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

►B ΑΠΟΦΑΣΗ (ΕΕ) 2016/810 ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

της 28ης Απριλίου 2016

σχετικά με τη δεύτερη σειρά στοχευμένων πράξεων πιο μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (ΕΚΤ/2016/10)

(ΕΕ L 132 της 21.5.2016, σ. 107)

Τροποποιείται από:

		Επίσημη Εφημερίδα		
		αριθ.	σελίδα	ημερομηνία
►M1	Απόφαση (ΕΕ) 2016/1974 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της 31ης Οκτωβρίου 2016	L 304	7	11.11.2016
►M2	Απόφαση (ΕΕ) 2019/1312 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της 22ας Ιουλίου 2019	L 204	123	2.8.2019

▼B

ΑΠΟΦΑΣΗ (ΕΕ) 2016/810 ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

της 28ης Απριλίου 2016

σχετικά με τη δεύτερη σειρά στοχευμένων πράξεων πιο μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (ΕΚΤ/2016/10)

Άρθρο 1

Ορισμοί

Για τους σκοπούς της παρούσας απόφασης ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

1) «όριο αναφοράς καθαρών χορηγήσεων»: το ύψος των αποδεκτών καθαρών χορηγήσεων το οποίο ο συμμετέχων θα πρέπει να υπερβαίνει κατά το χρονικό διάστημα μεταξύ της 1ης Φεβρουαρίου 2016 και της 31ης Ιανουαρίου 2018, προκειμένου να δικαιούται επιτόκιο δανεισμού χαμηλότερο από το αρχικό στο πλαίσιο ΣΠΠΜΑ-ΙΙ, και το οποίο υπολογίζεται σύμφωνα με τις αρχές και τις λεπτομερείς διατάξεις του άρθρου 4 και του παραρτήματος Ι αντίστοιχα·

2) «όριο αναφοράς ανεξόφλητου υπολοίπου»: το άθροισμα των ανεξόφλητων κατά την 31η Ιανουαρίου 2016 αποδεκτών δανείων ορισμένου συμμετέχοντα και του ορίου αναφοράς καθαρών χορηγήσεών του, το οποίο υπολογίζεται σύμφωνα με τις αρχές και τις λεπτομερείς διατάξεις του άρθρου 4 και του παραρτήματος Ι αντίστοιχα·

3) «όριο προσφοράς»: το ανώτατο ποσό το οποίο μπορεί να δανειστεί ο συμμετέχων σε οποιαδήποτε ΣΠΠΜΑ-ΙΙ, υπολογιζόμενο σύμφωνα με τις αρχές και τις λεπτομερείς διατάξεις του άρθρου 4 και του παραρτήματος Ι αντίστοιχα·

4) «όριο δανεισμού»: το συνολικό ποσό το οποίο μπορεί να δανειστεί ο συμμετέχων σε όλες τις ΣΠΠΜΑ-ΙΙ, υπολογιζόμενο σύμφωνα με τις αρχές και τις λεπτομερείς διατάξεις του άρθρου 4 και του παραρτήματος Ι αντίστοιχα·

5) «πιστωτικό ίδρυμα»: πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια του άρθρου 2 σημείο 14 της κατευθυντήριας γραμμής (ΕΕ) 2015/510 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2014/60) ([1])·

6) «αποδεκτά δάνεια»: δάνεια τα οποία χορηγούνται σε μη χρηματοοικονομικές εταιρείες και νοικοκυριά (συμπεριλαμβανομένων των μη κερδοσκοπικών ιδρυμάτων που εξυπηρετούν νοικοκυριά) που είναι κάτοικοι —κατά την έννοια του άρθρου 1 σημείο 4 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98 του Συμβουλίου ([2]) — κρατών μελών με νόμισμα το ευρώ, εξαιρουμένων των δανείων που χορηγούνται σε νοικοκυριά για αγορά κατοικίας, κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στο παράρτημα ΙΙ·

7) «αποδεκτές καθαρές χορηγήσεις»: ακαθάριστες χορηγήσεις αποδεκτών δανείων στη διάρκεια συγκεκριμένης περιόδου, κατόπιν αφαίρεσης τυχόν αποπληρωμών ανεξόφλητων υπολοίπων των εν λόγω δανείων, κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στο παράρτημα ΙΙ·

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

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

▼B

8) «πρώτη περίοδος αναφοράς»: το χρονικό διάστημα μεταξύ της 1ης Φεβρουαρίου 2015 και της 31ης Ιανουαρίου 2016·

9) «νομισματικό χρηματοπιστωτικό ίδρυμα» (ΝΧΙ): νομισματικό χρηματοπιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια του άρθρου 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2013/33) ([1])·

10) «κωδικός ΝΧΙ»: αποκλειστικός κωδικός αναγνώρισης ΝΧΙ περιλαμβανόμενου στον κατάλογο των ΝΧΙ τον οποίο τηρεί και δημοσιεύει η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) για στατιστικούς σκοπούς σύμφωνα με το άρθρο 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33)·

11) «ανεξόφλητα υπόλοιπα αποδεκτών δανείων»: ανεξόφλητα αποδεκτά δάνεια που εμφανίζονται στη λογιστική κατάσταση, εξαιρουμένων των αποδεκτών δανείων που έχουν τιτλοποιηθεί ή με άλλον τρόπο μεταβιβαστεί χωρίς να έχουν παύσει να αναγνωρίζονται στη λογιστική κατάσταση, κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στο παράρτημα ΙΙ·

12) «συμμετέχων»: αποδεκτός αντισυμβαλλόμενος σε πράξεις ανοικτής αγοράς που διενεργεί το Ευρωσύστημα για τους σκοπούς άσκησης της νομισματικής πολιτικής, σύμφωνα με την κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2015/510 (ΕΚΤ/2014/60), ο οποίος υποβάλλει προσφορές σε δημοπρασίες ΣΠΠΜΑ-ΙΙ, είτε σε ατομική βάση είτε σε επίπεδο ομίλου ως το επικεφαλής ίδρυμα, και ο οποίος υπόκειται στο σύνολο των δικαιωμάτων και υποχρεώσεων που απορρέουν από τη συμμετοχή του στις ως άνω δημοπρασίες·

13) «οικεία ΕθνΚΤ»: όσον αφορά συγκεκριμένο συμμετέχοντα, η ΕθνΚΤ του κράτους μέλους στο οποίο αυτός είναι εγκατεστημένος·

14) «δεύτερη περίοδος αναφοράς»: το χρονικό διάστημα μεταξύ της 1ης Φεβρουαρίου 2016 και της 31ης Ιανουαρίου 2018.

Άρθρο 2

Δεύτερη σειρά στοχευμένων πράξεων πιο μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης

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

2. Κάθε ΣΠΠΜΑ-ΙΙ λήγει τέσσερα έτη μετά την αντίστοιχη ημερομηνία διακανονισμού, σε ημέρα που συμπίπτει με την ημερομηνία διακανονισμού πράξης κύριας αναχρηματοδότησης του Ευρωσυστήματος, σύμφωνα με το ενδεικτικό ημερολογιακό πρόγραμμα ΣΠΠΜΑ-ΙΙ που δημοσιεύεται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ.

3. Οι ΣΠΠΜΑ-ΙΙ:

α) είναι αντιστρεπτέες συναλλαγές παροχής ρευστότητας·

β) διενεργούνται σε αποκεντρωμένη βάση από τις ΕθνΚΤ·

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

▼B

γ) διενεργούνται μέσω τακτικών δημοπρασιών· και

δ) διενεργούνται υπό τη μορφή δημοπρασιών σταθερού επιτοκίου.

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

5. Σε περίπτωση σύγκρουσης μεταξύ των διατάξεων της παρούσας απόφασης και της κατευθυντήριας γραμμής (ΕΕ) 2015/510 (ΕΚΤ/2014/60) ή κάθε άλλης νομικής πράξης της ΕΚΤ η οποία καθορίζει το νομικό πλαίσιο που εφαρμόζεται σε πράξεις πιο μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης και/ή τυχόν μέτρων που ενσωματώνουν το εν λόγω πλαίσιο σε εθνικό επίπεδο, κατισχύει η παρούσα απόφαση.

Άρθρο 3

Συμμετοχή

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

2. Τα ιδρύματα μπορούν να συμμετέχουν σε ΣΠΠΜΑ-ΙΙ σε επίπεδο ομίλου, συστήνοντας όμιλο ΣΠΠΜΑ-ΙΙ. Η συμμετοχή σε επίπεδο ομίλου έχει σημασία για τον υπολογισμό των εφαρμοστέων ορίων δανεισμού και ορίων αναφοράς σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 4 και για τις σχετικές υποχρεώσεις παροχής στοιχείων σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 7. Η συμμετοχή σε επίπεδο ομίλου υπόκειται στους ακόλουθους περιορισμούς:

α) ένα ίδρυμα δεν μπορεί να αποτελεί μέλος περισσότερων του ενός ομίλων ΣΠΠΜΑ-ΙΙ·

β) ένα ίδρυμα που συμμετέχει σε ΣΠΠΜΑ-ΙΙ σε επίπεδο ομίλου δεν μπορεί να συμμετέχει και σε ατομική βάση·

γ) το ίδρυμα που ορίζεται ως επικεφαλής ίδρυμα αποτελεί το μόνο μέλος του ομίλου ΣΠΠΜΑ-ΙΙ που μπορεί να συμμετέχει σε δημοπρασίες ΣΠΠΜΑ-ΙΙ· και

δ) η σύνθεση και το επικεφαλής ίδρυμα του ομίλου ΣΠΠΜΑ-ΙΙ παραμένουν αμετάβλητα για όλες τις ΣΠΠΜΑ-ΙΙ, υπό την επιφύλαξη των παραγράφων 6 και 7 του παρόντος άρθρου.

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

▼B

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

i) έχει στενό δεσμό με άλλο μέλος του ομίλου, κατά την έννοια που αποδίδεται στον όρο «στενός δεσμός» στο άρθρο 138 της κατευθυντήριας γραμμής (ΕΕ) 2015/510 (ΕΚΤ/2014/60), οι δε αναφορές στους όρους «αντισυμβαλλόμενος», «εγγυητής», «εκδότης» ή «οφειλέτης» νοούνται ως αναφορές σε μέλος του ομίλου· ή

ii) τηρεί υποχρεωτικά ελάχιστα αποθεματικά στο Ευρωσύστημα σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1745/2003 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2003/9) ([1]) με έμμεσο τρόπο, μέσω άλλου μέλους του ομίλου, ή χρησιμοποιείται από άλλο μέλος του ομίλου για την έμμεση τήρηση υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών στο Ευρωσύστημα.

β) Ο όμιλος ορίζει ένα μέλος του ως επικεφαλής ίδρυμα του ομίλου. Το επικεφαλής ίδρυμα αποτελεί αποδεκτό αντισυμβαλλόμενο σε πράξεις ανοικτής αγοράς που διενεργεί το Ευρωσύστημα για τους σκοπούς άσκησης της νομισματικής πολιτικής.

γ) Κάθε μέλος του ομίλου ΣΠΠΜΑ-ΙΙ είναι πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο σε κράτος μέλος με νόμισμα το ευρώ, πληροί δε τα κριτήρια που καθορίζονται στα στοιχεία α), β) και γ) του άρθρου 55 της κατευθυντήριας γραμμής (ΕΕ) 2015/510 (ΕΚΤ/2014/60).

δ) Υπό την επιφύλαξη του στοιχείου ε), το επικεφαλής ίδρυμα υποβάλλει στην οικεία ΕθνΚΤ αίτηση συμμετοχής σε επίπεδο ομίλου σύμφωνα με το ενδεικτικό ημερολογιακό πρόγραμμα ΣΠΠΜΑ-ΙΙ που δημοσιεύεται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ. Η αίτηση περιέχει:

i) την επωνυμία του επικεφαλής ιδρύματος·

ii) κατάλογο των κωδικών ΝΧΙ και των επωνυμιών όλων των ιδρυμάτων που πρόκειται να συμπεριληφθούν στον όμιλο ΣΠΠΜΑ-ΙΙ·

iii) την αιτιολογική βάση για την υποβολή της αίτησης σε επίπεδο ομίλου, καθώς και αναφορά των υφιστάμενων στενών δεσμών και/ή των σχέσεων έμμεσης τήρησης υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών μεταξύ των μελών του ομίλου, προσδιορίζοντας κάθε μέλος με τον αντίστοιχο κωδικό ΝΧΙ·

iv) στην περίπτωση μελών ομίλου τα οποία πληρούν τις προϋποθέσεις του στοιχείου α) σημείο ii): έγγραφη επιβεβαίωση του επικεφαλής ιδρύματος ότι κάθε μέλος του οικείου ομίλου ΣΠΠΜΑ-ΙΙ έχει ρητά αποφασίσει να αποτελεί μέλος του συγκεκριμένου ομίλου και να μην συμμετέχει σε ΣΠΠΜΑ-ΙΙ ως μεμονωμένος αντισυμβαλλόμενος ή ως μέλος άλλου ομίλου ΣΠΠΜΑ-ΙΙ, συνοδευόμενη από επαρκή στοιχεία που τεκμηριώνουν την υπογραφή της από δεόντως εξουσιοδοτημένα πρόσωπα. Το επικεφαλής ίδρυμα μπορεί να προβαίνει στην απαραίτητη επιβεβαίωση για τα μέλη του οικείου ομίλου ΣΠΠΜΑ-ΙΙ εφόσον υπάρχουν συμφωνίες, π.χ. για την έμμεση τήρηση

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

▼B

υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών κατά το άρθρο 10 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1745/2003 (ΕΚΤ/2003/9), οι οποίες ορίζουν ρητά ότι τα οικεία μέλη του ομίλου συμμετέχουν σε πράξεις ανοικτής αγοράς του Ευρωσυστήματος αποκλειστικά μέσω του επικεφαλής ιδρύματος. Η οικεία ΕθνΚΤ, σε συνεργασία με τις ΕθνΚΤ των οικείων μελών του ομίλου, μπορούν να ελέγχουν την εγκυρότητα της σχετικής έγγραφης επιβεβαίωσης· και

v) στην περίπτωση μέλους ομίλου στο οποίο έχει εφαρμογή το στοιχείο α) σημείο i): 1) έγγραφη επιβεβαίωση του εν λόγω μέλους σχετικά με τη ρητή απόφασή του να αποτελεί μέλος του συγκεκριμένου ομίλου ΣΠΠΜΑ-ΙΙ και να μην συμμετέχει σε ΣΠΠΜΑ-ΙΙ ως μεμονωμένος αντισυμβαλλόμενος ή ως μέλος άλλου ομίλου ΣΠΠΜΑ-ΙΙ· και 2) επαρκή στοιχεία, τα οποία επιβεβαιώνει η ΕθνΚΤ του εν λόγω μέλους και τα οποία τεκμηριώνουν τη λήψη της εν λόγω απόφασης από το ανώτατο όργανο λήψης αποφάσεων στο πλαίσιο της εταιρικής δομής του μέλους, π.χ. από το διοικητικό συμβούλιο ή άλλο ανάλογο όργανο, σύμφωνα με το εφαρμοστέο δίκαιο.

ε) Όμιλος ΣΠΠΜΑ ο οποίος έχει αναγνωριστεί βάσει της απόφασης ΕΚΤ/2014/34 για τους σκοπούς των ΣΠΠΜΑ μπορεί να συμμετέχει σε ΣΠΠΜΑ-ΙΙ ως όμιλος ΣΠΠΜΑ-ΙΙ, υπό την προϋπόθεση ότι το επικεφαλής ίδρυμά του υποβάλλει σχετική έγγραφη κοινοποίηση στην οικεία ΕθνΚΤ σύμφωνα με το ενδεικτικό ημερολογιακό πρόγραμμα ΣΠΠΜΑ-ΙΙ το οποίο δημοσιεύεται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ. Η κοινοποίηση περιέχει:

i) κατάλογο των μελών του ομίλου ΣΠΠΜΑ τα οποία έχουν ρητά αποφασίσει να αποτελούν μέλη του συγκεκριμένου ομίλου ΣΠΠΜΑ-ΙΙ και να μην συμμετέχουν σε ΣΠΠΜΑ-ΙΙ ως μεμονωμένοι αντισυμβαλλόμενοι ή ως μέλη άλλου ομίλου ΣΠΠΜΑ-ΙΙ. Στην περίπτωση μελών ομίλου τα οποία πληρούν τις προϋποθέσεις του στοιχείου α) σημείο ii), το επικεφαλής ίδρυμα μπορεί να προβαίνει στην απαραίτητη κοινοποίηση εφόσον υπάρχουν συμφωνίες, κατά τα αναφερόμενα στο στοιχείο δ) σημείο iv), οι οποίες ορίζουν ρητά ότι τα οικεία μέλη του ομίλου συμμετέχουν σε πράξεις ανοικτής αγοράς του Ευρωσυστήματος αποκλειστικά μέσω του επικεφαλής ιδρύματος. Η οικεία ΕθνΚΤ, σε συνεργασία με τις ΕθνΚΤ των οικείων μελών του ομίλου, μπορούν να ελέγχουν την εγκυρότητα του καταλόγου· και

ii) επαρκή στοιχεία, τα οποία μπορεί να ζητήσει η ΕθνΚΤ του επικεφαλής ιδρύματος και τα οποία τεκμηριώνουν την υπογραφή της κοινοποίησης από δεόντως εξουσιοδοτημένα πρόσωπα.

στ) Το επικεφαλής ίδρυμα λαμβάνει επιβεβαίωση από την οικεία ΕθνΚΤ για την αναγνώριση του ομίλου ΣΠΠΜΑ-ΙΙ. Πριν από την έκδοση της σχετικής επιβεβαίωσης, η οικεία ΕθνΚΤ μπορεί να ζητήσει από το επικεφαλής ίδρυμα την παροχή πρόσθετων πληροφοριών οι οποίες είναι κρίσιμες για την από μέρους της αξιολόγηση του ομίλου ΣΠΠΜΑ-ΙΙ που ενδεχομένως δημιουργηθεί. Κατά την αξιολόγηση της αίτησης συμμετοχής σε επίπεδο ομίλου, η οικεία ΕθνΚΤ λαμβάνει επίσης υπόψη και αξιολογήσεις των ΕθνΚΤ μελών του ομίλου που ενδεχομένως είναι απαραίτητες, π.χ. επαληθεύσεις των παρεχόμενων σύμφωνα με τα στοιχεία δ) ή ε) εγγράφων, κατά περίπτωση.

▼B

Για τους σκοπούς της παρούσας απόφασης, τα πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται σε ενοποιημένη εποπτεία, περιλαμβανομένων και των υποκαταστημάτων του ίδιου πιστωτικού ιδρύματος, θεωρούνται επίσης κατάλληλα για την υποβολή αίτησης αναγνώρισης ομίλου ΣΠΠΜΑ-ΙΙ, υποχρεούνται δε να πληρούν τις προϋποθέσεις του παρόντος άρθρου, τηρουμένων των αναλογιών. Αυτό διευκολύνει τη δημιουργία ομίλων ΣΠΠΜΑ-ΙΙ μεταξύ των ανωτέρω ιδρυμάτων, στην περίπτωση που αυτά αποτελούν μέρος της ίδιας νομικής οντότητας. Για τους σκοπούς της επιβεβαίωσης της δημιουργίας ή της μεταβολής της σύνθεσης ομίλου ΣΠΠΜΑ-ΙΙ τέτοιου είδους, εφαρμόζονται οι διατάξεις της παραγράφου 3 στοιχείο δ) σημείο iv) και της παραγράφου 6 στοιχείο β) σημείο ii) περίπτωση 4) αντίστοιχα.

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

5. Σε εξαιρετικές περιπτώσεις, εφόσον συντρέχουν αντικειμενικοί λόγοι, το διοικητικό συμβούλιο μπορεί να αποφασίσει να παρεκκλίνει από τις προβλεπόμενες στις παραγράφους 2 και 3 προϋποθέσεις.

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

α) Μέλος ομίλου ΣΠΠΜΑ-ΙΙ αποβάλλεται από αυτόν εφόσον παύει να πληροί τις προϋποθέσεις των στοιχείων α) ή γ) της παραγράφου 3. Η ΕθνΚΤ του εν λόγω μέλους ενημερώνει το επικεφαλής ίδρυμα ότι το συγκεκριμένο μέλος δεν πληροί τις ως άνω προϋποθέσεις.

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

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

▼M1

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

▼B

ii) η αίτηση του σημείου i) περιλαμβάνει:

1) την επωνυμία του επικεφαλής ιδρύματος·

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

▼B

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

4) στην περίπτωση μελών ομίλου στα οποία έχει εφαρμογή η παράγραφος 3 στοιχείο α) σημείο ii): έγγραφη επιβεβαίωση παρεχόμενη από το επικεφαλής ίδρυμα ότι κάθε μέλος του οικείου ομίλου ΣΠΠΜΑ-ΙΙ έχει ρητά αποφασίσει να αποτελεί μέλος του συγκεκριμένου ομίλου και να μην συμμετέχει σε ΣΠΠΜΑ-ΙΙ ως μεμονωμένος αντισυμβαλλόμενος ή ως μέλος άλλου ομίλου ΣΠΠΜΑ-ΙΙ. Το επικεφαλής ίδρυμα μπορεί να προβαίνει στην απαραίτητη επιβεβαίωση για τα μέλη του οικείου ομίλου ΣΠΠΜΑ-ΙΙ εφόσον υπάρχουν συμφωνίες, π.χ. για την έμμεση τήρηση υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών κατά το άρθρο 10 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1745/2003 (ΕΚΤ/2003/9), οι οποίες ορίζουν ρητά ότι τα οικεία μέλη του ομίλου συμμετέχουν σε πράξεις ανοικτής αγοράς του Ευρωσυστήματος αποκλειστικά μέσω του επικεφαλής ιδρύματος. Η οικεία ΕθνΚΤ, σε συνεργασία με τις ΕθνΚΤ των οικείων μελών του ομίλου, μπορούν να ελέγχουν την εγκυρότητα της σχετικής έγγραφης επιβεβαίωσης· και

5) στην περίπτωση μελών ομίλου στα οποία έχει εφαρμογή η παράγραφος 3 στοιχείο α) σημείο i), έγγραφη επιβεβαίωση παρεχόμενη από κάθε νέο μέλος σχετικά με τη ρητή απόφασή του να αποτελεί μέλος του συγκεκριμένου ομίλου ΣΠΠΜΑ-ΙΙ και να μην συμμετέχει σε ΣΠΠΜΑ-ΙΙ ως μεμονωμένος αντισυμβαλλόμενος ή ως μέλος άλλου ομίλου ΣΠΠΜΑ-ΙΙ, καθώς και έγγραφη επιβεβαίωση παρεχόμενη από κάθε μέλος του ομίλου ΣΠΠΜΑ-ΙΙ, τόσο υπό την παλαιά όσο και υπό τη νέα σύνθεσή του, σχετικά με τη ρητή απόφασή του ότι συμφωνεί με τη νέα σύνθεση του ομίλου ΣΠΠΜΑ-ΙΙ, συνοδευόμενες από επαρκή στοιχεία τεκμηρίωσης που επιβεβαιώνονται από την ΕθνΚΤ του οικείου μέλους του ομίλου, όπως λεπτομερώς ορίζεται στην παράγραφο 3 στοιχείο δ) σημείο v)· και

iii) το επικεφαλής ίδρυμα έχει λάβει επιβεβαίωση από την οικεία του ΕθνΚΤ ότι ο όμιλος ΣΠΠΜΑ-ΙΙ υπό τη νέα του σύνθεση έχει αναγνωριστεί. Πριν από την έκδοση της σχετικής επιβεβαίωσης, η οικεία ΕθνΚΤ μπορεί να ζητήσει από το επικεφαλής ίδρυμα την παροχή πρόσθετων πληροφοριών οι οποίες είναι κρίσιμες για την από μέρους της αξιολόγηση της νέας σύνθεσης του ομίλου ΣΠΠΜΑ-ΙΙ. Κατά την αξιολόγηση της αίτησης συμμετοχής σε επίπεδο ομίλου, η οικεία ΕθνΚΤ πρέπει να λαμβάνει υπόψη και τυχόν απαραίτητες αξιολογήσεις των ΕθνΚΤ των μελών του ομίλου, π.χ. επαληθεύσεις των παρεχόμενων σύμφωνα με το σημείο ii) εγγράφων.

γ) Εάν μετά την τελευταία ημέρα του μήνα που προηγείται της αναφερόμενης στην παράγραφο 3 στοιχείο δ) αίτησης λάβει χώρα συγχώνευση, εξαγορά ή διάσπαση στο πλαίσιο ενός ομίλου ΣΠΠΜΑ-ΙΙ η οποία αφορά μέλη του, η δε πράξη αυτή δεν συνεπάγεται μεταβολή στο σύνολο των αποδεκτών δανείων, η σύνθεση του συγκεκριμένου ομίλου μπορεί να μεταβληθεί προκειμένου να ληφθεί υπόψη η συγχώνευση, εξαγορά ή διάσπαση, κατά περίπτωση, υπό την προϋπόθεση ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις που απαριθμούνται στο στοιχείο β).

▼B

7. Εφόσον έχουν γίνει δεκτές από το διοικητικό συμβούλιο μεταβολές στη σύνθεση ενός ομίλου ΣΠΠΜΑ-ΙΙ σύμφωνα με την παράγραφο 5 ή έχουν λάβει χώρα μεταβολές στη σύνθεσή του σύμφωνα με την παράγραφο 6, ισχύουν τα ακόλουθα, εκτός εάν άλλως αποφασίζει το διοικητικό συμβούλιο:

▼M1

α) όσον αφορά μεταβολές στις οποίες έχει εφαρμογή η παράγραφος 5 ή η παράγραφος 6 στοιχείο β) ή στοιχείο γ), το επικεφαλής ίδρυμα μπορεί να συμμετέχει σε ΣΠΠΜΑ-ΙΙ με βάση τη νέα σύνθεση του ομίλου ΣΠΠΜΑ-ΙΙ μόνον αφού λάβει από την οικεία ΕθνΚΤ επιβεβαίωση ότι η νέα αυτή σύνθεση έχει αναγνωριστεί· και

▼B

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

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

Άρθρο 4

Όριο δανεισμού, όριο προσφοράς και όρια αναφοράς

1. Το όριο δανεισμού που ισχύει για έναν μεμονωμένο συμμετέχοντα υπολογίζεται με βάση τα στοιχεία ανεξόφλητων υπολοίπων αποδεκτών δανείων του εν λόγω συμμετέχοντα. Το όριο δανεισμού που ισχύει για τον συμμετέχοντα που είναι το επικεφαλής ίδρυμα ομίλου ΣΠΠΜΑ-ΙΙ υπολογίζεται με βάση τα συγκεντρωτικά στοιχεία ανεξόφλητων υπολοίπων αποδεκτών δανείων όλων των μελών του ομίλου ΣΠΠΜΑ-ΙΙ.

2. Το όριο δανεισμού κάθε συμμετέχοντα ισούται με το 30 % του συνολικού ύψους των ανεξόφλητων κατά την 31η Ιανουαρίου 2016 αποδεκτών δανείων του, αφαιρουμένου τυχόν ποσού που ο συμμετέχων στην ΣΠΠΜΑ-ΙΙ δανείστηκε προηγουμένως κατά τις δύο πρώτες ΣΠΠΜΑ που διενεργήθηκαν τον Σεπτέμβριο και τον Δεκέμβριο του 2014 βάσει της απόφασης ΕΚΤ/2014/34 και το οποίο παραμένει ανεξόφλητο την ημερομηνία διακανονισμού ΣΠΠΜΑ-ΙΙ, λαμβανομένης υπόψη τυχόν νομικά δεσμευτικής κοινοποίησης υποβληθείσας από τον συμμετέχοντα για πρόωρη αποπληρωμή σύμφωνα με το άρθρο 6 της απόφασης ΕΚΤ/2014/34 ή τυχόν νομικά δεσμευτικής κοινοποίησης από την οικεία ΕθνΚΤ για υποχρεωτική πρόωρη αποπληρωμή σύμφωνα με το άρθρο 7 της απόφασης ΕΚΤ/2014/34. Οι σχετικοί τεχνικοί υπολογισμοί περιγράφονται στο παράρτημα Ι.

3. Σε περίπτωση που μέλος ομίλου ΣΠΠΜΑ ο οποίος έχει αναγνωριστεί βάσει της απόφασης ΕΚΤ/2014/34 για τους σκοπούς των ΣΠΠΜΑ δεν επιθυμεί να είναι μέλος του αντίστοιχου ομίλου ΣΠΠΜΑ-ΙΙ, για τον υπολογισμό του ορίου δανεισμού στο πλαίσιο ΣΠΠΜΑ-ΙΙ του συγκεκριμένου πιστωτικού ιδρύματος ως μεμονωμένου συμμετέχοντος το εν λόγω ίδρυμα θεωρείται ότι έχει δανειστεί σε ΣΠΠΜΑ που διενεργήθηκαν τον Σεπτέμβριο και τον Δεκέμβριο του 2014 ποσό ίσο με αυτό που δανείστηκε το επικεφαλής ίδρυμα του ομίλου ΣΠΠΜΑ στις δύο αυτές πράξεις και το οποίο παραμένει ανεξόφλητο κατά την ημερομηνία διακανονισμού ΣΠΠΜΑ-ΙΙ, πολλαπλασιαζόμενο επί του μεριδίου του

▼B

μέλους στα αποδεκτά δάνεια του ομίλου ΣΠΠΜΑ κατά την 30ή Απριλίου 2014. Για τους σκοπούς του υπολογισμού του ορίου δανεισμού του επικεφαλής ιδρύματος στο πλαίσιο ΣΠΠΜΑ-ΙΙ, το τελευταίο αυτό ποσό θα αφαιρεθεί από το ποσό που θεωρείται ότι έχει δανειστεί ο αντίστοιχος όμιλος ΣΠΠΜΑ-ΙΙ στο πλαίσιο ΣΠΠΜΑ που διενεργήθηκαν τον Σεπτέμβριο και τον Δεκέμβριο του 2014.

4. Το όριο προσφοράς κάθε συμμετέχοντα ισούται με το όριο δανεισμού του μετά την αφαίρεση των ποσών δανεισμού στο πλαίσιο προηγούμενων ΣΠΠΜΑ-ΙΙ. Το εν λόγω ποσό θεωρείται ότι αποτελεί ένα ανώτατο όριο προσφοράς για κάθε συμμετέχοντα, ενώ ισχύουν οι κανόνες που εφαρμόζονται στις προσφορές που υπερβαίνουν το ανώτατο όριο προσφοράς, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 36 της κατευθυντήριας γραμμής (ΕΕ) 2015/510 (ΕΚΤ/2014/60). Οι σχετικοί τεχνικοί υπολογισμοί περιγράφονται στο παράρτημα Ι.

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

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

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

Οι σχετικοί τεχνικοί υπολογισμοί περιγράφονται στο παράρτημα Ι. Το όριο αναφοράς καθαρών χορηγήσεων είναι μηδενικό για τους συμμετέχοντες στους οποίους έχει χορηγηθεί τραπεζική άδεια μετά τις 31 Ιανουαρίου 2015, εκτός εάν το διοικητικό συμβούλιο αποφασίσει διαφορετικά σε αντικειμενικά δικαιολογημένες περιπτώσεις.

6. Το όριο αναφοράς ανεξόφλητου υπολοίπου του συμμετέχοντα αποτελεί το άθροισμα των ανεξόφλητων κατά την 31η Ιανουαρίου 2016 αποδεκτών δανείων και του ορίου αναφοράς καθαρών χορηγήσεων. Οι σχετικοί τεχνικοί υπολογισμοί περιγράφονται στο παράρτημα Ι.

Άρθρο 5

Τόκοι

1. Υπό την επιφύλαξη της παραγράφου 2, το επιτόκιο που εφαρμόζεται στο ποσό δανεισμού στο πλαίσιο κάθε ΣΠΠΜΑ-ΙΙ είναι το επιτόκιο της πράξης κύριας αναχρηματοδότησης που ισχύει κατά τον χρόνο κατανομής του ποσού της δημοπρασίας όσον αφορά την οικεία ΣΠΠΜΑ-ΙΙ.

2. Το επιτόκιο που εφαρμόζεται στα ποσά που δανείζονται οι συμμετέχοντες των οποίων οι αποδεκτές καθαρές χορηγήσεις κατά τη δεύτερη περίοδο αναφοράς υπερβαίνουν το όριο αναφοράς καθαρών χορηγήσεών τους συνδέεται επίσης με το επιτόκιο της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων που ισχύει κατά τον χρόνο κατανομής του ποσού κάθε ΣΠΠΜΑ-ΙΙ, σύμφωνα με τις λεπτομερείς διατάξεις και τους υπολογισμούς που προβλέπονται στο παράρτημα Ι. Το επιτόκιο ανακοινώνεται στους συμμετέχοντες πριν από την πρώτη ημερομηνία πρόωρης αποπληρωμής τον Ιούνιο του 2018, σύμφωνα με το ενδεικτικό ημερολογιακό πρόγραμμα ΣΠΠΜΑ-ΙΙ που δημοσιεύεται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ.

▼B

3. Οι τόκοι εξοφλούνται εκ των υστέρων με τη λήξη κάθε ΣΠΠΜΑ-ΙΙ ή την πρόωρη αποπληρωμή σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 6, κατά περίπτωση.

4. Εάν, λόγω της λήψης των μέτρων αποκατάστασης που διαθέτει η ΕθνΚΤ σύμφωνα με τις συμβατικές ή κανονιστικές της ρυθμίσεις, ο συμμετέχων υποχρεούται να αποπληρώσει τα ανεξόφλητα υπόλοιπα στο πλαίσιο ΣΠΠΜΑ-ΙΙ πριν από την ανακοίνωση σε αυτόν του εφαρμοστέου επιτοκίου, το επιτόκιο που εφαρμόζεται στα ποσά που δανείστηκε ο συγκεκριμένος συμμετέχων σε κάθε ΣΠΠΜΑ-ΙΙ είναι το επιτόκιο της πράξης κύριας αναχρηματοδότησης που ισχύει κατά τον χρόνο κατανομής του ποσού της δημοπρασίας όσον αφορά την οικεία ΣΠΠΜΑ-ΙΙ.

Άρθρο 6

Πρόωρη αποπληρωμή

1. Με την παρέλευση είκοσι τεσσάρων μηνών από τον διακανονισμό της εκάστοτε ΣΠΠΜΑ-ΙΙ οι συμμετέχοντες σε αυτή διαθέτουν σε τριμηνιαία βάση τη δυνατότητα μείωσης του ποσού αυτής ή διακοπής της πριν από τη λήξη της.

2. Οι ημερομηνίες πρόωρης αποπληρωμής συμπίπτουν με την ημερομηνία διακανονισμού πράξης κύριας αναχρηματοδότησης του Ευρωσυστήματος και ορίζονται από το Ευρωσύστημα.

▼M2

3. Προκειμένου να κάνει χρήση της διαδικασίας πρόωρης αποπληρωμής, ο συμμετέχων κοινοποιεί στην οικεία ΕθνΚΤ την πρόθεσή του να προβεί σε αποπληρωμή βάσει της εν λόγω διαδικασίας κατά την ημερομηνία πρόωρης αποπληρωμής δύο τουλάχιστον εβδομάδες πριν από την ημερομηνία αυτή.

4. Η κατά την παράγραφο 3 κοινοποίηση καθίσταται δεσμευτική για τον συμμετέχοντα δύο εβδομάδες πριν από τη σχετική ημερομηνία πρόωρης αποπληρωμής. Ο μη διακανονισμός από τον συμμετέχοντα ολόκληρου ή μέρους του οφειλόμενου ποσού βάσει της διαδικασίας πρόωρης αποπληρωμής έως την ημερομηνία αποπληρωμής μπορεί να συνεπάγεται την επιβολή χρηματικής ποινής. Η ποινή αυτή υπολογίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις του παραρτήματος VII της κατευθυντήριας γραμμής (ΕΕ) 2015/510 (ΕΚΤ/2014/60) και αντιστοιχεί στη χρηματική ποινή που επιβάλλεται σε περίπτωση μη συμμόρφωσης του συμμετέχοντα με την υποχρέωσή του να παρέχει επαρκή ασφάλεια και να διακανονίζει το κατανεμηθέν σε αυτόν ποσό όσον αφορά τις αντιστρεπτές συναλλαγές που διενεργούνται για τους σκοπούς της νομισματικής πολιτικής. Η επιβολή χρηματικής ποινής δεν θίγει το δικαίωμα της ΕθνΚΤ να λάβει τα μέτρα αποκατάστασης που προβλέπονται σε περίπτωση επέλευσης γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 166 της κατευθυντήριας γραμμής (ΕΕ) 2015/510 (ΕΚΤ/2014/60).

▼B

Άρθρο 7

Υποχρεώσεις παροχής στοιχείων

1. Κάθε συμμετέχων σε ΣΠΠΜΑ-ΙΙ υποβάλλει στην οικεία ΕθνΚΤ τα στοιχεία που προσδιορίζονται στο υπόδειγμα παροχής στοιχείων του παραρτήματος ΙΙ ως ακολούθως:

α) στοιχεία που αφορούν την πρώτη περίοδο αναφοράς, προκειμένου να καθοριστούν το όριο δανεισμού, τα όρια προσφοράς και τα όρια αναφοράς του συμμετέχοντα (εφεξής «πρώτη αναφορά»)· και

▼B

β) στοιχεία που αφορούν τη δεύτερη περίοδο αναφοράς, προκειμένου να καθοριστούν τα εφαρμοστέα επιτόκια (εφεξής «δεύτερη αναφορά»).

2. Τα στοιχεία παρέχονται σύμφωνα με:

α) το ενδεικτικό ημερολογιακό πρόγραμμα ΣΠΠΜΑ-ΙΙ που δημοσιεύεται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ·

β) τις οδηγίες του παραρτήματος ΙΙ· και

γ) τα ελάχιστα πρότυπα ακρίβειας και εννοιολογικής συμβατότητας που καθορίζονται στο παράρτημα IV του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33).

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

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

5. Κάθε συμμετέχων διασφαλίζει την αξιολόγηση της ποιότητας των υποβαλλόμενων βάσει των παραγράφων 1 και 2 στοιχείων από εξωτερικό ελεγκτή, σύμφωνα με τους ακόλουθους κανόνες:

α) ο ελεγκτής μπορεί να αξιολογεί τα στοιχεία της πρώτης αναφοράς στο πλαίσιο του ελέγχου που διενεργεί στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις του συμμετέχοντα, τα δε αποτελέσματα της αξιολόγησής του υποβάλλονται έως τη λήξη της προθεσμίας που καθορίζεται στο ενδεικτικό ημερολογιακό πρόγραμμα ΣΠΠΜΑ-ΙΙ το οποίο δημοσιεύεται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ·

β) τα αποτελέσματα της αξιολόγησης του ελεγκτή που αφορούν τη δεύτερη αναφορά υποβάλλονται μαζί με αυτή, εκτός εάν η οικεία ΕθνΚΤ εγκρίνει, σε εξαιρετικές περιπτώσεις, άλλη προθεσμία· στην περίπτωση αυτή το επιτόκιο που εφαρμόζεται στα ποσά που δανείζεται ο συμμετέχων που ζήτησε την παράταση κοινοποιείται μόνο μετά την υποβολή των αποτελεσμάτων της αξιολόγησης του ελεγκτή· εάν, κατόπιν έγκρισης της οικείας ΕθνΚΤ, ο συμμετέχων αποφασίσει να μειώσει το ποσό της οικείας ΣΠΠΜΑ-ΙΙ ή να τη διακόψει πριν από την υποβολή των αποτελεσμάτων της αξιολόγησης του ελεγκτή, το επιτόκιο που εφαρμόζεται στα ποσά που θα πρέπει να αποπληρώσει ο συγκεκριμένος συμμετέχων είναι το επιτόκιο της πράξης κύριας αναχρηματοδότησης που ισχύει κατά τον χρόνο κατανομής του ποσού της δημοπρασίας όσον αφορά την οικεία ΣΠΠΜΑ-ΙΙ·

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

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

▼B

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

iii) ελέγχει τη συνέπεια των παρεχόμενων στοιχείων με αυτά που καταρτίζονται βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33)· και

iv) εξακριβώνει την ύπαρξη ελέγχων και διαδικασιών για την επαλήθευση της ακεραιότητας, της ακρίβειας και της συνοχής των στοιχείων.

Στην περίπτωση συμμετοχής σε επίπεδο ομίλου τα αποτελέσματα των αξιολογήσεων του ελεγκτή τίθενται υπόψη και των ΕθνΚΤ των λοιπών μελών του ομίλου ΣΠΠΜΑ-ΙΙ. Κατόπιν αιτήματος της ΕθνΚΤ του συμμετέχοντα, παρέχονται σε αυτή τα λεπτομερή αποτελέσματα των αξιολογήσεων που διενεργήθηκαν βάσει της παρούσας παραγράφου και, στην περίπτωση συμμετοχής σε επίπεδο ομίλου, τα εν λόγω αποτελέσματα τίθενται στη συνέχεια υπόψη και των ΕθνΚΤ των μελών του ομίλου.

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

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

7. Τα στοιχεία που παρέχουν οι συμμετέχοντες βάσει του παρόντος άρθρου μπορούν να χρησιμοποιηθούν από το Ευρωσύστημα για την εφαρμογή του πλαισίου ΣΠΠΜΑ-ΙΙ και την ανάλυση της αποτελεσματικότητάς του, καθώς και για τους σκοπούς άλλων αναλύσεων που διενεργεί το Ευρωσύστημα.

Άρθρο 8

Μη συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων

1. Στην περίπτωση που ο συμμετέχων δεν υποβάλλει αναφορά, δεν συμμορφώνεται με τις υποχρεώσεις ελέγχου ή παρέχει στοιχεία στα οποία εντοπίζονται σφάλματα, ισχύουν τα ακόλουθα:

α) Εάν ο συμμετέχων δεν υποβάλει την πρώτη αναφορά εντός της σχετικής προθεσμίας, το όριο δανεισμού του καθίσταται μηδενικό.

▼B

β) Εάν ο συμμετέχων δεν υποβάλει τη δεύτερη αναφορά εντός της σχετικής προθεσμίας ή δεν συμμορφώνεται με τις υποχρεώσεις του άρθρου 7 παράγραφος 5 ή 6, στα ποσά που δανείζεται ο συγκεκριμένος συμμετέχων στο πλαίσιο ΣΠΠΜΑ-ΙΙ εφαρμόζεται το επιτόκιο της πράξης κύριας αναχρηματοδότησης που ισχύει κατά τον χρόνο κατανομής του ποσού της δημοπρασίας όσον αφορά την οικεία ΣΠΠΜΑ-ΙΙ.

γ) Εάν στο πλαίσιο του ελέγχου του άρθρου 7 παράγραφος 5 ή άλλου ελέγχου ο συμμετέχων εντοπίσει σφάλματα στα υποβαλλόμενα στις αναφορές στοιχεία, συμπεριλαμβανομένων ανακριβειών ή ελλείψεων, ενημερώνει την οικεία ΕθνΚΤ το συντομότερο δυνατό. Εφόσον η ΕθνΚΤ ενημερωθεί για τα σφάλματα ή αυτά περιέλθουν με άλλο τρόπο σε γνώση της: i) ο συμμετέχων παρέχει σε εκείνη και κάθε πρόσθετη πληροφορία που του ζητεί προκειμένου να τη συνδράμει στην αξιολόγηση του αντικτύπου του σφάλματος, ενώ ii) η οικεία ΕθνΚΤ μπορεί να λάβει κατάλληλα μέτρα, τα οποία είναι δυνατό να περιλαμβάνουν και προσαρμογή του επιτοκίου που εφαρμόζεται στα ποσά δανεισμού του συμμετέχοντα στο πλαίσιο ΣΠΠΜΑ-ΙΙ, καθώς και υποχρέωση αποπληρωμής των ποσών δανεισμού που εξαιτίας του σφάλματος υπερβαίνουν το όριο δανεισμού του συμμετέχοντα.

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

Άρθρο 9

Έναρξη ισχύος

Η παρούσα απόφαση αρχίζει να ισχύει την 3η Μαΐου 2016.

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

▼B

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

ΔΙΕΝΕΡΓΕΙΑ ΤΗΣ ΔΕΥΤΕΡΗΣ ΣΕΙΡΑΣ ΣΤΟΧΕΥΜΕΝΩΝ ΠΡΑΞΕΩΝ ΠΙΟ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΗΣ ΑΝΑΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ

1. **Υπολογισμός ορίου δανεισμού και ορίου προσφοράς**

Κάθε συμμετέχων σε μία από τις στοχευμένες πράξεις πιο μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης της δεύτερης σειράς (ΣΠΠΜΑ-ΙΙ) υπόκειται σε όριο δανεισμού, είτε ενεργεί ατομικά είτε ως το επικεφαλής ίδρυμα ομίλου ΣΠΠΜΑ-ΙΙ. Το ποσό που προκύπτει από τον υπολογισμό του ορίου δανεισμού θα στρογγυλοποιείται στο επόμενο πολλαπλάσιο των 10 000 ευρώ.

Το όριο δανεισμού που ισχύει για έναν μεμονωμένο συμμετέχοντα στις ΣΠΠΜΑ-ΙΙ υπολογίζεται με βάση το ποσό των ανεξόφλητων κατά την 31η Ιανουαρίου 2016 αποδεκτών δανείων. Το όριο δανεισμού που ισχύει για το επικεφαλής ίδρυμα ομίλου ΣΠΠΜΑ-ΙΙ υπολογίζεται με βάση το ποσό των ανεξόφλητων κατά την 31η Ιανουαρίου 2016 αποδεκτών δανείων που αφορούν όλα τα μέλη του συγκεκριμένου ομίλου ΣΠΠΜΑ-ΙΙ.

Το όριο δανεισμού ισούται με το 30 % του ανεξόφλητου ποσού αποδεκτών δανείων που αφορούν τον συμμετέχοντα [1] κατά την 31η Ιανουαρίου 2016, μείον τα ποσά που ο τελευταίος δανείστηκε στις στοχευμένες πράξεις πιο μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (ΣΠΠΜΑ) που διενεργήθηκαν τον Σεπτέμβριο και τον Δεκέμβριο του 2014 βάσει της απόφασης ΕΚΤ/2014/34 και παραμένουν ανεξόφλητα κατά την ημερομηνία διακανονισμού της ΣΠΠΜΑ-ΙΙ, ήτοι:

$BA_k = 0{,}3 \times OL_{Jan2016} - OB_k$ όπου $k = 1,\ldots,4$

Όπου BA_k το όριο δανεισμού στην ΣΠΠΜΑ-ΙΙ k (όπου $k = 1,\ldots,4$), $OL_{Jan2016}$ το ποσό αποδεκτών δανείων τα οποία διακρατεί ο συμμετέχων και τα οποία είναι ανεξόφλητα κατά την 31η Ιανουαρίου 2016 και OB_k το ποσό που δανείστηκε ο συμμετέχων στην ΣΠΠΜΑ1 και στην ΣΠΠΜΑ2 της πρώτης σειράς ΣΠΠΜΑ και το οποίο παραμένει ανεξόφλητο την ημερομηνία διακανονισμού της ΣΠΠΜΑ-ΙΙ k.

Το όριο προσφοράς που ισχύει για κάθε συμμετέχοντα σε κάθε ΣΠΠΜΑ-ΙΙ ισούται με το όριο δανεισμού, μείον το ποσό που ο τελευταίος δανείστηκε στις προηγούμενες ΣΠΠΜΑ-ΙΙ.

Έστω ότι $C_k \geq 0$ το ποσό δανεισμού ορισμένου συμμετέχοντα στην ΣΠΠΜΑ-ΙΙ k. Το όριο προσφοράς BL_k για τον συγκεκριμένο συμμετέχοντα στην πράξη k ισούται με:

$BL_1 = BA_1$ και

$$BL_k = BA_k - \sum_{j=1}^{k-1} C_j, \text{ όπου } k = 2,\ 3,\ 4.$$

2. **Υπολογισμός ορίων αναφοράς**

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

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

$NLB = \min(NL_{Feb2015} + NL_{March2015} + \ldots + NL_{Jan2016}, 0)$

Αυτό σημαίνει ότι εάν ο συμμετέχων έχει θετικές ή μηδενικές αποδεκτές καθαρές χορηγήσεις κατά την πρώτη περίοδο αναφοράς, τότε $NLB = 0$. Εάν ωστόσο ο συμμετέχων έχει αρνητικές αποδεκτές καθαρές χορηγήσεις κατά την πρώτη περίοδο αναφοράς, τότε $NLB = NL_{Feb2015} + NL_{March2015} + \ldots + NL_{Jan2016}$.

[1] Κάθε αναφορά στον όρο «συμμετέχων» θα πρέπει να νοείται ως αναφορά τόσο σε μεμονωμένο συμμετέχοντα όσο και σε όμιλο ΣΠΠΜΑ-ΙΙ.

▼B

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

$OAB = \max(OL_{Jan2016} + NLB, 0)$

3. **Υπολογισμός επιτοκίου**

Έστω ότι $NS_{Jan2018}$ το ποσό που προκύπτει από το άθροισμα των αποδεκτών καθαρών χορηγήσεων κατά το χρονικό διάστημα από την 1η Φεβρουαρίου 2016 έως την 31η Ιανουαρίου 2018 και του ποσού των ανεξόφλητων κατά την 31η Ιανουαρίου 2016 αποδεκτών δανείων, το οποίο υπολογίζεται ως $NS_{Jan2018} = OL_{Jan2016} + NL_{Feb2016} + NL_{March2016} + \ldots + NL_{Jan2018}$

Έστω τώρα ότι *EX* η ποσοστιαία απόκλιση του από $NS_{Jan2018}$ το όριο αναφοράς ανεξόφλητου υπολοίπου, δηλαδή,

$$EX = \frac{(\mathrm{NS}_{\mathrm{Jan2018}} - OAB)}{OAB} \times 100$$

Όταν το *OAB* ισούται με μηδέν, το *EX* θεωρείται ότι ισούται με 2,5.

Έστω ότι r_k το επιτόκιο που εφαρμόζεται στην ΣΠΠΜΑ-ΙΙ *k*. Έστω ότι MRO_k και DF_k το επιτόκιο της πράξης κύριας αναχρηματοδότησης (MRO) και το επιτόκιο της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων, εκφραζόμενα ως ετήσια ποσοστά, τα οποία ισχύουν κατά τον χρόνο κατανομής του ποσού της ΣΠΠΜΑ-ΙΙ *k*, αντίστοιχα. Το επιτόκιο καθορίζεται ως εξής:

α) Εάν ο συμμετέχων δεν υπερβαίνει το όριο αναφοράς ανεξόφλητου υπολοίπου αποδεκτών δανείων του κατά την 31η Ιανουαρίου 2018, το επιτόκιο που εφαρμόζεται σε όλα τα ποσά που αυτός δανείζεται στο πλαίσιο ΣΠΠΜΑ-ΙΙ ισούται με το επιτόκιο MRO που εφαρμόζεται κατά τον χρόνο κατανομής του ποσού κάθε ΣΠΠΜΑ-ΙΙ, δηλαδή:

εάν $EX \leq 0$, τότε $r_k = MRO_k$.

β) Εάν ο συμμετέχων υπερβαίνει το όριο αναφοράς ανεξόφλητου υπολοίπου αποδεκτών δανείων του κατά τουλάχιστον 2,5 % κατά την 31η Ιανουαρίου 2018, το επιτόκιο που εφαρμόζεται σε όλα τα ποσά που αυτός δανείζεται στο πλαίσιο ΣΠΠΜΑ-ΙΙ ισούται με το επιτόκιο διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων που εφαρμόζεται κατά τον χρόνο κατανομής του ποσού κάθε ΣΠΠΜΑ-ΙΙ, δηλαδή,

εάν $EX \geq 2{,}5$, τότε $r_k = DF_k$.

γ) Εάν ο συμμετέχων υπερβαίνει το όριο αναφοράς ανεξόφλητου υπολοίπου αποδεκτών δανείων, αλλά λιγότερο από 2,5 %, κατά την 31η Ιανουαρίου 2018, το επιτόκιο που εφαρμόζεται σε όλα τα ποσά που αυτός δανείζεται στο πλαίσιο ΣΠΠΜΑ-ΙΙ κλιμακώνεται γραμμικά, ανάλογα με το ποσοστό κατά το οποίο ο ίδιος υπερβαίνει το όριο αναφοράς ανεξόφλητου υπολοίπου αποδεκτών δανείων, δηλαδή,

εάν $0 < EX < 2{,}5$, τότε $r_k = MRO_k - \frac{(MRO_k - DF_k) \times EX}{2{,}5}$.

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

▼B

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ

ΔΕΥΤΕΡΗ ΣΕΙΡΑ ΣΤΟΧΕΥΜΕΝΩΝ ΠΡΑΞΕΩΝ ΠΙΟ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΗΣ ΑΝΑΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ — ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗ ΤΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΠΟΥ ΑΠΑΙΤΟΥΝΤΑΙ ΓΙΑ ΤΟ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

1. **Εισαγωγή** ([1])

Στο παρόν παράρτημα παρέχονται οδηγίες για την κατάρτιση των αναφορών παροχής στοιχείων που πρέπει να υποβάλλουν οι συμμετέχοντες στις ΣΠΠΜΑ-ΙΙ σύμφωνα με το άρθρο 7. Οι υποχρεώσεις παροχής στοιχείων παρουσιάζονται στο υπόδειγμα παροχής στοιχείων το οποίο παρατίθεται στο τέλος του παρόντος παραρτήματος. Οι οδηγίες ορίζουν λεπτομερώς και τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων των επικεφαλής ιδρυμάτων των ομίλων ΣΠΠΜΑ-ΙΙ που συμμετέχουν στις πράξεις.

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

2. **Γενικές πληροφορίες**

Τα μέτρα που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό του ορίου δανεισμού αφορούν δάνεια των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΝΧΙ) προς μη χρηματοοικονομικές εταιρείες της ζώνης του ευρώ και δάνεια ΝΧΙ προς νοικοκυριά της ζώνης του ευρώ ([2]), εξαιρουμένων των δανείων για αγορά κατοικίας, σε όλα τα νομίσματα. Σύμφωνα με το άρθρο 7, οι αναφορές παροχής στοιχείων πρέπει να υποβάλλονται για τις δύο περιόδους αναφοράς που καθορίζονται στο άρθρο 1. Συγκεκριμένα, πρέπει να παρέχονται πληροφορίες για τα ανεξόφλητα υπόλοιπα των αποδεκτών δανείων στο τέλος του μήνα που προηγείται της έναρξης της περιόδου παροχής στοιχείων και στο τέλος της περιόδου παροχής στοιχείων, καθώς και για τις αποδεκτές καθαρές χορηγήσεις στη διάρκεια της εν λόγω περιόδου (υπολογιζόμενες ως ακαθάριστες χορηγήσεις μείον τις αποπληρωμές δανείων) χωριστά για τις μη χρηματοοικονομικές εταιρείες και για τα νοικοκυριά. Τα στοιχεία για τα ανεξόφλητα υπόλοιπα αποδεκτών δανείων διορθώνονται προκειμένου να ληφθούν υπόψη τιτλοποιήσεις ή λοιπές μεταβιβάσεις δανείων οι οποίες δεν έχουν παύσει να αναγνωρίζονται στη λογιστική κατάσταση. Αναλυτικές πληροφορίες απαιτούνται επίσης και για τις σχετικές υποκατηγορίες, καθώς και για τις επιδράσεις που, χωρίς να σχετίζονται με αποδεκτές καθαρές χορηγήσεις, συνεπάγονται μεταβολές στα ανεξόφλητα υπόλοιπα αποδεκτών δανείων (εφεξής «διορθώσεις των ανεξόφλητων υπολοίπων») και οι οποίες επίσης καλύπτουν αγορές, πωλήσεις και λοιπές μεταβιβάσεις δανείων.

Όσον αφορά τις συλλεγόμενες πληροφορίες, τα στοιχεία σχετικά με τα ανεξόφλητα υπόλοιπα των αποδεκτών δανείων κατά την 31η Ιανουαρίου 2016 θα χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό του ορίου δανεισμού. Επίσης, τα στοιχεία σχετικά με τις αποδεκτές καθαρές χορηγήσεις κατά την πρώτη περίοδο αναφοράς θα χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό του ορίου αναφοράς καθαρών χορηγήσεων και του ορίου αναφοράς ανεξόφλητου υπολοίπου. Εν τω μεταξύ, τα στοιχεία σχετικά με τις αποδεκτές καθαρές χορηγήσεις κατά τη δεύτερη περίοδο αναφοράς θα χρησιμοποιούνται για την εκτίμηση των εξελίξεων στις χορηγήσεις και, εν συνεχεία, των εφαρμοστέων επιτοκίων. Όλοι οι υπόλοιποι δείκτες που περιλαμβάνονται στο υπόδειγμα είναι απαραίτητοι για την επαλήθευση της εσωτερικής συνοχής των πληροφοριών και της συνοχής αυτών με τα στατιστικά στοιχεία που συλλέγονται εντός του Ευρωσυστήματος, όπως και για την εμπεριστατωμένη παρακολούθηση του αντικτύπου του προγράμματος ΣΠΠΜΑ-ΙΙ.

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

([1]) Το εννοιολογικό πλαίσιο των υποχρεώσεων παροχής στοιχείων παραμένει αμετάβλητο σε σχέση με εκείνο που καθορίζεται στην απόφαση ΕΚΤ/2014/34.

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

▼B

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

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

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

3. **Γενικές οδηγίες παροχής στοιχείων**

α) Διάρθρωση του υποδείγματος παροχής στοιχείων

Το υπόδειγμα περιλαμβάνει ένδειξη της περιόδου στην οποία αναφέρονται τα στοιχεία και ομαδοποιεί τους δείκτες σε δύο κατηγορίες: δάνεια ΝΧΙ προς μη χρηματοοικονομικές εταιρείες της ζώνης του ευρώ και δάνεια ΝΧΙ προς νοικοκυριά της ζώνης του ευρώ, εξαιρουμένων των δανείων για αγορά κατοικίας. Τα στοιχεία των πεδίων που επισημαίνονται με κίτρινο χρώμα υπολογίζονται βάσει των στοιχείων που εισάγονται στα υπόλοιπα πεδία, με βάση τους σχετικούς τύπους που παρέχονται στο υπόδειγμα. Το υπόδειγμα περιλαμβάνει επίσης και κανόνα επαλήθευσης, με τον οποίο επαληθεύεται η αντιστοιχία μεταξύ ανεξόφλητων υπολοίπων και συναλλαγών.

β) Ορισμός της έννοιας «περίοδος παροχής στοιχείων»

Με τον όρο «περίοδος παροχής στοιχείων» νοείται το φάσμα των ημερομηνιών στο οποίο αναφέρονται τα στοιχεία. Στις ΣΠΠΜΑ-ΙΙ υφίστανται δύο περίοδοι παροχής στοιχείων, και συγκεκριμένα η «πρώτη περίοδος αναφοράς», από την 1η Φεβρουαρίου 2015 έως την 31η Ιανουαρίου 2016, και η «δεύτερη περίοδος αναφοράς», από την 1η Φεβρουαρίου 2016 έως την 31η Ιανουαρίου 2018. Δείκτες που αφορούν ανεξόφλητα υπόλοιπα πρέπει να παρέχονται ως έχουν στο τέλος του μήνα που προηγείται της έναρξης της περιόδου παροχής στοιχείων, καθώς και ως έχουν

([1]) Βλέπε το σχετικό έγγραφο με τίτλο «Manual on MFI balance sheet statistics», ΕΚΤ, Απρίλιος 2012, το οποίο είναι διαθέσιμο στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ (www.ecb.europa.eu. Συγκεκριμένα, στην ενότητα 2.1.4, σ. 76, εξετάζεται το ζήτημα της παροχής στατιστικών στοιχείων για τα δάνεια.

▼B

στο τέλος αυτής. Συνεπώς, για την πρώτη περίοδο αναφοράς τα ανεξόφλητα υπόλοιπα πρέπει να παρέχονται ως έχουν την 31η Ιανουαρίου 2015 και την 31η Ιανουαρίου 2016, ενώ για τη δεύτερη περίοδο αναφοράς τα ανεξόφλητα υπόλοιπα πρέπει να παρέχονται ως έχουν την 31η Ιανουαρίου 2016 και την 31η Ιανουαρίου 2018. Αντίστοιχα, τα στοιχεία συναλλαγών και διορθώσεων πρέπει να καλύπτουν όλες τις σχετικές επιδράσεις που σημειώνονται στη διάρκεια της περιόδου παροχής στοιχείων.

γ) Παροχή στοιχείων όσον αφορά τους ομίλους ΣΠΠΜΑ-ΙΙ

Τα στοιχεία που αφορούν τη συμμετοχή σε ΣΠΠΜΑ-ΙΙ σε επίπεδο ομίλου θα πρέπει, κατά κανόνα, να παρέχονται σε συγκεντρωτική βάση. Ωστόσο, οι εθνικές κεντρικές τράπεζες των κρατών μελών με νόμισμα το ευρώ (ΕθνΚΤ) δύνανται να επιλέξουν τη συλλογή των σχετικών πληροφοριών για κάθε ίδρυμα χωριστά, εφόσον κρίνεται σκόπιμο.

δ) Διαβίβαση των αναφορών παροχής στοιχείων

Οι αναφορές παροχής στοιχείων θα πρέπει να διαβιβάζονται συμπληρωμένες στην οικεία ΕθνΚΤ κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στο άρθρο 7 και σύμφωνα με το ενδεικτικό ημερολογιακό πρόγραμμα ΣΠΠΜΑ-ΙΙ το οποίο δημοσιεύεται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ και το οποίο ορίζει μάλιστα τις περιόδους αναφοράς τις οποίες καλύπτει κάθε διαβίβαση και τα στοιχεία που θα πρέπει να χρησιμοποιούνται, αντίστοιχα, για την κατάρτιση των σχετικών αναφορών.

ε) Μονάδα μέτρησης των στοιχείων

Τα ποσά στα οποία αναφέρονται τα στοιχεία πρέπει να παρέχονται ως χιλιάδες ευρώ.

4. **Ορισμοί**

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

α) Ανεξόφλητα υπόλοιπα αποδεκτών δανείων (1 και 4)

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

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

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

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

Για έναν λεπτομερέστερο ορισμό των κατηγοριών των στοιχείων που περιλαμβάνονται στις αναφορές παροχής στοιχείων, βλέπε παράρτημα ΙΙ δεύτερο μέρος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33) και ενότητα 2.1.4 του εγχειριδίου για τα στατιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ.

▼B

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

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

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

Για περαιτέρω λεπτομέρειες όσον αφορά τις κατηγορίες των στοιχείων που περιλαμβάνονται στις αναφορές παροχής στοιχείων, βλέπε παράρτημα I πέμπτο μέρος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33) και ενότητα 2.3 του εγχειριδίου για τα στατιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ.

iii) Αχρησιμοποίητες προβλέψεις έναντι αποδεκτών δανείων (1.3 και 4.3)

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

Η εν λόγω κατηγορία περιλαμβάνει μεμονωμένες και συνολικές προβλέψεις για απομειώσεις και μη εξυπηρετήσεις δανείων (πριν λάβουν χώρα διαγραφές/υποτιμήσεις). Τα στοιχεία πρέπει να αφορούν ανεξόφλητα αποδεκτά δάνεια που εμφανίζονται στη λογιστική κατάσταση, δηλαδή εξαιρούνται οι τιτλοποιήσεις ή λοιπές μεταβιβάσεις δανείων οι οποίες δεν έχουν παύσει να αναγνωρίζονται στη λογιστική κατάσταση.

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

Όταν ακολουθείται η πρακτική της παροχής των ανεξόφλητων υπολοίπων δανείων αφού αφαιρεθούν οι προβλέψεις, εναπόκειται στις ΕθνΚΤ να μην απαιτούν την παροχή των εν λόγω πληροφοριών.

▼B

Ωστόσο, στις περιπτώσεις αυτές οι υπολογισμοί στο πλαίσιο των ΣΠΠΙΜΑ-ΙΙ θα βασίζονται στα ποσά των ανεξόφλητων δανείων που εμφανίζονται στη λογιστική κατάσταση αφού αφαιρεθούν οι προβλέψεις ([1]).

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

β) Αποδεκτές καθαρές χορηγήσεις (2)

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

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

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

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

i) Ακαθάριστες χορηγήσεις (2.1)

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

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

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

▼B

ii) Αποπληρωμές (2.2)

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

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

γ) Διορθώσεις των ανεξόφλητων υπολοίπων

Τα συγκεκριμένα πεδία του υποδείγματος παροχής στοιχείων αφορούν την παροχή στοιχείων για τις μεταβολές στα ανεξόφλητα υπόλοιπα [μειώσεις (–) και αυξήσεις (+)] που λαμβάνουν χώρα κατά την περίοδο παροχής στοιχείων και δεν σχετίζονται με τις καθαρές χορηγήσεις. Οι εν λόγω μεταβολές προκύπτουν από πράξεις όπως τιτλοποιήσεις και λοιπές μεταβιβάσεις δανείων κατά την περίοδο παροχής στοιχείων και από λοιπές διορθώσεις που αφορούν αναπροσαρμογές αξίας λόγω μεταβολών των συναλλαγματικών ισοτιμιών, διαγραφές και υποτιμήσεις δανείων και επανακατηγοριοποιήσεις. Τα στοιχεία των εν λόγω πεδίων υπολογίζονται αυτόματα με βάση τα ποσά που παρέχονται για τις σχετικές υποκατηγορίες, και συγκεκριμένα τις «Πωλήσεις, αγορές και λοιπές μεταβιβάσεις δανείων κατά την περίοδο παροχής στοιχείων» (3.1) συν τις «Λοιπές διορθώσεις» (3.2).

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

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

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

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

Για έναν λεπτομερέστερο ορισμό των παρεχόμενων κατηγοριών, βλέπε το παράρτημα I πέμπτο μέρος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33) και την ενότητα 2.3 του εγχειριδίου για τα στατιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ.

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

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

▼B

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

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

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

1) δάνεια που διατίθενται σε άλλο εγχώριο ΝΧΙ ή αποκτώνται από αυτό, συμπεριλαμβανομένων μεταβιβάσεων εντός του ομίλου που προκύπτουν στο πλαίσιο εταιρικών αναδιαρθρώσεων (π.χ. μεταβίβαση ομάδας δανείων από θυγατρική εγχώριου ΝΧΙ στη μητρική επιχείρηση)·

2) μεταβιβάσεις δανείων στο πλαίσιο αναδιοργανώσεων εντός του ομίλου λόγω συγχωνεύσεων, εξαγορών και διασπάσεων.

Για τους σκοπούς της κατάρτισης των αναφορών παροχής στοιχείων, θα πρέπει να παρέχονται στοιχεία για όλες αυτές τις επιδράσεις. Για περαιτέρω λεπτομέρειες σχετικά με τις παρεχόμενες κατηγορίες στοιχείων, βλέπε το παράρτημα Ι πέμπτο μέρος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33) και την ενότητα 2.3 του εγχειριδίου για τα στατιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ. Όσον αφορά τις «Μεταβολές στη διάρθρωση του τομέα των ΝΧΙ», η ενότητα 1.6.3.4 του ως άνω εγχειριδίου (και η σχετική ενότητα 5.2 του παραρτήματος 1.1) παρέχει λεπτομερή περιγραφή των μεταβιβάσεων εντός του ομίλου, κάνοντας διάκριση μεταξύ των περιπτώσεων κατά τις οποίες οι μεταβιβάσεις λαμβάνουν χώρα μεταξύ χωριστών θεσμικών μονάδων (π.χ. πριν μία ή περισσότερες από τις μονάδες παύσει να υπάρχει λόγω συγχώνευσης ή εξαγοράς) και εκείνων κατά τις οποίες οι μεταβιβάσεις λαμβάνουν χώρα κατά τον χρόνο που ορισμένες μονάδες παύουν να υπάρχουν, στην οποία περίπτωση θα πρέπει να πραγματοποιηθεί στατιστική επανακατηγοριοποίηση. Για τους σκοπούς της κατάρτισης των αναφορών παροχής στοιχείων, και στις δύο περιπτώσεις οι συνέπειες είναι οι ίδιες και τα στοιχεία θα πρέπει να παρέχονται υπό την κατηγορία 3.1Γ (και όχι υπό την κατηγορία 3.2Γ).

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

Η εν λόγω κατηγορία περιλαμβάνει το καθαρό ποσό τιτλοποιήσεων ή λοιπών μεταβιβάσεων δανείων κατά την περίοδο παροχής στοιχείων, χωρίς επίδραση στα υποβληθέντα στοιχεία που αφορούν υπόλοιπα δανείων, και υπολογίζεται με την αφαίρεση των διαθέσεων από τις αποκτήσεις. Οι μεταβιβάσεις θα πρέπει να καταγράφονται κατά τον χρόνο της πώλησης στην ονομαστική τους αξία αφού αφαιρεθούν διαγραφές και υποτιμήσεις. Τα στοιχεία για τις εν λόγω διαγραφές και υποτιμήσεις θα πρέπει να παρέχονται, εφόσον μπορούν να προσδιοριστούν, υπό την κατηγορία 3.2Β. Στην περίπτωση ΝΧΙ που παρέχουν στοιχεία

▼B

δανείων μετά την αφαίρεση των προβλέψεων, οι μεταβιβάσεις θα πρέπει να καταγράφονται στην αξία τους στη λογιστική κατάσταση (δηλαδή με το ονομαστικό ποσό αφού αφαιρεθούν αχρησιμοποίητες προβλέψεις). Τα στοιχεία σχετικά με τις καθαρές ροές που αφορούν την παροχή δανείων ως ασφάλεια, υπό τη μορφή δανειακών απαιτήσεων, στο Ευρωσύστημα για πιστοδοτικές πράξεις στο πλαίσιο άσκησης της νομισματικής πολιτικής και τα οποία συνεπάγονται μεταβίβαση χωρίς να παύσουν να αναγνωρίζονται στη λογιστική κατάσταση δεν περιλαμβάνονται στην κατηγορία αυτή.

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

1) δάνεια που διατίθενται σε άλλο εγχώριο ΝΧΙ ή αποκτώνται από αυτό, συμπεριλαμβανομένων μεταβιβάσεων εντός του ομίλου που προκύπτουν στο πλαίσιο εταιρικών αναδιαρθρώσεων (π.χ. όταν θυγατρική εγχώριου ΝΧΙ μεταβιβάζει ομάδα δανείων στη μητρική επιχείρηση)·

2) μεταβιβάσεις δανείων στο πλαίσιο αναδιοργανώσεων εντός του ομίλου λόγω συγχωνεύσεων, εξαγορών και διασπάσεων.

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

Για περαιτέρω λεπτομέρειες όσον αφορά τις συμπεριλαμβανόμενες κατηγορίες στοιχείων, βλέπε παράρτημα I πέμπτο μέρος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33) και ενότητα 2.3 του εγχειριδίου για τα στατιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ.

ii) Λοιπές διορθώσεις (3.2)

Τα στοιχεία λοιπών διορθώσεων πρέπει να παρέχονται για τα ανεξόφλητα υπόλοιπα αποδεκτών δανείων που εμφανίζονται στη λογιστική κατάσταση, εξαιρουμένων των τιτλοποιήσεων ή λοιπών μεταβιβάσεων δανείων που δεν έχουν παύσει να αναγνωρίζονται στη λογιστική κατάσταση.

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

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

Οι εν λόγω διορθώσεις δεν καλύπτονται από τις απαιτήσεις του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33). Για τους σκοπούς των αναφορών παροχής στοιχείων, εάν τα στοιχεία (ή έστω τα κατά προσέγγιση στοιχεία) δεν είναι άμεσα διαθέσιμα στα ΝΧΙ, μπορούν να υπολογίζονται σύμφωνα με τις οδηγίες που παρέχονται στην ενότητα 4.2.2 του εγχειριδίου για τα στατιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ. Η προτεινόμενη διαδικασία εκτίμησης περιορίζει την εμβέλεια των υπολογισμών στα σημαντικά νομίσματα και βασίζεται στα ακόλουθα στάδια:

▼B

1) τα ανεξόφλητα υπόλοιπα των αποδεκτών δανείων στο τέλος του μήνα που προηγείται της έναρξης της περιόδου παροχής στοιχείων και στο τέλος της εν λόγω περιόδου (κατηγορίες 1 και 4) αναλύονται κατά νόμισμα, με έμφαση στις ομάδες δανείων που εκφράζονται σε λίρες στερλίνες, δολάρια ΗΠΑ, ελβετικά φράγκα και γιεν. Εάν τα εν λόγω στοιχεία δεν είναι άμεσα διαθέσιμα, μπορούν να χρησιμοποιούνται στοιχεία για τα συνολικά ανεξόφλητα υπόλοιπα που εμφανίζονται στη λογιστική κατάσταση, συμπεριλαμβανομένων των τιτλοποιήσεων ή λοιπών μεταβιβάσεων δανείων που δεν έχουν παύσει να αναγνωρίζονται, δηλαδή οι κατηγορίες 1.1 και 4.1·

2) κάθε ομάδα δανείων αντιμετωπίζεται ως ακολούθως. Σε αγκύλες παρατίθενται οι αριθμοί των σχετικών εξισώσεων του εγχειριδίου για τα στατιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ:

   — τα ανεξόφλητα υπόλοιπα στο τέλος του μήνα που προηγείται της έναρξης της περιόδου παροχής στοιχείων και στο τέλος της εν λόγω περιόδου μετατρέπονται στο νόμισμα στο οποίο αρχικά εκφράζονταν, με βάση τις αντίστοιχες ονομαστικές συναλλαγματικές ισοτιμίες ([1]) (εξισώσεις [4.2.2] και [4.2.3]),

   — υπολογίζεται το εκφρασμένο σε ξένο νόμισμα ποσό της μεταβολής των ανεξόφλητων υπολοίπων κατά την περίοδο παροχής στοιχείων και μετατρέπεται σε ευρώ με βάση τον μέσο όρο των ημερήσιων συναλλαγματικών ισοτιμιών κατά την περίοδο παροχής στοιχείων (εξίσωση [4.2.4]),

   — υπολογίζεται η διαφορά μεταξύ της μεταβολής των ανεξόφλητων υπολοίπων που μετατράπηκαν σύμφωνα με το προηγούμενο στάδιο σε ευρώ και της μεταβολής των ανεξόφλητων υπολοίπων σε ευρώ (εξίσωση [4.2.5], με το αντίθετο πρόσημο)·

3) η τελική διόρθωση λόγω μεταβολών των συναλλαγματικών ισοτιμιών υπολογίζεται ως το άθροισμα των διορθώσεων για κάθε νόμισμα.

Για περισσότερες πληροφορίες, βλέπε ενότητες 1.6.3.5 και 4.2.2 του εγχειριδίου για τα στατιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ.

— Διαγραφές/υποτιμήσεις (3.2B)

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

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

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

▼B

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

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

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

— Όταν ακολουθείται η πρακτική της παροχής των ανεξόφλητων υπολοίπων δανείων αφού αφαιρεθούν οι προβλέψεις, πλην όμως τα στοιχεία των σχετικών κατηγοριών (1.3 και 4.3) που αφορούν τις προβλέψεις δεν παρέχονται [βλέπε ενότητα 4 στοιχείο α)], οι διαγραφές/υποτιμήσεις πρέπει να περιλαμβάνουν και τυχόν νέες προβλέψεις για απομειώσεις και μη εξυπηρετήσεις δανείων στο χαρτοφυλάκιο του δανείου (αφαιρουμένων τυχόν αντιλογισμών, μεταξύ άλλων και αυτών που γίνονται όταν πραγματοποιείται αποπληρωμή του δανείου από τον δανειζόμενο) ([2]).

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

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

Για περισσότερες πληροφορίες, βλέπε παράρτημα Ι τέταρτο μέρος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33) και ενότητα 1.6.3.3 του εγχειριδίου για τα στατιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ.

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

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

▼B

— Επανακατηγοριοποιήσεις (3.2Γ)

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

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

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

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

2) Μεταβολές στην κατάταξη των μέσων, οι οποίες ενδέχεται να επηρεάζουν και τους δείκτες στην περίπτωση που τα ανεξόφλητα υπόλοιπα των δανείων αυξάνονται ή μειώνονται εξαιτίας της επανακατηγοριοποίησης, παραδείγματος χάριν ενός χρεογράφου ως δάνειο ή ενός δανείου ως χρεόγραφο.

3) Διορθώσεις που απορρέουν από την εξάλειψη σφαλμάτων στην παροχή στοιχείων, σύμφωνα με τις οδηγίες της οικείας ΕθνΚΤ κατά το άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο γ).

Σύμφωνα με το άρθρο 7 παράγραφος 6, εταιρικές αναδιοργανώσεις και μεταβολές στη σύνθεση των ομίλων ΣΠΠΜΑ-ΙΙ συνεπάγονται συνήθως την ανάγκη επανυποβολής της πρώτης αναφοράς παροχής στοιχείων προκειμένου να λαμβάνεται υπόψη η νέα εταιρική δομή και σύνθεση του ομίλου. Για τον λόγο αυτό, δεν πραγματοποιούνται επανακατηγοριοποιήσεις για τα γεγονότα αυτά.

Για περισσότερες πληροφορίες, βλέπε ενότητα 1.6.3.4 του εγχειριδίου για τα στατιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ. Ωστόσο, οι εννοιολογικές διαφορές που επισημαίνονται πιο πάνω θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη για τους σκοπούς της εξαγωγής στοιχείων επανακατηγοριοποιήσεων σε επίπεδο μεμονωμένων ιδρυμάτων.

▼B

Παροχή στοιχείων ΣΠΠΜΑ-II

Περίοδος παροχής στοιχείων: ....

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

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

▼B

	Διορθώσεις των ανεξόφλητων υπολοίπων: μειώσεις (–) και αυξήσεις (+)				
3.1	Πωλήσεις, αγορές και λοιπές μεταβιβάσεις δανείων κατά την περίοδο παροχής στοιχείων	0	0	3.1	3.1 = 3.1A + 3.1B + 3.1Γ
3.1A	Καθαρές ροές τιτλοποιημένων δανείων με επίδραση στα στοιχεία που αφορούν υπόλοιπα δανείων			3.1A	
3.1B	Καθαρές ροές λοιπών μεταβιβάσεων δανείων με επίδραση στα στοιχεία που αφορούν υπόλοιπα δανείων			3.1B	
3.1Γ	Καθαρές ροές τιτλοποιήσεων ή λοιπών μεταβιβάσεων δανείων χωρίς επίδραση στα στοιχεία που αφορούν υπόλοιπα δανείων			3.1Γ	
3.2	Λοιπές διορθώσεις	0	0	3.2	3.2 = 3.2A + 3.2B + 3.2Γ
3.2A	Αναπροσαρμογές αξίας λόγω μεταβολών των συναλλαγματικών ισοτιμιών			3.2A	
3.2B	Διαγραφές/υποτιμήσεις			3.2B	
3.2Γ	Επανακατηγοριοποιήσεις			3.2Γ	
	Ανεξόφλητα υπόλοιπα αποδεκτών δανείων στο τέλος της περιόδου παροχής στοιχείων				
4.1	Ανεξόφλητα υπόλοιπα που εμφανίζονται στη λογιστική κατάσταση			4.1	
4.2	Ανεξόφλητα υπόλοιπα τιτλοποιήσεων ή λοιπών μεταβιβάσεων δανείων οι οποίες δεν έχουν παύσει να αναγνωρίζονται στη λογιστική κατάσταση			4.2	
4.3	Αχρησιμοποίητες προβλέψεις έναντι αποδεκτών δανείων (*)			4.3	

(*) Αφορά μόνον τις περιπτώσεις στις οποίες παρέχονται στοιχεία για δάνεια αφού έχουν αφαιρεθεί οι προβλέψεις. Για περισσότερες πληροφορίες βλέπε τις οδηγίες παροχής στοιχείων.