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί (ΕΣΛ 2010, κατηγορία S.125) εάν επενδύουν για ίδιο λογαριασμό σε μετοχικούς τίτλους μη εισηγμένων εταιρειών.

Κεντρική κυβέρνηση (central government): η «κεντρική κυβέρνηση» (υποτομέας S.1311), όπως ορίζεται στο σημείο 2.114 του παραρτήματος Α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 549/2013.

Κεφάλαια αντιστάθμισης κινδύνου (hedge funds): για τους σκοπούς της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής, κάθε οργανισμός συλλογικών επενδύσεων που ανεξαρτήτως της νομικής του διάρθρωσης κατά το εθνικό δίκαιο εφαρμόζει σχετικά απεριόριστες επενδυτικές στρατηγικές με σκοπό την επίτευξη θετικών αποδόσεων σε απόλυτους όρους. Εκτός από τις αποδοχές τους για τη διαχείριση, οι διαχειριστές του κεφαλαίου αποζημιώνονται ανάλογα με την απόδοσή του. Για τον λόγο αυτόν τα κεφάλαια αντιστάθμισης κινδύνου υπόκεινται σε λίγους περιορισμούς ως προς το είδος των χρηματοοικονομικών μέσων στα οποία μπορούν να επενδύουν και, επομένως, μπορούν να εφαρμόζουν με ευελιξία ένα ευρύ φάσμα χρηματοπιστωτικών τεχνικών, όπως μόχλευση, ανοιχτές πωλήσεις ή οποιαδήποτε άλλη τεχνική. Ο παρών ορισμός καλύπτει επίσης τα κεφάλαια που επενδύουν εν όλω ή εν μέρει σε άλλα κεφάλαια αντιστάθμισης κινδύνου, εφόσον κατά τα λοιπά συνάδουν με τον εν λόγω ορισμό. Τα συγκεκριμένα κριτήρια προσδιορισμού των κεφαλαίων αντιστάθμισης κινδύνου πρέπει να αξιολογούνται με βάση τα σχετικά ενημερωτικά δελτία, κανονισμούς, καταστατικά και λοιπά παρόμοιας φύσης έγγραφα, τα έντυπα εγγραφής ή τις συμβάσεις επένδυσης, τα διαφημιστικά έντυπα ή οποιοδήποτε παρόμοιας φύσης έγγραφο του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Λοιπά αμοιβαία κεφάλαια (other funds): επενδυτικοί οργανισμοί, πλην των ομολογιακών αμοιβαίων κεφαλαίων, των μετοχικών αμοιβαίων κεφαλαίων, των μεικτών αμοιβαίων κεφαλαίων, των αμοιβαίων κεφαλαίων ακίνητης περιουσίας ή των κεφαλαίων αντιστάθμισης κινδύνου.

Μεικτά αμοιβαία κεφάλαια (mixed funds): επενδυτικοί οργανισμοί που επενδύουν τόσο σε μετοχές όσο και σε ομολογίες, χωρίς να υπερέχει η επένδυση στο ένα ή το άλλο μέσο. Τα κριτήρια της ταξινόμησης των επενδυτικών οργανισμών ως μεικτών αμοιβαίων κεφαλαίων συνάγονται από τα σχετικά ενημερωτικά δελτία, κανονισμούς, πράξεις συστάσεως και λοιπά παρόμοιας φύσης έγγραφα, τα έντυπα εγγραφής ή τις συμβάσεις επένδυσης, τα διαφημιστικά έντυπα ή οποιοδήποτε παρόμοιας φύσης έγγραφο.

Μεικτές ασφαλιστικές εταιρείες (composite insurance corporations): ασφαλιστικές εταιρείες οι οποίες έχουν λάβει άδεια άσκησης δραστηριοτήτων πρωτασφάλισης ζωής και πρωτασφάλισης κατά ζημιών. Στην περίπτωση των ασφαλιστικών εταιρειών που διέπονται από την οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([6]), ο εν λόγω όρος καταλαμβάνει και τις ασφαλιστικές εταιρείες που καλύπτονται από τις παραγράφους 2 και 5 του άρθρου 37 της οδηγίας αυτής. Οι μεικτές ασφαλιστικές εταιρείες ενδέχεται επίσης να έχουν λάβει άδεια άσκησης δραστηριοτήτων αντασφάλισης (δραστηριοτήτων αντασφάλισης ζωής και/ή κατά ζημιών, με βάση το εθνικό δίκαιο).

([6]) Οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Οδηγία «Φερεγγυότητα ΙΙ») (ΕΕ L 335 της 17.12.2009, σ. 1).

Μετοχικά αμοιβαία κεφάλαια (equity funds): επενδυτικοί οργανισμοί που επενδύουν κυρίως σε μετοχές. Τα κριτήρια ταξινόμησης των επενδυτικών οργανισμών ως μετοχικών αμοιβαίων κεφαλαίων συνάγονται από τα σχετικά ενημερωτικά δελτία, κανονισμούς, πράξεις συστάσεως και λοιπά παρόμοιας φύσης έγγραφα, τα έντυπα εγγραφής ή τις συμβάσεις επένδυσης, τα διαφημιστικά έντυπα ή οποιοδήποτε παρόμοιας φύσης έγγραφο.

Ομολογιακά αμοιβαία κεφάλαια (bond funds): επενδυτικοί οργανισμοί, οι οποίοι επενδύουν κυρίως λόγο σε χρεόγραφα. Τα κριτήρια ταξινόμησης των επενδυτικών οργανισμών ως ομολογιακών αμοιβαίων κεφαλαίων συνάγονται από τα σχετικά ενημερωτικά δελτία, κανονισμούς, πράξεις συστάσεως και λοιπά παρόμοιας φύσης έγγραφα, τα έντυπα εγγραφής ή τις συμβάσεις επένδυσης, τα διαφημιστικά έντυπα ή οποιοδήποτε παρόμοιας φύσης έγγραφο.

Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ) [Undertakings for Collective Investments in Transferable Securities (UCITS)]: επενδυτικοί οργανισμοί οι οποίοι έχουν συσταθεί σύμφωνα τις διατάξεις της οδηγίας 2009/65/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([7]).

Παραδοσιακές τιτλοποιήσεις (traditional securitisations): τιτλοποιήσεις στις οποίες η μεταβίβαση του πιστωτικού κινδύνου στοιχείου του ενεργητικού ή ομάδας στοιχείων του ενεργητικού πραγματοποιείται με μεταβίβαση του νόμιμου τίτλου ή δικαιώματος επί των τιτλοποιούμενων στοιχείων του ενεργητικού ή με μερική εκχώρηση απαιτήσεων.

Τιτλοποιήσεις που συνδέονται με ασφαλιστήρια συμβόλαια ή ασφαλιστικούς κινδύνους (insurance-linked securitisations): τιτλοποιήσεις στις οποίες λαμβάνει χώρα μεταβίβαση ασφαλιστικών συμβολαίων με μεταβίβαση του νόμιμου τίτλου ή δικαιώματος σε ΧΡΕΣ ή μεταβίβαση ασφαλιστικών κινδύνων από ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση σε ΧΡΕΣ που χρηματοδοτεί πλήρως την έκθεσή της στους εν λόγω κινδύνους μέσω της έκδοσης χρηματοδοτικών μέσων, τα δε δικαιώματα των επενδυτών για αποπληρωμή των χρηματοδοτικών αυτών μέσων ικανοποιούνται αφού εκπληρωθούν οι υποχρεώσεις αντασφάλισης της ΧΡΕΣ.

Τιτλοποιήσεις σύνθετης μορφής (synthetic securitisations): τιτλοποιήσεις στις οποίες μεταβιβάζεται ο πιστωτικός κίνδυνος στοιχείου του ενεργητικού ή ομάδας στοιχείων του ενεργητικού με χρήση πιστωτικών παραγώγων, εγγυήσεων ή παρόμοιων μηχανισμών.

Υποκαταστήματα (branches): οντότητες οι οποίες στερούνται αυτοτελούς νομικής υπόστασης και ανήκουν εξ ολοκλήρου στη μητρική εταιρεία.

Χρηματοδοτικές εταιρείες που ασχολούνται με τη χορήγηση δανείων (ΧΕΔ) [financial corporations engaged in lending (FCLs)]: ταξινομούνται ως ΛΕΧΟ και είναι χρηματοοικονομικές εταιρείες που ειδικεύονται κυρίως στη χρηματοδότηση νοικοκυριών και μη χρηματοοικονομικών εταιρειών με εκχώρηση ή πώληση στοιχείων του ενεργητικού. Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται οι εταιρείες που ειδικεύονται στη χρηματοδοτική μίσθωση, στην πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων και στη χορήγηση ενυπόθηκων και καταναλωτικών δανείων. Η νομική μορφή λειτουργίας των εν λόγω χρηματοοικονομικών εταιρειών μπορεί να είναι αυτή μιας εταιρείας κτηματικής πίστης (building society), ενός δημοτικού πιστωτικού ιδρύματος κ.λπ.

Χρηματοδοτικές μισθώσεις (financial leases): συμβάσεις βάσει των οποίων ο κατά νόμο κύριος ενός διαρκούς αγαθού (εφεξής ο «εκμισθωτής») το δανείζει σε τρίτο (εφεξής ο «μισθωτής») για τη μεγαλύτερη ή όλη τη διάρκεια της οικονομικής ζωής του αγαθού έναντι της καταβολής μισθωμάτων που καλύπτουν το κόστος του, πλέον μιας επιβάρυνσης τεκμαρτών τόκων. Στην πράξη ο μισθωτής θεωρείται ότι λαμβάνει όλα τα ωφελήματα που μπορούν να προκύψουν από τη χρήση του αγαθού και φέρει τις δαπάνες και τους κινδύνους που συνδέονται με την κυριότητα.

([7]) Οδηγία 2009/65/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Ιουλίου 2009, για τον συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων σχετικά με ορισμένους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ) (ΕΕ L 302 της 17.11.2009, σ. 32).