ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

της 29ης Ιουλίου 2014

σχετικά με μέτρα που αφορούν στοχευμένες πράξεις πιο μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης

(ΕΚΤ/2014/34)

(2014/541/ΕΕ)

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ,

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

Έχοντας υπόψη το καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, και ιδίως το άρθρο 3.1 πρώτη περίπτωση, το άρθρο 12.1, το άρθρο 18.1 δεύτερη περίπτωση και το άρθρο 34.1 δεύτερη περίπτωση,

Έχοντας υπόψη την κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2011/14, της 20ής Σεπτεμβρίου 2011, σχετικά με τα μέσα και τις διαδικασίες νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος ([1]),

Έχοντας υπόψη την κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2013/4, της 20ής Μαρτίου 2013, σχετικά με συμπληρωματικά προσωρινά μέτρα όσον αφορά τις πράξεις αναχρηματοδότησης του Ευρωσυστήματος και την καταλληλότητα των ασφαλειών και σχετικά με την τροποποίηση της κατευθυντήριας γραμμής ΕΚΤ/2007/9 ([2]),

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

(1) Σύμφωνα με το άρθρο 18.1 του καταστατικού του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) και οι εθνικές κεντρικές τράπεζες των κρατών μελών με νόμισμα το ευρώ (εφεξής οι«ΕθνΚΤ») μπορούν να διενεργούν πιστοδοτικές και πιστοληπτικές πράξεις με πιστωτικά ιδρύματα και άλλους φορείς της αγοράς, με επαρκή ασφάλεια προκειμένου για δάνεια.

(2) Στο πλαίσιο της επιδίωξης της αποστολής του να διατηρεί τη σταθερότητα των τιμών, το διοικητικό συμβούλιο αποφάσισε, στις 5 Ιουνίου 2014, τη θέσπιση μέτρων για την ενίσχυση της λειτουργίας του μηχανισμού μετάδοσης της νομισματικής πολιτικής στηρίζοντας τις χορηγήσεις προς την πραγματική οικονομία. Ένα συγκεκριμένο μέτρο που ανακοίνωσε το διοικητικό συμβούλιο όσον αφορά τον προαναφερθέντα στόχο ήταν η απόφασή του για τη διενέργεια σειράς στοχευμένων πράξεων πιο μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (ΣΠΠΙΜΑ) για χρονικό διάστημα δύο ετών. Σκοπός του διοικητικού συμβουλίου είναι να στηρίξει, με τη διενέργεια ΣΠΠΙΜΑ, τις τραπεζικές χορηγήσεις προς τον μη χρηματοοικονομικό ιδιωτικό τομέα των κρατών μελών με νόμισμα το ευρώ, και συγκεκριμένα τις τραπεζικές χορηγήσεις προς τα νοικοκυριά και τις μη χρηματοοικονομικές εταιρείες. Δεν προβλέπεται η εφαρμογή του εν λόγω μέτρου στις χορηγήσεις προς νοικοκυριά για αγορά κατοικίας. Συνεπώς, στο πλαίσιο του εν λόγω μέτρου, οι αποδεκτές χορηγήσεις προς τον μη χρηματοοικονομικό ιδιωτικό τομέα δεν περιλαμβάνουν δάνεια που χορηγούνται προς νοικοκυριά για την αγορά κατοικίας.

(3) Προκειμένου να διευκολυνθεί η συμμετοχή σε ΣΠΠΙΜΑ ιδρυμάτων τα οποία, για οργανωτικούς λόγους, δανείζονται από το Ευρωσύστημα χρησιμοποιώντας τη διάρθρωση ομίλου, προβλέπεται η δυνατότητα συμμετοχής τους στις εν λόγω πράξεις σε επίπεδο ομίλου, εφόσον τέτοιου είδους μεταχείριση δικαιολογείται από τους μεταξύ τους δεσμούς. Η συμμετοχή σε επίπεδο ομίλου θα πραγματοποιείται μέσω ενός συγκεκριμένου μέλους του ομίλου και σύμφωνα με προκαθορισμένους όρους. Εξάλλου, προς αντιμετώπιση τυχόν ζητημάτων κατανομής ρευστότητας εντός του ομίλου, λαμβάνεται μέριμνα ώστε, στην περίπτωση ομίλων που λειτουργούν στη βάση της σύνδεσης των μελών τους μεταξύ τους με στενούς δεσμούς, όλα τα μέλη του ομίλου να πρέπει να επιβεβαιώνουν νομότυπα και εγγράφως τη συμμετοχή τους σε αυτόν.

(4) Οι συμμετέχοντες σε ΣΠΠΙΜΑ θα υπόκεινται σε όρια δανεισμού. Θα δικαιούνται ένα αρχικό όριο δανεισμού για τις δύο ΣΠΠΙΜΑ που πρόκειται να διενεργηθούν τον Σεπτέμβριο και τον Δεκέμβριο του 2014. Το ποσό που μπορεί να δανειστεί ένας συμμετέχων στο πλαίσιο του αρχικού ορίου θα καθοριστεί με βάση το συνολικό ανεξόφλητο υπόλοιπο των αποδεκτών δανείων του προς τον μη χρηματοοικονομικό ιδιωτικό τομέα στις 30 Απριλίου 2014. Ανεξαρτήτως του αν συμμετείχαν στις ΣΠΠΙΜΑ που διενεργήθηκαν το 2014, οι συμμετέχοντες θα δικαιούνται επιπρόσθετα όρια δανεισμού για τις

([1]) ΕΕ L 331 της 14.12.2011, σ. 1.
([2]) ΕΕ L 95 της 5.4.2013, σ. 23.

επόμενες έξι ΣΠΠΜΑ που θα διενεργηθούν το 2015 και το 2016. Τα ποσά που μπορεί να δανειστεί ένας συμμετέχων στο πλαίσιο των επιπρόσθετων αυτών ορίων θα καθορίζεται με βάση το ποσό των αποδεκτών καθαρών χορηγήσεών του προς τον μη χρηματοοικονομικό ιδιωτικό τομέα, όπως αυτό υπολογίζεται στη διάρκεια καθορισμένης περιόδου με βάση προκαθορισμένα κριτήρια, εφόσον υπερβαίνει ένα συγκεκριμένο όριο αναφοράς. Καθορίζοντας το εφαρμοστέο όριο αναφοράς, το διοικητικό συμβούλιο επιδιώκει την εξισορρόπηση της ανάγκης διατήρησης του χαρακτήρα του μέτρου ως στοχευμένου με τον σκοπό της διευκόλυνσης επαρκούς συμμετοχής στις εν λόγω πράξεις, ώστε να υπάρξει πρόσφορος αντίκτυπος στον μηχανισμό μετάδοσης της νομισματικής πολιτικής.

(5) Με την παρέλευση είκοσι τεσσάρων μηνών από την εκάστοτε ΣΠΠΜΑ οι συμμετέχοντες θα δύνανται να επιλέξουν την αποπληρωμή ποσών που τους κατανεμήθηκαν βάσει προκαθορισμένων διαδικασιών.

(6) Οι στόχοι που επιδιώκονται με τη διενέργεια ΣΠΠΜΑ ενισχύονται με τη θέσπιση απαίτησης για υποχρεωτική πρόωρη αποπληρωμή, τον Σεπτέμβριο του 2016, των ποσών που δανείστηκαν οι συμμετέχοντες στο πλαίσιο ΣΠΠΜΑ, εφόσον το ποσό των αποδεκτών καθαρών χορηγήσεών τους, όπως υπολογίζεται στη διάρκεια καθορισμένης περιόδου με βάση προκαθορισμένα κριτήρια, υπολείπεται του ορίου αναφοράς που ισχύει στην περίπτωσή τους.

(7) Τα ιδρύματα που επιθυμούν να συμμετέχουν σε ΣΠΠΜΑ θα υπόκεινται σε συγκεκριμένες υποχρεώσεις παροχής στοιχείων. Τα παρεχόμενα στοιχεία θα χρησιμοποιούνται για τον καθορισμό του αρχικού και του επιπρόσθετου ορίου δανεισμού, για τον υπολογισμό του εφαρμοστέου ορίου αναφοράς και των τυχόν υποχρεωτικών πρόωρων αποπληρωμών, καθώς και για την παρακολούθηση του αντίκτυπου των ΣΠΠΜΑ. Προβλέπεται περαιτέρω ότι οι ΕθνΚΤ που λαμβάνουν τα παρεχόμενα στοιχεία μπορούν να τα ανταλλάσσουν εντός του Ευρωσυστήματος στον βαθμό που κρίνεται αναγκαίος για την ορθή εφαρμογή και του πλαισίου ΣΠΠΜΑ και την ανάλυση της αποτελεσματικότητάς του. Η ανταλλαγή των συλλεγόμενων στατιστικών στοιχείων εντός του Ευρωσυστήματος επιτρέπεται για τους σκοπούς της δέουσας επαλήθευσής τους,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΠΟΦΑΣΗ:

Άρθρο 1

Ορισμοί

Για τους σκοπούς της παρούσας απόφασης ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

1) «μήνας αναφοράς για τους σκοπούς της κατανομής»: ο πιο πρόσφατος μήνας σε σχέση με τον οποίο υπάρχουν διαθέσιμα στοιχεία όσον αφορά τις αποδεκτές καθαρές χορηγήσεις για τους σκοπούς της κατανομής στο πλαίσιο διενέργειας ΣΠΠΜΑ·

2) «πιστωτικό ίδρυμα»: πιστωτικό ίδρυμα όπως ορίζεται στο παράρτημα Ι προσάρτημα 2 (Γλωσσάριο) της κατευθυντήριας γραμμής ΕΚΤ/2011/14·

3) «αποδεκτά δάνεια»: δάνεια τα οποία χορηγούνται σε μη χρηματοοικονομικές εταιρείες και νοικοκυριά (συμπεριλαμβανομένων των μη κερδοσκοπικών ιδρυμάτων που εξυπηρετούν νοικοκυριά) που είναι κάτοικοι κρατών μελών με νόμισμα το ευρώ, εξαιρουμένων των δανείων που χορηγούνται σε νοικοκυριά για αγορά κατοικίας· εν προκειμένω ο όρος«κάτοικος» έχει την έννοια που του αποδίδεται στο άρθρο 1 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98 του Συμβουλίου ([1])·

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

5) «νομισματικό χρηματοπιστωτικό ίδρυμα» (ΝΧΙ): ο όρος έχει την έννοια που του αποδίδεται στο άρθρο 1 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 25/2009 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2008/32) ([2])·

6) «κωδικός ΝΧΙ»: αποκλειστικός κωδικός αναγνώρισης ΝΧΙ περιλαμβανόμενου στον κατάλογο των ΝΧΙ τον οποίο τηρεί και δημοσιεύει η ΕΚΤ για στατιστικούς σκοπούς σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 25/2009 (ΕΚΤ/2008/32)·

7) «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·

8) «συμμετέχων»: αποδεκτός αντισυμβαλλόμενος σε πράξεις ανοικτής αγοράς που διενεργεί το Ευρωσύστημα για τους σκοπούς άσκησης της νομισματικής πολιτικής, σύμφωνα με το παράρτημα Ι της κατευθυντήριας γραμμής ΕΚΤ/2011/14, ο οποίος υποβάλλει προσφορές σε δημοπρασίες ΣΠΠΜΑ, 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·

9) «οικεία ΕθνΚΤ»: η ΕθνΚΤ του κράτους μέλους της ζώνης του ευρώ στο οποίο είναι εγκατεστημένος ο συμμετέχων.

([1]) 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).

([2]) Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 25/2009 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 19ης Δεκεμβρίου 2008, σχετικά με τη λογιστική κατάσταση του τομέα των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΚΤ/2008/32) (ΕΕ L 15 της 20.1.2009, σ. 14), ο οποίος πρόκειται να αντικατασταθεί από 1ης Ιανουαρίου 2015 από τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 24ης Σεπτεμβρίου 2013, σχετικά με τη λογιστική κατάσταση του τομέα των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΚΤ/2013/33) (ΕΕ L 297 της 7.11.2013, σ. 1).

Άρθρο 2

Στοχευμένες πράξεις πιο μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης

1. Το Ευρωσύστημα διενεργεί οκτώ ΣΠΠΜΑ σύμφωνα με χρονοδιάγραμμα που δημοσιεύεται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ.

2. Όλες οι εκκρεμείς ΣΠΠΜΑ λήγουν σε καθορισμένη ημερομηνία που δημοσιεύεται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ.

3. Οι ΣΠΠΜΑ:

α) είναι αντιστρεπτέες πράξεις παροχής ρευστότητας·

β) διενεργούνται σε αποκεντρωμένη βάση από τις ΕθνΚΤ·

γ) διενεργούνται μέσω τακτικών δημοπρασιών· και

δ) διενεργούνται υπό τη μορφή δημοπρασιών σταθερού επιτοκίου.

4. Όσον αφορά τις ΣΠΠΜΑ, ισχύουν οι γενικοί όροι υπό τους οποίους οι ΕθνΚΤ δέχονται να συμμετέχουν σε 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 επισύρει η μη συμμόρφωση των αντισυμβαλλομένων με τις υποχρεώσεις τους, όπως οι όροι αυτοί καθορίζονται στα γενικής και προσωρινής εφαρμογής νομικά πλαίσια που διέπουν τις πράξεις αναχρηματοδότησης και όπως οι ίδιοι ενσωματώνονται στα συμβατικά και/ή κανονιστικά εθνικά πλαίσια των ΕθνΚΤ.

5. Σε περίπτωση τυχόν διαφοράς μεταξύ, αφενός, της παρούσας απόφασης και, αφετέρου, της κατευθυντήριας γραμμής ΕΚΤ/2011/14 και κάθε άλλης νομικής πράξης της ΕΚΤ η οποία καθορίζει το νομικό πλαίσιο που εφαρμόζεται σε πράξεις πιο μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης και/ή τυχόν εθνικών μέτρων που το ενσωματώνουν σε εθνικό επίπεδο, κατισχύει η παρούσα απόφαση.

Άρθρο 3

Συμμετοχή

1. Κάθε ίδρυμα μπορεί να συμμετέχει σε ΣΠΠΜΑ σε ατομική βάση, εφόσον αποτελεί αποδεκτό αντισυμβαλλόμενο για τις πράξεις ανοικτής αγοράς που διενεργεί το Ευρωσύστημα για τους σκοπούς άσκησης της νομισματικής πολιτικής. Ίδρυμα το οποίο συμμετέχει σε ΣΠΠΜΑ σε ατομική βάση δεν μπορεί να συμμετέχει και σε επίπεδο ομίλου.

2. Τα ιδρύματα μπορούν να συμμετέχουν σε ΣΠΠΜΑ σε επίπεδο ομίλου συστήνοντας όμιλο ΣΠΠΜΑ. Η συμμετοχή σε επίπεδο ομίλου έχει σημασία για τον υπολογισμό των εφαρμοστέων ορίων δανεισμού και ορίων αναφοράς σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 4 κατωτέρω και για τις σχετικές υποχρεώσεις παροχής στοιχείων σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 8 κατωτέρω. Η συμμετοχή σε επίπεδο ομίλου υπόκειται στους ακόλουθους περιορισμούς:

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

β) ίδρυμα που συμμετέχει σε ΣΠΠΜΑ 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 που μπορεί να συμμετέχει σε δημοπρασίες ΣΠΠΜΑ· και

δ) η σύνθεση και το επικεφαλής ίδρυμα του ομίλου ΣΠΠΜΑ παραμένουν αμετάβλητα και στις οκτώ ΣΠΠΜΑ, υπό την επιφύλαξη των παραγράφων 5 και 6 κατωτέρω.

3. Για τη συμμετοχή σε ΣΠΠΜΑ μέσω ομίλου ΣΠΠΜΑ πληρούνται απαραιτήτως οι ακόλουθες προϋποθέσεις.

α) Από την 31η Ιουλίου 2014 κάθε μέλος του ομίλου:

i) έχει στενούς δεσμούς με άλλο μέλος του ομίλου κατά την έννοια που αποδίδεται στον όρο«στενοί δεσμοί» στο γλωσσάριο του παραρτήματος I της κατευθυντήριας γραμμής ΕΚΤ/2011/14, 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.

[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).

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) Όλα τα μέλη του ομίλου ΣΠΠΜΑ είναι πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα σε κράτη μέλη με νόμισμα το ευρώ, τα οποία πληρούν τα κριτήρια που καθορίζονται στο παράρτημα I ενότητα 2.1 στοιχεία α) και β) της κατευθυντήριας γραμμής ΕΚΤ/2011/14.

δ) Το επικεφαλής ίδρυμα υποβάλλει στην οικεία ΕθνΚΤ αίτηση συμμετοχής του σε επίπεδο ομίλου σύμφωνα με χρονοδιάγραμμα που εγκρίνεται από το διοικητικό συμβούλιο και 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·

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

iv) στην περίπτωση μελών ομίλου ΣΠΠΜΑ στα οποία έχει εφαρμογή η παράγραφος 3 στοιχείο α) σημείο ii), έγγραφη επιβεβαίωση του επικεφαλής ιδρύματος ότι κάθε μέλος του ομίλου έχει αποφασίσει νομότυπα να αποτελεί μέλος του συγκεκριμένου ομίλου ΣΠΠΜΑ και να μη συμμετέχει σε ΣΠΠΜΑ ως μεμονωμένος αντισυμβαλλόμενος ή ως μέλος άλλου ομίλου ΣΠΠΜΑ, συνοδευόμενη από επαρκή στοιχεία που τεκμηριώνουν την υπογραφή της από δεόντως εξουσιοδοτημένα πρόσωπα· η ύπαρξη έγκυρων συμφωνιών, όπως αυτές για την έμμεση τήρηση υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών βάσει του άρθρου 10 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1745/2003 (ΕΚΤ/2003/9), επιτρέπει στο επικεφαλής ίδρυμα να προβαίνει στην απαραίτητη βεβαίωση για τα μέλη του οικείου ομίλου ΣΠΠΜΑ, εφόσον οι εν λόγω συμφωνίες ορίζουν ρητά ότι τα μέλη του ομίλου συμμετέχουν αποκλειστικά σε πράξεις ανοικτής αγοράς του Ευρωσυστήματος μέσω του επικεφαλής ιδρύματος· η οικεία ΕθνΚΤ, σε συνεργασία με τις ΕθνΚΤ των μελών του οικείου ομίλου, μπορεί να αποφασίζει τη διενέργεια εκ των υστέρων ελέγχων όσον αφορά την τυπική και ουσιαστική εγκυρότητα της ως άνω έγγραφης επιβεβαίωσης· και

v) στην περίπτωση μελών ομίλου στα οποία έχει εφαρμογή η παράγραφος 3 στοιχείο α) σημείο i): 1) έγγραφη επιβεβαίωση κάθε μέλους σχετικά με τη νομότυπη απόφασή του να αποτελεί μέλος του συγκεκριμένου ομίλου ΣΠΠΜΑ και να μη συμμετέχει σε ΣΠΠΜΑ ως μεμονωμένος αντισυμβαλλόμενος ή ως μέλος άλλου ομίλου ΣΠΠΜΑ· και 2) επαρκή στοιχεία, τα οποία επιβεβαιώνει η ΕθνΚΤ του μέλους του οικείου ομίλου και τα οποία τεκμηριώνουν τη λήψη της εν λόγω απόφασης από το ανώτατο όργανο λήψης αποφάσεων στο πλαίσιο της εταιρική διάρθρωσης του μέλους (π.χ. από το διοικητικό συμβούλιο ή άλλο ανάλογο όργανο λήψης αποφάσεων), σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές διατάξεις.

ε) Το επικεφαλής ίδρυμα έχει λάβει επιβεβαίωση από την οικεία ΕθνΚΤ ότι ο όμιλος ΣΠΠΜΑ έχει αναγνωριστεί ως τέτοιος. Πριν εκδώσει τη σχετική επιβεβαίωση, 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 που ενδεχομένως να δημιουργηθεί. Κατά την αξιολόγηση της αίτησης συμμετοχής σε επίπεδο ομίλου, η οικεία ΕθνΚΤ πρέπει να λαμβάνει υπόψη και τις αξιολογήσεις των ΕθνΚΤ μελών του ομίλου που ενδεχομένως είναι απαραίτητες, π.χ. επαληθεύσεις εγγράφων που παρέχονται σύμφωνα με την παράγραφο 3 στοιχείο δ) ανωτέρω.

Για τους σκοπούς της παρούσας απόφασης, πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται σε ενοποιημένη εποπτεία, περιλαμβανομένων και υποκαταστημάτων του ίδιου πιστωτικού ιδρύματος, μπορούν επίσης να θεωρούνται κατάλληλα για την υποβολή αίτησης αναγνώρισης ομίλου ΣΠΠΜΑ, υποχρεούμενα να συμμορφώνονται με τους περιορισμούς και να πληρούν τις προϋποθέσεις του παρόντος άρθρου, τηρουμένων των αναλογιών. Η παρούσα διάταξη διευκολύνει τη δημιουργία ομίλων ΣΠΠΜΑ μεταξύ τέτοιου είδους ιδρυμάτων, στην περίπτωση που αυτά αποτελούν μέρος της ίδιας νομικής οντότητας. Για τον σκοπό της παροχής επιβεβαίωσης όσον αφορά τη δημιουργία ομίλου ΣΠΠΜΑ τέτοιου είδους ή τυχόν μεταβολή της σύνθεσής του εφαρμόζονται οι διατάξεις της παραγράφου 3 στοιχείο δ) σημείο iv) και της παραγράφου 6 στοιχείο γ) σημείο ii) περίπτωση 4) αντίστοιχα.

4. Εφόσον ένα ή περισσότερα από τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην αίτηση αναγνώρισης ομίλου ΣΠΠΜΑ δεν πληρούν τις προϋποθέσεις της παραγράφου 3, η οικεία ΕθνΚΤ μπορεί να απορρίψει εν μέρει την αίτηση του προτεινόμενου ομίλου. Στην περίπτωση αυτή τα ιδρύματα που υποβάλλουν την αίτηση αποφασίζουν είτε να ενεργήσουν ως όμιλος ΣΠΠΜΑ με αντίστοιχα μειωμένη σύνθεση είτε να αποσύρουν την αίτηση αναγνώρισής τους ως ομίλου ΣΠΠΜΑ.

5. Σε εξαιρετικές περιπτώσεις, εφόσον τούτο δικαιολογείται από αντικειμενικούς λόγους, το διοικητικό συμβούλιο μπορεί να αποφασίσει να παρεκκλίνει από τους περιορισμούς και τις προϋποθέσεις των παραγράφων 2 και 3.

6. Με την επιφύλαξη της ως άνω παραγράφου 5, η σύνθεση αναγνωρισμένου σύμφωνα με την παράγραφο 3 ομίλου μπορεί να μεταβάλλεται στις ακόλουθες περιπτώσεις:

α) Εάν μέλος του ομίλου ΣΠΠΜΑ αποβάλλεται από αυτόν εφόσον:

i) απολέσει την ιδιότητα του πιστωτικού ιδρύματος· ή

ii) παύσει να πληροί τις προϋποθέσεις της παραγράφου 3 στοιχεία α) και γ).

Στις ως άνω περιπτώσεις i) ή ii), το επικεφαλής ίδρυμα οφείλει να ενημερώσει την οικεία ΕθνΚΤ για τη μεταβολή της ιδιότητας των (ενός ή περισσότερων) μελών του ομίλου του.

β) Εάν επικεφαλής ίδρυμα παύει να αποτελεί αποδεκτό αντισυμβαλλόμενο σε πράξεις ανοικτής αγοράς που διενεργεί το Ευρωσύστημα για τους σκοπούς άσκησης της νομισματικής πολιτικής, οπότε ο όμιλος ΣΠΠΜΑ παύει να αναγνωρίζεται ως τέτοιος.

γ) Εάν δημιουργούνται περαιτέρω στενοί δεσμοί ή σχέσεις έμμεσης τήρησης υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών στο Ευρωσύστημα σε σχέση με τον όμιλο ΣΠΠΜΑ μετά τις 31 Ιουλίου 2014, συνεπεία των οποίων προσχωρούν σε αυτόν νέα μέλη, εφόσον:

i) το επικεφαλής ίδρυμα υποβάλλει αίτηση στην οικεία ΕθνΚΤ για την αναγνώριση μεταβολής στη σύνθεση του ομίλου ΣΠΠΜΑ·

ii) η αίτηση περιλαμβάνει: 1) την επωνυμία του επικεφαλής ιδρύματος, 2) τον κατάλογο των κωδικών NXI και των επωνυμιών όλων των ιδρυμάτων που θα πρέπει να συμπεριληφθούν στη νέα σύνθεση του ομίλου ΣΠΠΜΑ, 3) την αιτιολογική βάση της, περιλαμβανομένης και αναφοράς των μεταβολών στους στενούς δεσμούς και/ή στις σχέσεις έμμεσης τήρησης αποθεματικών μεταξύ των μελών του ομίλου (κάθε μέλος προσδιορίζεται 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 έχει αποφασίσει νομότυπα να αποτελεί μέλος του εν λόγω ομίλου και να μη συμμετέχει σε ΣΠΠΜΑ ως μεμονωμένος αντισυμβαλλόμενος ή ως μέλος άλλου ομίλου ΣΠΠΜΑ· η ύπαρξη έγκυρων συμφωνιών, όπως εκείνες για την έμμεση τήρηση υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών βάσει του άρθρου 10 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1745/2003 (ΕΚΤ/2003/9), επιτρέπει στο επικεφαλής ίδρυμα να προβαίνει στην απαραίτητη βεβαίωση αναφορικά με τα μέλη του οικείου ομίλου ΣΠΠΜΑ, όταν οι εν λόγω συμφωνίες 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 μελών του οικείου ομίλου, μπορεί να αποφασίζει τη διενέργεια εκ των υστέρων ελέγχων όσον αφορά την τυπική και ουσιαστική εγκυρότητα της ως άνω 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 νομότυπη απόφασή του να αποτελεί μέλος του συγκεκριμένου ομίλου ΣΠΠΜΑ και να μη συμμετέχει σε ΣΠΠΜΑ ως μεμονωμένος αντισυμβαλλόμενος ή μέλος άλλου ομίλου ΣΠΠΜΑ, καθώς και έγγραφη επιβεβαίωση παρεχόμενη από κάθε ίδρυμα του ομίλου ΣΠΠΜΑ (τόσο υπό την παλαιά όσο και υπό τη νέα σύνθεσή του) σχετικά με τη νομότυπη απόφασή του ότι συμφωνεί με τη νέα σύνθεση του ομίλου, 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) ανωτέρω·

iii) το επικεφαλής ίδρυμα έχει λάβει επιβεβαίωση από την οικεία ΕθνΚΤ ότι ο όμιλος ΣΠΠΜΑ υπό τη νέα του σύνθεση έχει αναγνωριστεί ως τέτοιος. Πριν εκδώσει τη σχετική επιβεβαίωση, 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. Κατά την αξιολόγηση της αίτησης συμμετοχής σε επίπεδο ομίλου, η οικεία ΕθνΚΤ πρέπει να λαμβάνει υπόψη και τις αξιολογήσεις των ΕθνΚΤ μελών του ομίλου που ενδεχομένως είναι απαραίτητες, π.χ. επαληθεύσεις εγγράφων που παρέχονται σύμφωνα με την ανωτέρω παράγραφο 6 στοιχείο γ) σημείο ii).

7. Υπό την προϋπόθεση ότι έχουν προκύψει γεγονότα που συνεπάγονται την αποβολή μέλους ομίλου ΣΠΠΜΑ ή έχουν γίνει αποδεκτές από το διοικητικό συμβούλιο μεταβολές στη σύνθεση ενός τέτοιου ομίλου σύμφωνα με την παράγραφο 5 ή την παράγραφο 6, ισχύουν οι ακόλουθες απαιτήσεις, εκτός εάν άλλως αποφασίζει το διοικητικό συμβούλιο:

α) το επικεφαλής ίδρυμα μπορεί να συμμετάσχει για πρώτη φορά σε ΣΠΠΜΑ με βάση τη νέα σύνθεση του ομίλου ΣΠΠΜΑ μετά την παρέλευση έξι εβδομάδων από την υποβολή στην οικεία ΕθνΚΤ αίτησης για την αναγνώριση της μεταβολής της σύνθεσης του ομίλου, εφόσον η εν λόγω αίτηση έχει ευδοκιμήσει·

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

Άρθρο 4

'Ορια δανεισμού

1. Η συμμετοχή σε ΣΠΠΜΑ σε ατομική βάση, ή υπό την ιδιότητα του επικεφαλής ιδρύματος, ομίλου ΣΠΠΜΑ υπόκειται σε όρια δανεισμού. Τα όρια δανεισμού που ισχύουν για έναν μεμονωμένο συμμετέχοντα υπολογίζονται με βάση τα στοιχεία ανεξόφλητων υπολοίπων αποδεκτών δανείων και αποδεκτών καθαρών χορηγήσεων του εν λόγω συμμετέχοντα. Τα όρια δανεισμού που ισχύουν για το επικεφαλής ίδρυμα ομίλου ΣΠΠΜΑ υπολογίζονται με βάση τα συγκεντρωτικά στοιχεία ανεξόφλητων υπολοίπων αποδεκτών δανείων και αποδεκτών καθαρών χορηγήσεων όλων των μελών του ομίλου ΣΠΠΜΑ. Σε περίπτωση που έχουν αναγνωριστεί μεταβολές στη σύνθεση ενός ομίλου ΣΠΠΜΑ σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 5 ή της παραγράφου 6 του άρθρου 3, όλοι οι υπολογισμοί των ορίων δανεισμού που έπονται της αναγνώρισης διενεργούνται με βάση τα στοιχεία λογιστικής κατάστασης της νέας σύνθεσης του ομίλου ΣΠΠΜΑ. Τα όρια δανεισμού που ισχύουν για κάθε συμμετέχοντα σε σχέση με κάθε ΣΠΠΜΑ θεωρείται ότι αποτελούν το ανώτατο όριο προσφοράς για αυτόν, εφαρμόζονται δε εν προκειμένω οι κανόνες

που ισχύουν για τις προσφορές που υπερβαίνουν το ανώτατο όριο προσφοράς, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο παράρτημα I ενότητα 5.1.4 της κατευθυντήριας γραμμής ΕΚΤ/2011/14.

2. Στις δύο διαδοχικές ΣΠΠΜΑ που πρόκειται να διενεργηθούν τον Σεπτέμβριο και τον Δεκέμβριο του 2014, κάθε συμμετέχων δικαιούται να δανειστεί ποσό το οποίο συνολικά δεν υπερβαίνει το αρχικό όριο δανεισμού του στο πλαίσιο ΣΠΠΜΑ. Το αρχικό όριο δανεισμού κάθε συμμετέχοντα στο πλαίσιο ΣΠΠΜΑ ισούται με το 7 % του συνολικού ανεξόφλητου υπολοίπου αποδεκτών δανείων του στις 30 Απριλίου 2014. Στο παράρτημα I περιγράφεται ο τρόπος με τον οποίο γίνονται οι σχετικοί τεχνικοί υπολογισμοί. Τυχόν αχρησιμοποίητο υπόλοιπο του αρχικού ορίου δανεισμού στο πλαίσιο ΣΠΠΜΑ δεν καθίσταται διαθέσιμο σε επόμενη ΣΠΠΜΑ.

3. Για κάθε επόμενη ΣΠΠΜΑ διενεργούμενη ανά τρίμηνο στο διάστημα μεταξύ Μαρτίου 2015 και Ιουνίου 2016, κάθε συμμετέχων δικαιούται επιπρόσθετο όριο δανεισμού. Το επιπρόσθετο αυτό όριο δανεισμού κάθε συμμετέχοντα ισούται με το μεγαλύτερο εκ των ακόλουθων ποσών: i) μηδενικού ποσού και ii) του τριπλασίου του ποσού κατά το οποίο οι συνολικές αποδεκτές καθαρές χορηγήσεις του συγκεκριμένου συμμετέχοντα στο διάστημα μεταξύ της 1ης Μαΐου 2014 και της ημερομηνίας αναφοράς για τους σκοπούς της εκάστοτε κατανομής υπερβαίνουν το όριο αναφοράς που καθορίζεται σύμφωνα με την παράγραφο 4, αφαιρουμένων τυχόν ποσών που ο ίδιος δανείστηκε προηγουμένως στο πλαίσιο ΣΠΠΜΑ διενεργούμενων στο διάστημα από τον Μάρτιο του 2015. Στο παράρτημα I περιγράφεται ο τρόπος με τον οποίο γίνονται οι σχετικοί τεχνικοί υπολογισμοί.

4. Το όριο αναφοράς ενός συμμετέχοντα καθορίζεται με βάση τις αποδεκτές καθαρές χορηγήσεις κατά τη δωδεκάμηνη περίοδο που εκτείνεται από την 1η Μαΐου 2013 έως την 30ή Απριλίου 2014 (εφεξής η«περίοδος υπολογισμού του ορίου αναφοράς») ως ακολούθως:

α) Στους συμμετέχοντες που αναφέρουν θετικές αποδεκτές καθαρές χορηγήσεις κατά την περίοδο υπολογισμού του ορίου αναφοράς ή για εκείνους που ιδρύονται μετά την 1η Μαΐου 2013 εφαρμόζεται μηδενικό όριο αναφοράς.

β) Στους συμμετέχοντες που αναφέρουν αρνητικές αποδεκτές καθαρές χορηγήσεις κατά την περίοδο υπολογισμού του ορίου αναφοράς εφαρμόζεται όριο αναφοράς υπολογιζόμενο με πολλαπλασιασμό του προσδιοριζόμενου μηνιαίου μέσου όρου των αποδεκτών καθαρών χορηγήσεων καθενός από αυτούς κατά την περίοδο υπολογισμού του ορίου αναφοράς με τον αριθμό των μηνών που μεσολαβούν μεταξύ της 30ής Απριλίου 2014 και του τέλους του μήνα αναφοράς για τους σκοπούς της κατανομής. Ο εν λόγω τύπος υπολογισμού του ορίου αναφοράς εφαρμόζεται για τους μήνες αναφοράς για τους σκοπούς της κατανομής έως και τον Απρίλιο 2015. Στη συνέχεια το όριο αναφοράς παραμένει αμετάβλητο στο ποσό της 30ής Απριλίου 2015. Στο παράρτημα I περιγράφεται ο τρόπος με τον οποίο γίνονται οι σχετικοί τεχνικοί υπολογισμοί.

Άρθρο 5

Τόκοι

Το επιτόκιο που εφαρμόζεται στις ΣΠΠΜΑ είναι σταθερό κατά τη διάρκεια ζωής κάθε πράξης και αντιστοιχεί στο επιτόκιο των πράξεων κύριας αναχρηματοδότησης που ισχύει κατά τον χρόνο ανακοίνωσης της δημοπρασίας της εκάστοτε ΣΠΠΜΑ, προσαυξημένο κατά ένα σταθερό περιθώριο 10 μονάδων βάσης. Οι τόκοι καθίστανται πληρωτέοι με τη λήξη της πράξης ή την πρόωρη εξόφληση σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 6 και 7, κατά περίπτωση.

Άρθρο 6

Πρόωρη αποπληρωμή

1. Με την παρέλευση είκοσι τεσσάρων μηνών από την εκάστοτε ΣΠΠΜΑ οι συμμετέχοντες έχουν τη δυνατότητα μείωσης του ποσού αυτής ή διακοπής της πριν από τη λήξη της.

2. Οι ημερομηνίες πρόωρης αποπληρωμής καθορίζονται με εξαμηνιαία συχνότητα και ορίζονται ειδικότερα από το Ευρωσύστημα κατά τρόπο ώστε να αντιστοιχούν σε ημέρες που συμπίπτουν με την ημερομηνία διακανονισμού πράξης κύριας αναχρηματοδότησης του Ευρωσυστήματος.

3. Συμμετέχων ο οποίος επιθυμεί να κάνει χρήση της διαδικασίας πρόωρης αποπληρωμής κοινοποιεί στην οικεία ΕθνΚΤ την πρόθεσή του να προβεί στην αποπληρωμή βάσει της εν λόγω διαδικασίας κατά την ημερομηνία πρόωρης αποπληρωμής, μία τουλάχιστον εβδομάδα πριν από την ημερομηνία αυτή.

4. Η κατά την παράγραφο 3 κοινοποίηση καθίσταται δεσμευτική για τον συμμετέχοντα μία εβδομάδα πριν από τη σχετική ημερομηνία πρόωρης αποπληρωμής. Η παράλειψη διακανονισμού 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 σύμφωνα με τα οριζόμενα στο παράρτημα I προσάρτημα 6 ενότητα 1 της κατευθυντήριας γραμμής ΕΚΤ/2011/14. Οι διατάξεις της εν λόγω ενότητας, οι οποίες έχουν εφαρμογή σε περιπτώσεις παραβάσεων κανόνων για τις δημοπρασίες, ισχύουν σε περίπτωση παράλειψης διακανονισμού από ορισμένο συμμετέχοντα ολόκληρου ή μέρους του οφειλόμενου ποσού κατά την ημερομηνία πρόωρης αποπληρωμής. Η επιβολή χρηματικής ποινής δεν θίγει το δικαίωμα της οικείας ΕθνΚΤ να λάβει τα μέτρα αποκατάστασης που προβλέπονται σε περίπτωση επέλευσης γεγονότος που συνιστά αθέτηση υποχρέωσης κατά τα οριζόμενα στο παράρτημα II της κατευθυντήριας γραμμής ΕΚΤ/2011/14.

Άρθρο 7

Υποχρεωτική πρόωρη αποπληρωμή

1. Οι συμμετέχοντες στις ΣΠΠΜΑ, οι συνολικές αποδεκτές καθαρές χορηγήσεις των οποίων στο διάστημα μεταξύ της 1ης Μαΐου 2014 και της 30ής Απριλίου 2016 υπολείπονται του ορίου αναφοράς που εφαρμόζεται σε αυτούς την 30ή Απριλίου 2016, υποχρεούνται σε πλήρη αποπληρωμή των αρχικών και επιπρόσθετων ορίων δανεισμού τους στο πλαίσιο ΣΠΠΜΑ στις 29 Σεπτεμβρίου 2016, εκτός εάν το Ευρωσύστημα καθορίσει διαφορετική ημερομηνία. Στο παράρτημα Ι περιγράφεται ο τρόπος με τον οποίο γίνονται οι τεχνικοί υπολογισμοί.

2. Εάν το συνολικό ποσό δανεισμού συγκεκριμένου συμμετέχοντα σε σχέση με το οικείο επιπρόσθετο όριο στο πλαίσιο των ΣΠΠΜΑ που διενεργούνται από τον Μάρτιο του 2015 έως τον Ιούνιο του 2016 υπερβαίνει το επιπρόσθετο όριο που υπολογίζεται κατά τον μήνα αναφοράς για τους σκοπούς της κατανομής, δηλαδή τον Απρίλιο του 2016, τότε το υπερβάλλον αυτό ποσό του επιπρόσθετου δανεισμού καθίσταται πληρωτέο στις 29 Σεπτεμβρίου 2016, εκτός εάν το Ευρωσύστημα καθορίσει διαφορετική ημερομηνία. Στο παράρτημα Ι περιγράφεται ο τρόπος με τον οποίο γίνονται οι τεχνικοί υπολογισμοί.

3. Σε περίπτωση που έχουν αναγνωριστεί μεταβολές στη σύνθεση ενός ομίλου ΣΠΠΜΑ σύμφωνα με την παράγραφο 5 ή την παράγραφο 6 του άρθρου 3, ο υπολογισμός των σχετικών ποσών για τους σκοπούς των υποχρεωτικών πρόωρων αποπληρωμών του επικεφαλής ιδρύματος (καθώς και του εφαρμοστέου ορίου αναφοράς) πραγματοποιείται με βάση τα στοιχεία της λογιστικής κατάστασης της νέας σύνθεσης για όλα τα ποσά δανεισμού, είτε αυτός έλαβε χώρα πριν είτε μετά τη μεταβολή στη σύνθεση του ομίλου ΣΠΠΜΑ.

4. Το αργότερο στις 31 Αυγούστου 2016 η οικεία ΕθνΚΤ κοινοποιεί στους ενδιαφερόμενους συμμετέχοντες ότι υπέχουν υποχρέωση πρόωρης αποπληρωμής, εκτός εάν το Ευρωσύστημα καθορίσει διαφορετική ημερομηνία. Κοινοποίηση προερχόμενη από ΕθνΚΤ σχετικά με υποχρεωτική πρόωρη αποπληρωμή βάσει του παρόντος άρθρου ή του άρθρου 9 δεν συνιστά κοινοποίηση γεγονότος που συνιστά αθέτηση υποχρέωσης.

5. Η παράλειψη διακανονισμού από τον συμμετέχοντα ολόκληρου ή μέρους του οφειλόμενου ποσού βάσει της διαδικασίας υποχρεωτικής πρόωρης αποπληρωμής έως την ημερομηνία αποπληρωμής μπορεί να συνεπάγεται την επιβολή χρηματικής ποινής σύμφωνα με τα οριζόμενα στο παράρτημα Ι προσάρτημα 6 ενότητα 1 της κατευθυντήριας γραμμής ΕΚΤ/2011/14. Οι διατάξεις της εν λόγω ενότητας, οι οποίες έχουν εφαρμογή σε περιπτώσεις παραβάσεων των κανόνων για τις δημοπρασίες, ισχύουν σε περίπτωση παράλειψης διακανονισμού από ορισμένο συμμετέχοντα ολόκληρου ή μέρους του οφειλόμενου ποσού κατά την ημερομηνία υποχρεωτικής πρόωρης αποπληρωμής. Εν προκειμένω η επιβολή χρηματικής ποινής δεν θίγει το δικαίωμα της ΕθνΚΤ να λάβει τα μέτρα αποκατάστασης που προβλέπονται σε περίπτωση επέλευσης γεγονότος που συνιστά αθέτηση υποχρέωσης κατά τα οριζόμενα στο παράρτημα ΙΙ της κατευθυντήριας γραμμής ΕΚΤ/2011/14, σε περίπτωση που ο συμμετέχων δεν προβεί έως την ημερομηνία αποπληρωμής στον διακανονισμό ολόκληρου ή μέρους του οφειλόμενου ποσού βάσει της διαδικασίας υποχρεωτικής πρόωρης αποπληρωμής.

Άρθρο 8

Υποχρεώσεις παροχής στοιχείων

1. Οι συμμετέχοντες σε ΣΠΠΜΑ υποβάλλουν στις οικείες ΕθνΚΤ υποδείγματα παροχής στοιχείων τα οποία συμπληρώνουν με ακρίβεια και σύμφωνα με:

α) το προβλεπόμενο περιεχόμενο και τις προβλεπόμενες προθεσμίες, όπως εγκρίνονται από το διοικητικό συμβούλιο και δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ· και

β) τις λεπτομερώς περιγραφόμενες στο παράρτημα ΙΙ οδηγίες.

2. Οι όροι που χρησιμοποιούνται στο υπόδειγμα παροχής στοιχείων ερμηνεύονται με βάση τους αντίστοιχους ορισμούς του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 25/2009 (ΕΚΤ/2008/32).

3. Στο πλαίσιο της συμμόρφωσής τους με τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων της παραγράφου 1, οι συμμετέχοντες εφαρμόζουν τα ισχύοντα ελάχιστα πρότυπα διαβίβασης, ακρίβειας, εννοιολογικής συμβατότητας και αναθεωρήσεων κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στο παράρτημα IV του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 25/2009 (ΕΚΤ/2008/32).

4. Ίδρυμα που συμμετέχει σε ΣΠΠΜΑ και έχει ανεξόφλητο ποσό πίστωσης στο πλαίσιο της εν λόγω πράξης υποχρεούται να υποβάλλει τριμηνιαίως τα υποδείγματα παροχής στοιχείων δεόντως συμπληρωμένα κατά την παράγραφο 1 έως τον Σεπτέμβριο του 2018 ή έως την πρόωρη αποπληρωμή ολόκληρου του οφειλόμενου ποσού, κατά περίπτωση.

5. Οι συμμετέχοντες συμπληρώνουν και υποβάλλουν στην οικεία ΕθνΚΤ υποδείγματα παροχής στοιχείων που αφορούν την περίοδο υπολογισμού του ορίου αναφοράς πριν από την πρώτη τους συμμετοχή σε ΣΠΠΜΑ και εντός των δημοσιευόμενων στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ προθεσμιών για την αποστολή των εν λόγω υποδειγμάτων.

6. Τα επικεφαλής ιδρύματα ομίλων ΣΠΠΜΑ υποβάλλουν υποδείγματα παροχής στοιχείων που αποτυπώνουν τα συγκεντρωτικά στοιχεία όλων των μελών του ομίλου ΣΠΠΜΑ. Η ΕθνΚΤ του επικεφαλής ιδρύματος ή η ΕθνΚΤ μέλους του ομίλου ΣΠΠΜΑ μπορεί, σε συντονισμό με την ΕθνΚΤ του επικεφαλής ιδρύματος, να απαιτεί από το τελευταίο την υποβολή αναλυτικών στοιχείων για καθένα από τα μέλη του ομίλου χωριστά.

7. Σε περίπτωση αναγνώρισης μεταβολών στη σύνθεση ομίλου ΣΠΠΜΑ σύμφωνα με την παράγραφο 5 ή την παράγραφο 6 του άρθρου 3, το επικεφαλής ίδρυμα υποβάλλει, εντός των δημοσιευόμενων στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ προθεσμιών για την αποστολή των συμπληρωμένων υποδειγμάτων παροχής στοιχείων στην οικεία ΕθνΚΤ, υποδείγματα παροχής στοιχείων για τον προσδιορισμό του σχετικού ορίου δανεισμού και του εφαρμοστέου ορίου αναφοράς, τα οποία αποτυπώνουν τη νέα σύνθεση του ομίλου ΣΠΠΜΑ.

8. Οι συμμετέχοντες σε ΣΠΠΜΑ υποχρεούνται να ελέγχουν σε ετήσια βάση την ακρίβεια των παρεχόμενων στοιχείων της παραγράφου 1. Ο εν λόγω έλεγχος μπορεί να διενεργείται από εξωτερικό ελεγκτή, ενδεχομένως στο πλαίσιο ετήσιου ελέγχου. Αντί της ανάθεσης του ελέγχου σε εξωτερικό ελεγκτή, οι συμμετέχοντες μπορούν να προβαίνουν στη λήψη ανάλογων μέτρων τα οποία εγκρίνει το Ευρωσύστημα. Η ΕθνΚΤ του συμμετέχοντα ενημερώνεται για το αποτέλεσμα του ελέγχου, το οποίο, σε περίπτωση συμμετοχής σε ΣΠΠΜΑ σε επίπεδο ομίλου, τίθεται υπόψη και των ΕθνΚΤ των μελών του ομίλου. Κατόπιν αιτήματος της ΕθνΚΤ του συμμετέχοντα, τα αναλυτικά αποτελέσματα των ελέγχων που διενεργούνται βάσει της παρούσας παραγράφου παρέχονται στην ίδια και, σε περίπτωση συμμετοχής σε επίπεδο ομίλου, τίθενται στη συνέχεια υπόψη και των ΕθνΚΤ των λοιπών μελών του ομίλου.

9. Οι πληροφορίες για τη σύνθεση των ομίλων ΣΠΠΜΑ αποθηκεύονται στη βάση δεδομένων RIAD (Register of Institutions and Affiliates Database) με σκοπό την ανταλλαγή τους εντός του Ευρωσυστήματος.

Άρθρο 9

Μη συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων

1. Σε περίπτωση μη συμμόρφωσης συμμετέχοντα με τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων του άρθρου 8:

α) τα όρια δανεισμού, είτε πρόκειται για το αρχικό είτε για το επιπρόσθετο όριο, καθορίζονται ως μηδενικά σε περίπτωση που ο συμμετέχων δεν παρέχει στοιχεία για τον υπολογισμό τους εντός των σχετικών προθεσμιών· και

β) το συνολικό ποσό δανεισμού για όλες τις ΣΠΠΜΑ καθίσταται πληρωτέο σε περίπτωση που ο συμμετέχων δεν παρέχει στοιχεία για την αξιολόγηση τυχόν υποχρέωσης πρόωρων αποπληρωμών και τον υπολογισμό των σχετικών ποσών, εφόσον κρίνεται απαραίτητο.

Πριν από τη λήψη μέτρων βάσει της παρούσας παραγράφου σε περίπτωση μη συμμόρφωσης συμμετέχοντα, αυτός έχει τη δυνατότητα να παράσχει εξηγήσεις εφόσον θεωρεί ότι η μη συμμόρφωσή του οφειλόταν σε περιστάσεις που εκφεύγουν του ελέγχου του.

2. Οι διατάξεις της παραγράφου 1 δεν θίγουν τη δυνατότητα επιβολής κυρώσεων βάσει της απόφασης ΕΚΤ/2010/10 ([1]) σε σχέση με τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων που καθορίζονται στον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 25/2009 (ΕΚΤ/2008/32).

3. Σε περίπτωση που στα στοιχεία που υποβάλλονται με τα σχετικά υποδείγματα εντοπίζονται λάθη τα οποία γνωστοποιούνται είτε από τον συμμετέχοντα είτε από την ΕθνΚΤ, το Ευρωσύστημα προβαίνει σε αξιολόγηση του αντίκτυπού τους και λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα, έχοντας τη δυνατότητα να απαιτήσει ακόμα και υποχρεωτική πρόωρη αποπληρωμή.

Άρθρο 10

Έναρξη ισχύος

Η παρούσα απόφαση αρχίζει να ισχύει την ημερομηνία δημοσίευσής της.

Φρανκφούρτη, 29 Ιουλίου 2014.

Ο Πρόεδρος της ΕΚΤ

Mario DRAGHI

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

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

ΔΙΕΝΕΡΓΕΙΑ ΤΩΝ ΣΤΟΧΕΥΜΕΝΩΝ ΠΡΑΞΕΩΝ ΠΙΟ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΗΣ ΑΝΑΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ

1. **Υπολογισμός ορίων δανεισμού**

Κάθε συμμετέχων σε ΣΠΠΜΑ, είτε ενεργεί ατομικά είτε ως το επικεφαλής ίδρυμα ομίλου ΣΠΠΜΑ, θα υπόκειται σε όρια δανεισμού. Τα ποσά που προκύπτουν από τον υπολογισμό των ορίων δανεισμού θα στρογγυλοποιούνται στο επόμενο πολλαπλάσιο των 10 000 ευρώ.

Τα όρια δανεισμού (και η ενδεχόμενη υποχρεωτική πρόωρη αποπληρωμή) που ισχύουν για κάθε μεμονωμένο συμμετέχοντα σε ΣΠΠΜΑ θα υπολογίζονται με βάση τα ανεξόφλητα υπόλοιπα δανείων και καθαρών χορηγήσεών του προς μη χρηματοοικονομικές εταιρείες και νοικοκυριά της ζώνης του ευρώ, εξαιρουμένων των δανείων προς νοικοκυριά για αγορά κατοικίας. Τα όρια δανεισμού (και η ενδεχόμενη υποχρεωτική πρόωρη αποπληρωμή) που ισχύουν για το επικεφαλής ίδρυμα ομίλου ΣΠΠΜΑ θα υπολογίζονται με βάση τα ανεξόφλητα υπόλοιπα αποδεκτών δανείων και αποδεκτών καθαρών χορηγήσεων όλων των μελών του ομίλου ΣΠΠΜΑ συγκεντρωτικά.

Έστω ότι $C_k \geq 0$ το ποσό δανεισμού συμμετέχοντα ([1]) στη ΣΠΠΜΑ k (όπου $k = 1,...,8$). Το αρχικό όριο δανεισμού για τον συγκεκριμένο συμμετέχοντα (ΙΑ) ισούται με:

$$IA = 0{,}07 \cdot OL$$

Όπου OL το ανεξόφλητο υπόλοιπο των χορηγούμενων από τον συμμετέχοντα αποδεκτών δανείων την 30ή Απριλίου 2014. Στις δύο πρώτες ΣΠΠΜΑ πρέπει να τηρείται ο ακόλουθος περιορισμός:

$$C_1 + C_2 \leq IA$$

Αυτό σημαίνει ότι το συνολικό ποσό δανεισμού στις δύο πρώτες ΣΠΠΜΑ δεν μπορεί να υπερβαίνει το ποσό του αρχικού ορίου.

Έστω ότι NL_mοι αποδεκτές καθαρές χορηγήσεις του συμμετέχοντα κατά τον ημερολογιακό μήνα m. Έστω ότι

$$\overline{NL} = \frac{1}{12}\left(NL_{\text{Μαΐου2013}} + NL_{\text{Ιουνίου2013}} + \ldots + NL_{\text{Απρίλιος2014}}\right)$$

ο μέσος όρος των αποδεκτών καθαρών χορηγήσεων του συγκεκριμένου συμμετέχοντα από τον Μάιο του 2013 έως τον Απρίλιο του 2014.

Έστω ότι BE_kτο όριο αναφοράς για την ΣΠΠΜΑ k (όπου $k = 3,...,8$, οι ΣΠΠΜΑ που πρόκειται να διενεργηθούν μεταξύ Μαρτίου 2015 και Ιουνίου 2016).

Εάν $\overline{NL} \geq 0$ (δηλαδή ο συμμετέχων είχε θετικές ή μηδενικές αποδεκτές καθαρές χορηγήσεις κατά τους δώδεκα μήνες έως την 30ή Απριλίου 2014) ή εάν ο συμμετέχων ιδρύθηκε μετά την 1η Μαΐου 2013, τότε $BE_k = 0$ για όλες τις ΣΠΠΜΑ $k = 3,...,8$.

Εάν $\overline{NL} < 0$ (δηλαδή ο συμμετέχων είχε αρνητικές αποδεκτές καθαρές χορηγήσεις κατά τους δώδεκα μήνες έως την 30ή Απριλίου 2014), τότε:

$$BE_k = \overline{NL} \times n_k,$$

όπου το n_k ορίζεται ως εξής:

k	3	4	5	6	7	8
Μήνας διενέργειας ΣΠΠΜΑ	Μάρτιος 2015	Ιούνιος 2015	Σεπτέμβριος 2015	Δεκέμβριος 2015	Μάρτιος 2016	Ιούνιος 2016
Μήνας αναφοράς για τους σκοπούς της κατανομής ([1])	Ιανουάριος 2015	Απρίλιος 2015	Ιούλιος 2015	Οκτώβριος 2015	Ιανουάριος 2016	Απρίλιος 2016
n_k	9	12	12	12	12	12

([1]) Ο μήνας αναφοράς για τους σκοπούς της κατανομής όσον αφορά την ΣΠΠΜΑ k είναι ο πιο πρόσφατος μήνας για τον οποίο υπάρχουν διαθέσιμα στοιχεία σχετικά με τις καθαρές χορηγήσεις για την ΣΠΠΜΑ k (για μια πράξη που διενεργείται τον ημερολογιακό μήνα m, πρόκειται για στοιχεία που αφορούν τον προπροηγούμενο ημερολογιακό μήνα).

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

Αυτό σημαίνει ότι το όριο αναφοράς για κάθε μήνα αναφοράς για τους σκοπούς της κατανομής στο πλαίσιο ΣΠΠΜΑ θα ισούται με τον μηνιαίο μέσο όρο των αποδεκτών καθαρών χορηγήσεων που πραγματοποιήθηκαν τους δώδεκα μήνες έως την 30ή Απριλίου 2014 ($\overline{NL}$), πολλαπλασιαζόμενο με τον αριθμό των μηνών που μεσολαβούν μεταξύ της 30ής Απριλίου 2014 και του τέλους του μήνα αναφοράς για τους σκοπούς της κατανομής. Ωστόσο, αυτό θα ισχύει μόνον για τους μήνες αναφοράς για τους σκοπούς της κατανομής έως και τον Απρίλιο του 2015, ενώ στη συνέχεια το όριο αναφοράς θα παραμένει αμετάβλητο στο ποσό στο οποίο ανερχόταν τον Απρίλιο του 2015.

Το επιπρόσθετο όριο δανεισμού υπολογίζεται για τον συμμετέχοντα στην ΣΠΠΜΑ k ως εξής:

$AA_k = 3 \times (CNL_k - BE_k)$,

όπου το CNL_k (συνολικές καθαρές χορηγήσεις) ορίζεται ως εξής:

k	Μήνας διενέργειας ΣΠΠΜΑ	Μήνας αναφοράς για τους σκοπούς της κατανομής	CNL_k
3	Μάρτιος 2015	Ιανουάριος 2015	$NL_{\text{ΜάιοV2014}} + NL_{\text{ΙούνιοV2014}} + ... + NL_{\text{Ιαν2015}}$
4	Ιούνιος 2015	Απρίλιος 2015	$NL_{\text{ΜάιοV2014}} + NL_{\text{ΙούνιοV2014}} + ... + NL_{\text{Απρ2015}}$
5	Σεπτέμβριος 2015	Ιούλιος 2015	$NL_{\text{ΜάιοV2014}} + NL_{\text{ΙούνιοV2014}} + ... + NL_{\text{Ιούλ2015}}$
6	Δεκέμβριος 2015	Οκτώβριος 2015	$NL_{\text{ΜάιοV2014}} + NL_{\text{ΙούνιοV2014}} + ... + NL_{\text{Οκτ2015}}$
7	Μάρτιος 2016	Ιανουάριος 2016	$NL_{\text{ΜάιοV2014}} + NL_{\text{ΙούνιοV2014}} + ... + NL_{\text{Ιαν2016}}$
8	Ιούνιος 2016	Απρίλιος 2016	$NL_{\text{ΜάιοV2014}} + NL_{\text{ΙούνιοV2014}} + ... + NL_{\text{Απρ2016}}$

Για τις έξι τελευταίες ΣΠΠΜΑ k = 3,...,8 (δηλαδή για όλες τις ΣΠΠΜΑ κατά τις οποίες μπορεί να ζητηθεί επιπρόσθετο όριο), πρέπει να τηρείται ο ακόλουθος περιορισμός ([1]):

$$C_k \leq \max\left\{0, AA_k - \sum_{j=3}^{k-1} C_j\right\}$$

Αυτό σημαίνει ότι σε κάθε ΣΠΠΜΑ k, ο συμμετέχων δεν μπορεί να δανείζεται ποσό μεγαλύτερο από το τριπλάσιο αυτού κατά το οποίο οι αποδεκτές καθαρές χορηγήσεις του μεταξύ 30 Απριλίου 2014 και του αντίστοιχου μήνα αναφοράς για τους σκοπούς της κατανομής (CNL_k) υπερβαίνουν το όριο αναφοράς του στον συγκεκριμένο μήνα αναφοράς (BE_k), μείον τα ποσά που ο εν λόγω συμμετέχων ενδεχομένως δανείστηκε προηγουμένως στο πλαίσιο ΣΠΠΜΑ που λαμβάνουν χώρα κατά το χρονικό διάστημα από τον Μάρτιο του 2015.

2. **Υπολογισμός υποχρεωτικών πρόωρων αποπληρωμών**

Συμμετέχοντες που έχουν δανειστεί στο πλαίσιο των ΣΠΠΜΑ, οι αποδεκτές καθαρές χορηγήσεις των οποίων στο διάστημα μεταξύ της 1ης Μαΐου 2014 και της 30ής Απριλίου 2016 υπολείπονται του ορίου αναφοράς, θα υποχρεούνται να αποπληρώσουν τον Σεπτέμβριο του 2016 τα ποσά που δανείστηκαν.

Η υποχρεωτική πρόωρη αποπληρωμή συμμετέχοντα τον Σεπτέμβριο του 2016 υπολογίζεται ως εξής:

$$MR = \sum^{8} C_k, \text{ αν } BE_8 > CNL_8$$

Αυτό σημαίνει ότι εάν το συνολικό ποσό των αποδεκτών καθαρών χορηγήσεων του συμμετέχοντα στο διάστημα μεταξύ της 1ης Μαΐου 2014 και της 30ής Απριλίου 2016 υπολείπεται του ορίου αναφοράς για τον συγκεκριμένο μήνα αναφοράς για τους σκοπούς της κατανομής, δηλαδή τον Απρίλιο του 2016, τότε τον Σεπτέμβριο του 2016 πρέπει να αποπληρωθεί ολόκληρο το ποσό που δανείστηκε ο συγκεκριμένος συμμετέχων σε όλες τις ΣΠΠΜΑ.

Εάν $BE_8 \leq CNL_8$ αλλά $\sum_{j=3}^{8} C_j > AA_8$, τότε τον Σεπτέμβριο του 2016 ο συμμετέχων πρέπει να αποπληρώσει ποσό ύψους $(\sum_{j=3}^{8} C_j) - AA_8$ από τις έξι τελευταίες ΣΠΠΜΑ. Δηλαδή, εάν το συνολικό ποσό δανεισμού του συμμετέχοντα στις ΣΠΠΜΑ που διενεργούνται από τον Μάρτιο του 2015 έως τον Ιούνιο του 2016 $\left(\sum_{j=3}^{8} C_j\right)$ υπερβαίνει τη βάση υπολογισμού του επιπρόσθετου ορίου για τον συγκεκριμένο μήνα αναφοράς για τους σκοπούς της κατανομής, δηλαδή τον Απρίλιο του 2016 (AA_8), τότε το ποσό της διαφοράς αυτής πρέπει να αποπληρωθεί τον Σεπτέμβριο του 2016.

([1]) Για τη ΣΠΠΜΑ που πρόκειται να διενεργηθεί τον Μάρτιο του 2015 (k = 3), ο περιορισμός είναι $C_3 \leq \max\{0, AA_3\}$.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II

ΣΤΟΧΕΥΜΕΝΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ ΠΙΟ ΜΑΚΡΟΧΡΟΝΙΑΣ ΑΝΑΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ — ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

1. **Εισαγωγή**

Στο παρόν παράρτημα παρέχονται οδηγίες για τη συμπλήρωση του υποδείγματος παροχής στοιχείων που υποβάλλουν οι συμμετέχοντες σε στοχευμένες πράξεις πιο μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (ΣΠΠΜΑ) της ΕΚΤ. Συγκεκριμένα, οι εν λόγω οδηγίες ορίζουν λεπτομερώς και τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων των επικεφαλής ιδρυμάτων των ομίλων ΣΠΠΜΑ που συμμετέχουν στις πράξεις.

Η επόμενη ενότητα παρέχει γενικές πληροφορίες για τη συμπλήρωση και διαβίβαση του υποδείγματος, ενώ η μεθεπόμενη εξετάζει τους παρεχόμενους δείκτες.

2. **Γενικές πληροφορίες**

Τα μέτρα που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των ορίων δανεισμού και των υποχρεωτικών πρόωρων αποπληρωμών αφορούν ***δάνεια προς μη χρηματοοικονομικές εταιρείες της ζώνης του ευρώ και δάνεια προς νοικοκυριά της ζώνης του ευρώ*** ([1]), ***εξαιρουμένων των δανείων για αγορά κατοικίας***, σε όλα τα νομίσματα. Για κάθε συγκεκριμένη περίοδο παροχής στοιχείων πρέπει να παρέχονται, χωριστά για τις μη χρηματοοικονομικές εταιρείες και για τα νοικοκυριά, πληροφορίες, αφενός 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 και, αφετέρου, για τις αποδεκτές καθαρές χορηγήσεις στη διάρκεια της εν λόγω περιόδου (υπολογιζόμενες ως ακαθάριστες χορηγήσεις μείον τις αποπληρωμές δανείων). Οι ως άνω δείκτες διορθώνονται ώστε να λαμβάνεται υπόψη ο αντίκτυπος των παραδοσιακών τιτλοποιήσεων και λοιπών μεταβιβάσεων δανείων. Πρέπει επίσης να παρέχονται αναλυτικές πληροφορίες για τις σχετικές υποκατηγορίες, καθώς και για τις επιδράσεις οι οποίες, χωρίς να σχετίζονται με συναλλαγές, συνεπάγονται μεταβολές στα ανεξόφλητα υπόλοιπα (εφεξής«διορθώσεις των ανεξόφλητων υπολοίπων»).

Όσον αφορά τις συλλεγόμενες πληροφορίες, επισημαίνεται ότι τα στοιχεία σχετικά με τα ανεξόφλητα υπόλοιπα των αποδεκτών δανείων κατά την 30ή Απριλίου 2014 θα χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό του αρχικού ορίου δανεισμού, τα δε στοιχεία που αφορούν τις αποδεκτές καθαρές χορηγήσεις στο διάστημα μεταξύ της 1ης Μαΐου 2013 και της 30ής Απριλίου 2014 θα χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό του ορίου αναφοράς. Τα στοιχεία για τα ανεξόφλητα υπόλοιπα των αποδεκτών δανείων και των αποδεκτών καθαρών χορηγήσεων για τις περιόδους παροχής στοιχείων έως την 30ή Απριλίου 2016 θα χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των επιπρόσθετων ορίων δανεισμού, για τον υπολογισμό των υποχρεωτικών πρόωρων αποπληρωμών (για τις περιόδους παροχής στοιχείων από την 1η Μαΐου 2014 έως την 30ή Απριλίου 2016) και για σκοπούς παρακολούθησης. Στοιχεία που παρέχονται μεταγενέστερα για τις περιόδους έως τη λήξη των πράξεων τον Σεπτέμβριο του 2018 θα χρησιμοποιούνται μόνο για σκοπούς παρακολούθησης. Όλοι οι υπόλοιποι δείκτες που περιλαμβάνονται στο υπόδειγμα είναι απαραίτητοι για την επαλήθευση της εσωτερικής συνοχής των πληροφοριών καθώς και της συνοχής αυτών με τα στατιστικά στοιχεία που συλλέγονται εντός του Ευρωσυστήματος, όπως και για την εμπεριστατωμένη παρακολούθηση του αντίκτυπου του προγράμματος ΣΠΠΜΑ.

Το γενικό πλαίσιο στο οποίο στηρίζεται η συμπλήρωση του υποδείγματος παροχής στοιχείων εκκινεί από τις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων της λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ της ζώνης του ευρώ, σύμφωνα με τα οριζόμενα στον σχετικό κανονισμό της ΕΚΤ. Οι παρούσες οδηγίες παραπέμπουν στις υποχρεώσεις που θεσπίζει ο αναδιατυπωμένος κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2013/33) ([2]), σύμφωνα με τις οποίες η παροχή των σχετικών στοιχείων αρχίζει από τον Δεκέμβριο του 2014 ([3]). 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 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 αγοραθέντα 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

([1]) Για τους σκοπούς του υποδείγματος παροχής στοιχείων, ο όρος «νοικοκυριά» περιλαμβάνει μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά.

([2]) 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).

([3]) Η παροχή στοιχείων των ΝΧΙ βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33) θα αρχίσει με τον μήνα αναφοράς Δεκέμβριο του 2014. Η προηγούμενη νομική πράξη βάσει της οποίας παρέχονται στατιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης είναι ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 25/2009 (ΕΚΤ/2008/32). Επομένως, για την παροχή στοιχείων ΣΠΠΜΑ για τις περιόδους αναφοράς έως τον Δεκέμβριο του 2014 έχει εφαρμογή ο εν λόγω κανονισμός. Ωστόσο, οι διαφορές μεταξύ των δύο κανονισμών δεν είναι σημαντικές όσον αφορά την επίδρασή τους στο πρόγραμμα ΣΠΠΜΑ, με εξαίρεση τον ορισμό της έννοιας «μη χρηματοοικονομικές εταιρείες» (βλέπε υποσημείωση κατωτέρω).

όλες τις μονάδες παροχής στοιχείων που έχουν την ιδιότητα του κατοίκου». Οι συνέπειες που έχει για τη συμπλήρωση του υποδείγματος 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 για τους ορισμούς που χρησιμοποιούνται κατά τη συμπλήρωση του υποδείγματος. 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 ([1]). Θα πρέπει να σημειωθεί 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.

Παρόλο που πολλά από τα παρεχόμενα με το υπόδειγμα 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 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 στατιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ ([2]), παρέχει όλες τις σχετικές πληροφορίες που απαιτούνται για την κατάρτιση των εν λόγω πρόσθετων στοιχείων. Πιο κάτω, στους ορισμούς των επιμέρους δεικτών, παρέχονται περαιτέρω πληροφορίες.

3. **Γενικές οδηγίες παροχής στοιχείων**

α) Διάρθρωση του υποδείγματος

Το υπόδειγμα περιλαμβάνει ένδειξη της περιόδου στην οποία αναφέρονται τα στοιχεία και ομαδοποιεί τους δείκτες σε δύο κατηγορίες: ***δάνεια προς μη χρηματοοικονομικές εταιρείες της ζώνης του ευρώ και δάνεια προς νοικοκυριά της ζώνης του ευρώ, εξαιρουμένων των δανείων για αγορά κατοικίας***. Τα στοιχεία των πεδίων που επισημαίνονται με κίτρινο χρώμα υπολογίζονται αυτόματα βάσει των στοιχείων που εισάγονται στα υπόλοιπα πεδία, με βάση τους σχετικούς τύπους που παρέχονται στο υπόδειγμα. Η επαλήθευση των στοιχείων πραγματοποιείται επίσης στο υπόδειγμα, αφού επαληθεύεται η αντιστοιχία μεταξύ ανεξόφλητων υπολοίπων και συναλλαγών. Τα ποσά στα οποία αναφέρονται τα στοιχεία πρέπει να παρέχονται ως χιλιάδες ευρώ.

β) Ορισμός της έννοιας«περίοδος παροχής στοιχείων»

Με τον όρο«περίοδος παροχής στοιχείων» νοείται το φάσμα των ημερομηνιών στο οποίο αναφέρονται τα στοιχεία. 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 στο τέλος αυτής. Αυτό σημαίνει ότι για την περίοδο παροχής στοιχείων που εκτείνεται από την 1η Μαΐου 2013 έως την 30ή Απριλίου 2014 τα ανεξόφλητα υπόλοιπα πρέπει να παρέχονται ως έχουν την 30ή Απριλίου 2013 και την 30ή Απριλίου 2014. 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

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

δ) Διαβίβαση του υποδείγματος

Το υπόδειγμα παροχής στοιχείων θα πρέπει να διαβιβάζεται συμπληρωμένο στην οικεία ΕθνΚΤ σύμφωνα με τους γενικούς κανόνες και το επίσημο ημερολόγιο, το οποίο ορίζει μάλιστα τις περιόδους αναφοράς τις οποίες καλύπτει κάθε διαβίβαση και τα στοιχεία που θα πρέπει, αντίστοιχα, να χρησιμοποιούνται για τη συμπλήρωση του υποδείγματος.

4. **Ορισμοί**

Η παρούσα ενότητα περιέχει λεπτομερείς ορισμούς των διαφόρων κατηγοριών στοιχείων που θα πρέπει να παρέχονται με το υπόδειγμα, ενώ σε παρενθέσεις εμφανίζεται και η σχετική αρίθμηση του υποδείγματος.

([1]) Η κατά τομέα ταξινόμηση των κεντρικών καταστημάτων και των εταιρειών χαρτοφυλακίου των μη χρηματοοικονομικών εταιρειών του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 25/2009 (ΕΚΤ/2008/32) τροποποιήθηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33) προκειμένου να ληφθούν υπόψη μεταβολές που επήλθαν στα διεθνή στατιστικά πρότυπα. Σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33), τα κεντρικά καταστήματα και οι εταιρείες χαρτοφυλακίου των μη χρηματοοικονομικών εταιρειών ταξινομούνται ως χρηματοοικονομικές εταιρείες. Η παροχή στοιχείων ΣΠΠΜΑ πρέπει καταρχήν να εναρμονίζεται με το πλαίσιο που διέπει την παροχή στατιστικών στοιχείων της λογιστικής κατάστασης: από τον Δεκέμβριο του 2014 τα στοιχεία δεν θα πρέπει να καλύπτουν τα κεντρικά καταστήματα και τις εταιρείες χαρτοφυλακίου, θα πρέπει δε να διαβιβάζονται οι σχετικές διορθώσεις.

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

α) Ανεξόφλητα υπόλοιπα αποδεκτών δανείων (1 και 4)

Τα στοιχεία των εν λόγω πεδίων υπολογίζονται αυτόματα 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 μπορούν να συμπληρωθούν με στοιχεία που καταρτίζονται για την ικανοποίηση των απαιτήσεων του παραρτήματος I 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 στο υπόδειγμα, βλέπε παράρτημα II 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.

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 τίτλων 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 τη συμπλήρωση του υποδείγματος παροχής στοιχείων απαιτείται η εξαγωγή χωριστών στοιχείων από τις εσωτερικές βάσεις δεδομένων των ΝΧΙ.

Για έναν λεπτομερέστερο ορισμό των κατηγοριών των στοιχείων που περιλαμβάνονται στο υπόδειγμα, 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, 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 και πιο πάνω, στο πλαίσιο των στατιστικών στοιχείων της λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ, τα στοιχεία για τα δάνεια θα πρέπει, καταρχήν, 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. Ωστόσο, στις περιπτώσεις αυτές, οι υπολογισμοί στο πλαίσιο των ΣΠΠΜΑ θα βασίζονται στα ποσά των ανεξόφλητων δανείων που εμφανίζονται στη λογιστική κατάσταση αφού αφαιρεθούν οι προβλέψεις ([1]).

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

Για περαιτέρω λεπτομέρειες, βλέπε αναφορά στις διατάξεις που περιέχονται στον ορισμό της έννοιας«Κεφάλαιο και αποθεματικά» στο παράρτημα II δεύτερο μέρος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33).

β) Αποδεκτές καθαρές χορηγήσεις (2)

Τα συγκεκριμένα πεδία του υποδείγματος καταγράφουν τις καθαρές χορηγήσεις (συναλλαγές) στη διάρκεια της περιόδου παροχής στοιχείων. Τα στοιχεία υπολογίζονται αυτόματα 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, καταρχήν, να παρέχονται τόσο ως«Ακαθάριστες χορηγήσεις» όσο και ως«Αποπληρωμές». Ωστόσο, τα ΝΧΙ που υποβάλλουν προσφορές μπορούν να μη συμπεριλαμβάνουν στο υπόδειγμα τις εν λόγω πράξεις, στο μέτρο που κάτι τέτοιο θα μείωνε τον φόρτο εργασίας που συνεπάγεται η παροχή στοιχείων. Στην περίπτωση αυτή θα πρέπει να παρέχουν πληροφορίες στο πεδίο του υποδείγματος με την ένδειξη«Σχόλια», 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 θεωρούνται υποκατάστατα καθαρών χορηγήσεων. 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.

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 παρακάτω.

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 αφορούν την παροχή στοιχείων για τις μεταβολές στα ανεξόφλητα υπόλοιπα [**μειώσεις (–) καιαυξήσεις (+)**] 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/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

([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 (μειώσεις) ανεξόφλητων υπολοίπων θα πρέπει να παρέχονται με θετικό (αρνητικό) πρόσημο.

πρέπει να καταγράφονται κατά τον χρόνο της πώλησης στην ονομαστική τους αξία και αφού αφαιρεθούν διαγραφές/υποτιμήσεις. Τα στοιχεία για τις εν λόγω διαγραφές/υποτιμήσεις θα πρέπει να παρέχονται, εφόσον μπορούν να προσδιοριστούν, υπό την κατηγορία 3.2Β 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) ([1]).

Οι υποχρεώσεις που καθορίζονται στο παράρτημα Ι 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 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.

— 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/υποτιμήσεις. Τα στοιχεία για τις εν λόγω διαγραφές/υποτιμήσεις θα πρέπει να παρέχονται, εφόσον μπορούν να προσδιοριστούν, υπό την κατηγορία 3.2Β 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).

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])·

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

Για τους σκοπούς της συμπλήρωσης του υποδείγματος παροχής στοιχείων ΣΠΠΜΑ, θα πρέπει να παρέχονται στοιχεία για όλες αυτές τις επιδράσεις. Για έναν λεπτομερέστερο ορισμό των παρεχόμενων κατηγοριών 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 συμπλήρωσης του υποδείγματος παροχής στοιχείων ΣΠΠΜΑ, 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/υποτιμήσεις. Τα στοιχεία για τις εν λόγω διαγραφές/υποτιμήσεις θα πρέπει να παρέχονται, εφόσον μπορούν να προσδιοριστούν, υπό την κατηγορία 3.2Β του υποδείγματος παροχής στοιχείων (βλέπε κατωτέρω). Στην περίπτωση ΝΧΙ που παρέχουν στοιχεία 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.

([1]) Σύμφωνα με τα ανωτέρω αναφερόμενα, ο κανονισμός 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 3.2Β.

([2]) Σύμφωνα με τις υποχρεώσεις που θεσπίζει ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 25/2009 (ΕΚΤ/2008/32), οι οποίες πρέπει να τηρούνται από τα ΝΧΙ κατά την παροχή στατιστικών στοιχείων της λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ έως τον μήνα αναφοράς Νοέμβριο του 2014, καμία από τις μεταβιβάσεις μεταξύ ΝΧΙ της ζώνης του ευρώ δεν περιλαμβάνεται στις καθαρές ροές, όχι μόνον εκείνες μεταξύ εγχώριων ΝΧΙ.

Οι υποχρεώσεις του παραρτήματος Ι 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 συμπλήρωσης του υποδείγματος παροχής στοιχείων ΣΠΠΜΑ, θα πρέπει να παρέχονται στοιχεία για όλες αυτές τις επιδράσεις.

Για έναν λεπτομερέστερο ορισμό των κατηγοριών των στοιχείων που θα πρέπει να περιλαμβάνονται στο υπόδειγμα, βλέπε παράρτημα Ι 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 εμφανίζονται στη λογιστική κατάσταση.

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

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 του υποδείγματος παροχής στοιχείων ΣΠΠΜΑ, 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:

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.

([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 (http://www.ecb.europa.eu).

— Διαγραφές/υποτιμήσεις (3.2Β)

Σύμφωνα με τον κανονισμό (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, 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 (θετικό) πρόσημο όταν έχουν ως αποτέλεσμα την καθαρή μείωση (αύξηση) 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/υποτιμήσεις που αφορούν ανεξόφλητα υπόλοιπα 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) (ομάδα 2 του πίνακα 1Α για τις διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας). Ωστόσο, για τον διαχωρισμό του αντίκτυπου των διαγραφών/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.

Τα στοιχεία ανεξόφλητων υπολοίπων αποδεκτών δανείων (κατηγορίες 1 και 4) διορθώνονται, καταρχήν, 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/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/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). Στο υπόδειγμα παροχής στοιχείων ΣΠΠΜΑ, τέτοιου είδους μεταβολές δεν θα πρέπει να περιλαμβάνονται στις διαγραφές/υποτιμήσεις (καθώς στο υπόδειγμα αποκαθίστανται οι αξίες πριν από την αφαίρεση των προβλέψεων) ([1]).

Ο διαχωρισμός του αντίκτυπου των διαγραφών/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 ανωτέρω), 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/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.

— Επανακατηγοριοποιήσεις (3.2Γ)

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

([1]) Θα πρέπει να σημειωθεί ότι 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.

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) 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 ([1]).

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 (δανείου) ως δάνειο (χρεόγραφο).

3) Διορθώσεις που απορρέουν από την εξάλειψη σφαλμάτων στην παροχή στοιχείων.

Επιδράσεις που σχετίζονται με μεταβιβάσεις δανείων που προκύπτουν στο πλαίσιο εταιρικών αναδιαρθρώσεων και αναδιοργανώσεων εντός του ομίλου λόγω συγχωνεύσεων, εξαγορών και διασπάσεων πρέπει να παρέχονται υπό την κατηγορία 3.1Β. Δεν απαιτούνται επανακατηγοριοποιήσεις όσον αφορά μεταβολές στη σύνθεση των ομίλων ΣΠΠΜΑ, καθώς στις περιπτώσεις αυτές τα υποδείγματα παροχής στοιχείων θα πρέπει να υποβάλλονται εκ νέου προκειμένου να λαμβάνεται υπόψη η νέα σύνθεση του ομίλου ΣΠΠΜΑ.

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.

([1]) Οι επιδράσεις λόγω της επανακατηγοριοποίησης των κεντρικών καταστημάτων και των εταιρειών χαρτοφυλακίου μη χρηματοοικονομικών εταιρειών ως χρηματοοικονομικών εταιρειών, η οποία θα λάβει χώρα τον Δεκέμβριο του 2014, θα πρέπει να καταγράφεται υπό την κατηγορία 3.2Γ.

Παροχή στοιχείων ΣΠΠΜΑ

Περίοδος παροχής στοιχείων: .....

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

Κύρια συγκεντρωτικά μεγέθη		**Δάνεια προς μη χρηματοοικονομικές εταιρείες**	**Δάνεια προς νοικοκυριά (συμπεριλαμβανομένων των μη κερδοσκοπικών ιδρυμάτων που εξυπηρετούν νοικοκυριά), εξαιρουμένων των δανείων για αγορά κατοικίας**	κατη-γορία	τύπος	επαλήθευση
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		
	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 τα δάνεια αφού έχουν αφαιρεθεί οι προβλέψεις. Για περισσότερες πληροφορίες βλ. οδηγίες παροχής .

Σχόλια: