I

(Πράξεις εγκριθείσες δυνάμει των συνθηκών ΕΚ/Ευρατόμ των οποίων η δημοσίευση είναι υποχρεωτική)

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΚ) αριθ. 24/2009 ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

της 19ης Δεκεμβρίου 2008

σχετικά με στατιστικά στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού των χρηματοδοτικών εταιρειών ειδικού σκοπού οι οποίες μετέχουν σε συναλλαγές τιτλοποίησης

(ΕΚΤ/2008/30)

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ,

Έχοντας υπόψη:

το καταστατικό του ευρωπαϊκού συστήματος κεντρικών τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (στο εξής το «καταστατικό ΕΣΚΤ»), και ιδίως το άρθρο 5,

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

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

(1) Το άρθρο 2 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98 προβλέπει το δικαίωμα της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) να συλλέγει, με τη βοήθεια των εθνικών κεντρικών τραπεζών (ΕθνΚΤ) και προς εκπλήρωση των υποχρεώσεων παροχής στατιστικών στοιχείων που η ίδια θεσπίζει, στατιστικές πληροφορίες εντός των ορίων του πληθυσμού αναφοράς παροχής στοιχείων αναφορικά με οτιδήποτε είναι απαραίτητο για την εκπλήρωση των καθηκόντων του ευρωπαϊκού συστήματος κεντρικών τραπεζών (ΕΣΚΤ). Όπως προκύπτει από το άρθρο 2 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98, για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων παροχής στατιστικών στοιχείων που θεσπίζει η ΕΚΤ, μεταξύ άλλων, στον τομέα της νομισματικής και χρηματοπιστωτικής στατιστικής, οι χρηματοδοτικές εταιρείες ειδικού σκοπού που μετέχουν σε συναλλαγές τιτλοποίησης (ΧΡΕΣ) αποτελούν μέρος του πληθυσμού αναφοράς παροχής στοιχείων. Εξάλλου, το άρθρο 3 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98 απαιτεί από την ΕΚΤ να προσδιορίζει τον πραγματικό πληθυσμό παροχής στοιχείων εντός των ορίων του πληθυσμού αναφοράς παροχής στοιχείων, της παρέχει δε το δικαίωμα να εξαιρεί, ολικώς ή εν μέρει, συγκεκριμένες κατηγορίες μονάδων παροχής στοιχείων από τις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων που αυτή θεσπίζει.

(2) Η συλλογή στοιχείων για τις ΧΡΕΣ σκοπεί στην παροχή επαρκών στατιστικών στοιχείων στην ΕΚΤ αναφορικά με τις χρηματοοικονομικές δραστηριότητες του υποτομέα των ΧΡΕΣ στην επικράτεια των συμμετεχόντων κρατών μελών, τα οποία εκλαμβάνονται ως ενιαία οικονομική επικράτεια.

(3) Λόγω του ότι οι δραστηριότητες τιτλοποίησης στις οποίες μετέχουν ΧΡΕΣ συνδέονται στενά με εκείνες στις οποίες μετέχουν νομισματικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (ΝΧΙ), τα παρεχόμενα στοιχεία όσον αφορά τις ΧΡΕΣ και τα ΝΧΙ απαιτείται να είναι ομοιόμορφα, συμπληρωματικά μεταξύ τους και ενοποιημένα. Εν όψει τούτου οι στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό απαιτείται να εξετάζονται σε συνδυασμό με τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων των ΝΧΙ για τιτλοποιημένα δάνεια, όπως καθορίζονται στον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 25/2009 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 19ης Δεκεμβρίου 2008, σχετικά με τη λογιστική κατάσταση του τομέα των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (αναδιατύπωση) (ΕΚΤ/2008/32) ([2]).

(4) Η ενοποιημένη προσέγγιση όσον αφορά την παροχή στοιχείων για ΧΡΕΣ και ΝΧΙ και οι παρεκκλίσεις που προβλέπει ο παρών κανονισμός αποβλέπουν στην ελαχιστοποίηση της επιβάρυνσης των μονάδων παροχής στοιχείων και στην αποφυγή αλληλοεπικάλυψης των στατιστικών πληροφοριών που παρέχουν οι ΧΡΕΣ και τα ΝΧΙ.

(5) Οι ΕθνΚΤ θα πρέπει να έχουν το δικαίωμα να απαλλάσσουν τις ΧΡΕΣ από υποχρεώσεις παροχής στοιχείων που ενδέχεται να συνεπάγονται υπερβολικά υψηλό κόστος σε σύγκριση με το όφελος από στατιστική άποψη.

(6) Αν και οι κανονισμοί που εκδίδονται δυνάμει του άρθρου 34.1 του καταστατικού ΕΣΚΤ δεν δημιουργούν δικαιώματα ή υποχρεώσεις όσον αφορά μη συμμετέχοντα κράτη μέλη, το άρθρο 5 του καταστατικού ΕΣΚΤ εφαρμόζεται σε όλα τα κράτη μέλη, είτε αυτά έχουν υιοθετήσει το ευρώ είτε όχι. Η αιτιολογική σκέψη 17 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98 καθιστά σαφές ότι το άρθρο 5 του καταστατικού ΕΣΚΤ, σε συνδυασμό με το άρθρο 10 της συνθήκης για την ίδρυση της Ευρωπαϊκής Κοινότητας, συνεπάγεται την υποχρέωση εκπόνησης και εφαρμογής, σε εθνικό επίπεδο, όλων των μέτρων που τα μη συμμετέχοντα κράτη μέλη θεωρούν κατάλληλα προκειμένου να

([1]) ΕΕ L 318 της 27.11.1998, σ. 8.

([2]) Βλέπε σελίδα 14 της παρούσας Επίσημης Εφημερίδας.

συλλέξουν τις στατιστικές πληροφορίες που χρειάζονται για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων παροχής στατιστικών στοιχείων που θεσπίζει η ΕΚΤ και να προετοιμαστούν εγκαίρως στον τομέα της στατιστικής, προκειμένου να καταστούν συμμετέχοντα κράτη μέλη.

(7) Οι ΧΡΕΣ θα υπόκεινται στο σύστημα κυρώσεων του άρθρου 7 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Ορισμοί

Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού νοούνται ως:

1. «ΧΡΕΣ»: επιχείρηση, η οποία συστήνεται κατά το εθνικό ή το κοινοτικό δίκαιο σύμφωνα με:

   i) το δίκαιο των συμβάσεων, ως αμοιβαίο κεφάλαιο το οποίο διαχειρίζονται εταιρείες διαχείρισης·

   ii) το δίκαιο των «trust»·

   iii) το δίκαιο των εταιρειών, ως δημόσια ή ιδιωτική ανώνυμη εταιρεία·

   iv) οποιονδήποτε άλλο παρόμοιο μηχανισμό,

   και η οποία, ως προς την κύρια δραστηριότητά της, πληροί αθροιστικά τα ακόλουθα κριτήρια:

   α) προτίθεται να συμμετέχει ή συμμετέχει σε μια ή περισσότερες συναλλαγές τιτλοποίησης και προστατεύεται έναντι του κινδύνου πτώχευσης ή όποιας άλλης αθέτησης υποχρέωσης της χρηματοδοτούμενης οντότητας·

   β) εκδίδει ή προτίθεται να εκδίδει τίτλους, μερίδια κεφαλαίων τιτλοποίησης, άλλα χρεόγραφα ή/και χρηματοοικονομικά παράγωγα ή/και αποκτά ή επιτρέπεται να αποκτά, με τη νομική ή την οικονομική έννοια του όρου, στοιχεία ενεργητικού στα οποία βασίζεται η έκδοση τίτλων, μεριδίων κεφαλαίων τιτλοποίησης, άλλων χρεογράφων ή/και χρηματοοικονομικών παραγώγων που προσφέρονται προς πώληση στο κοινό ή πωλούνται βάσει ιδιωτικών τοποθετήσεων.

   Δεν εμπίπτουν στην έννοια των ΧΡΕΣ τα ακόλουθα:

   — ΝΧΙ κατά την έννοια του άρθρου 1 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 25/2009 (ΕΚΤ/2008/32),

   — επενδυτικοί οργανισμοί (ΕΟ) κατά την έννοια του άρθρου 1 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 958/2007, της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 27ης Ιουλίου 2007, σχετικά με τα στατιστικά στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού των επενδυτικών οργανισμών (ΕΚΤ/2007/8) [1]·

2. «τιτλοποίηση»: συναλλαγή ή μηχανισμός βάσει του οποίου ορισμένο στοιχείο του ενεργητικού ή ομάδα στοιχείων του ενεργητικού της χρηματοδοτούμενης οντότητας εκχωρείται σε άλλη, διακριτή από την τελευταία, οντότητα η οποία συστήνεται για το σκοπό της τιτλοποίησης ή εξυπηρετεί τον εν λόγω σκοπό, ή/και βάσει του οποίου ο πιστωτικός κίνδυνος που ενέχει ορισμένο στοιχείο του ενεργητικού ή ομάδα στοιχείων του ενεργητικού, ή μέρος του, μεταβιβάζεται στους επενδυτές που επενδύουν στους τίτλους, στα μερίδια των κεφαλαίων τιτλοποίησης, σε άλλα χρεόγραφα ή/και σε χρηματοοικονομικά παράγωγα που εκδίδονται από ορισμένη οντότητα η οποία διακρίνεται από τη χρηματοδοτούμενη οντότητα και συστήνεται για το σκοπό της τιτλοποίησης ή εξυπηρετεί τον εν λόγω σκοπό, και:

   α) σε περίπτωση μεταβίβασης πιστωτικού κινδύνου, η μεταβίβαση πραγματοποιείται:

      — με την οικονομική μεταβίβαση των τιτλοποιούμενων στοιχείων του ενεργητικού σε ορισμένη οντότητα η οποία διακρίνεται από τη χρηματοδοτούμενη και συστήνεται για το σκοπό της τιτλοποίησης ή εξυπηρετεί τον εν λόγω σκοπό. Αυτό επιτυγχάνεται μέσω της μεταβίβασης της κυριότητας των τιτλοποιούμενων στοιχείων του ενεργητικού από τη χρηματοδοτούμενη οντότητα ή μέσω μερικής εκχώρησης απαιτήσεων, ή

      — μέσω πιστωτικών παραγώγων, εγγυήσεων ή κάθε άλλου παρόμοιου μηχανισμού·

      και

   β) στις περιπτώσεις που εκδίδονται οι ως άνω τίτλοι, μερίδια κεφαλαίων τιτλοποίησης, χρεόγραφα ή/και χρηματοοικονομικά παράγωγα, αυτά δεν αντιπροσωπεύουν υποχρεώσεις πληρωμής της χρηματοδοτούμενης οντότητας·

3. «χρηματοδοτούμενη οντότητα»: οντότητα η οποία μεταβιβάζει στο φορέα της τιτλοποίησης τα στοιχεία του ενεργητικού ή ομάδα στοιχείων του ενεργητικού ή/και τον πιστωτικό κίνδυνο των ως άνω στοιχείων του ενεργητικού ή της ομάδας αυτών·

4. «συμμετέχον κράτος μέλος»: κράτος μέλος που έχει υιοθετήσει το ευρώ·

5. «μη συμμετέχον κράτος μέλος»: κράτος μέλος που δεν έχει υιοθετήσει το ευρώ·

6. «μονάδα παροχής στοιχείων»: μονάδα παροχής στοιχείων κατά την έννοια του άρθρου 1 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98·

7. «κάτοικος»: κάτοικος κατά την έννοια του άρθρου 1 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98. Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού και εφόσον μία νομική οντότητα δεν διαθέτει φυσική παρουσία, η κατοικία της καθορίζεται από την οικονομική επικράτεια, το δίκαιο της οποίας διέπει τη σύστασή της. Εάν η οντότητα δεν έχει εταιρική μορφή, ως κριτήριο χρησιμοποιείται η έδρα, δηλαδή η χώρα της οποίας το σύστημα δικαίου διέπει τη δημιουργία και τη συνέχεια της ύπαρξης της οντότητας·

8. «ΝΧΙ»: νομισματικό χρηματοπιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια του άρθρου 1 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 25/2009 (ΕΚΤ/2008/32)·

9. «οικεία ΕθνΚΤ»: η ΕθνΚΤ του συμμετέχοντος κράτους μέλους του οποίου είναι κάτοικος η ΧΡΕΣ.

[1] ΕΕ L 211 της 11.8.2007, σ. 8.

10. «ανάληψη δραστηριότητας»: κάθε δραστηριότητα, περιλαμβανομένων των προπαρασκευαστικών ενεργειών, που σχετίζεται με την τιτλοποίηση, με εξαίρεση την αμιγή ίδρυση μιας οντότητας που δεν αναμένεται να αρχίσει τη δραστηριότητα τιτλοποίησης εντός εξαμήνου από την ίδρυσή της. Ως ανάληψη δραστηριότητας νοείται κάθε δραστηριότητα της ΧΡΕΣ που λαμβάνει χώρα αφότου καταστεί προβλέψιμη η δραστηριότητα τιτλοποίησης.

Άρθρο 2

Πληθυσμός παροχής στοιχείων

1. Ο πληθυσμός παροχής στοιχείων αποτελείται από ΧΡΕΣ κατοίκους της επικράτειας ορισμένου συμμετέχοντος κράτους μέλους. Ο πληθυσμός αναφοράς παροχής στοιχείων υπόκειται στην υποχρέωση του άρθρου 3 παράγραφος 2.

2. Ο πραγματικός πληθυσμός παροχής στοιχείων αποτελείται από τον πληθυσμό αναφοράς παροχής στοιχείων, πλην των ΧΡΕΣ που απαλλάσσονται ολικώς από τη σχετική υποχρέωση σύμφωνα με το άρθρο 5 παράγραφος 1 στοιχείο γ). Ο πραγματικός πληθυσμός παροχής στοιχείων υπόκειται στις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων του άρθρου 4, με την επιφύλαξη της χορήγησης παρεκκλίσεων σύμφωνα με το άρθρο 5. Ο πραγματικός πληθυσμός παροχής στοιχείων αποτελείται επίσης από τις ΧΡΕΣ που υπόκεινται σε υποχρέωση παροχής στοιχείων της ετήσιας οικονομικής τους κατάστασης σύμφωνα με το άρθρο 5 παράγραφος 3 ή σε υποχρεώσεις ad hoc παροχής στοιχείων σύμφωνα με το άρθρο 5 παράγραφος 5.

3. Εάν μια ΧΡΕΣ στερείται νομικής προσωπικότητας βάσει του οικείου εθνικού δικαίου, την ευθύνη παροχής των πληροφοριών που απαιτούνται σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό φέρουν τα πρόσωπα που νομίμως την εκπροσωπούν ή, εάν δεν υπάρχει τυπική εκπροσώπηση, τα πρόσωπα που σύμφωνα με το εφαρμοστέο κατά περίπτωση εθνικό δίκαιο ευθύνονται για τις πράξεις της ΧΡΕΣ.

Άρθρο 3

Κατάλογος των ΧΡΕΣ για στατιστικούς σκοπούς

1. Η εκτελεστική επιτροπή της ΕΚΤ καταρτίζει και τηρεί, για στατιστικούς σκοπούς, κατάλογο των ΧΡΕΣ που αποτελούν τον πληθυσμό αναφοράς παροχής στοιχείων. Οι ΧΡΕΣ υποβάλλουν στις ΕθνΚΤ τα στοιχεία που ζητούν οι τελευταίες σύμφωνα με την κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2008/31, της 19ης Δεκεμβρίου 2008, που τροποποιεί την κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2007/9 σχετικά με τη νομισματική στατιστική και τη στατιστική χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και αγορών (αναδιατύπωση) ([1]). Οι ΕθνΚΤ και η ΕΚΤ εξασφαλίζουν πρόσβαση στον εν λόγω κατάλογο και τις ενημερωμένες εκδόσεις του διά της κατάλληλης οδού και, μεταξύ άλλων, με ηλεκτρονικά μέσα, μέσω του Διαδικτύου ή, κατόπιν αιτήματος των ενδιαφερόμενων μονάδων παροχής στοιχείων, σε έντυπη μορφή.

2. Κάθε ΧΡΕΣ ενημερώνει την οικεία ΕθνΚΤ για τη σύστασή της εντός μιας εβδομάδας από την ημερομηνία ανάληψης της δραστηριότητάς της, ανεξαρτήτως του εάν αναμένει ότι θα υπαχθεί στην υποχρέωση τακτικής παροχής στοιχείων με βάση τον παρόντα κανονισμό.

3. Εάν η τελευταία διαθέσιμη ηλεκτρονική έκδοση του καταλόγου της παραγράφου 1 είναι ανακριβής, η ΕΚΤ δεν επιβάλλει κυρώσεις σε καμία οντότητα για πλημμελή εκπλήρωση των υποχρεώσεων παροχής στοιχείων, εφόσον έχει εκπληρωθεί η υποχρέωση της παραγράφου 2 και η εν λόγω οντότητα έλαβε καλόπιστα υπόψη τον ανακριβή κατάλογο.

Άρθρο 4

Υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων σε τριμηνιαία βάση και κανόνες παροχής στοιχείων

1. Ο πραγματικός πληθυσμός παροχής στοιχείων υποβάλλει στην οικεία ΕθνΚΤ σε τριμηνιαία βάση, σύμφωνα με τα οριζόμενα στα παραρτήματα Ι και ΙΙ, στοιχεία για τα ανεξόφλητα υπόλοιπα τέλους τριμήνου, τις χρηματοπιστωτικές συναλλαγές και τις διαγραφές/υποτιμήσεις στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού των ΧΡΕΣ.

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

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

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

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

6. Αντί των διαγραφών/υποτιμήσεων της παραγράφου 1 οι ΧΡΕΣ μπορούν, σε συμφωνία με την οικεία ΕθνΚΤ, να παρέχουν άλλες πληροφορίες οι οποίες επιτρέπουν στην τελευταία να καταρτίσει τα απαιτούμενα στοιχεία όσον αφορά τις διαγραφές/υποτιμήσεις.

([1]) Δεν έχει δημοσιευθεί ακόμη στην Επίσημη Εφημερίδα.

([2]) ΕΕ L 372 της 31.12.1986, σ. 1.

([3]) ΕΕ L 222 της 14.8.1978, σ. 11.

Άρθρο 5

Παρεκκλίσεις

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

α) Όσον αφορά δάνεια τα οποία χορηγούνται από ΝΧΙ της ζώνης του ευρώ και αναλύονται κατά διάρκεια, τομέα και κατοικία οφειλέτη, καθώς και στις περιπτώσεις που τα ΝΧΙ εξακολουθούν να διαχειρίζονται τα τιτλοποιημένα δάνεια κατά την έννοια του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 25/2009 (ΕΚΤ/2008/32), οι ΕθνΚΤ μπορούν να χορηγούν στις ΧΡΕΣ παρεκκλίσεις σε ό,τι αφορά την παροχή στοιχείων για τα εν λόγω δάνεια. Η παροχή των στοιχείων αυτών προβλέπεται στον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 25/2009 (ΕΚΤ/2008/32).

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

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

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

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

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

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

Άρθρο 6

Προθεσμίες παροχής στοιχείων

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

Άρθρο 7

Ελάχιστα πρότυπα και εθνικές διατάξεις όσον αφορά την παροχή στοιχείων

1. Οι ΧΡΕΣ εκπληρώνουν τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων στις οποίες υπόκεινται σύμφωνα με τα ελάχιστα πρότυπα διαβίβασης, ακρίβειας, συμβατότητας με το εννοιολογικό πλαίσιο και αναθεωρήσεων, κατά τα οριζόμενα στο παράρτημα ΙΙΙ.

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

Άρθρο 8

Επαλήθευση και υποχρεωτική συλλογή

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

Άρθρο 9

Έναρξη παροχής στοιχείων

1. ΧΡΕΣ που αναλαμβάνει δραστηριότητα έως και την 24η Μαρτίου 2009 γνωστοποιεί στην οικεία ΕθνΚΤ τη λειτουργία της έως το τέλος του Μαρτίου του 2009, ανεξαρτήτως του εάν αναμένει ότι θα υπαχθεί στην υποχρέωση τακτικής παροχής στοιχείων με βάση τον παρόντα κανονισμό.

2. ΧΡΕΣ που αναλαμβάνει δραστηριότητα μετά την 24η Μαρτίου 2009 γνωστοποιεί στην οικεία ΕθνΚΤ τη λειτουργία της σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 2.

3. Η παροχή στοιχείων με βάση τις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων στις οποίες υπόκεινται οι ΧΡΕΣ σύμφωνα με τα άρθρα 4 και 5 αρχίζει με τριμηνιαία στοιχεία από τον Δεκέμβριο του 2009. Την πρώτη φορά παρέχονται μόνο στοιχεία ανεξόφλητων υπολοίπων.

4. Η παροχή στοιχείων για πρώτη φορά εκ μέρους ΧΡΕΣ που αναλαμβάνει δραστηριότητα μετά τις 31 Δεκεμβρίου 2009 συνίσταται στην παροχή στοιχείων σε τριμηνιαία βάση, αναγόμενων έως το χρόνο της αρχικής συναλλαγής τιτλοποίησης.

Φρανκφούρτη, 19 Δεκεμβρίου 2008.

5. Η παροχή στοιχείων για πρώτη φορά εκ μέρους ΧΡΕΣ που αναλαμβάνει δραστηριότητα μετά την υιοθέτηση του ευρώ από το οικείο κράτος μέλος, μετά τις 31 Δεκεμβρίου 2009, συνίσταται στην παροχή στοιχείων σε τριμηνιαία βάση, αναγόμενων έως και το χρόνο της αρχικής συναλλαγής τιτλοποίησης.

Άρθρο 10

Τελική διάταξη

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

Για το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ

Ο Πρόεδρος της ΕΚΤ

Jean-Claude TRICHET

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ I

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Πίνακας 1

Ανεξόφλητα υπόλοιπα και συναλλαγές

	A. Εσωτερικό									B. Λοιπά συμμετέχοντα κράτη μέλη										Γ. Υπόλοιπα	Δ. Σύνολο
	Σύνολο	ΝΧΙ	Μη ΝΧΙ	— Σύνολο						Σύνολο	ΝΧΙ	Μη ΝΧΙ	— Σύνολο								
				Γενική κυβέρνηση (S.13)	Σύνολο	Λοιποί κάτοικοι							Γενική κυβέρνηση (S.13)	Σύνολο	Λοιποί κάτοικοι						
						Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί + επικουρικοί χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί και φορείς (S.123+S.124)	εκ των οποίων ΧΡΕΣ	Ασφαλιστικές εταιρείες και συνταξιοδοτικά ταμεία (S.125)	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες (S.11)	Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S.14 +S.15)					Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί + επικουρικοί χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί και φορείς (S.123+S.124)	εκ των οποίων ΧΡΕΣ	Ασφαλιστικές εταιρείες και συνταξιοδοτικά ταμεία (S.125)	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες (S.11)	Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S.14 +S.15)		
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ																					
1 **Απαιτήσεις από καταθέσεις και δάνεια**																					
2 **Τιτλοποιημένα δάνεια**																					
2α Χρηματοδοτούμενη αντότητα: ΝΧΙ ζώνης ευρώ																					
έως 1 έτους																					
άνω του 1 έτους και έως 5 ετών																					
άνω των 5 ετών																					
2β χρηματοδοτούμενη οντότητα: γενική κυβέρνηση ζώνης ευρώ																					
2γ χρηματοδοτούμενη οντότητα: ΛΕΧΟ [1] και ΑΕΣΤ [2]																					
2δ χρηματοδοτούμενη οντότητα: ΜΧΕ [3] ζώνης ευρώ																					
2ε χρηματοδοτούμενη οντότητα εκτός ζώνης, ευρώ																					
3 **Τιτλοι εκτός από μετοχές [4]**																					
έως 1 έτους																					
άνω του 1 έτους και έως 2 ετών																					
άνω των 2ετών																					
4 **Λοιπά τιτλοποιημένα στοιχεία ενεργητικού**																					
4α εκ των οποίων χρηματοδοτούμενη οντότητα: γενική κυβέρνηση ζώνης ευρώ																					
4β εκ των οποίων χρηματοδοτούμενη οντότητα: ΜΧΕ ζώνης ευρώ																					
5 **Μετοχές και λοιπές συμμετοχές**																					
6 **Χρηματοοικονομικά παράγωγα**																					
7 **Πάγια στοιχεία ενεργητικού**																					
8. **Λοιπά στοιχεία ενεργητικού**																					
ΠΑΘΗΤΙΚΟ																					
9 **Υποχρεώσεις από καταθέσεις και δάνεια**																					
10 **Εκδοθέντα χρεόγραφα [4]**																					
έως 1έτους																					
άνω του 1 έτους και έως 2 ετών																					
άνω των 2 ετών																					
11 **Κεφάλαιο και αποθεματικά**																					
12 **Χρηματοοικονομικά παράγωγα**																					
11 **Λοιπές υποχρεώσεις**																					

[1] Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί, με εξαίρεση τις ασφαλιστικές εταιρείες και τα συνταξιοδοτικά ταμεία.
[2] Ασφαλιστικές εταιρείες και συνταξιοδοτικά ταμεία.
[3] Μη χρηματοδοτικές εταιρείες.
[4] Σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 2, οι ΕθνΚΤ έχουν την επιλογή να συλλέγουν ανά τίτλο τα στοιχεία αυτά.

Πίνακας 2

Διαγραφές/υποτιμήσεις

	Δ. **Σύνολο**
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	
2 **Τιτλοποιημένα δάνεια**	

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II

ΟΡΙΣΜΟΙ

ΜΕΡΟΣ 1

Ορισμοί κατηγοριών μέσων

Ο παρών πίνακας παρέχει αναλυτική, πρότυπη περιγραφή των κατηγοριών μέσων τις οποίες οι εθνικές κεντρικές τράπεζες (ΕθνΚΤ) μεταφέρουν και εφαρμόζουν σε εθνικό επίπεδο σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό. Ο πίνακας δεν αποτελεί κατάλογο επιμέρους χρηματοδοτικών μέσων, οι δε περιγραφές δεν είναι εξαντλητικές. Οι ορισμοί παραπέμπουν στο ευρωπαϊκό σύστημα εθνικών και περιφερειακών λογαριασμών στην Κοινότητα (εφεξής το «ΕΣΛ 95»).

Η υποβολή όλων των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού (υποχρεώσεων) πρέπει να διενεργείται σε ακαθάριστη βάση, δηλαδή τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού πρέπει να υποβάλλονται χωρίς να έχει γίνει συμψηφισμός με τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις.

Πίνακας Α

Ορισμοί κατηγοριών μέσων των στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού των χρηματοδοτικών εταιρειών ειδικού σκοπού οι οποίες μετέχουν σε συναλλαγές τιτλοποίησης

ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

Κατηγορία	Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών
1. Απαιτήσεις από καταθέσεις και δάνεια	Για τους σκοπούς του συστήματος παροχής στοιχείων η κατηγορία αυτή περιλαμβάνει κεφάλαια τα οποία οι χρηματοδοτικές εταιρείες ειδικού σκοπού (ΧΡΕΣ) χορηγούν σε δανειολήπτες και τα οποία δεν τεκμηριώνονται με έγγραφα ή ενσωματώνονται σε ενιαίο έγγραφο, ακόμη και αν αυτό έχει καταστεί διαπραγματεύσιμο. Συμπεριλαμβάνονται εν προκειμένω τα ακόλουθα στοιχεία: — καταθέσεις σε νομισματικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (ΝΧΙ), — δάνεια που χορηγούνται σε ΧΡΕΣ, — απαιτήσεις από αντιστρεπτέες πράξεις επαναγοράς (reverse repos) ή δανεισμό τίτλων έναντι ασφάλειας υπό μορφή μετρητών. Παράγοντας μεταβολής των μετρητών που καταβάλλονται σε αντάλλαγμα για την αγορά τίτλων από ΧΡΕΣ ή ως ασφάλεια στο πλαίσιο δανεισμού τίτλων (βλέπε κατηγορία αριθ. 9) Περιλαμβάνονται επίσης τα διαθέσιμα σε ευρώ και ξένα τραπεζογραμμάτια και κέρματα που βρίσκονται σε κυκλοφορία, τα οποία χρησιμοποιούνται ευρέως για την πραγματοποίηση πληρωμών.
2. Τιτλοποιημένα δάνεια	Για τους σκοπούς του συστήματος παροχής στοιχείων η κατηγορία αυτή περιλαμβάνει τα κεφάλαια τα οποία χορηγούνται σε δανειολήπτες και τα οποία αποκτούν οι μονάδες παροχής στοιχείων από τη χρηματοδοτούμενη οντότητα. Τα κεφάλαια αυτά δεν τεκμηριώνονται με έγγραφα ή ενσωματώνονται σε ενιαίο έγγραφο, ακόμη και αν αυτό έχει καταστεί διαπραγματεύσιμο. Εν προκειμένω περιλαμβάνονται επίσης: — χρηματοδοτικές μισθώσεις σε τρίτους: οι συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης αποτελούν συμβάσεις, σύμφωνα με τις οποίες ο κατά νόμο κύριος ενός διαρκούς αγαθού (εφεξής ο «εκμισθωτής») δανείζει το εν λόγω περιουσιακό στοιχείο σε τρίτον (εφεξής ο «μισθωτής») για όλη ή για τη μεγαλύτερη διάρκεια της οικονομικής ζωής του περιουσιακού στοιχείου, έναντι καταβολής μισθωμάτων που καλύπτουν το κόστος του αγαθού, πλέον μιας επιβάρυνσης τεκμαρτών τόκων. Ο μισθωτής θεωρείται ότι λαμβάνει όλα τα ωφελήματα που προκύπτουν από τη χρήση του αγαθού και φέρει τις δαπάνες και τους κινδύνους που συνδέονται με την κυριότητα. Για στατιστικούς σκοπούς οι συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης αντιμετωπίζονται ως δάνεια του εκμισθωτή προς τον μισθωτή, παρέχοντας στον τελευταίο το δικαίωμα αγοράς του διαρκούς αγαθού. Οι χρηματοδοτικές μισθώσεις τις οποίες χορηγεί μια χρηματοδοτούμενη οντότητα ως εκμισθωτής πρέπει να καταγράφονται υπό το στοιχείο του ενεργητικού «τιτλοποιημένα δάνεια». Τα στοιχεία του ενεργητικού (διαρκή αγαθά) που έχουν χορηγηθεί στον μισθωτή δεν πρέπει να καταγράφονται, — επισφαλή δάνεια που δεν έχουν ακόμη αποπληρωθεί ή διαγραφεί: επισφαλή θεωρούνται τα δάνεια, η αποπληρωμή των οποίων είναι εκπρόθεσμη ή έχει κατ' άλλο τρόπο χαρακτηριστεί επισφαλής, — μη διαπραγματεύσιμοι τίτλοι: τίτλοι, εκτός από μετοχές και λοιπές συμμετοχές, οι οποίοι δεν είναι διαπραγματεύσιμοι και δεν μπορούν να αποτελέσουν αντικείμενο συναλλαγών σε δευτερογενείς αγορές, βλέπε επίσης «δάνεια που αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών», — δάνεια που αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών: δάνεια που έχουν de facto καταστεί διαπραγματεύσιμα πρέπει να ταξινομούνται υπό το στοιχείο του ενεργητικού «τιτλοποιημένα δάνεια», εφόσον εξακολουθούν να τεκμηριώνονται με ενιαίο έγγραφο και κατά γενικό κανόνα αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών μόνο περιστασιακά, — χρέος μειωμένης εξασφάλισης (subordinated debt) με τη μορφή καταθέσεων ή δανείων: οι τίτλοι χρέους μειωμένης εξασφάλισης παρέχουν επικουρική απαίτηση έναντι του ιδρύματος έκδοσης, η οποία μπορεί να ασκηθεί μόνο αφότου ικανοποιηθούν όλες οι απαιτήσεις υψηλότερης βαθμίδας, π.χ. καταθέσεις/δάνεια· προσλαμβάνουν έτσι ορισμένα από τα χαρακτηριστικά του στοιχείου «μετοχές και λοιπές συμμετοχές». Για στατιστικούς σκοπούς το χρέος μειωμένης εξασφάλισης πρέπει να αντιμετωπίζεται με βάση τη φύση του χρηματοδοτικού μέσου, δηλαδή να ταξινομείται κατά περίπτωση υπό τις κατηγορίες «τιτλοποιημένα δάνεια» ή «τίτλοι εκτός από μετοχές». Όταν όλες οι μορφές χρέους μειωμένης εξασφάλισης που διακρατεί ορισμένη ΧΡΕΣ προσδιορίζονται ως ενιαίο ποσό για στατιστικούς σκοπούς, το δεδομένο αυτό πρέπει να ταξινομείται υπό το στοιχείο «τίτλοι εκτός από μετοχές», λόγω του ότι το χρέος μειωμένης εξασφάλισης συνάπτεται ως επί το πλείστον με τη μορφή τίτλων και όχι δανείων.

Κατηγορία	Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών
	Τα στοιχεία των τιτλοποιημένων δανείων πρέπει να υποβάλλονται σύμφωνα με τους ακόλουθους κανόνες: — για δάνεια σε μη χρηματοδοτικές εταιρείες, τα οποία εκκινούν από ΝΧΙ της ζώνης του ευρώ, απαιτείται ανάλυση κατά διάρκεια. Νοείται ως τέτοια η διάρκεια κατά το χρόνο χορήγησης του δανείου, δηλαδή η αρχική διάρκεια, και αναφέρεται στην καθορισμένη περίοδο εντός της οποίας το δάνειο είναι αποπληρωτέο, — τα στοιχεία δανείων πρέπει να υποβάλλονται στην ονομαστική τους αξία, ακόμη και αν έχουν αγοραστεί από τη χρηματοδοτούμενη οντότητα σε διαφορετική τιμή. Ο παράγοντας μεταβολής της διαφοράς μεταξύ της ονομαστικής αξίας και της τιμής αγοράς πρέπει να περιλαμβάνεται στις «λοιπές υποχρεώσεις». Το παρόν στοιχείο περιλαμβάνει τιτλοποιημένα δάνεια, ανεξάρτητα από το αν η κρατούσα λογιστική πρακτική απαιτεί την αναγνώριση των δανείων στη λογιστική κατάσταση της μονάδας παροχής στοιχείων.
3. Τίτλοι εκτός από μετοχές	Τίτλοι, εκτός από «μετοχές και λοιπές συμμετοχές», οι οποίοι είναι διαπραγματεύσιμοι και συνήθως αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών σε δευτερογενείς αγορές ή μπορούν να αντισταθμιστούν στην αγορά και οι οποίοι δεν παρέχουν στον κομιστή δικαιώματα ιδιοκτησίας επί του ιδρύματος έκδοσης. Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει: — τίτλους, ανεξαρτήτως της τεκμηρίωσής τους με έγγραφα, οι οποίοι παρέχουν στον κομιστή το ανεπιφύλακτο δικαίωμα απόληψης προκαθορισμένου ή συμβατικά καθοριζόμενου εισοδήματος με τη μορφή πληρωμών τοκομεριδίων ή/και ρητώς προκαθορισμένου ποσού σε συγκεκριμένη ημερομηνία (ή ημερομηνίες) ή από ημερομηνία καθοριζόμενη κατά το χρόνο της έκδοσης και εφεξής, — χρέος μειωμένης εξασφάλισης με τη μορφή χρεογράφων. Τίτλοι που διατίθενται στο πλαίσιο πράξεων δανεισμού τίτλων ή που πωλούνται βάσει συμφωνίας επαναγοράς εξακολουθούν να καταχωρίζονται στη λογιστική κατάσταση του αρχικού κυρίου και δεν πρέπει να καταχωρίζονται στη λογιστική κατάσταση του προσωρινώς αποκτώντος, όταν υπάρχει ρητή δέσμευση για αντιστροφή της πράξης και όχι απλά σχετικό δικαίωμα προαίρεσης (βλέπε επίσης κατηγορία αριθ. 9). Στην περίπτωση που ο προσωρινός κάτοχος πωλήσει τους τίτλους που έλαβε, η πώληση πρέπει να καταχωριστεί ως οριστική (outright) συναλλαγή επί τίτλων και να εγγραφεί στη λογιστική κατάσταση του προσωρινώς αποκτώντος ως αρνητική θέση στο χαρτοφυλάκιο τίτλων. Για τίτλους εκτός από μετοχές απαιτείται ανάλυση κατά διάρκεια. Νοείται ως τέτοια η διάρκεια κατά την έκδοση, δηλαδή η αρχική διάρκεια, και αναφέρεται στην καθορισμένη διάρκεια ζωής ενός χρηματοδοτικού μέσου, πριν από την παρέλευση της οποίας δεν επιτρέπεται η εξόφλησή του. Το παρόν στοιχείο περιλαμβάνει τους τίτλους, εκτός μετοχών, που έχουν προέλθει από τιτλοποίηση, ανεξάρτητα από το αν η κρατούσα λογιστική πρακτική απαιτεί την αναγνώριση των τίτλων στη λογιστική κατάσταση της μονάδας παροχής στοιχείων.
4. Λοιπά τιτλοποιημένα στοιχεία ενεργητικού	Εν προκειμένω περιλαμβάνονται τιτλοποιημένα στοιχεία του ενεργητικού, εκτός εκείνων που προβλέπονται στις κατηγορίες αριθ. 2 και 3, π.χ. εισπρακτέοι φόροι ή εμπορικές πιστώσεις, ανεξάρτητα από το αν η κρατούσα λογιστική πρακτική απαιτεί την αναγνώριση των συγκεκριμένων στοιχείων στη λογιστική κατάσταση της μονάδας παροχής στοιχείων.
5. Μετοχές και λοιπές συμμετοχές	Τίτλοι που αντιπροσωπεύουν δικαιώματα ιδιοκτησίας επί εταιρειών ή οιονεί εταιρειών. Οι εν λόγω τίτλοι παρέχουν γενικά στους κομιστές τους δικαίωμα απόληψης μεριδίου από τα κέρδη των εταιρειών ή οιονεί εταιρειών και από τα ίδια κεφάλαιά τους σε περίπτωση εκκαθάρισης.
6. Χρηματοοικονομικά παράγωγα	Υπό το στοιχείο αυτό πρέπει να αναγγέλλονται όλα τα ακόλουθα χρηματοοικονομικά παράγωγα: — δικαιώματα προαίρεσης (options), — τίτλοι επιλογής (warrants), — συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης (futures), — πράξεις ανταλλαγής (swaps), ιδίως πράξεις ανταλλαγής κινδύνου (credit default swaps). Ακαθάριστες μελλοντικές δεσμεύσεις που προκύπτουν από συμβόλαια παραγώγων δεν πρέπει να εγγράφονται ως στοιχεία της λογιστικής κατάστασης. Εν προκειμένω δεν περιλαμβάνονται τα χρηματοοικονομικά παράγωγα που δεν εγγράφονται στη λογιστική κατάσταση σύμφωνα με τους εθνικούς κανόνες.
7. Πάγια στοιχεία ενεργητικού	Εν προκειμένω περιλαμβάνονται επενδύσεις σε ενσώματα πάγια στοιχεία του ενεργητικού, π.χ. κατοικίες, λοιπά κτίρια και κατασκευές και κτίρια μη προοριζόμενα για κατοίκηση.
8. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	Πρόκειται για το υπολειπόμενο στοιχείο του ενεργητικού σκέλους της λογιστικής κατάστασης, αντιστοιχεί δε σε «στοιχεία ενεργητικού που δεν περιλαμβάνονται σε άλλο σημείο». Το στοιχείο αυτό είναι δυνατό να περιλαμβάνει: — εισπρακτέους δεδουλευμένους τόκους καταθέσεων και δανείων, — δεδουλευμένους τόκους τίτλων εκτός από μετοχές, — δεδουλευμένα μισθώματα πάγιων στοιχείων του ενεργητικού, — εισπρακτέα ποσά που δεν αφορούν την κύρια δραστηριότητα της ΧΡΕΣ.

ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ

Κατηγορία	Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών
9. Υποχρεώσεις από καταθέσεις και δάνεια	Ποσά που οι ΧΡΕΣ οφείλουν σε πιστωτές, εκτός από εκείνα που προκύπτουν από την έκδοση διαπραγματεύσιμων τίτλων. Εν προκειμένω περιλαμβάνονται: — δάνεια: δάνεια χορηγούμενα στη ΧΡΕΣ παροχής στοιχείων, τα οποία δεν τεκμηριώνονται με έγγραφα ή ενσωματώνονται σε ενιαίο έγγραφο, ακόμη και αν αυτό έχει καταστεί διαπραγματεύσιμο, — μη διαπραγματεύσιμοι τίτλοι χρέους που εκδίδονται από ΧΡΕΣ: οι τίτλοι ενδέχεται να αναφέρονται ως «μη διαπραγματεύσιμοι», με την έννοια ότι από νομική άποψη υφίστανται περιορισμοί ως προς τη μεταβίβαση της κυριότητάς τους. Αυτό σημαίνει ότι δεν είναι εμπορεύσιμοι ή ότι, αν και διαπραγματεύσιμοι από τεχνική άποψη, δεν μπορούν να αποτελέσουν αντικείμενο συναλλαγών εκτός οργανωμένης αγοράς. Μη διαπραγματεύσιμα μέσα που εκδίδουν μονάδες παροχής στοιχείων, τα οποία εν συνεχεία καθίστανται διαπραγματεύσιμα και μπορούν να αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών στις δευτερογενείς αγορές, θα πρέπει να επαναταξινομούνται υπό τα «χρεόγραφα», — συμφωνίες επαναγοράς (repos): Παράγοντας μεταβολής των μετρητών που λαμβάνονται έναντι τίτλων που πωλούνται από μονάδες παροχής στοιχείων σε ορισμένη τιμή, με ρητή δέσμευση για μελλοντική επαναγορά των ιδίων (ή παρόμοιων) τίτλων σε καθορισμένη τιμή και σε συγκεκριμένη ημερομηνία. Τα ποσά, τα οποία λαμβάνουν μονάδες παροχής στοιχείων έναντι τίτλων που μεταβιβάζουν σε τρίτους («προσωρινώς αποκτώντες»), πρέπει να καταχωρίζονται υπό το παρόν στοιχείο όταν υπάρχει ρητή δέσμευση για αντιστροφή της πράξης και όχι απλά σχετικό δικαίωμα προαίρεσης. Το γεγονός αυτό υποδηλώνει ότι οι μονάδες παροχής στοιχείων αναλαμβάνουν όλους τους κινδύνους και λαμβάνουν τα ωφελήματα των υποκειμένων τίτλων στη διάρκεια της πράξης. Ταξινομούνται υπό το παρόν στοιχείο οι ακόλουθες παραλλαγές των πράξεων τύπου «repos»: — ποσά που λαμβάνονται με αντάλλαγμα τίτλους που εκχωρούνται προσωρινά σε τρίτους έναντι ασφάλειας υπό μορφή μετρητών, — ποσά που λαμβάνονται με αντάλλαγμα τίτλους που εκχωρούνται προσωρινά σε τρίτους με τη μορφή συμφωνίας πώλησης/επαναγοράς (sale/buy-back). Οι τίτλοι που χρησιμοποιούνται στο πλαίσιο των πράξεων τύπου «repos» καταχωρίζονται με βάση τους κανόνες του στοιχείου αριθ. 3 του ενεργητικού «τίτλοι εκτός από μετοχές». Στο παρόν στοιχείο περιλαμβάνονται και οι πράξεις που συνεπάγονται την προσωρινή μεταβίβαση χρυσού έναντι ασφάλειας υπό μορφή μετρητών.
10. Εκδοθέντα χρεόγραφα	Τίτλοι, εκτός από «μετοχές και λοιπές συμμετοχές», οι οποίοι εκδίδονται από ΧΡΕΣ, συνήθως είναι διαπραγματεύσιμοι και αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών σε δευτερογενείς αγορές ή μπορούν να αντισταθμιστούν στην αγορά και οι οποίοι δεν παρέχουν στον κομιστή δικαιώματα ιδιοκτησίας επί του ιδρύματος έκδοσης. Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, τίτλους που εκδίδονται με τη μορφή: — τίτλων προερχόμενων από τιτλοποίηση (asset-backed securities), — ομολόγων συνδεόμενων με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου (credit-linked notes).
11. Κεφάλαιο και αποθεματικά	Για τους σκοπούς του συστήματος παροχής στοιχείων η κατηγορία αυτή περιλαμβάνει τα ποσά που προκύπτουν από την έκδοση μετοχικού κεφαλαίου από τις μονάδες παροχής στοιχείων υπέρ των μετόχων ή άλλων δικαιούχων και αντιπροσωπεύουν για αυτούς δικαιώματα ιδιοκτησίας επί της ΧΡΕΣ και, γενικώς, δικαίωμα απόληψης μεριδίου από τα κέρδη της και από τα ίδια κεφάλαιά της σε περίπτωση εκκαθάρισης. Περιλαμβάνονται επίσης τα κεφάλαια που προκύπτουν από μη διανεμηθέντα κέρδη ή τα κεφάλαια που έχουν δεσμευτεί από τις μονάδες παροχής στοιχείων εν αναμονή πιθανών μελλοντικών πληρωμών και υποχρεώσεων. Εν προκειμένω περιλαμβάνονται: — μετοχικό κεφάλαιο, — μη διανεμηθέντα κέρδη ή κεφάλαια, — ειδικές και γενικές προβλέψεις έναντι δανείων, τίτλων και λοιπών τύπων στοιχείων του ενεργητικού, — μερίδια κεφαλαίων τιτλοποίησης.
12. Χρηματοοικονομικά παράγωγα	Βλέπε κατηγορία 6.
13. Λοιπές υποχρεώσεις	Πρόκειται για το υπολειπόμενο στοιχείο του παθητικού σκέλους της λογιστικής κατάστασης, αντιστοιχεί δε σε «στοιχεία παθητικού που δεν περιλαμβάνονται σε άλλο σημείο». Το στοιχείο αυτό είναι δυνατό να περιλαμβάνει: — πληρωτέους δεδουλευμένους τόκους καταθέσεων και δανείων, — πληρωτέα ποσά που δεν σχετίζονται με την κύρια δραστηριότητα των ΧΡΕΣ, δηλαδή ποσά οφειλόμενα σε προμηθευτές, φόρους, μισθούς, εισφορές κοινωνικής ασφάλισης κ.λπ., — προβλέψεις που αντιπροσωπεύουν υποχρεώσεις έναντι τρίτων, δηλαδή συντάξεις, μερίσματα κ.λπ., — καθαρές θέσεις που προκύπτουν από το δανεισμό τίτλων χωρίς ασφάλεια υπό μορφή μετρητών, — καθαρά ποσά πληρωτέα σε σχέση με μελλοντικούς διακανονισμούς συναλλαγών επί τίτλων, — παράγοντες μεταβολής της διόρθωσης αποτίμησης δανείων, δηλαδή ονομαστική αξία μείον τιμή απόκτησης.

ΜΕΡΟΣ 2

Ορισμοί τομέων

Το ΕΣΛ 95 παρέχει το πρότυπο **ταξινόμησης σε τομείς**. Οι αντισυμβαλλόμενοι που είναι εγκατεστημένοι στην επικράτεια των συμμετεχόντων κρατών μελών ταυτοποιούνται ανάλογα με τον τομέα τους, βάσει του καταλόγου των ΧΡΕΣ, των επενδυτικών οργανισμών (ΕΟ) και των ΝΧΙ για στατιστικούς σκοπούς, καθώς και βάσει των οδηγιών για τη στατιστική ταξινόμηση αντισυμβαλλομένων, οι οποίες περιέχονται στο σχετικό εγχειρίδιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας με τίτλο Monetary, financial institutions and markets statistics sector manual. Guidance for the statistical classification of customers.

Πίνακας Β

Ορισμοί τομέων

Τομέας		Ορισμός
1.	ΝΧΙ	Εθνικές κεντρικές τράπεζες κάτοικοι, πιστωτικά ιδρύματα κατά τους ορισμούς του κοινοτικού δικαίου, που έχουν την ιδιότητα κατοίκου, και άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κάτοικοι, η δραστηριότητα των οποίων συνίσταται στην αποδοχή καταθέσεων ή/και συγγενών υποκατάστατων καταθέσεων από θεσμικές μονάδες που δεν αποτελούν ΝΧΙ και στη για ίδιο λογαριασμό, τουλάχιστον από οικονομική άποψη, χορήγηση πιστώσεων ή/και πραγματοποίηση επενδύσεων σε τίτλους [κανονισμός (ΕΚ) αριθ. .../2009 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 19ης Δεκεμβρίου 2008, σχετικά με τη λογιστική κατάσταση του τομέα των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (αναδιατύπωση) (ΕΚΤ/2008/32)].
2.	Γενική κυβέρνηση	Μονάδες κάτοικοι που ασχολούνται κυρίως με την παραγωγή μη εμπορεύσιμων αγαθών και υπηρεσιών που προορίζονται για ατομική και συλλογική κατανάλωση ή/και με την αναδιανομή του εθνικού εισοδήματος και πλούτου (ΕΣΛ 95, παράγραφοι 2.68 έως 2.70).
3.	Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί και επικουρικοί χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί και φορείς	Χρηματοδοτικές εταιρείες και οιονεί εταιρείες, με εξαίρεση τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις και τα συνταξιοδοτικά ταμεία, οι οποίες ασχολούνται κυρίως με τη χρηματοπιστωτική διαμεσολάβηση, συνάπτοντας υποχρεώσεις υπό μορφή διαφορετική από το νόμισμα, τις καταθέσεις ή/και τα συγγενή υποκατάστατα των καταθέσεων, με θεσμικές μονάδες πλην ΝΧΙ, ή και τα τεχνικά ασφαλιστικά αποθεματικά (ΕΣΛ 95, παράγραφοι 2.53 έως 2.56). Στον τομέα αυτόν περιλαμβάνονται ΕΟ, όπως ορίζονται στον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 958/2007 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 27ης Ιουλίου 2007, σχετικά με τη στατιστική στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού των επενδυτικών οργανισμών (ΕΚΤ/2007/8), και ΧΡΕΣ, όπως ορίζονται στον παρόντα κανονισμό. Επίσης περιλαμβάνονται οι επικουρικοί χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί και φορείς που αποτελούνται από όλες τις χρηματοδοτικές εταιρείες και οιονεί εταιρείες, οι οποίες ασχολούνται κυρίως με επικουρικές χρηματοπιστωτικές δραστηριότητες (ΕΣΛ 95, παράγραφοι 2.57 έως 2.59).
4.	Ασφαλιστικές εταιρείες και συνταξιοδοτικά ταμεία	Χρηματοδοτικές εταιρείες και οιονεί εταιρείες που ασχολούνται κυρίως με τη χρηματοπιστωτική διαμεσολάβηση ως συνέπεια της συγκέντρωσης των κινδύνων (ΕΣΛ 95, παράγραφοι 2.60 έως 2.67).
5.	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	Εταιρείες και οιονεί εταιρείες που δεν ασχολούνται με τη χρηματοπιστωτική διαμεσολάβηση, αλλά κυρίως με την παραγωγή εμπορεύσιμων αγαθών και μη χρηματοδοτικών υπηρεσιών (ΕΣΛ 95, παράγραφοι 2.21 έως 2.31).
6.	Νοικοκυριά και μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά	Άτομα ή ομάδες ατόμων με την ιδιότητά τους ως καταναλωτών και ως παραγωγών αγαθών και μη χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών αποκλειστικά για ίδια τελική κατανάλωση, καθώς και με την ιδιότητά τους ως παραγωγών εμπορεύσιμων αγαθών και χρηματοπιστωτικών ή μη υπηρεσιών, με την προϋπόθεση ότι οι δραστηριότητές τους δεν είναι δραστηριότητες οιονεί εταιρειών. Περιλαμβάνονται μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά, τα οποία ασχολούνται κυρίως με την παραγωγή μη εμπορεύσιμων αγαθών και υπηρεσιών που προορίζονται για επιμέρους ομάδες νοικοκυριών (ΕΣΛ, παράγραφοι 2.75 έως 2.88).

ΜΕΡΟΣ 3

Ορισμός χρηματοοικονομικών συναλλαγών

Οι χρηματοπιστωτικές συναλλαγές, σύμφωνα με το ΕΣΛ 95, ορίζονται ως η καθαρή απόκτηση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού ή η καθαρή ανάληψη υποχρεώσεων για κάθε τύπο χρηματοδοτικού μέσου, δηλαδή το άθροισμα όλων των χρηματοοικονομικών συναλλαγών που λαμβάνουν χώρα στη διάρκεια της οικείας περιόδου παροχής στοιχείων. Η μέθοδος αποτίμησης κάθε συναλλαγής βασίζεται στην αξία στην οποία αποκτώνται/διατίθενται τα στοιχεία του ενεργητικού ή/και δημιουργούνται, ρευστοποιούνται ή ανταλλάσσονται οι υποχρεώσεις. Οι χρηματοπιστωτικές συναλλαγές πρέπει καταρχήν να συνάδουν με την εν λόγω μεθοδολογία. Οι διαγραφές/υποτιμήσεις και οι μεταβολές αποτίμησης δεν αντιπροσωπεύουν χρηματοπιστωτικές συναλλαγές.

ΜΕΡΟΣ 4

Ορισμός διαγραφών/υποτιμήσεων

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

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ III

ΕΛΑΧΙΣΤΑ ΠΡΟΤΥΠΑ ΠΟΥ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΕΦΑΡΜΟΖΕΙ Ο ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΠΛΗΘΥΣΜΟΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

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

1. Ελάχιστα πρότυπα διαβίβασης:

   α) η παροχή στοιχείων στις εθνικές κεντρικές τράπεζες (ΕθνΚΤ) πρέπει να πραγματοποιείται εγκαίρως και εντός των προθεσμιών που αυτές τάσσουν·

   β) οι στατιστικές εκθέσεις πρέπει να λαμβάνουν τη μορφή και το μορφότυπο που προβλέπονται βάσει των τεχνικών προϋποθέσεων για την παροχή στοιχείων που καθορίζουν οι ΕθνΚΤ·

   γ) απαιτείται ο ορισμός των υπευθύνων επικοινωνίας εντός της μονάδας παροχής στοιχείων και

   δ) πρέπει να τηρούνται οι τεχνικές προδιαγραφές για τη διαβίβαση στοιχείων στις ΕθνΚΤ.

2. Ελάχιστα πρότυπα ακρίβειας:

   α) πρέπει να τηρούνται όλοι οι γραμμικοί περιορισμοί, π.χ. τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού πρέπει να ισοσκελίζονται, το δε άθροισμα των υποσυνόλων να αντιστοιχεί στα σύνολα·

   β) οι μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει να είναι σε θέση να παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τις εξελίξεις που συνεπάγονται τα παρεχόμενα στοιχεία·

   γ) τα στατιστικά στοιχεία πρέπει να είναι πλήρη·

   δ) οι μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει να τηρούν τις διαστάσεις και το σύστημα δεκαδικών ψηφίων που καθορίζουν οι ΕθνΚΤ για την τεχνική διαβίβαση των στοιχείων·

   ε) οι μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει να τηρούν την πολιτική στρογγυλοποίησης που καθορίζουν οι ΕθνΚΤ για την τεχνική διαβίβαση των στοιχείων.

3. Ελάχιστα πρότυπα συμβατότητας με το εννοιολογικό πλαίσιο:

   α) τα στατιστικά στοιχεία πρέπει να συνάδουν με τους ορισμούς και τις ταξινομήσεις του παρόντος κανονισμού·

   β) σε περιπτώσεις αποκλίσεων από τους εν λόγω ορισμούς και ταξινομήσεις, ανάλογα με την περίπτωση, οι μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει να παρακολουθούν σε τακτική βάση και να αποτυπώνουν σε ποσοτικούς όρους τη διαφορά μεταξύ του εφαρμοζόμενου μέτρου και του μέτρου που προβλέπεται στον παρόντα κανονισμό·

   γ) οι μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει να είναι σε θέση να αιτιολογούν τυχόν αναντιστοιχίες μεταξύ των παρεχόμενων στοιχείων και των ποσών προηγούμενων περιόδων.

4. Ελάχιστα πρότυπα αναθεωρήσεων:

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