Το έγγραφο αυτό συνιστά βοήθημα τεκμηρίωσης και δεν δεσμεύει τα κοινοτικά όργανα

►B ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΚ) αριθ. 2423/2001 ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

της 22ας Νοεμβρίου 2001

σχετικά με την ενοποιημένη λογιστική κατάσταση του τομέα των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων

(ΕΚΤ/2001/13)

(ΕΕ L 333 της 17.12.2001, σ. 1)

Τροποποιείται από:

		Επίσημη Εφημερίδα		
		αριθ.	σελίδα	ημερομηνία
►M1	Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 993/2002 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της 6ης Ιουνίου 2002	L 151	11	11.6.2002
►M2	Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 2174/2002 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της 21ης Νοεμβρίου 2002	L 330	29	6.12.2002
►M3	Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1746/2003 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της 18ης Σεπτεμβρίου 2003	L 250	17	2.10.2003
►M4	Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 2181/2004 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της 16 Δεκεμβρίου 2004	L 371	42	18.12.2004
►M5	Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 4/2007 της Ευρωπαϊκης Κεντρικής Τράπεζας της 14ης Δεκεμβρίου 2006	L 2	3	5.1.2007
►M6	Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1489/2007 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της 29ης Νοεμβρίου 2007	L 330	20	15.12.2007

Διορθώνεται από:

►C1 Διορθωτικό ΕΕ L 57 της 27.2.2002, σ. 34 (2423/2001)

►C2 Διορθωτικό ΕΕ L 347 της 20.12.2002, σ. 60 (2174/2002)

▼B

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΚ) αριθ. 2423/2001 ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

της 22ας Νοεμβρίου 2001

σχετικά με την ενοποιημένη λογιστική κατάσταση του τομέα των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων

(ΕΚΤ/2001/13)

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ,

Έχοντας υπόψη:

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

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

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

(1) Ο κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 2819/98 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 1ης Δεκεμβρίου 1998, σχετικά με τον ενοποιημένο ισολογισμό του τομέα των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων ([3]) έχει ήδη τροποποιηθεί από τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1921/2000 (ΕΚΤ/2000/8) ([4]). Με την ευκαιρία των νέων, ουσιαστικών τροποποιήσεων του εν λόγω κανονισμού, ενδείκνυται η αναμόρφωση των σχετικών διατάξεων με την τοποθέτησή τους στο ίδιο κείμενο με τον παρόντα κανονισμό.

(2) Προς εκπλήρωση των καθηκόντων του, το Ευρωπαϊκό Σύστημα Κεντρικών Τραπεζών (ΕΣΚΤ) απαιτεί την κατάρτιση της ενοποιημένης λογιστικής κατάστασης του τομέα των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΝΧΙ). Κύριος σκοπός της είναι να παράσχει στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) μια ολοκληρωμένη στατιστική εικόνα των νομισματικών εξελίξεων στα συμμετέχοντα κράτη μέλη — θεωρούμενα ως ενιαία οικονομική επικράτεια. Τα εν λόγω στατιστικά στοιχεία αφορούν τα συγκεντρωτικά χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού εκφραζόμενα ως υπόλοιπα, τις υψηλής ποιότητας ροές για δάνεια, καθώς και τις βελτιωμένες ροές για διακρατούμενους τίτλους.

(3) Σύμφωνα με τις διατάξεις της συνθήκης για την ίδρυση της Ευρωπαϊκής Κοινότητας (εφεξής «συνθήκη») και υπό τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (εφεξής «καταστατικό»), η ΕΚΤ εκδίδει κανονισμούς αναγκαίους προς εκτέλεση των καθηκόντων του ΕΣΚΤ που ορίζονται στο καταστατικό, καθώς και σε ορισμένες περιπτώσεις που προβλέπονται στις θεσπιζόμενες από το Συμβούλιο διατάξεις που μνημονεύονται στο άρθρο 107 παράγραφος 6 της συνθήκης.

(4) Το άρθρο 5.1 του καταστατικού απαιτεί από την ΕΚΤ να συλλέγει, με τη βοήθεια των εθνικών κεντρικών τραπεζών (ΕθνΚΤ), τις αναγκαίες στατιστικές πληροφορίες είτε από τις αρμόδιες εθνικές αρχές είτε απευθείας από οικονομικούς παράγοντες, προκειμένου

([1]) ΕΕ L 318 της 27.11.1998, σ. 8.
([2]) ΕΕ L 318 της 27.11.1998, σ. 1.
([3]) ΕΕ L 356 της 30.12.1998, σ. 7.
([4]) ΕΕ L 229 της 9.9.2000, σ. 34.

▼B

να εκπληρώσει τα καθήκοντα του ΕΣΚΤ. Το άρθρο 5.2 του καταστατικού προβλέπει ότι οι ΕθνΚΤ εκτελούν, στο βαθμό που είναι δυνατόν, τα καθήκοντα που αναφέρονται στο άρθρο 5.1.

(5) Υπό την προϋπόθεση ότι δεν απειλείται η εκπλήρωση των θεσπιζόμενων από την ΕΚΤ στατιστικών υποχρεώσεών τους, οι ΕθνΚΤ, ενεργώντας εντός ενός ευρύτερου πλαισίου παροχής στατιστικών στοιχείων το οποίο θεσπίζουν με δική τους ευθύνη, σύμφωνα με το κοινοτικό ή το εσωτερικό δίκαιο ή τις καθιερωμένες πρακτικές, και το οποίο εξυπηρετεί άλλους στατιστικούς σκοπούς, κρίνεται ενδεχομένως απαραίτητο να συλλέγουν από τον πραγματικό πληθυσμό παροχής στοιχείων στατιστικές πληροφορίες αναγκαίες για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων παροχής στατιστικών στοιχείων προς την ΕΚΤ, γεγονός που είναι δυνατό να μειώνει για τις ίδιες το σχετικό φόρτο εργασίας. Στις περιπτώσεις αυτές και προκειμένου να ενισχύεται η διαφάνεια, ενδείκνυται η πληροφόρηση των μονάδων παροχής στοιχείων ότι τα στοιχεία συλλέγονται προς εκπλήρωση άλλων στατιστικών σκοπών. Σε ειδικές περιπτώσεις η ΕΚΤ μπορεί, προς εκπλήρωση των υποχρεώσεών της, να λαμβάνει υπόψη στατιστικές πληροφορίες που έχουν συλλεχθεί για τέτοιους σκοπούς.

(6) Το άρθρο 3 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98 απαιτεί από την ΕΚΤ να προσδιορίζει τον πραγματικό πληθυσμό παροχής στοιχείων εντός των ορίων του πληθυσμού αναφοράς παροχής στοιχείων, της παρέχει δε το δικαίωμα να εξαιρεί, ολικώς ή εν μέρει, συγκεκριμένες κατηγορίες μονάδων παροχής στοιχείων από τις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων προς αυτή. Το άρθρο 6 παράγραφος 4 προβλέπει ότι η ΕΚΤ μπορεί να εκδίδει κανονισμούς, εξειδικεύοντας τις προϋποθέσεις σύμφωνα με τις οποίες μπορεί να ασκηθεί το δικαίωμα επαλήθευσης ή εκτέλεσης της υποχρεωτικής συλλογής στατιστικών πληροφοριών.

(7) Το άρθρο 5 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2531/98 εξουσιοδοτεί την ΕΚΤ να εκδίδει κανονισμούς ή αποφάσεις, προκειμένου να εξαιρεί ιδρύματα από τις υποχρεώσεις ως προς τα ελάχιστα αποθεματικά, να εξειδικεύει τους όρους αποκλεισμού ή έκπτωσης ορισμένων υποχρεώσεων έναντι άλλου ιδρύματος από τη βάση των αποθεματικών και να καθιερώνει διαφορετικές αναλογίες αποθεματικών για ειδικές κατηγορίες υποχρεώσεων. Δυνάμει του άρθρου 6, η ΕΚΤ έχει το δικαίωμα να συλλέγει από τα ιδρύματα τις πληροφορίες εκείνες που είναι αναγκαίες για την εφαρμογή των ελάχιστων αποθεματικών, και να επαληθεύει την ακρίβεια και την ποιότητα των πληροφοριών που παρέχουν τα ιδρύματα προκειμένου να καταδείξουν ότι συμμορφώνονται προς τις υποχρεώσεις σε ό,τι αφορά τα ελάχιστα αποθεματικά. Προκειμένου να μειωθεί ο συνολικός φόρτος εργασίας ως προς την παροχή στοιχείων, ενδείκνυται οι στατιστικές πληροφορίες που αφορούν τη μηνιαία λογιστική κατάσταση να χρησιμοποιούνται επίσης για τον τακτικό υπολογισμό της βάσης των αποθεματικών των πιστωτικών ιδρυμάτων που υπόκεινται στο σύστημα ελάχιστων αποθεματικών του ΕΣΚΤ.

(8) Το άρθρο 4 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98 προβλέπει ότι τα κράτη μέλη αναλαμβάνουν μόνα τους την οργάνωση στον τομέα της στατιστικής και συνεργάζονται πλήρως με το ΕΣΚΤ, προκειμένου να διασφαλίσουν την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από το άρθρο 5 του καταστατικού.

(9) Μολονότι αναγνωρίζεται ότι οι κανονισμοί που εκδίδει η ΕΚΤ δυνάμει του άρθρου 34.1 του καταστατικού δεν παρέχουν δικαιώματα ούτε επιβάλλουν υποχρεώσεις σε μη συμμετέχοντα κράτη μέλη, το άρθρο 5 του καταστατικού εφαρμόζεται τόσο στα συμμετέχοντα όσο και στα μη συμμετέχοντα κράτη μέλη. Ο κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 2533/98 προβλέπει ότι το άρθρο 5 του καταστατικού, μαζί με το άρθρο 5 της συνθήκης, συνεπάγεται την υποχρέωση εκπόνησης και εφαρμογής, σε εθνικό επίπεδο,

▼B

όλων των μέτρων που τα μη συμμετέχοντα κράτη μέλη θεωρούν κατάλληλα, προκειμένου να συλλέξουν τις στατιστικές πληροφορίες που χρειάζονται για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων παροχής στατιστικών στοιχείων στην ΕΚΤ και να πραγματοποιήσουν εγκαίρως τις προετοιμασίες στον τομέα της στατιστικής, προκειμένου να καταστούν συμμετέχοντα κράτη μέλη.

(10) Προκειμένου να διευκολυνθεί η διαχείριση της ρευστότητας της ΕΚΤ και των πιστωτικών ιδρυμάτων, οι υποχρεώσεις σε ελάχιστα αποθεματικά θα πρέπει να επιβεβαιώνονται το αργότερο την πρώτη ημέρα της περιόδου τήρησης. Σε εξαιρετικές περιπτώσεις μπορεί να προκύψει ανάγκη υποβολής από τα πιστωτικά ιδρύματα αναθεωρήσεων ως προς τη βάση των αποθεματικών ή ως προς τα επιβεβαιωθέντα ελάχιστα αποθεματικά. Οι διαδικασίες επιβεβαίωσης ή αναγνώρισης των υποχρεώσεων σε ελάχιστα αποθεματικά δεν θίγουν την υποχρέωση των μονάδων παροχής στοιχείων να παρέχουν πάντοτε σωστές στατιστικές πληροφορίες και να αναθεωρούν τις λανθασμένες στατιστικές πληροφορίες που ενδεχομένως έχουν παράσχει.

(11) Είναι απαραίτητος ο καθορισμός ειδικών διαδικασιών για τις συγχωνεύσεις και διασπάσεις στις οποίες συμμετέχουν πιστωτικά ιδρύματα, προκειμένου να καθίστανται σαφείς οι υποχρεώσεις των εν λόγω ιδρυμάτων ως προς τα ελάχιστα αποθεματικά. Οι ορισμοί των συγχωνεύσεων και διασπάσεων του παρόντος κανονισμού βασίζονται σε ορισμούς ήδη υπάρχοντες στη σχετική με τις ανώνυμες εταιρείες παράγωγη κοινοτική νομοθεσία και έχουν προσαρμοστεί στους σκοπούς του παρόντος κανονισμού. Οι παραπάνω διαδικασίες δεν θίγουν τη δυνατότητα διατήρησης ελάχιστων αποθεματικών μέσω ενός ενδιάμεσου φορέα.

(12) Τα στοιχεία των νομισματικών στατιστικών της ΕΚΤ προκύπτουν από τα στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ που συλλέγονται σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2819/98 (ΕΚΤ/1998/16), ο οποίος είχε εκπονηθεί στη διάρκεια του δεύτερου σταδίου της οικονομικής και νομισματικής ένωσης. Τα εν λόγω στοιχεία αποτελούσαν απλώς μία ελάχιστη δέσμη στοιχείων που θεωρούνταν απαραίτητα για τους σκοπούς της νομισματικής πολιτικής. Εξάλλου, ο κανονισμός προέβλεπε μόνο τη συλλογή υπολοίπων της λογιστικής κατάστασης και όχι την παροχή στοιχείων που αφορούσαν διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας, τα οποία απαιτούνται για την κατάρτιση στατιστικών στοιχείων ροών για τα μεγέθη που αντιστοιχούν στο ευρύτερο νομισματικό μέγεθος Μ3, εκ των οποίων προκύπτουν οι ρυθμοί αύξησης. Λαμβανομένων υπόψη των περιορισμών που συνεπάγονται οι εν λόγω δέσμες στοιχείων, ήταν αναγκαία η ενίσχυση των στατιστικών στοιχείων της λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ.

(13) Είναι απαραίτητη η επέκταση των μηνιαίων υποχρεώσεων, προκειμένου να παρέχεται μηνιαία ανάλυση των υποχρεώσεων από καταθέσεις κατά υποτομέα και, περαιτέρω, ανάλυση κατά διάρκεια/νόμισμα, καθώς και των δανείων κατά υποτομέα/διάρκεια και σκοπό, δεδομένου ότι οι εν λόγω αναλύσεις θεωρούνται ουσιώδεις για τους σκοπούς της νομισματικής πολιτικής. Εν προκειμένω περιλαμβάνεται και η ενσωμάτωση στοιχείων που προηγουμένως συλλέγονταν αποκλειστικά σε τριμηνιαία βάση.

(14) Είναι απαραίτητη η έγκαιρη κατάρτιση στατιστικών στοιχείων ροών και υπολοίπων για τα νομισματικά μεγέθη και τα αντίστοιχα μεγέθη. Με βάση τα υπόλοιπα της ενοποιημένης λογιστικής κατάστασης καταρτίζονται στατιστικά στοιχεία ροών, με χρήση πρόσθετων στατιστικών πληροφοριών που αφορούν μεταβολές των συναλλαγματικών ισοτιμιών, λοιπές μεταβολές της αξίας τίτλων και διαγραφές δανείων, καθώς και άλλες διορθώσεις, όπως είναι οι διορθώσεις για επανακατηγοριοποιήσεις.

(15) Είναι απαραίτητη η διασφάλιση κατάλληλα εναρμονισμένων και υψηλής ποιότητας στοιχείων για διαγραφές δανείων, μέσω της

▼B

θέσπισης σχετικής υποχρέωσης των μονάδων παροχής στατιστικών στοιχείων. Επίσης, είναι αναγκαία η συλλογή στοιχείων για αναπροσαρμογές της αξίας τίτλων.

(16) Η ξεχωριστή κατηγορία της λογιστικής κατάστασης «Τίτλοι χρηματαγοράς» καταργείται και συγχωνεύεται με την κατηγορία στοιχείων «Εκδοθέντα χρεόγραφα», στο παθητικό σκέλος. Τα μέσα που ταξινομούνται στην εν λόγω κατηγορία εγγράφονται ως «Εκδοθέντα χρεόγραφα» και κατανέμονται βάσει της αρχικής τους διάρκειας. Αντίστοιχη ανακατανομή λαμβάνει χώρα και στο ενεργητικό σκέλος της λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ.

(17) Στον ορισμό των καταθέσεων θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη η χρήση υπολοίπων λογαριασμών που αντιπροσωπεύουν προπληρωμένα ποσά στο πλαίσιο του ηλεκτρονικού χρήματος,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Ορισμοί

Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού, οι όροι «μονάδες παροχής στοιχείων», «συμμετέχον κράτος μέλος», «κάτοικος» και «έχων κατοικία» ταυτίζονται εννοιολογικά με τους ορισμούς του άρθρου 1 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98.

▼M6

Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού οι όροι «ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος» και «ηλεκτρονικό χρήμα» ταυτίζονται εννοιολογικά με τους ορισμούς του άρθρου 1 παράγραφος 3 της οδηγίας 2000/46/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 18ης Σεπτεμβρίου 2000, για την ανάληψη, την άσκηση και την προληπτική εποπτεία της δραστηριότητας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος [1].

▼B

Άρθρο 2

Πραγματικός πληθυσμός παροχής στοιχείων

1. Ο πραγματικός πληθυσμός παροχής στοιχείων αποτελείται από τα ΝΧΙ κατοίκους της επικράτειας των συμμετεχόντων κρατών μελών. Για στατιστικούς σκοπούς, στα ΝΧΙ περιλαμβάνονται τα πιστωτικά ιδρύματα κάτοικοι, όπως ορίζονται στην κοινοτική νομοθεσία, και όλα τα λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κάτοικοι, η δραστηριότητα των οποίων συνίσταται στην αποδοχή καταθέσεων ή/και/ στενών υποκατάστατων των καταθέσεων από θεσμικές μονάδες που δεν αποτελούν ΝΧΙ, και στην για ίδιο λογαριασμό (τουλάχιστον από οικονομική άποψη) χορήγηση πιστώσεων ή/και πραγματοποίηση επενδύσεων σε τίτλους.

2. Οι εθνικές κεντρικές τράπεζες μπορούν να χορηγούν παρεκκλίσεις σε μικρά ΝΧΙ, υπό τον όρο ότι τα ΝΧΙ που συμβάλλουν στην κατάρτιση της μηνιαίας λογιστικής κατάστασης αντιπροσωπεύουν τουλάχιστον 95 % της συνολικής λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ — από άποψη 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 έτους.

▼M2

3. Για τους σκοπούς της υποενότητας vi) του τμήματος ΙΙΙ του πρώτου μέρους του παραρτήματος Ι, στον πραγματικό πληθυσμό παροχής στοιχείων περιλαμβάνονται και οι λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοπιστωτικοί

[1] ΕΕ L 275 της 27.10.2000, σ. 39.

▼M2

οργανισμοί, εκτός από τις ασφαλιστικές εταιρείες και τα συνταξιοδοτικά ταμεία (εφεξής καλούμενοι «ΛΕΧΟ»), κατά τους ορισμούς του άρθρου 2 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98. Οι ΕθνΚΤ δύνανται να χορηγούν παρεκκλίσεις στις ως άνω θεσμικές οντότητες, υπό την προϋπόθεση ότι οι απαιτούμενες στατιστικές πληροφορίες συλλέγονται από άλλες διαθέσιμες πηγές, κατά τα οριζόμενα στην υποενότητα vi) του τμήματος ΙΙΙ του πρώτου μέρους του παραρτήματος Ι. Οι ΕθνΚΤ ελέγχουν εγκαίρως την πλήρωση της εν λόγω προϋπόθεσης ενόψει της χορήγησης ή άρσης, εφόσον κρίνεται αναγκαίο, οποιασδήποτε παρέκκλισης, με ισχύ από την αρχή κάθε έτους, κατόπιν συμφωνίας με την ΕΚΤ. Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού οι ΕθνΚΤ δύνανται να καταρτίζουν και να τηρούν κατάλογο των ΛΕΧΟ παροχής στοιχείων, σύμφωνα με τις αρχές που καθορίζονται στην υποενότητα vi) του τμήματος ΙΙΙ του πρώτου μέρους του παραρτήματος Ι.

▼M6

4. Με την επιφύλαξη της οδηγίας 2006/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Ιουνίου 2006, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων (αναδιατύπωση) ([1]) και του άρθρου 2 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1745/2003 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 12ης Σεπτεμβρίου 2003, σχετικά με την εφαρμογή ελάχιστων αποθεματικών (ΕΚΤ/2003/9) ([2]), οι ΕθνΚΤ μπορούν, υπό τους όρους που καθορίζονται στις παραγράφους 2 έως 4 του παραρτήματος ΙΙΙ, να χορηγούν παρεκκλίσεις σε επιμέρους ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος. Οι ΕθνΚΤ ελέγχουν εγκαίρως την πλήρωση των όρων της παραγράφου 2 του παραρτήματος ΙΙΙ ενόψει της χορήγησης ή, εφόσον κρίνεται αναγκαίο, της ανάκλησης ορισμένης παρέκκλισης. Κάθε ΕθνΚΤ που χορηγεί παρέκκλιση ενημερώνει σχετικά την ΕΚΤ.

▼B

Άρθρο 3

Κατάλογος των ΝΧΙ για στατιστικούς σκοπούς

1. Σύμφωνα με τις αρχές ταξινόμησης που καθορίζονται στο πρώτο μέρος, τμήμα Ι του παραρτήματος Ι, η ΕΚΤ καταρτίζει και τηρεί κατάλογο των ΝΧΙ για στατιστικούς σκοπούς, λαμβάνοντας υπόψη τις απαιτήσεις που συνεπάγεται η χρήση του καταλόγου αυτού στο πλαίσιο του συστήματος ελάχιστων αποθεματικών του ΕΣΚΤ από άποψη συχνότητας και προθεσμιών παροχής στοιχείων. Αρμόδια για την κατάρτιση και τήρηση του καταλόγου των ΝΧΙ για στατιστικούς σκοπούς είναι η εκτελεστική επιτροπή της ΕΚΤ.

2. Οι ΕθνΚΤ και η ΕΚΤ παρέχουν στα ενδιαφερόμενα ιδρύματα τον κατάλογο των ΝΧΙ για στατιστικούς σκοπούς και τις ενημερωμένες εκδόσεις του διά της κατάλληλης οδού (μεταξύ άλλων με ηλεκτρονικά μέσα, μέσω του Διαδικτύου ή — κατ' αίτηση των ενδιαφερόμενων μονάδων παροχής στοιχείων — σε έντυπη μορφή).

3. Ο κατάλογος των ΝΧΙ για στατιστικούς σκοπούς προορίζεται αποκλειστικά για ενημέρωση. Σε περίπτωση, πάντως, που η τελευταία διαθέσιμη έκδοση του καταλόγου, σύμφωνα με την παράγραφο 2, περιέχει λάθη, η ΕΚΤ δεν επιβάλλει κυρώσεις σε καμία θεσμική μονάδα για πλημμελή εκπλήρωση της υποχρέωσης παροχής στοιχείων, στο βαθμό που η τελευταία έλαβε καλόπιστα υπόψη τον ανακριβή κατάλογο.

Άρθρο 4

Υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων

1. Για τους σκοπούς της τακτικής κατάρτισης της ενοποιημένης λογιστικής κατάστασης του τομέα των ΝΧΙ με βάση τα υπόλοιπα και τις

([1]) ΕΕ L 177 της 30.6.2006, σ. 1.
([2]) ΕΕ L 250 της 2.10.2003, σ. 10.

▼B

ροές, ο πραγματικός πληθυσμός παροχής στοιχείων παρέχει στην ΕθνΚΤ του κράτους μέλους κατοικίας του ΝΧΙ, σε μηνιαία βάση, στατιστικά στοιχεία αναγόμενα στη λογιστική κατάσταση του τέλους του μήνα και μηνιαίες διορθώσεις ροών που αφορούν διαγραφές δανείων και αναπροσαρμογές της αξίας τίτλων αναγόμενες στην περίοδο παροχής στοιχείων. Περαιτέρω λεπτομέρειες για τα υπόλοιπα ορισμένων στοιχείων της λογιστικής κατάστασης παρέχονται σε τριμηνιαία βάση.

2. Τα απαιτούμενα στατιστικά στοιχεία καθορίζονται στο παράρτημα Ι του παρόντος κανονισμού. ►M3 Όσον αφορά τις παραγράφους 6α και 7α του τμήματος IV του πρώτου μέρους του παραρτήματος Ι, κάθε ΕθνΚΤ αξιολογεί εάν τα στοιχεία που αφορούν τα πεδία που σημειώνονται ►M5 με το σύμβολο «#» ή «*» ◄ στους πίνακες 3 και 4 του δεύτερου μέρους του παραρτήματος Ι δεν είναι σημαντικά, και ενημερώνει τις μονάδες παροχής στοιχείων, όταν δεν απαιτεί την παροχή των εν λόγω στοιχείων. ◄

3. Η αναφορά των απαιτούμενων στατιστικών στοιχείων πραγματοποιείται σύμφωνα με τα ελάχιστα πρότυπα διαβίβασης, ακρίβειας, εννοιολογικής συμβατότητας και αναθεωρήσεων, τα οποία προβλέπονται στο παράρτημα IV του παρόντος κανονισμού.

4. Οι ΕθνΚΤ θεσπίζουν και εφαρμόζουν τις διατάξεις περί παροχής στοιχείων που πρέπει να τηρεί ο πραγματικός πληθυσμός παροχής στοιχείων, με βάση τα εθνικά χαρακτηριστικά. Οι ΕθνΚΤ διασφαλίζουν ότι μέσω των παραπάνω διατάξεων περί παροχής στοιχείων καθίστανται διαθέσιμες οι απαιτούμενες στατιστικές πληροφορίες και επιτρέπεται ο ακριβής έλεγχος της συμμόρφωσης προς τα ελάχιστα πρότυπα διαβίβασης, ακρίβειας, εννοιολογικής συμβατότητας και αναθεωρήσεων που αναφέρονται στο άρθρο 4 παράγραφος 3.

5. Οι παρεκκλίσεις που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 2 έχουν ως αποτέλεσμα τη μείωση των υποχρεώσεων παροχής στατιστικών στοιχείων των ΝΧΙ, ως ακολούθως:

— πιστωτικά ιδρύματα στα οποία εφαρμόζονται αυτές οι παρεκκλίσεις υπόκεινται σε υποχρέωση παροχής μειωμένου αριθμού στοιχείων, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο παράρτημα ΙΙ του παρόντος κανονισμού,

— μικρά ΝΧΙ τα οποία δεν αποτελούν πιστωτικά ιδρύματα υπόκεινται σε υποχρέωση παροχής μειωμένου αριθμού στοιχείων, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο παράρτημα ΙΙΙ του παρόντος κανονισμού.

Εναπόκειται στη διακριτική ευχέρεια των μικρών ΝΧΙ να μην κάνουν χρήση των παρεκκλίσεων, οπότε εκπληρώνουν τις υποχρεώσεις παροχής πλήρων στοιχείων.

6. Με την επιφύλαξη της παρέκκλισης του άρθρου 2 παράγραφος 2, οι ΕθνΚΤ μπορούν να χορηγούν παρέκκλιση σε αμοιβαία κεφάλαια της χρηματαγοράς (ΑΚΧΑ) σε ό,τι αφορά την παροχή στοιχείων για αναπροσαρμογές αξίας, καταργώντας την υποχρέωση αυτών να παρέχουν στοιχεία για τις εν λόγω αναπροσαρμογές.

7. Οι ΕθνΚΤ μπορούν να χορηγούν παρέκκλιση σε ό,τι αφορά τη συχνότητα και τις προθεσμίες παροχής στοιχείων για τις αναπροσαρμογές αξίας των τίτλων, απαιτώντας την παροχή των εν λόγω στοιχείων σε τριμηνιαία βάση και εντός των ίδιων προθεσμιών με εκείνες που ισχύουν για τα παρεχόμενα σε τριμηνιαία βάση στοιχεία που αφορούν υπόλοιπα, με την επιφύλαξη της συμμόρφωσης προς τις ακόλουθες υποχρεώσεις:

— οι μονάδες παροχής στοιχείων παρέχουν στις ΕθνΚΤ πληροφορίες που σχετίζονται με τις πρακτικές αποτίμησης, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, ορισμένων ποσοτικών ενδείξεων ►C1 σχετικά με το ποσοστό των υποκείμενων σε διαφορετικές μεθόδους αποτίμησης διακρατούμενων από αυτά μέσων ◄,

— σε περίπτωση ουσιώδους αναπροσαρμογής αξίας, οι ΕθνΚΤ νομιμοποιούνται να ζητήσουν από τις μονάδες παροχής στοιχείων την

▼B

παροχή πρόσθετων πληροφοριών αναγόμενων στο μήνα εντός του οποίου έλαβε χώρα η συγκεκριμένη εξέλιξη.

8. Σε περίπτωση συγχώνευσης, διάσπασης ή όποιας άλλης αναδιοργάνωσης ενδέχεται να επηρεάσει την εκπλήρωση των στατιστικών της υποχρεώσεων, η συμμετέχουσα σε αυτές μονάδα παροχής στοιχείων ενημερώνει την οικεία ΕθνΚΤ για τις διαδικασίες που προβλέπονται για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων παροχής στατιστικών στοιχείων που καθορίζονται στον παρόντα κανονισμό, αφού δημοσιοποιηθεί η πρόθεση εφαρμογής μιας τέτοιας διαδικασίας συγχώνευσης, διάσπασης ή αναδιοργάνωσης και σε εύλογο χρόνο πριν από την έναρξη παραγωγής των αποτελεσμάτων της.

Άρθρο 5

Χρήση των παρεχόμενων στατιστικών στοιχείων για τους σκοπούς του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2818/98 (ΕΚΤ/1998/15)

1. Τα στατιστικά στοιχεία, τα οποία παρέχουν τα πιστωτικά ιδρύματα σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό, χρησιμοποιούνται από κάθε πιστωτικό ίδρυμα για τον υπολογισμό της βάσης των αποθεματικών του, σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2818/98 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/1998/15), της 1ης Δεκεμβρίου 1998, σχετικά με την εφαρμογή υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών ([1]), όπως τροποποιήθηκε από τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1921/2000 (ΕΚΤ/2000/8). Ειδικότερα, κάθε πιστωτικό ίδρυμα χρησιμοποιεί τις εν λόγω πληροφορίες, προκειμένου να επαληθεύσει την εκπλήρωση των υποχρεώσεών του σε ελάχιστα αποθεματικά κατά την περίοδο τήρησης.

▼M3

_____

▼B

3. Στο παράρτημα ΙΙ του παρόντος κανονισμού θεσπίζονται ειδικές και μεταβατικές διατάξεις για τους σκοπούς της εφαρμογής του συστήματος ελάχιστων αποθεματικών του ΕΣΚΤ. Οι ειδικές διατάξεις του εν λόγω παραρτήματος υπερισχύουν των διατάξεων του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2818/98 (ΕΚΤ/1998/15).

Άρθρο 6

Επαλήθευση και υποχρεωτική συλλογή

Το δικαίωμα επαλήθευσης ή υποχρεωτικής συλλογής των πληροφοριών που παρέχουν οι μονάδες παροχής στοιχείων προς εκπλήρωση των υποχρεώσεων παροχής στατιστικών στοιχείων που προβλέπονται στον παρόντα κανονισμό ασκείται από τις ΕθνΚΤ, με την επιφύλαξη του δικαιώματος της ΕΚΤ να ασκήσει η ίδια τα εν λόγω δικαιώματα. Το εν λόγω δικαίωμά της ασκείται, ιδίως, όταν οποιοδήποτε από τα ιδρύματα που ανήκουν στον πραγματικό πληθυσμό παροχής στοιχείων δεν πληροί τα ελάχιστα πρότυπα διαβίβασης, ακρίβειας, εννοιολογικής συμβατότητας και αναθεωρήσεων, κατά τα οριζόμενα στο παράρτημα IV του παρόντος κανονισμού.

Άρθρο 7

Μεταβατικές διατάξεις

Στο παράρτημα V του παρόντος κανονισμού θεσπίζονται μεταβατικές διατάξεις για την εφαρμογή ορισμένων μερών του παρόντος κανονισμού.

([1]) ΕΕ L 356 της 30.12.1998, σ. 1.

▼B

Άρθρο 8

Κατάργηση

▼M1

1. Ο κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 2819/98 (ΕΚΤ/1998/16) καταργείται από την 1η Ιανουαρίου 2003.

▼B

2. Κάθε αναφορά στον καταργούμενο κανονισμό θεωρείται ότι γίνεται στον παρόντα κανονισμό.

▼M1

Άρθρο 9

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την 1η Ιανουαρίου 2003.

▼B

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΡΧΕΣ ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗΣ

ΠΡΩΤΟ ΜΕΡΟΣ

Νομισματικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων

Εισαγωγή

Η υποχρέωση συνίσταται στην κατάρτιση, σε τακτική βάση, μιας κατάλληλα διαρθρωμένης ενοποιημένης λογιστικής κατάστασης των ενδιάμεσων χρηματοπιστωτικών οργανισμών που δημιουργούν χρήμα για τα συμμετέχοντα κράτη μέλη — θεωρούμενα ως ενιαία οικονομική επικράτεια — από άποψη υπολοίπων και ροών, με βάση ένα νομισματικό τομέα και ένα πληθυσμό παροχής στοιχείων που χαρακτηρίζονται από πληρότητα και ομοιογένεια.

Συνεπώς, το σύστημα στατιστικής που αφορά την ενοποιημένη λογιστική κατάσταση του τομέα των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΝΧΙ) για τα συμμετέχοντα κράτη μέλη περιλαμβάνει τα ακόλουθα δύο κύρια στοιχεία:

— κατάλογο των ΝΧΙ για στατιστικούς σκοπούς και

— καθορισμό των στατιστικών στοιχείων που τα εν λόγω ΝΧΙ παρέχουν σε μηνιαία και τριμηνιαία βάση.

▼M2

Προς εξασφάλιση ολοκληρωμένων πληροφοριών σχετικά με τις λογιστικές καταστάσεις των ΝΧΙ κρίνεται αναγκαία η επιβολή ορισμένων υποχρεώσεων παροχής στοιχείων σε λοιπούς ενδιάμεσους χρηματοοικονομικούς οργανισμούς, εκτός από τις ασφαλιστικές εταιρείες και τα συνταξιοδοτικά ταμεία (εφεξής καλούμενους «ΛΕΧΟ»), όταν αυτοί μετέχουν σε χρηματοοικονομικές δραστηριότητες με αντικείμενο τίτλους μεριδίων ΑΚΧΑ.

Οι εθνικές κεντρικές τράπεζες (ΕθνκΤ) συλλέγουν τα εν λόγω στατιστικά στοιχεία από τα ΝΧΙ και τους ΛΕΧΟ, εντός των ορίων που τίθενται στην παράγραφο 6 του τμήματος Ι, σύμφωνα με τις ισχύουσες σε εθνικό επίπεδο διαδικασίες οι οποίες βασίζονται στους εναρμονισμένους ορισμούς και ταξινομήσεις του παρόντος παραρτήματος.

▼B

I. **Νομισματικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα**

1. Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) συντάσσει και ενημερώνει σε τακτική βάση τον κατάλογο των ΝΧΙ για στατιστικούς σκοπούς, σύμφωνα με τις αρχές ταξινόμησης που περιγράφονται στη συνέχεια. Σημαντική πτυχή αποτελούν οι χρηματοοικονομικές καινοτομίες, οι οποίες επηρεάζονται από την ανάπτυξη της ενιαίας αγοράς και από την πορεία προς την οικονομική και νομισματική ένωση — παράγοντες που επιδρούν αμφότεροι στα χαρακτηριστικά των χρηματοδοτικών μέσων και παρακινούν τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα να μετατοπίζουν το επίκεντρο της δραστηριότητάς τους. Μέσω διαδικασιών παρακολούθησης και διαρκούς ελέγχου διασφαλίζεται η ενημέρωση, η ακρίβεια, η μέγιστη δυνατή ομοιογένεια και η επαρκής σταθερότητα του καταλόγου των ΝΧΙ για στατιστικούς σκοπούς. Στον κατάλογο των ΝΧΙ για στατιστικούς σκοπούς αναφέρεται εάν, από νομική άποψη, τα ιδρύματα υπάγονται στο σύστημα ελάχιστων αποθεματικών του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών (ΕΣΚΤ).

2. Έτσι, σύμφωνα με τον ορισμό που διατυπώνεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 του παρόντος κανονισμού, ο τομέας των ΝΧΙ περιλαμβάνει, πέρα από τις κεντρικές τράπεζες, δύο μεγάλες ομάδες χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων κατοίκων. Πρόκειται για τα πιστωτικά ιδρύματα, όπως ορίζονται βάσει του κοινοτικού δικαίου [α) «επιχείρηση, η δραστηριότητα της οποίας συνίσταται στην αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων από το κοινό [1]) και στη χορήγηση πιστώσεων για ίδιο λογαριασμό» ή β) ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος, κατά την έννοια της οδηγίας 2000/46/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 18ης Σεπτεμβρίου 2000 για την

[1]) Συμπεριλαμβανομένου του προϊόντος της πώλησης τραπεζικών ομολόγων στο κοινό

▼B

ανάληψη, την άσκηση και την προληπτική εποπτεία της δραστηριότητας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος](ΕΕ L 275 της 27.10.2000, σ. 39) [1] και για τα λοιπά ΝΧΙ, δηλαδή άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κατοίκους που εμπίπτουν στον ορισμό των ΝΧΙ, ανεξαρτήτως της φύσης της δραστηριότητάς τους. Ο βαθμός υποκατάστασης μεταξύ των μέσων που εκδίδουν τα τελευταία και των καταθέσεων σε πιστωτικά ιδρύματα είναι καθοριστικός για την ταξινόμησή τους, εφόσον, κατά τα άλλα, ανταποκρίνονται στα στοιχεία του ορισμού των ΝΧΙ.

3. Σημειώνεται ότι η οδηγία 2000/12/ΕΚ εξαιρεί εν μέρει ορισμένες οντότητες από την εφαρμογή της. Οι εξαιρούμενες αυτές οντότητες υπόκεινται στην εφαρμογή του παρόντος κανονισμού, εφόσον ανταποκρίνονται στον ορισμό των ΝΧΙ.

4. Ο βαθμός υποκατάστασης των καταθέσεων σε σχέση με τα χρηματοδοτικά μέσα που εκδίδουν ενδιάμεσοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί, εκτός από πιστωτικά ιδρύματα, καθορίζεται από τη ρευστότητά τους, σε συνδυασμό με το μεταβιβάσιμο, τη μετατρεψιμότητα, τη βεβαιότητα και την εμπορευσιμότητα — λαμβανομένης υπόψη, ανάλογα με την περίπτωση, της διάρκειας έκδοσής τους.

►M6 Τα κριτήρια αυτά για το βαθμό υποκατάστασης των καταθέσεων εφαρμόζονται και προκειμένου να καθοριστεί εάν οι υποχρεώσεις θα πρέπει να ταξινομούνται ως καταθέσεις, εκτός αν προβλέπεται ξεχωριστή κατηγορία για τις εν λόγω υποχρεώσεις. ◄

5. ►M6 Για τους σκοπούς του καθορισμού του βαθμού υποκατάστασης των καταθέσεων κατά την προηγούμενη παράγραφο και της ταξινόμησης των υποχρεώσεων ως καταθέσεων: ◄

   — με τον όρο ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΙΜΟ νοείται η δυνατότητα κινητοποίησης κεφαλαίων επενδεδυμένων σε χρηματοδοτικά μέσα, με χρήση μέσων διευκόλυνσης των πληρωμών, όπως επιταγών, τραπεζικών εντολών, εγγραφών χρέωσης ή παρόμοιων μέσων,

   — με τον όρο ΜΕΤΑΤΡΕΨΙΜΟΤΗΤΑ νοείται η δυνατότητα και το κόστος μετατροπής των χρηματοδοτικών μέσων σε μετρητά ή σε μεταβιβάσιμες καταθέσεις· τυχόν απώλεια φορολογικών πλεονεκτημάτων κατά την εν λόγω μετατροπή είναι δυνατό να θεωρηθεί μορφή κύρωσης που περιορίζει το βαθμό ρευστότητας,

   — με τον όρο ΒΕΒΑΙΟΤΗΤΑ νοείται η εκ των προτέρων ακριβής γνώση της κεφαλαιακής αξίας ενός χρηματοδοτικού μέσου, εκφρασμένης σε εθνικό νόμισμα,

   — θεωρούνται ΕΜΠΟΡΕΥΣΙΜΟΙ οι τίτλοι οι οποίοι είναι διαπραγματεύσιμοι και αποτελούν τακτικά αντικείμενο συναλλαγών σε οργανωμένη αγορά. Για μετοχές οργανισμών συλλογικών επενδύσεων ανοικτού τύπου δεν υπάρχει αγορά με τη συνήθη έννοια του όρου. Γνωρίζοντας όμως τις καθοριζόμενες σε ημερήσια βάση τιμές των μετοχών, οι επενδυτές έχουν τη δυνατότητα να αντλούν κεφάλαια στις εν λόγω τιμές.

6. Στην περίπτωση των οργανισμών συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕΠ), τα αμοιβαία κεφάλαια της χρηματαγοράς (ΑΚΧΑ) πληρούν τους καθορισμένους όρους ρευστότητας και, ως εκ τούτου, περιλαμβάνονται στον τομέα των ΝΧΙ. Ως ΑΚΧΑ ορίζονται οι ΟΣΕΠ, τα μερίδια των οποίων αποτελούν στενά υποκατάστατα των καταθέσεων από άποψη ρευστότητας, και οι οποίοι κατά βάση επενδύουν σε μέσα χρηματαγοράς ή/και σε μερίδια ΑΚΧΑ ή/και σε λοιπά μεταβιβάσιμα χρεόγραφα με εναπομένουσα διάρκεια έως και ενός έτους ή/και σε τραπεζικές καταθέσεις ή/και οι οποίοι επιδιώκουν αποδόσεις που προσεγγίζουν τα επιτόκια των μέσων χρηματαγοράς. Τα κριτήρια που εφαρμόζονται προκειμένου για τον προσδιορισμό των ΑΚΧΑ προέρχονται από τα ενημερωτικά δελτία, καθώς και από τον κανονισμό, τα καταστατικά σύστασης και λοιπά παρόμοιας φύσης έγγραφα, τα έντυπα εγγραφής ή τις συμβάσεις επένδυσης, τα διαφημιστικά έντυπα, ή από οποιοδήποτε παρόμοιας φύσης έγγραφο, των ΟΣΕΠ. ►M2 Τα ΑΚΧΑ ή τα πρόσωπα που νομίμως τα εκπροσωπούν μεριμνούν για την παροχή κάθε πληροφορίας απαραίτητης για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων παροχής στατιστικών στοιχείων με τις οποίες βαρύνονται. Όπου πρακτικοί λόγοι το απαιτούν, τα σχετικά στοιχεία μπορούν να παρέχονται από κάθε θεσμική οντότητα που

[1] Άρθρο 1 της οδηγίας 2000/12/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαρτίου 2000, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΕ L 216 της 26.5.2000, σ. 1), όπως τροποποιήθηκε από την οδηγία 2000/28/ΕΚ (ΕΕ L 275 της 27.10.2000, σ.37), και όπως ενδέχεται τα τροποποιείται κατά καιρούς.

▼B

μετέχει σε χρηματοοικονομικές δραστηριότητες με αντικείμενο τίτλους μεριδίων ΑΚΧΑ, όπως τα αποθετήρια. ◄

7. Για τους σκοπούς του ορισμού των ΑΚΧΑ της παραγράφου 6:

— με τον όρο *ΟΣΕΠ* νοούνται οργανισμοί, οι οποίοι ασχολούνται αποκλειστικά με τη συλλογική επένδυση κεφαλαίων που συγκεντρώνονται από το κοινό, και τα μερίδια των οποίων εξαγοράζονται ή εξοφλούνται, κατ' αίτηση των μεριδιούχων, άμεσα ή έμμεσα από το ενεργητικό του οργανισμού. Οι οργανισμοί αυτοί μπορούν, σύμφωνα με το νόμο, να λάβουν συμβατική μορφή (αμοιβαία κεφάλαια τα οποία διαχειρίζονται εταιρείες διαχείρισης) ή μορφή «trust» (unit trusts) ή καταστατική μορφή (εταιρείες επενδύσεων),

— με τον όρο *τραπεζικές καταθέσεις* νοούνται καταθέσεις μετρητών σε πιστωτικά ιδρύματα, η ανάληψη των οποίων είναι δυνατή κατ' αίτηση του δικαιούχου οποτεδήποτε ή κατόπιν προειδοποίησης διάρκειας έως και τριών μηνών, ή προθεσμίας έως και δύο ετών· συμπεριλαμβάνονται τα ποσά που καταβάλλονται σε πιστωτικά ιδρύματα από τη μεταβίβαση τίτλων στο πλαίσιο πράξεων συμφωνιών επαναγοράς ή δανεισμού τίτλων,

— ο όρος *στενά υποκατάστατα των καταθέσεων από άποψη ρευστότητας* αναφέρεται στη δυνατότητα εξαγοράς, εξόφλησης ή μεταβίβασης μεριδίων ΟΣΕΠ, υπό κανονικές συνθήκες αγοράς και κατ' αίτηση των μεριδιούχων, η δε ρευστότητα των μεριδίων είναι συγκρίσιμη με εκείνη των καταθέσεων,

— με τον όρο *κατά βάση* νοείται το 85 % τουλάχιστον του χαρτοφυλακίου επενδύσεων,

— με τον όρο *μέσα χρηματαγοράς* νοούνται οι κατηγορίες των μεταβιβάσιμων χρεογράφων που αποτελούν συνήθως αντικείμενο συναλλαγών στη χρηματαγορά (π.χ. πιστοποιητικά καταθέσεων, βραχυπρόθεσμα γραμμάτια και τραπεζικές συναλλαγματικές, κρατικά χρεόγραφα και χρεόγραφα τοπικών αρχών), εμφανίζουν δε τα εξής χαρακτηριστικά:

i) *ρευστότητα*, με την έννοια ότι είναι δυνατή η εξαγορά, εξόφληση ή πώλησή τους με μικρό κόστος, λόγω χαμηλών εξόδων και περιορισμένου εύρους τιμών μεταξύ αγοράς και πώλησης, και με πολύ σύντομο χρόνο διακανονισμού·

ii) *βάθος αγοράς*, με την έννοια ότι οι σχετικές συναλλαγές διενεργούνται σε αγορά ικανή να απορροφήσει μεγάλο όγκο συναλλαγών, αυτές δε οι συναλλαγές με αντικείμενο μεγάλα ποσά έχουν ελάχιστο αντίκτυπο στις τιμές·

iii) *βεβαιότητα αξίας*, με την έννοια ότι η αξία τους μπορεί να προσδιορίζεται με ακρίβεια ανά πάσα στιγμή ή τουλάχιστον μία φορά το μήνα·

iv) *χαμηλό κίνδυνο επιτοκίου*, με την έννοια ότι έχουν εναπομένουσα διάρκεια έως και ενός έτους ή ότι υπόκεινται σε τακτικές αναπροσαρμογές των αποδόσεών τους, ανάλογα με τις συνθήκες της χρηματαγοράς, τουλάχιστον ανά δωδεκάμηνο, και

v) *χαμηλό πιστωτικό κίνδυνο*, με την έννοια ότι τα εν λόγω μέσα είτε:

— γίνονται επίσημα δεκτά για εισαγωγή στο χρηματιστήριο ή αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών σε άλλες οργανωμένες αγορές που λειτουργούν τακτικά και είναι αναγνωρισμένες και ανοικτές στο κοινό, είτε

— εκδίδονται βάσει κανονισμών που αποσκοπούν στην προστασία των επενδυτών και των αποταμιεύσεων, είτε

— εκδίδονται:

— από κεντρική, περιφερειακή ή τοπική αρχή, από κεντρική τράπεζα κράτους μέλους, από την Ευρωπαϊκή Ένωση, από την ΕΚΤ, από την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων, από τρίτη χώρα ή, εφόσον η τελευταία αποτελεί ομοσπονδιακό κράτος, από ένα από τα ομόσπονδα μέλη ή από διεθνή δημόσιο φορέα στον οποίο ανήκουν ένα ή περισσότερα κράτη μέλη,

ή

— από ίδρυμα υποκείμενο σε προληπτική εποπτεία, σύμφωνα με κριτήρια που ορίζει το κοινοτικό δίκαιο, ή από ίδρυμα υπο-

▼B

κείμενο και ανταποκρινόμενο στους προληπτικούς κανόνες, οι οποίοι κατά τις αρμόδιες υπηρεσίες θεωρούνται εξίσου αυστηροί — αν όχι αυστηρότεροι — σε σχέση με εκείνους που καθορίζονται από το κοινοτικό δίκαιο ή για τους οποίους παρέχονται εγγυήσεις από κάθε τέτοιο ίδρυμα,

ή

— από επιχείρηση οι τίτλοι της οποίας είναι επίσημα εισηγμένοι στο χρηματιστήριο ή αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών σε άλλες οργανωμένες αγορές που λειτουργούν τακτικά και είναι αναγνωρισμένες και ανοικτές στο κοινό.

8. Στο Ευρωπαϊκό Σύστημα Λογαριασμών (ΕΣΛ 95) τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που ταξινομούνται ως ΝΧΙ διαιρούνται σε δύο υποτομείς, δηλαδή σε κεντρικές τράπεζες (S. 121) ►C1 [1] ◄ και σε λοιπά ΝΧΙ (S. 122).

▼M2

9. Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού:

— με τον όρο «ονομαστικοί τίτλοι μεριδίων ΑΚΧΑ» νοούνται οι τίτλοι μεριδίων ΑΚΧΑ, σε σχέση με τους οποίους η εθνική νομοθεσία προβλέπει την τήρηση αρχείου με τα στοιχεία των κατόχων, στα οποία περιλαμβάνονται, μεταξύ άλλων, πληροφορίες για την κατοικία αυτών,

— με τον όρο «τίτλοι μεριδίων ΑΚΧΑ στον κομιστή» νοούνται οι τίτλοι μεριδίων ΑΚΧΑ, σε σχέση με τους οποίους η εθνική νομοθεσία δεν προβλέπει την τήρηση αρχείου με τα στοιχεία των κατόχων, ή σε σχέση με τους οποίους προβλέπεται μεν η τήρηση αρχείου, δεν περιλαμβάνονται όμως σε αυτό πληροφορίες για την κατοικία των κατόχων τους.

▼M4

II. **Λογιστικοί κανόνες**

Οι λογιστικοί κανόνες τους οποίους ακολουθούν τα ΝΧΙ για τους σκοπούς της παροχής στοιχείων δυνάμει του παρόντος κανονισμού καθορίζονται στις διατάξεις που μεταφέρουν στο εθνικό δίκαιο την οδηγία 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου, της 8ης Δεκεμβρίου 1986, για τους ετήσιους λογαριασμούς και τους ενοποιημένους λογαριασμούς των τραπεζών και λοιπών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων [2], καθώς και σε κάθε άλλο εφαρμοστέο διεθνές πρότυπο, εκτός αν άλλως ορίζεται στον παρόντα κανονισμό. Με την επιφύλαξη των λογιστικών πρακτικών και των διατάξεων περί συμψηφισμού που επικρατούν στα κράτη μέλη, η υποβολή όλων των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού γίνεται για στατιστικούς σκοπούς σε ακαθάριστη βάση.

▼B

III. **Η ενοποιημένη λογιστική κατάσταση σε μηνιαία βάση: υπόλοιπα**

Σκοπός

1. Σκοπός είναι η σε μηνιαία βάση παροχή στοιχείων που αφορούν υπόλοιπα, σχετικά με τη δραστηριότητα των ΝΧΙ. Τα στοιχεία παρέχονται με επαρκή λεπτομέρεια, προκειμένου η ΕΚΤ να διαθέτει ολοκληρωμένη στατιστική εικόνα των νομισματικών εξελίξεων στα θεωρούμενα ως ενιαία οικονομική επικράτεια συμμετέχοντα κράτη μέλη και να εξασφαλίζεται ευελιξία στον υπολογισμό των νομισματικών μεγεθών και των αντίστοιχων μεγεθών στην εν λόγω επικράτεια. Επιπλέον, τα επιμέρους μηνιαία στοιχεία υπολοίπων, τα οποία παρέχονται από πιστωτικά ιδρύματα υποκείμενα στο σύστημα ελάχιστων αποθεματικών του ΕΣΚΤ, χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της βάσης των αποθεματικών των εν λόγω πιστωτικών ιδρυμάτων, σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2818/98 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της 1ης Δεκεμβρίου 1998 σχετικά με την εφαρμογή υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών [3] όπως τροποποιήθηκε από τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1921/2000 (ΕΚΤ/2000/8) [4] Οι υποχρεώσεις μηνιαίας παροχής στοιχείων που αφορούν υπόλοιπα απεικονίζονται στον πίνακα 1, παρακάτω. Τα πλαίσια χωρίς έντονο περίγραμμα [5] συμπληρώνονται αποκλειστικά από πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται στην υποχρέωση διατήρησης

[1] Η παραπομπή αυτή και όσες ακολουθούν αφορούν τους τομείς και υποτομείς του ΕΣΛ 95.

[2] ΕΕ L 372 της 31.2.1986, σ. 1.

[3] ΕΕ L 356 της 30.12.1998, σ. 1.

[4] ΕΕ L 229 της 9.9.2000, σ. 34.

[5] Αντί να παρέχουν στοιχεία για τις θέσεις τους έναντι «ΝΧΙ» και «πιστωτικών ιδρυμάτων που υπόκεινται στην υποχρέωση διατήρησης ελάχιστων αποθεματικών, ΕΚΤ και ΕθνΚΤ», τα πιστωτικά ιδρύματα μπορούν να παρέχουν στοιχεία για τις θέσεις τους έναντι «ΝΧΙ εκτός πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται στην υποχρέωση διατήρησης ελάχιστων αποθεματικών, ΕΚΤ και ΕθνΚΤ», υπό την προϋπόθεση ότι δεν επέρχεται απώλεια στοιχείων ούτε επηρεάζονται θέσεις με έντονους τυπογραφικούς χαρακτήρες.

▼B

ελάχιστων αποθεματικών (για λεπτομέρειες βλέπε παράρτημα ΙΙ)· η παροχή των στοιχείων αυτών είναι υποχρεωτική, με εξαίρεση τα στοιχεία που αφορούν καταθέσεις υπό προειδοποίηση άνω των δύο ετών — για την κατηγορία αυτή η παροχή στοιχείων παραμένει προαιρετική, με την επιφύλαξη νεότερων ρυθμίσεων. Στο τρίτο μέρος του παρόντος παραρτήματος περιλαμβάνεται λεπτομερής ορισμός των διάφορων μέσων.

Απαιτήσεις

2. Η ΕΚΤ καταρτίζει τα νομισματικά μεγέθη για την επικράτεια των συμμετεχόντων κρατών μελών ως ανεξόφλητα υπόλοιπα (αποθέματα). Η ποσότητα χρήματος περιλαμβάνει τα τραπεζογραμμάτια και κέρματα σε κυκλοφορία και λοιπές νομισματικές υποχρεώσεις (καταθέσεις και λοιπά χρηματοδοτικά μέσα που αποτελούν στενά υποκατάστατα των καταθέσεων) των ΝΧΙ. Τα μεγέθη που αντιστοιχούν στην ποσότητα χρήματος περιλαμβάνουν όλα τα υπόλοιπα στοιχεία που αναγράφονται στη λογιστική κατάσταση των ΝΧΙ. Η ΕΚΤ καταρτίζει επίσης στατιστικά στοιχεία ροών που υπολογίζονται με βάση τα υπόλοιπα και άλλα στοιχεία, συμπεριλαμβανομένων των στοιχείων που παρέχουν τα ΝΧΙ (βλέπε τμήμα V, παρακάτω).

3. Η ΕΚΤ απαιτεί την ανάλυση των παρεχόμενων στατιστικών στοιχείων κατά κατηγορίες μέσων/διάρκειας, νομίσματα και αντισυμβαλλόμενους. Δεδομένου ότι οι απαιτήσεις που ισχύουν για το παθητικό και το ενεργητικό είναι διαφορετικές, τα δύο σκέλη της λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ εξετάζονται διαδοχικά. Απεικονίζονται στον πίνακα Α, στο δεύτερο μέρος του παρόντος παραρτήματος.

i) Κατηγορίες μέσων και διάρκειας

α) Παθητικό

4. Η κατάρτιση των νομισματικών μεγεθών για τα συμμετέχοντα κράτη μέλη προϋποθέτει τις κατάλληλες κατηγορίες μέσων. Οι κατηγορίες αυτές είναι οι εξής: νόμισμα σε κυκλοφορία, υποχρεώσεις από καταθέσεις, εκδοθέντα μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων χρηματαγοράς, εκδοθέντα χρεόγραφα, κεφάλαιο και αποθεματικά και λοιπές υποχρεώσεις. Για το διαχωρισμό των νομισματικών από τις μη νομισματικές υποχρεώσεις, οι υποχρεώσεις από καταθέσεις αναλύονται περαιτέρω σε καταθέσεις μίας ημέρας, καταθέσεις προθεσμίας, καταθέσεις υπό προειδοποίηση και συμφωνίες επαναγοράς.

5. Η διάκριση σε κατηγορίες βάσει της αρχικής διάρκειας αναπληρώνει την ελλιπή από άποψη λεπτομέρειας ανάλυση των μέσων, στις περιπτώσεις όπου τα χρηματοδοτικά μέσα δεν είναι πλήρως συγκρίσιμα στις διάφορες αγορές. Η διάκριση βάσει της διάρκειας (ή της περιόδου προειδοποίησης) έχει ως εξής: για τις καταθέσεις προθεσμίας, αρχική διάρκεια ενός έτους και δύο ετών· για τις καταθέσεις υπό προειδοποίηση, προειδοποίηση διάρκειας τριών μηνών και προειδοποίηση διάρκειας δύο ετών. Οι συμφωνίες επαναγοράς δεν αναλύονται κατά διάρκεια διότι συνήθως αποτελούν πολύ βραχυπρόθεσμα μέσα (συνήθως αρχικής διάρκειας μικρότερης των τριών μηνών). Τα χρεόγραφα που εκδίδονται από ΝΧΙ αναλύονται σε κατηγορίες διάρκειας ενός και δύο ετών. Δεν απαιτείται ανάλυση κατά διάρκεια για μερίδια που εκδίδονται από ΑΚΧΑ.

β) Ενεργητικό

6. Τα στοιχεία ενεργητικού των ΝΧΙ αναλύονται σε ταμείο, δάνεια, τίτλους εκτός από μετοχές, μερίδια ΑΚΧΑ, μετοχές και λοιπές συμμετοχές, πάγια στοιχεία ενεργητικού και λοιπά στοιχεία ενεργητικού. Από άποψη διάρκειας, μια ανάλυση βάσει της αρχικής διάρκειας (σε κατηγορίες διάρκειας ενός έτους και πέντε ετών) απαιτείται για τα δάνεια των ΝΧΙ προς κατοίκους (εκτός των ΝΧΙ και της γενικής κυβέρνησης) των συμμετεχόντων κρατών μελών κατά υποτομέα και, επιπλέον (προκειμένου για δάνεια των ΝΧΙ προς νοικοκυριά) κατά σκοπό. Ανάλυση κατά διάρκεια απαιτείται επίσης για τα χρεόγραφα των ΝΧΙ που εκδίδονται από άλλα ΝΧΙ, εγκατεστημένα στα συμμετέχοντα κράτη μέλη. Τα εν λόγω χρεόγραφα πρέπει να αναλύονται σε κατηγορίες διάρκειας ενός έτους και δύο ετών, ώστε να είναι δυνατός ο συμψηφισμός των υπολοίπων του εν λόγω μέσου μεταξύ των ΝΧΙ, κατά τον υπολογισμό των νομισματικών μεγεθών.

ii) Νομίσματα

7. Η ΕΚΤ έχει τη δυνατότητα να καθορίζει τα νομισματικά μεγέθη με τρόπο, ώστε να περιλαμβάνονται σε αυτά υπόλοιπα εκφρασμένα σε όλα τα νομίσματα ή μόνο σε ευρώ. Για το λόγο αυτό, προκειμένου για τα στοιχεία εκείνα της λογιστικής κατάστασης που είναι δυνατό να χρησιμοποιηθούν στην κατάρτιση των νομισματικών μεγεθών, τα υπόλοιπα σε ευρώ καταγράφονται χωριστά στο πλαίσιο του συστήματος παροχής στοιχείων.

▼B

iii) Αντισυμβαλλόμενοι

8. Η κατάρτιση των νομισματικών μεγεθών και των αντίστοιχων μεγεθών για τα συμμετέχοντα κράτη μέλη απαιτεί την καταγραφή των αντισυμβαλλομένων οι οποίοι είναι εγκατεστημένοι στην επικράτεια των συμμετεχόντων κρατών μελών και αποτελούν τον τομέα που κατέχει χρήμα. Οι αντισυμβαλλόμενοι που είναι εγκατεστημένοι στην εθνική επικράτεια και στην επικράτεια άλλων συμμετεχόντων κρατών μελών καταγράφονται χωριστά και αντιμετωπίζονται με πανομοιότυπο τρόπο σε όλες τις στατιστικές αναλύσεις. Προκειμένου για τα παρεχόμενα σε μηνιαία βάση στοιχεία, δεν απαιτείται γεωγραφική ανάλυση των αντισυμβαλλομένων οι οποίοι είναι εγκατεστημένοι εκτός της επικράτειας των συμμετεχόντων κρατών μελών.

9. Οι αντισυμβαλλόμενοι που είναι εγκατεστημένοι στην επικράτεια των συμμετεχόντων κρατών μελών καταγράφονται ανάλογα με τον εγχώριο τομέα στον οποίο υπάγονται ή τη θεσμική τους ταξινόμηση, βάσει του καταλόγου των ΝΧΙ για στατιστικούς σκοπούς και των οδηγιών για τη στατιστική ταξινόμηση πελατών («Guidance for the statistical classification of customers»), οι οποίες περιέχονται στο εγχειρίδιο της ΕΚΤ με τίτλο Money and Banking Statistics Sector Manual, το οποίο ακολουθεί αρχές ταξινόμησης όσο το δυνατόν συνεπέστερες προς το ΕΣΛ 95. Για να καταστεί δυνατός ο προσδιορισμός ενός τομέα των συμμετεχόντων κρατών μελών που κατέχει χρήμα, οι αντισυμβαλλόμενοι που δεν αποτελούν ΝΧΙ (μη-ΝΧΙ) διακρίνονται σε γενική κυβέρνηση (S. 13), όπου η κεντρική διοίκηση (S. 1311) καταγράφεται χωριστά για τις συνολικές υποχρεώσεις από καταθέσεις, και στους τομείς «Λοιποί κάτοικοι». Για τους σκοπούς της κατάρτισης μιας κατά τομέα μηνιαίας ανάλυσης των νομισματικών μεγεθών και των αντίστοιχων μεγεθών, οι τομείς «Λοιποί κάτοικοι» αναλύονται περαιτέρω στους ακόλουθους υποτομείς: λοιπούς ενδιάμεσους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς + επικουρικούς χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς και φορείς (S. 123 + S. 124), ασφαλιστικές επιχειρήσεις και συνταξιοδοτικά ταμεία (S. 125), μη χρηματοδοτικές εταιρείες (S. 11) και νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S. 14 + S. 15). Όσον αφορά τις συνολικές υποχρεώσεις από καταθέσεις και τις κατηγορίες «καταθέσεις προθεσμίας άνω των δύο ετών», «καταθέσεις υπό προειδοποίηση άνω των δύο ετών» και «συμφωνίες επαναγοράς», εισάγεται για τους σκοπούς του συστήματος ελάχιστων αποθεματικών του ΕΣΚΤ πρόσθετη διάκριση σε πιστωτικά ιδρύματα, λοιπούς αντισυμβαλλομένους ΝΧΙ και κεντρική διοίκηση.

iv) Σκοπός των δανείων

10. Τα δάνεια προς νοικοκυριά (συμπεριλαμβανομένων των μη κερδοσκοπικών ιδρυμάτων που εξυπηρετούν νοικοκυριά) αναλύονται κατά τύπο δανείου (καταναλωτική πίστη, δάνεια για αγορά κατοικίας, λοιπά). Λεπτομερής ορισμός των καταναλωτικών και στεγαστικών δανείων περιέχεται στο τρίτο μέρος του παρόντος παραρτήματος, υπό τον τίτλο «Λεπτομερής περιγραφή των κατηγοριών μέσων της μηνιαίας συγκεντρωτικής λογιστικής κατάστασης του τομέα των ΝΧΙ», στην κατηγορία 2: «Δάνεια».

v) Ταυτόχρονη συσχέτιση κατηγοριών μέσων και διάρκειας με νομίσματα και αντισυμβαλλόμενους

11. Η κατάρτιση νομισματικών στατιστικών για τα συμμετέχοντα κράτη μέλη και τα στοιχεία που απαιτούνται για τον υπολογισμό της βάσης των αποθεματικών των πιστωτικών ιδρυμάτων που υπόκεινται στο σύστημα ελάχιστων αποθεματικών του ΕΣΚΤ καθιστούν αναγκαίες στη λογιστική κατάσταση ορισμένες ταυτόχρονες συσχετίσεις μέσων/διάρκειας/νομισμάτων και αντισυμβαλλομένων, προκειμένου δε για τα δάνεια σε νοικοκυριά, καθιστούν, επιπλέον, αναγκαία την ανάλυση κατά σκοπό.

12. Τα απαιτούμενα στοιχεία πρέπει να είναι λεπτομερέστερα όταν οι αντισυμβαλλόμενοι ανήκουν στον τομέα που κατέχει χρήμα. Προκειμένου να καταστεί δυνατή η λεπτομερέστερη ανάλυση της εξέλιξης των συνιστωσών του Μ3 που εκφράζονται σε ξένο νόμισμα, απαιτείται η παροχή στατιστικών στοιχείων για τις υποχρεώσεις από καταθέσεις κατά υποτομέα και διάρκεια, και, περαιτέρω, κατά νόμισμα. Ειδικότερα, η ανάλυση κατά νόμισμα των στοιχείων αυτών διευκολύνει τη διερεύνηση σχετικά με το βαθμό υποκατάστασης ανάμεσα στις συνιστώσες του Μ3 που εκφράζονται σε ξένο νόμισμα και σε εκείνες που εκφράζονται σε ευρώ. Οι θέσεις έναντι άλλων ΝΧΙ αναλύονται μόνο στο μέτρο που κρίνεται αναγκαίο προκειμένου να καταστεί εφικτός ο συμψηφισμός των απαιτήσεων/υποχρεώσεων μεταξύ ΝΧΙ ή για τον υπολογισμό της βάσης των αποθεματικών.

13. Για τις «καταθέσεις προθεσμίας άνω των δύο ετών», τις «καταθέσεις υπό προειδοποίηση άνω των δύο ετών» και τις «συμφωνίες επαναγοράς», απαι-

▼B

τείται η παροχή στοιχείων για τις θέσεις έναντι του υπόλοιπου κόσμου, προκειμένου να υπολογίζεται η βάση των αποθεματικών που υπόκειται στη θετική αναλογία αποθεματικών. Το ίδιο ισχύει για τις συνολικές υποχρεώσεις από καταθέσεις, προκειμένου να υπολογίζονται τα εξωτερικά αντίστοιχα μεγέθη. Επιπλέον, για τους σκοπούς του ισοζυγίου πληρωμών και των λογαριασμών κίνησης χρηματοδοτικών μέσων, λαμβάνει χώρα ανάλυση των υποχρεώσεων από καταθέσεις και των δανείων έναντι του υπόλοιπου κόσμου με βάση αρχική διάρκεια ενός έτους.

▼M2

vi) Κατοικία των κατόχων τίτλων μεριδίων ΑΚΧΑ

13α. Οι μονάδες παροχής στοιχείων παρέχουν κατ' ελάχιστον, και σε μηνιαία βάση, στοιχεία αναλυόμενα με κριτήριο την κατοικία των κατόχων τίτλων μεριδίων ΑΚΧΑ που εκδίδονται από ΝΧΙ συμμετεχόντων κρατών μελών, διακρινόμενων σε κατοίκους εσωτερικού/λοιπών συμμετεχόντων κρατών μελών/υπόλοιπου κόσμου. Η ρύθμιση αυτή πρόκειται να καταστήσει δυνατή την παροχή στοιχείων από τις ΕθνΚΤ στην ΕΚΤ σχετικά με την κατοικία των κατόχων των εν λόγω τίτλων, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη, για τους σκοπούς της κατάρτισης νομισματικών μεγεθών, οι τίτλοι που διακρατούνται από μη κατοίκους συμμετεχόντων κρατών μελών.

13β. Δυνάμει του άρθρου 4 παράγραφος 4, οι ΕθνΚΤ δύνανται να απαιτούν την παροχή στοιχείων βάσει επιπρόσθετων αναλύσεων μη καλυπτόμενων από τις υποχρεώσεις του παρόντος κανονισμού, συμπεριλαμβανομένων των αναλύσεων κατά τομέα αντισυμβαλλομένου, νόμισμα ή διάρκεια.

13γ. Όσον αφορά τους ονομαστικούς τίτλους μεριδίων, τα ΑΚΧΑ εκδότες ή τα πρόσωπα που νομίμως τα εκπροσωπούν, ή οι θεσμικές οντότητες που αναφέρονται στην παράγραφο 6 του τμήματος Ι του πρώτου μέρους του παραρτήματος Ι, παρέχουν στοιχεία της μηνιαίας λογιστικής κατάστασης αναλυόμενα με κριτήριο την κατοικία των κατόχων των τίτλων μεριδίων που εκδίδουν τα εν λόγω ΑΚΧΑ.

13δ. Όσον αφορά τους τίτλους μεριδίων στον κομιστή, οι μονάδες παροχής στοιχείων παρέχουν στοιχεία αναλυόμενα με κριτήριο την κατοικία των κατόχων τίτλων μεριδίων ΑΚΧΑ, βάσει της προσέγγισης την οποία προκρίνει η οικεία ΕθνΚΤ κατόπιν συμφωνίας με την ΕΚΤ. Εν προκειμένω η υποχρέωση παροχής στοιχείων εξαντλείται σε μία από τις ακόλουθες διαδικασίες ή σε συνδυασμό τους. Κατά την πρόκριση της εφαρμοστέας διαδικασίας λαμβάνεται υπόψη η οργάνωση της αγοράς και οι διατάξεις του εσωτερικού δικαίου του οικείου κράτους μέλους, παρακολουθούμενες περιοδικά από την ΕθνΚΤ και την ΕΚΤ.

α) ΑΚΧΑ εκδότες

Τα ΑΚΧΑ εκδότες ή τα πρόσωπα που νομίμως τα εκπροσωπούν, ή οι θεσμικές οντότητες που αναφέρονται στην παράγραφο 6 του τμήματος Ι του πρώτου μέρους του παραρτήματος Ι, παρέχουν στοιχεία αναλυόμενα με κριτήριο την κατοικία των κατόχων των τίτλων μεριδίων που εκδίδουν τα εν λόγω ΑΚΧΑ. Όταν ορισμένο ΑΚΧΑ εκδότης αδυνατεί να προσδιορίσει άμεσα την κατοικία του κατόχου, παρέχει τα σχετικά στοιχεία βάσει των διαθέσιμων πληροφοριών. Τέτοιου είδους πληροφορίες είναι δυνατόν να προέρχονται από το φορέα διάθεσης των τίτλων ή από κάθε άλλη θεσμική οντότητα που μετέχει στην έκδοση, επαναγορά ή μεταβίβασή τους.

β) ΝΧΙ και ΛΕΧΟ ως θεματοφύλακες τίτλων μεριδίων ΑΚΧΑ

Ως μονάδες παροχής στοιχείων, τα ΝΧΙ και οι ΛΕΧΟ που ενεργούν ως θεματοφύλακες τίτλων μεριδίων, οι οποίοι εκδίδονται από ΑΚΧΑ κατοίκους και φυλάσσονται για λογαριασμό του κατόχου ή άλλου ενδιάμεσου φορέα, που επίσης ενεργεί ως θεματοφύλακας, παρέχουν στοιχεία αναλυόμενα με κριτήριο την κατοικία των κατόχων των ως άνω τίτλων. Η ρύθμιση αυτή εφαρμόζεται εφόσον πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις. Πρώτον, ο θεματοφύλακας διακρίνει τους τίτλους μεριδίων ΑΚΧΑ που φυλάσσονται για λογαριασμό των κατόχων τους από εκείνους που φυλάσσονται για λογαριασμό άλλου θεματοφύλακα. Δεύτερον, οι περισσότεροι τίτλοι μεριδίων ΑΚΧΑ φυλάσσονται σε ιδρύματα κατοίκους του εσωτερικού, που ταξινομούνται στους ενδιάμεσους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς (ΝΧΙ ή ΛΕΧΟ).

γ) ΝΧΙ και ΛΕΧΟ ως υποκείμενα παροχής στοιχείων περί συναλλαγών κατοίκων με μη κάτοικους με αντικείμενο τίτλους μεριδίων ΑΚΧΑ κατοίκων

Όταν ενεργούν ως μονάδες παροχής στοιχείων προκειμένου για συναλλαγές κατοίκων με μη κάτοικους με αντικείμενο τίτλους μεριδίων ΑΚΧΑ

▼M2

κατοίκων, τα ΝΧΙ και οι ΛΕΧΟ παρέχουν στοιχεία αναλυόμενα με κριτήριο την κατοικία των κατόχων τίτλων μεριδίων έκδοσης ΑΚΧΑ κατοίκων, επί των οποίων διενεργούν συναλλαγές για λογαριασμό του κατόχου ή άλλου ενδιάμεσου φορέα, ο οποίος επίσης μετέχει στην εκάστοτε συναλλαγή. Η ρύθμιση αυτή εφαρμόζεται εφόσον πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις. Πρώτον, τα παρεχόμενα στοιχεία εξασφαλίζουν ευρεία κάλυψη, υπό την έννοια ότι, στην ουσία, καλύπτονται όλες οι συναλλαγές που διενεργούνται από τις μονάδες παροχής στοιχείων. Δεύτερον, παρέχονται ακριβή στοιχεία σχετικά με αγορές και πωλήσεις με αντισυμβαλλόμενους μη κατοίκους των συμμετεχόντων κρατών μελών. Τρίτον, η διαφορά μεταξύ της αξίας έκδοσης και της αξίας εξόφλησης του αυτού είδους τίτλων μεριδίων, κατόπιν αφαίρεσης των εξόδων, είναι ελάχιστη. Τέταρτον, ο όγκος των τίτλων μεριδίων έκδοσης ΑΚΧΑ κατοίκων, οι οποίοι διακρατούνται από μη κάτοικους των συμμετεχόντων κρατών μελών, είναι μικρός. Όταν ορισμένη μονάδα παροχής στοιχείων αδυνατεί να προσδιορίσει άμεσα την κατοικία του κατόχου, παρέχει τα σχετικά στοιχεία βάσει των διαθέσιμων πληροφοριών.

13ε. Όταν εκδίδονται για πρώτη φορά τίτλοι μεριδίων, ονομαστικοί ή στον κομιστή, ή όταν οι εξελίξεις στην αγορά απαιτούν αλλαγή της διαδικασίας ή του συνδυασμού διαδικασιών παροχής στατιστικών στοιχείων, οι ΕθνΚΤ δύνανται να χορηγούν παρεκκλίσεις διάρκειας ενός έτους από τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στις παραγράφους 13γ και 13δ.

▼B

Προθεσμίες

14. Η ΕΚΤ λαμβάνει μια συγκεντρωτική μηνιαία λογιστική κατάσταση με τις θέσεις των ΝΧΙ σε κάθε συμμετέχον κράτος μέλος έως το πέρας των εργασιών της 15ης εργάσιμης ημέρας μετά το τέλος του μήνα στον οποίο ανάγονται τα στοιχεία. Λαμβάνοντας υπόψη τις απαιτήσεις του συστήματος ελάχιστων αποθεματικών του ΕΣΚΤ σε ό,τι αφορά την έγκαιρη παροχή στοιχείων, οι ΕθνΚΤ προσδιορίζουν το χρόνο κατά τον οποίο πρέπει να λαμβάνουν τα στοιχεία από τις μονάδες παροχής στοιχείων, ώστε να είναι σε θέση να τηρούν την παραπάνω προθεσμία.

▼M4

Στατιστική αποτίμηση υποχρεώσεων από καταθέσεις και δανείων

15. Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού τα στοιχεία για τις υποχρεώσεις από καταθέσεις και τα δάνεια παρέχονται ως ανεξόφλητα ονομαστικά ποσά στο τέλος του μήνα και σε ακαθάριστη βάση. Ως «ονομαστικό ποσό» νοείται το ποσό κεφαλαίου που ορισμένος οφειλέτης υποχρεούται να εξοφλήσει σε έναν πιστωτή στο πλαίσιο σύμβασης.

16. Οι ΕθνΚΤ δύνανται να επιτρέπουν την παροχή στοιχείων για δάνεια που καλύπτονται από προβλέψεις μετά την αφαίρεση των προβλέψεων, καθώς και την παροχή στοιχείων για αγορασθέντα δάνεια στην τιμή που συμφωνείται κατά το χρόνο κτήσεώς τους, υπό την προϋπόθεση ότι οι εν λόγω πρακτικές παροχής στοιχείων εφαρμόζονται από όλες τις μονάδες παροχής στοιχείων που έχουν την ιδιότητα του κατοίκου και είναι απαραίτητες για τη διατήρηση της συνέχειας στο πλαίσιο της στατιστικής αποτίμησης των δανείων σε σχέση με τα υποβληθέντα στοιχεία περιόδων πριν από τον Ιανουάριο του 2005.

▼B

IV. **Τριμηνιαία στατιστικά στοιχεία λογιστικής κατάστασης (υπόλοιπα)**

Σκοπός

1. Για την περαιτέρω ανάλυση των νομισματικών εξελίξεων και προκειμένου να εξυπηρετηθούν άλλοι στατιστικοί σκοποί, όπως οι σχετικοί με τους λογαριασμούς κίνησης χρηματοδοτικών μέσων και το ισοζύγιο πληρωμών, απαιτούνται ορισμένα στοιχεία. Η ρύθμιση αυτή αποσκοπεί στην εξασφάλιση περισσότερων λεπτομερειών σχετικά με ορισμένα στοιχεία της λογιστικής κατάστασης για τους παραπάνω σκοπούς.

Απαιτήσεις

2. Τριμηνιαίες αναλύσεις παρέχονται μόνο για τα κυριότερα στοιχεία της συγκεντρωτικής λογιστικής κατάστασης. Επιπλέον, η ΕΚΤ μπορεί να επιτρέπει κάποια ευελιξία στον υπολογισμό των συγκεντρωτικών μεγεθών, όταν από αριθμητικά δεδομένα συλλεγόμενα σε ανώτερο επίπεδο συγκέντρωσης προκύπτει ότι τα σχετικά στοιχεία μάλλον δεν είναι σημαντικά.

▼B

α) Κατά υποτομέα και κατά διάρκεια ανάλυση της χρηματοδότησης των μη-ΝΧΙ συμμετεχόντων κρατών μελών

3. Προκειμένου να καταστεί δυνατή η παρακολούθηση ολόκληρης της διάρθρωσης των υποτομέων και κατηγοριών διάρκειας του συνολικού πλαισίου χρηματοδότησης των ΝΧΙ (δάνεια και τίτλοι) έναντι του τομέα που κατέχει χρήμα, τα δάνεια προς τη γενική κυβέρνηση, εκτός της κεντρικής διοίκησης, πρέπει να αναλύονται κατά τρίμηνο, σε κατηγορίες αρχικής διάρκειας ενός έτους και πέντε ετών, οι δε τίτλοι που εκδίδονται από τις κατηγορίες της γενικής κυβέρνησης, εκτός της κεντρικής διοίκησης, σε αρχική διάρκεια ενός έτους· όλα τα παραπάνω συσχετίζονται ταυτόχρονα με μια ανάλυση κατά υποτομέα [διοίκηση ομόσπονδων κρατιδίων (S. 1312), τοπική αυτοδιοίκηση (S. 1313) και ταμεία κοινωνικής ασφάλισης (S. 1314)]. Απαιτείται επίσης μια κατά τομέα ανάλυση συνεπαγόμενη την ταυτόχρονη συσχέτιση των τίτλων, εκτός από μετοχές, που έχουν εκδοθεί από κατοίκους που δεν ανήκουν στα ΝΧΙ και στη γενική κυβέρνηση, με τις κατηγορίες διάρκειας «έως ενός έτους» και «άνω του ενός έτους». Απαιτείται κατά υποτομέα ανάλυση των μετοχών και λοιπών συμμετοχών των ΝΧΙ έναντι των ακόλουθων υποτομέων: λοιπών ενδιάμεσων χρηματοπιστωτικών οργανισμών + επικουρικών χρηματοπιστωτικών οργανισμών και φορέων (S. 123 + S. 124), ασφαλιστικών επιχειρήσεων και συνταξιοδοτικών ταμείων (S. 125) και μη χρηματοδοτικών εταιρειών (S. 11).

4. Απαιτούνται επίσης στοιχεία για τα συνολικά ποσά των δανείων των ΝΧΙ και των τίτλων, εκτός από μετοχές, των ΝΧΙ έναντι της κεντρικής διοίκησης (S. 1311).

β) Κατά υποτομέα ανάλυση των υποχρεώσεων από καταθέσεις των ΝΧΙ έναντι της γενικής κυβέρνησης, εκτός της κεντρικής διοίκησης, στα συμμετέχοντα κράτη μέλη

5. Οι κατηγορίες των υποχρεώσεων από καταθέσεις έναντι της γενικής κυβέρνησης, εκτός της κεντρικής διοίκησης, στα συμμετέχοντα κράτη μέλη αναλύονται σε διοίκηση ομόσπονδων κρατιδίων (S. 1312), τοπική αυτοδιοίκηση (S. 1313) και ταμεία κοινωνικής ασφάλισης (S. 1314).

γ) Ανάλυση κατά χώρα

6. Προς περαιτέρω ανάλυση των νομισματικών εξελίξεων, καθώς επίσης και για τους σκοπούς των μεταβατικής φύσεως απαιτήσεων και για τους ποιοτικούς ελέγχους των στοιχείων, απαιτείται προσδιορισμός των αντισυμβαλλομένων κατά κράτος μέλος. Προκειμένου να διασφαλιστεί καλύτερη πληροφόρηση σε ό,τι αφορά τα περιλαμβανόμενα στα νομισματικά μεγέθη χρεόγραφα κατά χώρα έκδοσης, απαιτείται ανάλυση κατά διάρκεια, βάσει των κατηγοριών διάρκειας ενός έτους και δύο ετών.

▼M6

6α. Στην περίπτωση ένταξης ορισμένης χώρας στην ΕΕ μετά τις 31 Δεκεμβρίου 2007, οι μονάδες παροχής στοιχείων οφείλουν, μετά την ως άνω ημερομηνία, να παρέχουν τα στοιχεία που αφορούν τις θέσεις έναντι αντισυμβαλλομένων που είναι κάτοικοι του νέου κράτους μέλους βάσει του πίνακα 3 του δεύτερου μέρους.

Εφόσον από αριθμητικά δεδομένα συλλεγόμενα σε ανώτερο επίπεδο συγκέντρωσης προκύπτει ότι τα στοιχεία που αφορούν τις θέσεις έναντι αντισυμβαλλομένων που είναι κάτοικοι κράτους μέλους, το οποίο δεν έχει υιοθετήσει το ευρώ, δεν είναι σημαντικά, η οικεία ΕθνΚΤ μπορεί να αποφασίζει να μην απαιτεί την παροχή στοιχείων όσον αφορά το συγκεκριμένο κράτος μέλος. Η ΕθνΚΤ ενημερώνει τις οικείες μονάδες παροχής στοιχείων σχετικά με μια τέτοια απόφαση.

▼B

δ) Ανάλυση κατά νόμισμα

7. Τα βασικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης αναλύονται με βάση τα νομίσματα των μη συμμετεχόντων κρατών μελών και τα κυριότερα διεθνή νομίσματα (δολάριο ΗΠΑ, γιεν Ιαπωνίας και ελβετικό φράγκο). Οι αναλύσεις αυτές είναι απαραίτητες προκειμένου να καταστεί εφικτή η κατάρτιση των στατιστικών στοιχείων ροών για τα νομισματικά μεγέθη και τα αντίστοιχα μεγέθη ως προς τα οποία λαμβάνουν χώρα διορθώσεις λόγω μεταβολών των συναλλαγματικών ισοτιμιών, όταν τα εν λόγω μεγέθη ορίζονται κατά τρόπο ώστε να περιλαμβάνονται σε αυτά όλα τα νομίσματα. Για τους σκοπούς του ισοζυγίου πληρωμών και των λογαριασμών κίνησης χρηματοδοτικών μέσων, η ανάλυση κατά νόμισμα για τις υποχρεώσεις από κατα-

▼B

θέσεις και τα δάνεια έναντι του υπόλοιπου κόσμου παρέχεται κατά διάρκεια, με αρχική διάρκεια ενός έτους.

▼M6

7α. Στην περίπτωση που ορισμένο κράτος μέλος υιοθετήσει το ευρώ μετά τις 31 Δεκεμβρίου 2007, οι μονάδες παροχής στοιχείων οφείλουν, μετά την ως άνω ημερομηνία, να παρέχουν τα στοιχεία που αφορούν τις θέσεις έναντι του νομίσματος του νέου κράτους μέλους βάσει του πίνακα 4 του δεύτερου μέρους.

Σε μια τέτοια περίπτωση η στήλη του ως άνω πίνακα 4, η οποία αντιστοιχεί στο νόμισμα που ίσχυε στο νέο συμμετέχον κράτος μέλος πριν από την υιοθέτηση του ευρώ, παύει να έχει εφαρμογή.

Στην περίπτωση ένταξης ορισμένης χώρας στην ΕΕ μετά τις 31 Δεκεμβρίου 2007, οι μονάδες παροχής στοιχείων οφείλουν, μετά την ως άνω ημερομηνία, να παρέχουν τα στοιχεία που αφορούν τις θέσεις έναντι του νομίσματος του νέου κράτους μέλους βάσει του πίνακα 4 του δεύτερου μέρους.

Εφόσον από αριθμητικά δεδομένα συλλεγόμενα σε ανώτερο επίπεδο συγκέντρωσης προκύπτει ότι τα στοιχεία που αφορούν τις θέσεις έναντι του νομίσματος κράτους μέλους, το οποίο δεν έχει υιοθετήσει το ευρώ, δεν είναι σημαντικά, η οικεία ΕθνΚΤ μπορεί να αποφασίζει να μην απαιτεί την παροχή στοιχείων όσον αφορά το συγκεκριμένο κράτος μέλος. Η ΕθνΚΤ ενημερώνει τις οικείες μονάδες παροχής στοιχείων σχετικά με μια τέτοια απόφαση.

▼B

ε) Κατά τομέα ανάλυση θέσεων έναντι αντισυμβαλλομένων εγκατεστημένων εκτός της επικράτειας των συμμετεχόντων κρατών μελών (μη συμμετεχόντων κρατών μελών και υπόλοιπου κόσμου)

8. Όσον αφορά τις θέσεις των ΝΧΙ έναντι αντισυμβαλλομένων εχόντων κατοικία εκτός της επικράτειας των συμμετεχόντων κρατών μελών, απαιτείται διάκριση ανάμεσα σε θέσεις έναντι τραπεζών (ή ΝΧΙ μη συμμετεχόντων κρατών μελών) και σε θέσεις έναντι μη τραπεζικών ιδρυμάτων· όσον αφορά τα μη τραπεζικά ιδρύματα, απαιτείται διάκριση ανάμεσα στη γενική κυβέρνηση και στους τομείς «Λοιποί κάτοικοι». Η ταξινόμηση κατά τομέα σύμφωνα με το ΣΕΛ 93 εφαρμόζεται στις περιπτώσεις που δεν ισχύει το ΕΣΛ 95.

Προθεσμίες

9. Οι ΕθνΚΤ διαβιβάζουν στην ΕΚΤ τριμηνιαία στατιστικά στοιχεία έως το πέρας των εργασιών της 28ης εργάσιμης ημέρας μετά το τέλος του μήνα στον οποίο ανάγονται τα στοιχεία. Οι ΕθνΚΤ προσδιορίζουν το χρόνο κατά τον οποίο πρέπει να λαμβάνουν τα στοιχεία από τις μονάδες παροχής στοιχείων, ώστε να είναι σε θέση να τηρούν την παραπάνω προθεσμία.

▼M6

9α. Στις περιπτώσεις που τα στοιχεία των θέσεων που αφορούν πεδία, τα οποία αντιστοιχούν σε κράτη μέλη που δεν έχουν υιοθετήσει το ευρώ, δεν είναι σημαντικά, αλλά οι ΕθνΚΤ τα συλλέγουν, μπορούν να τα διαβιβάζουν στην ΕΚΤ με παράταση ενός επιπλέον μήνα από το πέρας των εργασιών της 28ης εργάσιμης ημέρας μετά το τέλος του τριμήνου στο οποίο αναφέρονται. Οι ΕθνΚΤ μπορούν να προσδιορίζουν το χρόνο κατά τον οποίο πρέπει να λαμβάνουν τα στοιχεία από τις μονάδες παροχής στοιχείων, ώστε να είναι σε θέση να τηρούν την προθεσμία αυτή.

▼M4

Στατιστική αποτίμηση υποχρεώσεων από καταθέσεις και δανείων

10. Τα στοιχεία για τις υποχρεώσεις από καταθέσεις και τα δάνεια παρέχονται σύμφωνα με τους κανόνες που προβλέπονται για τα μηνιαία υπόλοιπα στις παραγράφους 15 και 16 του τμήματος ΙΙΙ.

▼B

V. **Κατάρτιση στατιστικών στοιχείων ροών**

Σκοπός

1. Για την κατάρτιση στατιστικών στοιχείων ροών για τα νομισματικά μεγέθη και τα αντίστοιχα μεγέθη καθίσταται απαραίτητος ο έγκαιρος υπολογισμός στοιχείων για την αξία των συναλλαγών με βάση τα υπόλοιπα της ενοποιημένης λογιστικής κατάστασης, τα οποία παρέχουν στοιχεία σχετικά με τις εκκρεμείς απαιτήσεις και υποχρεώσεις, καθώς και πρόσθετα στατιστικά στοιχεία που αφορούν επανακατηγοριοποιήσεις, μεταβολές των συναλλαγ-

▼B

ματικών ισοτιμιών, λοιπές μεταβολές αποτίμησης, καθώς και ορισμένες άλλες διορθώσεις, όπως οι διορθώσεις λόγω διαγραφών δανείων.

Απαιτήσεις

2. Οι χρηματοοικονομικές συναλλαγές αντιστοιχούν στη διαφορά μεταξύ των θέσεων υπολοίπων κατά τις ημερομηνίες παροχής στοιχείων στο τέλος του μήνα, από τις οποίες απαλείφονται οι επιπτώσεις μεταβολών που οφείλονται σε επιδράσεις ξένες προς τις συναλλαγές. Για το σκοπό αυτό, η ΕΚΤ απαιτεί την παροχή στατιστικών στοιχείων για τις εν λόγω επιδράσεις, οι οποίες αφορούν πλείονα στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ. Τα στοιχεία αυτά λαμβάνουν τη μορφή διορθώσεων που αφορούν «επανακατηγοριοποιήσεις και λοιπές διορθώσεις», διορθώσεις λόγω μεταβολών των συναλλαγματικών ισοτιμιών και «αναπροσαρμογές αξίας και διαγραφές δανείων». Επιπλέον, η ΕΚΤ ζητά επεξηγηματικά στοιχεία σχετικά με διορθώσεις που υπάγονται στις «επανακατηγοριοποιήσεις και λοιπές διορθώσεις».

3. Η υποχρέωση παροχής στατιστικών στοιχείων που επιβάλλεται στον πραγματικό πληθυσμό παροχής στοιχείων δυνάμει του παρόντος κανονισμού αφορά αποκλειστικά τις «διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας», οι οποίες καλύπτουν τόσο τις διαγραφές δανείων όσο και τις αναπροσαρμογές των τιμών τίτλων που ανάγονται στην περίοδο αναφοράς.

4. Οι μονάδες παροχής στοιχείων υπόκεινται σε υποχρέωση παροχής στοιχείων, η οποία συνίσταται στις «ελάχιστες υποχρεώσεις» που προσδιορίζονται στον πίνακα 1Α, στο δεύτερο μέρος του παρόντος παραρτήματος. Ως «ελάχιστες υποχρεώσεις» νοούνται τα ελάχιστα προαπαιτούμενα για την κατάρτιση και εκτίμηση των διορθώσεων σε σχέση με την πλήρη δέσμη των στοιχείων που απαιτεί η ΕΚΤ. Επιτρέπεται στις ΕθνΚΤ να συλλέγουν πρόσθετα στοιχεία που δεν καλύπτονται από τις «ελάχιστες υποχρεώσεις». Τα εν λόγω πρόσθετα στοιχεία είναι δυνατό να αφορούν τις αναλύσεις που σημειώνονται στον πίνακα 1Α, οι οποίες δεν εμπίπτουν στις «ελάχιστες υποχρεώσεις».

5. Η υποχρέωση που επιβάλλεται στις μονάδες παροχής στοιχείων δεν αφορά τις μεταβολές των συναλλαγματικών ισοτιμιών και τις επανακατηγοριοποιήσεις.

Η ΕΚΤ υπολογίζει τη μηνιαία διόρθωση λόγω μεταβολών των συναλλαγματικών ισοτιμιών με βάση στοιχεία υπολοίπων, τα οποία παρέχουν κατά νόμισμα οι μονάδες παροχής στοιχείων. Τα στοιχεία αυτά παρέχονται σε τριμηνιαία βάση, σύμφωνα με τον πίνακα 4 του δεύτερου μέρους του παρόντος παραρτήματος. Εξαιρούνται επίσης οι επανακατηγοριοποιήσεις που μνημονεύονται στην παράγραφο 1, επειδή η συλλογή των στοιχείων αυτών διεξάγεται από τις ίδιες τις ΕθνΚΤ με τη χρήση διαφόρων πηγών πληροφόρησης, τις οποίες διαθέτουν.

Διαγραφές δανείων

6. Η διόρθωση σχετικά με τις διαγραφές υποβάλλεται προκειμένου να απαλείφεται από τα στατιστικά στοιχεία ροών η επίδραση μεταβολών της αξίας των δανείων που καταγράφεται στη λογιστική κατάσταση, οι οποίες οφείλονται σε διαγραφές δανείων. Θα πρέπει επίσης να αντικατοπτρίζει τις μεταβολές στις προβλέψεις για δάνεια, εφόσον κάποια ΕθνΚΤ αποφασίζει ότι τα ανεξόφλητα υπόλοιπα θα πρέπει να καταγράφονται χωρίς τις προβλέψεις. Υποβάλλονται επίσης, όπου ο προσδιορισμός τους είναι εφικτός, στοιχεία για τις διαγραφές που λογίζονται κατά την πώληση ή μεταβίβαση των αξιώσεων από δάνεια σε τρίτους.

i) Κατηγορίες μέσων και διάρκειας

7. Οι διαγραφές αφορούν το στοιχείο του ενεργητικού «Δάνεια». Στο πλαίσιο των «ελάχιστων υποχρεώσεων» δεν απαιτείται ανάλυση κατά διάρκεια. Οι ΕθνΚΤ μπορούν, πάντως, να απαιτούν από τις μονάδες παροχής στοιχείων την υποβολή πρόσθετων στοιχείων, σύμφωνα με την ανάλυση κατά διάρκεια που προβλέπεται για τα μηνιαία στοιχεία υπολοίπων.

ii) Νομίσματα

8. Παρόλο που οι ΕθνΚΤ είναι δυνατό να απαιτούν ανάλυση κατά νόμισμα, οι «ελάχιστες υποχρεώσεις» δεν περιλαμβάνουν ανάλυση των «διορθώσεων λόγω αναπροσαρμογών αξίας» βάσει του νομίσματος (ευρώ/άλλα) των δανείων.

▼B

iii) Αντισυμβαλλόμενοι

9. Οι «ελάχιστες υποχρεώσεις» περιλαμβάνουν χωριστή καταγραφή των ποσών που αντιστοιχούν σε διαγραφές και — στις περιπτώσεις που τα δάνεια αναφέρονται χωρίς τις προβλέψεις — των μεταβολών στις προβλέψεις, με βάση τη γεωγραφική θέση των αντισυμβαλλομένων. Επιπλέον, οι αντισυμβαλλόμενοι που είναι εγκατεστημένοι στα συμμετέχοντα κράτη μέλη ταξινομούνται ανάλογα με το θεσμικό τομέα στον οποίο υπάγονται, με παροχή χωριστών στοιχείων για τα ΝΧΙ και για τον τομέα «Λοιποί κάτοικοι»· ο τομέας αυτός αναλύεται περαιτέρω κατά υποτομέα, ήτοι σε λοιπούς ενδιάμεσους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς + επικουρικούς χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς και φορείς (S. 123 + S. 124), ασφαλιστικές επιχειρήσεις και συνταξιοδοτικά ταμεία (S. 125), μη χρηματοδοτικές εταιρείες (S. 11) και νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά. Επίσης, για τον τομέα «νοικοκυριά» παρέχεται πρόσθετη ανάλυση βάσει του σκοπού του δανείου, ήτοι ανάλογα με το αν πρόκειται για καταναλωτική πίστη, για δάνεια για αγορά κατοικίας και λοιπά (υπολειπόμενο στοιχείο). Σε ό,τι αφορά δάνεια προς τον υπόλοιπο κόσμο, αναφέρονται συνολικά ποσά χωρίς περαιτέρω ανάλυση.

iv) Προθεσμίες

10. Σε ό,τι αφορά διαγραφές δανείων χορηγούμενων από μονάδες παροχής στοιχείων σε κάθε συμμετέχον κράτος μέλος, η ΕΚΤ λαμβάνει συγκεντρωτικές «διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας» έως το πέρας των εργασιών της 15ης εργάσιμης ημέρας μετά το τέλος του μήνα στον οποίο ανάγονται τα στοιχεία. Οι ΕθνΚΤ προσδιορίζουν το χρόνο κατά τον οποίο πρέπει να λαμβάνουν τα στοιχεία από τις μονάδες παροχής στοιχείων, ώστε να είναι σε θέση να τηρούν την προθεσμία αυτή.

Αναπροσαρμογές της τιμής τίτλων

▼M4

11. Οι διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών της τιμής τίτλων αφορούν διακυμάνσεις στην αποτίμηση των τίτλων, οφειλόμενες σε μεταβολή της τιμής λογισμού ή διαπραγμάτευσής τους. Οι διορθώσεις περιλαμβάνουν τις μεταβολές που σημειώνονται με την πάροδο του χρόνου στην αξία των υπολοίπων της λογιστικής κατάστασης στο τέλος της περιόδου λόγω μεταβολών της αξίας αναφοράς στην οποία λογίζονται οι τίτλοι, ήτοι πιθανά κέρδη/ζημίες. Είναι επίσης δυνατό να περιλαμβάνουν μεταβολές αποτίμησης που προκύπτουν από συναλλαγές επί τίτλων, ήτοι πραγματοποιηθέντα κέρδη/πραγματοποιηθείσες ζημίες.

▼B

i) Κατηγορίες μέσων και διάρκειας

α) Παθητικό

▼M4

12. Δεν καθορίζεται ελάχιστη υποχρέωση παροχής στοιχείων για το παθητικό σκέλος της λογιστικής κατάστασης. Εάν, ωστόσο, οι πρακτικές αποτίμησης που εφαρμόζουν οι μονάδες παροχής στοιχείων στα εκδοθέντα χρεόγραφα επιφέρουν μεταβολές στα οικεία υπόλοιπα στο τέλος της περιόδου, επιτρέπεται στις ΕθνΚΤ να συλλέγουν στοιχεία αναφορικά με τις μεταβολές αυτές. Τα στοιχεία αυτά παρέχονται ως διορθώσεις λόγω «λοιπών αναπροσαρμογών αξίας».

▼B

β) Ενεργητικό

13. Η διόρθωση λόγω αναπροσαρμογών αξίας υποβάλλεται στα ΝΧΙ για «τίτλους εκτός από μετοχές» και «μετοχές και λοιπές συμμετοχές». Οι «ελάχιστες υποχρεώσεις» αφορούν τους «τίτλους εκτός από μετοχές» με αρχική διάρκεια άνω των δύο ετών. Ωστόσο, οι ΕθνΚΤ είναι δυνατό να επεκτείνουν την υποχρέωση πέρα από τις «ελάχιστες υποχρεώσεις», απαιτώντας την παροχή των ίδιων αναλύσεων κατά νόμισμα και κατά διάρκεια με εκείνες των μηνιαίων υπολοίπων. Όσον αφορά τις «μετοχές και λοιπές συμμετοχές», οι «ελάχιστες υποχρεώσεις» αφορούν τα συνολικά ποσά κατά τομέα και συμπίπτουν με την υποχρέωση που αφορά τα στοιχεία υπολοίπων.

ii) Νομίσματα

14. Δεν απαιτείται ανάλυση κατά νόμισμα της αναπροσαρμογής τιμών στις «ελάχιστες υποχρεώσεις». Όσον αφορά την ανάλυση κατά νόμισμα (ευρώ/άλλα), οι ΕθνΚΤ είναι δυνατό να επεκτείνουν την υποχρέωση πέρα από τις «ελάχιστες υποχρεώσεις».

▼B

iii) Αντισυμβαλλόμενοι

15. Όσον αφορά την αναπροσαρμογή τιμών για το στοιχείο «τίτλοι εκτός από μετοχές», οι «ελάχιστες υποχρεώσεις» αφορούν την ανάλυση για τους κατοίκους εσωτερικού και τους κατοίκους των λοιπών συμμετεχόντων κρατών μελών κατά τομέα, δηλαδή ΝΧΙ, γενική κυβέρνηση και τομέα «Λοιποί κάτοικοι». Όσον αφορά τον υπόλοιπο κόσμο, υποβάλλονται τα συνολικά ποσά της διόρθωσης. Οι ΕθνΚΤ είναι δυνατό να επεκτείνουν την υποχρέωση, απαιτώντας την ίδια ανάλυση με εκείνη των μηνιαίων υπολοίπων.

16. Όσον αφορά την αναπροσαρμογή τιμών για το στοιχείο «μετοχές και λοιπές συμμετοχές», οι «ελάχιστες υποχρεώσεις» αφορούν την ανάλυση για τους κατοίκους εσωτερικού και τους κατοίκους των λοιπών συμμετεχόντων κρατών μελών κατά τομέα, δηλαδή ΝΧΙ και τομείς «Λοιποί κάτοικοι». Όσον αφορά τον υπόλοιπο κόσμο, υποβάλλονται τα συνολικά ποσά της διόρθωσης. Στην περίπτωση αυτή η δέσμη των «ελάχιστων υποχρεώσεων» συμπίπτει με τη δέσμη των στοιχείων που παρέχει η ΕθνΚΤ στην ΕΚΤ.

iv) Προθεσμίες

17. Η ΕΚΤ λαμβάνει τις συγκεντρωτικές διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας, οι οποίες αφορούν τις αναπροσαρμογές της τιμής τίτλων που αντιστοιχούν στις μονάδες παροχής στοιχείων σε κάθε συμμετέχον κράτος μέλος, έως το πέρας των εργασιών της 15ης εργάσιμης ημέρας μετά το τέλος του μήνα στον οποίο αναφέρονται τα στοιχεία. Οι ΕθνΚΤ προσδιορίζουν το χρόνο κατά τον οποίο πρέπει να λαμβάνουν τα στοιχεία από τις μονάδες παροχής στοιχείων, ώστε να είναι σε θέση να τηρούν την προθεσμία αυτή.

▼C1

ΔΕΥΤΕΡΟ ΜΕΡΟΣ

Απαιτούμενες αναλύσεις

Πίνακας Α

Επισκόπηση αναλύσεων για τους σκοπούς της συγκεντρωτικής λογιστικής κατάστασης του τομέα των ΝΧΙ

κατά κατηγορίες μέσων/διάρκειας, αντισυμβαλλομένους και νομίσματα

(Οι αναλύσεις των μηνιαίων στοιχείων σημειώνονται με έντονους χαρακτήρες και με αστερίσκο)

ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΜΕΣΩΝ/ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ

Ενεργητικό	Παθητικό
1. Ταμείο(*) **2. Δάνεια** (*) **έως 1 έτους** [1] (*) **άνω του 1 έτους και έως 5 ετών** [1] (*) **άνω των 5 ετών** [1] (*) **3. Τίτλοι εκτός από μετοχές** (*) **έως 1 έτους** [2] (*) **άνω του 1 έτους και έως 2 ετών** [2] (*) **άνω των 2 ετών** [2] (*) **4. Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων χρηματαγοράς** (*) **5. Μετοχές και λοιπές συμμετοχές** (*) **6. Πάγια στοιχεία ενεργητικού** (*) **7. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού** (*)	**8. Νόμισμα σε κυκλοφορία** **9. Καταθέσεις** (*) **έως 1 έτους** [3] (*) **άνω του 1 έτους** [3] (*) **9.1. Καταθέσεις μίας ημέρας** [4] (*) **9.2. Καταθέσεις προθεσμίας** (*) **έως 1 έτους** (*) **άνω του 1 έτους και έως 2 ετών** (*) **άνω των 2 ετών** [5] (*) **9.3. Καταθέσεις υπό προειδοποίηση** (*) **έως 3 μηνών** [6] (*) **άνω των 3 μηνών** (*) **εκ των οποίων άνω των 2 ετών** [9] (*) **9.4. Συμφωνίες επαναγοράς** (*) **10. Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων χρηματαγοράς** (*) **11. Εκδοθέντα χρεόγραφα** (*) **έως 1 έτους** (*) **άνω του 1 έτους και έως 2 ετών** (*) **άνω των 2 ετών** (*) **12. Κεφάλαιο και αποθεματικά** (*) **13. Λοιπές υποχρεώσεις** (*)

▼C1

ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΙ

Ενεργητικό	Παητικό
Α. Κάτοικοι εσωτερικού (*) **NXI*** **Μη-NXI*** **Γενική κυβέρνηση** (*) κεντρική διοίκηση διοίκηση ομόσπονδων κρατιδίων τοπική αυτοδιοίκηση ταμεία κοινωνικής ασφάλισης **Τομείς «Λοιποί κάτοικοι» ([10])** (*) **λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί, κ.λπ. (S. 123 + S. 124)** ([7]), ([10]) (*) **ασφαλιστικές επιχειρήσεις και συνταξιοδοτικά ταμεία (S. 125)** ([10]) (*) **μη χρηματοδοτικές εταιρείες (S. 11)** ([10]) (*) **νοικοκυριά, κ.λπ. (S. 14 + S. 15)** ([8]), ([10]) (*)	**Α. Κάτοικοι εσωτερικού** (*) **NXI*** **εκ των οποίων: πιστωτικά ιδρύματα** (*) **Μη-NXI*** **Γενική κυβέρνηση** (*) **κεντρική διοίκηση** (*) διοίκηση ομόσπονδων κρατιδίων τοπική αυτοδιοίκηση ταμεία κοινωνικής ασφάλισης **Τομείς «Λοιποί κάτοικοι»** ([10]) (*) **λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί, κ.λπ. (S. 123 + S. 124)** ([7]) ([10]) (*) **ασφαλιστικές επιχειρήσεις και συνταξιοδοτικά ταμεία (S. 125)** ([10]) (*) **μη χρηματοδοτικές εταιρείες(S. 11)** ([10]) (*) **νοικοκυριά, κ.λπ. (S. 14 + S. 15)** ([8]), ([10]) (*)
Β. Κάτοικοι λοιπών συμμετεχόντων κρατών μελών (*) **NXI*** **Μη-NXI*** **Γενική κυβέρνηση** (*) κεντρική διοίκηση διοίκηση ομόσπονδων κρατιδίων τοπική αυτοδιοίκηση ταμεία κοινωνικής ασφάλισης **Τομείς «Λοιποί κάτοικοι» ([10])** (*) **λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί, κ.λπ. (S. 123 + S. 124)** ([7]), ([10]) (*) **ασφαλιστικές επιχειρήσεις και συνταξιοδοτικά ταμεία (S. 125)** ([10]) (*) **μη χρηματοδοτικές εταιρείες (S. 11)** ([10]) (*) **νοικοκυριά, κ.λπ. (S. 14 + S. 15)** ([8]), ([10]) (*)	**Β. Κάτοικοι λοιπών συμμετεχόντων κρατών μελών** (*) **NXI** (*) **εκ των οποίων: πιστωτικά ιδρύματα** (*) **Μη-NXI** (*) **Γενική κυβέρνηση** (*) **κεντρική διοίκηση** (*) διοίκηση ομόσπονδων κρατιδίων τοπική αυτοδιοίκηση ταμεία κοινωνικής ασφάλισης **Τομείς «Λοιποί κάτοικοι»** ([10]) (*) **λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί, κ.λπ. (S. 123 + S. 124)** ([7]), ([10]) (*) **ασφαλιστικές επιχειρήσεις και συνταξιοδοτικά ταμεία (S. 125)** ([10]) (*) **μη χρηματοδοτικές εταιρείες (S. 11)** ([10]) (*) **νοικοκυριά, κ.λπ. (S. 14 + S. 15)** ([8]), ([10]) (*)
Γ. Κάτοικοι υπόλοιπου κόσμου (*) Τράπεζες Μη τραπεζικά ιδρύματα γενική κυβέρνηση τομείς «Λοιποί κάτοικοι»	**Γ. Κάτοικοι υπόλοιπου κόσμου** (*) Τράπεζες Μη τραπεζικά ιδρύματα γενική κυβέρνηση τομείς «Λοιποί κάτοικοι»
Δ. Λοιπά	**Δ. Λοιπά**

▼C1

Νομίσματα

e	**ευρώ**	
x	**ξένα νομίσματα**	νομίσματα εκτός του ευρώ (δηλαδή νομίσματα λοιπών κρατών μελών, USD, JPY, CHF, άλλα νομίσματα)

([1]) Οι μηνιαίες αναλύσεις κατά διάρκεια ισχύουν μόνο για δάνεια προς τους τομείς «Λοιποί κάτοικοι», εκτός των ΝΧΙ και της γενικής κυβέρνησης των συμμετεχόντων κρατών μελών, η δε μηνιαία ανάλυση κατά διάρκεια ενός έτους ισχύει για δάνεια προς τον υπόλοιπο κόσμο. Οι τριμηνιαίες αναλύσεις κατά διάρκεια ισχύουν για δάνεια προς τη γενική κυβέρνηση, εκτός της κεντρικής διοίκησης των συμμετεχόντων κρατών μελών.

([2]) Η μηνιαία ανάλυση κατά διάρκεια αφορά μόνο τους τίτλους που εκδίδονται από ΝΧΙ εγκατεστημένα στα συμμετέχοντα κράτη μέλη. Σε κάθε τριμηνιαία περίοδο, οι τίτλοι που εκδίδονται από μη-ΝΧΙ εντός των συμμετεχόντων κρατών μελών αναλύονται σε κατηγορίες διάρκειας «έως ενός έτους» και «άνω του ενός έτους».

([3]) Μόνο έναντι του υπόλοιπου κόσμου.

([4]) Περιλαμβάνονται ανεξόφλητα υπόλοιπα λογαριασμών που αντιστοιχούν σε ποσά καταχωρημένα σε προπληρωμένες κάρτες που έχουν εκδοθεί στο όνομα των ΝΧΙ και άλλες υποχρεώσεις που απορρέουν από την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος.

([5]) Περιλαμβάνονται διοικητικά ρυθμιζόμενες καταθέσεις.

([6]) Περιλαμβάνονται μη μεταβιβάσιμες καταθέσεις όψεως.

([7]) Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί (S. 123) + επικουρικοί χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί και φορείς (S. 124).

([8]) Νοικοκυριά (S. 14) + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S. 15).

([9]) Η παροχή πληροφοριών για το στοιχείο «καταθέσεις υπό προειδοποίηση άνω των δύο ετών» είναι προαιρετική, με την επιφύλαξη νεότερων ρυθμίσεων.

([10]) Για δάνεια και καταθέσεις απαιτείται μηνιαία ανάλυση κατά υποτομέα.

▼C1

Πίνακας 1
(Υπόλοιπα)

Στοιχεία παρεχόμενα σε μηνιαία βάση

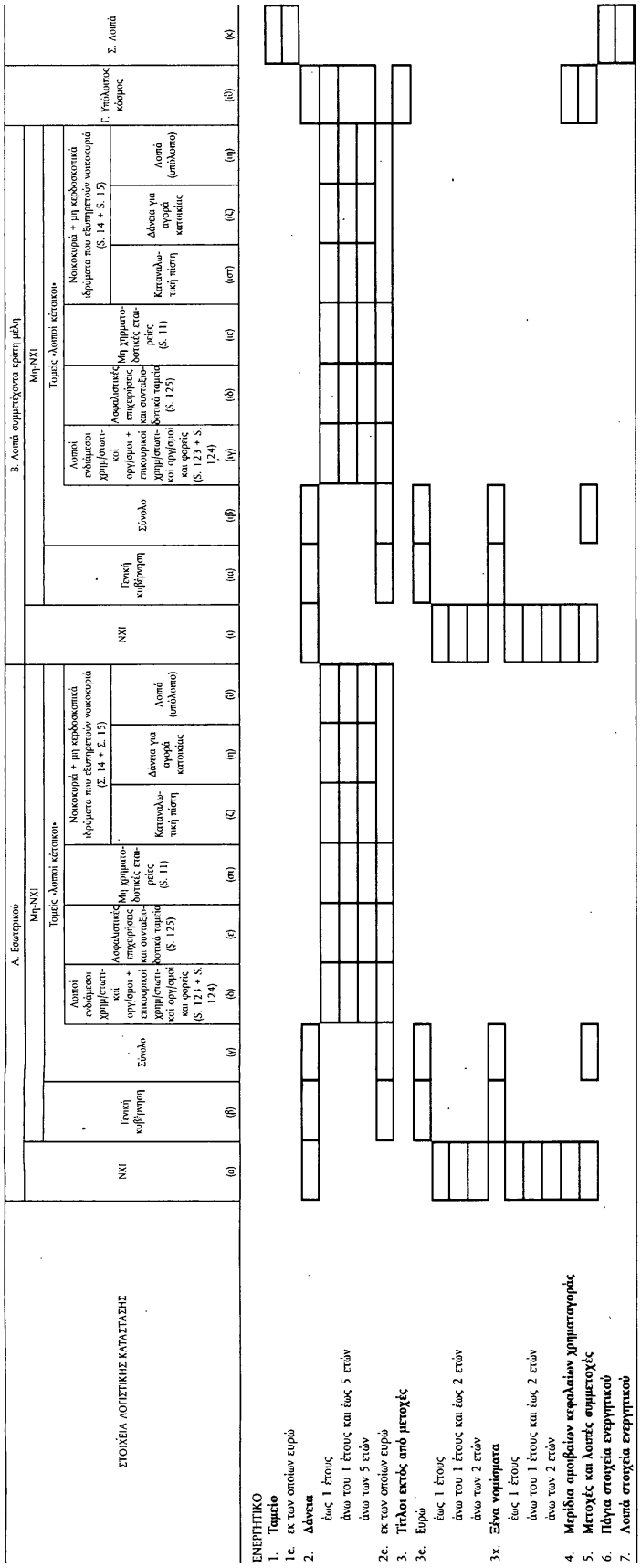
Τα πλαίσια χωρίς έντονο περίγραμμα συμπληρώνονται μόνο από πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται στην υποχρέωση διατήρησης ελάχιστων αποθεματικών (ΕΑ) (5)

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ	Α. Εσωτερικό										Β. Λοιπά συμμετέχοντα κράτη μέλη										Δ. Λοιπά
	ΝΧΙ (1)	σε των οποίων πιστωτικά ιδρύματα απαλλαγέντα από την υποχρέωση διατήρησης ΕΑ, ΕΚΤ και ΕΣκΤ	Γενική ομοσπονδία: Κοινωφελή διοίκηση	Γενική ομοσπονδία: Λοιπές κατηγορίες γενικής κυβέρνησης	Μη-ΝΧΙ: Σύνολο	Μη-ΝΧΙ: Τομείς λοιπού κόσμου: Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί + επικουρικοί χρηματοπιστωτικοί και οργάνωμα και φορείς (S. 123 + S. 124)	Μη-ΝΧΙ: Τομείς λοιπού κόσμου: Ασφαλιστικές επιχειρήσεις και συνταξιοδοτικά ταμεία (S. 125)	Μη-ΝΧΙ: Τομείς λοιπού κόσμου: Λοιποί θεσμικοί χρηματοδοτικές μονάδες (S. 11)	Μη-ΝΧΙ: Τομείς λοιπού κόσμου: Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S. 14 + S. 15)	ΝΧΙ (3)	σε των οποίων πιστωτικά ιδρύματα απαλλαγέντα από την υποχρέωση διατήρησης ΕΑ, ΕΚΤ και ΕΣκΤ	Γενική κυβέρνηση: Κοινωφελή διοίκηση	Γενική κυβέρνηση: Λοιπές κατηγορίες γενικής κυβέρνησης	Μη-ΝΧΙ: Σύνολο	Μη-ΝΧΙ: Τομείς λοιπού κόσμου: Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί + επικουρικοί χρηματοπιστωτικοί και οργάνωμα και φορείς (S. 123 + S. 124)	Μη-ΝΧΙ: Τομείς λοιπού κόσμου: Ασφαλιστικές επιχειρήσεις και συνταξιοδοτικά ταμεία (S. 125)	Μη-ΝΧΙ: Τομείς λοιπού κόσμου: Λοιποί θεσμικοί χρηματοδοτικές μονάδες (S. 11)	Μη-ΝΧΙ: Τομείς λοιπού κόσμου: Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S. 14 + S. 15)	Γ. Υπόλοιπος κόσμος	Δ. Λοιπά
	(α)	(β)	(γ)	(δ)	(ε)	(στ)	(ζ)	(η)	(θ)	(ι)	(ια)	(ιβ)	(ιγ)	(ιδ)	(ιε)	(ιστ)	(ιζ)	(ιη)	(ιθ)	(κ)	(κα)
ΠΑΘΗΤΙΚΟ																					
8. **Νόμισμα σε κυκλοφορία**																					
9. **Καταθέσεις**	*	*	*								*	*	*							*	
έως 1 έτους																					
άνω του 1 έτους																					
9c. **Ευρώ**	*	*									*	*									
9.1e. **Μίας ημέρας**				*	*						*			*	*						
9.2e. **Προθεσμίας**																					
έως 1 έτους				*	*									*	*						
άνω του 1 έτους και έως 2 ετών																					
άνω των 2 ετών (1)	*	*	*	*	*						*	*	*	*	*					*	
9.3e. **Υπό προειδοποίηση**																					
έως 3 μηνών (2)				*	*									*	*						
άνω των 3 μηνών																					
εκ των οποίων άνω των 2 ετών (4)	*	*	*	*	*						*	*	*	*	*					*	
9.4e. **Συμφωνίες επαναγοράς**	*	*	*	*	*						*	*	*	*	*					*	
9x. **Ξένα νομίσματα**																					
9.1x. **Μίας ημέρας**				*	*									*	*						
9.2x. **Προθεσμίας**																					
έως 1 έτους				*	*									*	*						
άνω του 1 έτους και έως 2 ετών																					
άνω των 2 ετών (1)	*	*	*	*	*						*	*	*	*	*					*	
9.3x. **Υπό προειδοποίηση**																					
έως 3 μηνών (2)				*	*									*	*						
άνω των 3 μηνών																					
εκ των οποίων άνω των 2 ετών (4)	*	*	*	*	*						*	*	*	*	*					*	
9.4x. **Συμφωνίες επαναγοράς**	*	*	*	*	*						*	*	*	*	*					*	
▼(1) ▼(2) 10. **Μεμβράνα εμπιστευτικών κεφαλαίων χρηματοπιστώσεις** (6)																					
11. **Εκδοθέντα χρέογραφα**																					
11e. Ευρώ																					
έως 1 έτους																					
άνω του 1 έτους και έως 2 ετών																					
άνω των 2 ετών																					
11x. Ξένα νομίσματα																					
έως 1 έτους																					
άνω του 1 έτους και έως 2 ετών																					
άνω των 2 ετών																					
12. **Κεφάλαιο και αποθεματικά**																					
13. **Λοιπές υποχρεώσεις**																					

▼(1) **M2**

▼(2) **C2**

▼C1


Α. Εσωτερικό
Β. Λοιπά συμμετέχοντα κράτη μέλη
Γ. Υπόλοιπος κόσμος
Σ. Λοιπά
Μη-ΝΧΙ
ΝΧΙ
Τομείς «Λοιποί κάτοικοι»
Σύνολο
Γενική κυβέρνηση
Λοιποί ενδιάμεσοι χρημ/στικοί οργ/σμοι + επικουρικοί χρημ/στικοί οργ/σμοι και φορείς (S. 123 + S. 124)
Ασφαλιστικές επιχειρήσεις και συνταξιοδοτικά ταμεία (S. 125)
Μη χρηματοδοτικές επιχειρήσεις (S. 11)
Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S. 14 + S. 15)
Καταναλωτική πίστη
Δάνεια για αγορά κατοικίας
Λοιπά (απόλυτο)
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ
1. Ταμείο
1e. εκ των οποίων ευρώ
2. Δάνεια
έως 1 έτους
άνω του 1 έτους και έως 5 ετών
άνω των 5 ετών
2e. εκ των οποίων ευρώ
3. Τίτλοι εκτός από μετοχές
3e. Ευρώ
έως 1 έτους
άνω του 1 έτους και έως 2 ετών
άνω των 2 ετών
3x. Ξένα νομίσματα
έως 1 έτους
άνω του 1 έτους και έως 2 ετών
άνω των 2 ετών
4. Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων χρηματαγοράς
5. Μετοχές και λοιπές συμμετοχές
6. Πάγια στοιχεία ενεργητικού
7. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

▼C1

Γενική σημείωση:
Τα πλαίσια που σημειώνονται με αστερισκο χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της βάσης των αποθεματικών. Όσον αφορά χρεόγραφα, τα πιστωτικά δρώμενα είτε παρέχουν αποδεικτικά στοιχεία των υποχρεώσεων προς εξαίρεση από τη βάση των αποθεματικών είτε εφαρμόζουν μια τυποποιημένη έκπτωση σταθερού ποσοστού καθορισμένου από την ΕΚΤ.

Υποσημειώσεις

(1) Περιλαμβάνονται διοικητικά ρυθμιζόμενες καταθέσεις.
(2) Περιλαμβάνονται μη μεταβιβάσιμες αποταμιευτικές καταθέσεις.
(3) Αντί να παρέχουν στοιχεία για τις θέσεις τους έναντι «ΝΧΙ» και «πιστωτικών ιδρυμάτων που υπόκεινται στην υποχρέωση διατήρησης ελάχιστων αποθεματικών ΕΚΤ και ΕβνΚΤ», τα πιστωτικά ιδρύματα μπορούν να παρέχουν στοιχεία για τις θέσεις τους έναντι «ΝΧΙ εκτός από πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται στην υποχρέωση διατήρησης ελάχιστων αποθεματικών ΕΚΤ και ΕβνΚΤ», με την προϋπόθεση ότι αυτό δεν συνεπάγεται απώλεια στοιχείων και δεν επηρεάζονται θέσεις με έντονους τυπογραφικούς χαρακτήρες.
(4) Η παροχή πληροφοριών για αυτό το στοιχείο είναι προαιρετική, με την επιφύλαξη νεότερων ρυθμίσεων.
(5) Ανάλογα με τα εθνικά συστήματα συλλογής και με την επιφύλαξη της πλήρους συμμόρφωσης με τους ορισμούς και τις αρχές ταξινόμησης της λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ που διατυπώνονται στην παρούσα κανονισμό, τα πιστωτικά δρώμενα που υπόκεινται στην υποχρέωση διατήρησης ελάχιστων αποθεματικών έχουν τη δυνατότητα να παρέχουν τα ανοιγκαία στοιχεία για τον υπολογισμό της βάσης των αποθεματικών (πλαίσια με αστερισκο), εκτός αυτών που αναφέρονται σε διαπραγματευτικά μέσα, σύμφωνα με την προϋπόθεση ότι δεν επηρεάζονται θέσεις με έντονους τυπογραφικούς χαρακτήρες. Στον παρόντα πίνακα, πρέπει να διασφαλίζεται συνεπής αντιστοιχία με τον πίνακα 1, όπως παρουσιάζεται παραπάνω.
▼(6) Τα δεδομένα υπό το στοιχείο αυτό είναι δυνατόν να υπόκεινται σε διαφορετικές διαδικασίες συλλογής στατιστικών στοιχείων, κατά τη διαχειριτική ευχέρεια της ουσείας ΕβνΚΤ και σύμφωνα με τις διατάξεις των τμήματος III του πρώτου μέρους.◄

	Βάση των αποθεματικών (εκτός των διαπραγματεύσιμων μέσων) υπολογιζόμενη ως το άθροισμα των εξής στηλών του πίνακα 1 (Υποχρεώσεις: (ω) – (β) + (γ) + (δ) + (ε) + (ι) – (ια) + (ιβ) + (ιγ) + (ιδ) + (ιε))
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ (συνδυασμός ευρώ και ξένων νομισμάτων)	
ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	
9.1e + 9.1x	
9.2e + 9.2x	
9.3e + 9.3x	
9.4e + 9.4x	
εκ των οποίων:	
9.2e + 9.2x προθεσμίας άνω των δύο ετών	
εκ των οποίων:	
9.3e + 9.3x υπό προειδοποίηση άνω των δύο ετών	Προαιρετική παροχή στοιχείων
εκ των οποίων:	
9.4e + 9.4x συμφωνίες επαναγοράς	

►(1) M2

Πίνακας 2

Ανάλυση κατά τομέα

Στοιχεία παρεχόμενα σε τριμηνιαία βάση

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ	Α. Εσωτερικού										Β. Λοιπά συμμετέχοντα κράτη μέλη										Γ. Υπόλοιπος κόσμος			
	Μη-ΝΧΙ										Μη-ΝΧΙ										Σύνολο			
	Γενική κυβέρνηση (S. 13)						Τομείς «λοιποί κάτοικοι»				Γενική κυβέρνηση (S. 13)						Τομείς «λοιποί κάτοικοι»							
			Λοιπές κατηγορίες γενικής κυβέρνησης										Λοιπές κατηγορίες γενικής κυβέρνησης											
	Σύνολο	Κεντρική διοίκηση (S. 1311)	Σύνολο	Διοίκηση αμοιβαίων κεφαλαίων (S. 1312)	Τοπική αυτοδιοίκηση (S. 1313)	Ταμεία κοινωνικής ασφάλισης (S. 1314)	Σύνολο	Λοιποί ενδιάμεσοι χρημ/στικοί οργ/σμοί + επικουρικοί χρημ/στικοί οργ/σμοί και φορείς (S. 123 + S. 124)	Ασφαλιστικές επιχ/σεις και συνταξιοδοτικά ταμεία (S. 125)	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες (S. 11)	Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S. 14 + S. 15)	Σύνολο	Κεντρική διοίκηση (S. 1311)	Σύνολο	Διοίκηση αμοιβαίων κεφαλαίων (S. 1312)	Τοπική αυτοδιοίκηση (S. 1313)	Ταμεία κοινωνικής ασφάλισης (S. 1314)	Σύνολο	Λοιποί ενδιάμεσοι χρημ/στικοί οργ/σμοί + επικουρικοί χρημ/στικοί οργ/σμοί και φορείς (S. 123 + S. 124)	Ασφαλιστικές επιχ/σεις και συνταξιοδοτικά ταμεία (S. 125)	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες (S. 11)	Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S. 14 + S. 15)	Σύνολο	Τράπεζες	Μη τραπεζικά ιδρύματα	
																							Γενική κυβέρνηση	Τομείς «λοιποί κάτοικοι»
	(α)	(β)	(γ)	(δ)	(ε)	(στ)	(ζ)	(η)	(θ)	(ι)	(ια)	(ιβ)	(ιγ)	(ιδ)	(ιε)	(ιστ)	(ιζ)	(ιη)	(ιθ)	(κ)	(κα)	(κβ)	(κγ)	(κδ)	(κε)	(κστ)
ΠΑΘΗΤΙΚΟ																										
8. **Νόμισμα σε κυκλοφορία**																										
9. **Καταθέσεις**	M											M														
9.1. **Μίας ημέρας**			M																							
9.2. **Προθεσμίας** (1)																										
9.3. **Υπό προειδοποίηση** (2)																										
9.4. **Συμφωνίες επαναγοράς**																										
10. **Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων χρηματαγοράς**																										
11. **Εκδοθέντα χρεόγραφα**																										
12. **Κεφάλαιο και αποθεματικά**																										
13. **Λοιπές υποχρεώσεις**																										
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ																										
1. **Ταμείο**																										
2. **Δάνεια**	M						M				M							M					M			
έως 1 έτους																										
άνω του 1 έτους και έως 5 ετών																										
άνω των 5 ετών																										
3. **Τίτλοι εκτός από μετοχές έως 1 έτους**							M											M					M			
έως 1 έτους																										
άνω του 1 έτους																										
4. **Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων χρηματαγοράς**																										
5. **Μετοχές και λοιπές συμμετοχές**							M											M					M			
6. **Πάγια στοιχεία ενεργητικού**																										
7. **Λοιπά στοιχεία ενεργητικού**																										

M «Απαιτούμενα μηνιαία στοιχεία», βλέπε πίνακα 1.

(1) Περιλαμβάνονται διοικητικά ρυθμιζόμενες καταθέσεις.

(2) Περιλαμβάνονται μη μεταβιβάσιμες καθέσεις όψεως.

▼M6

Πίνακας 3

Ανάλυση κατά χώρα

Στοιχεία παρεχόμενα σε τριμηνιαία βάση

Στοιχεία λογιστικής κατάστασης	Κάθε λοιπό συμμετέχον κράτος μέλος (ήτοι, εκτός «Εσωτερικού») και κάθε λοιπό κράτος μέλος ΕΕ				Υπόλοιπος κόσμος (εκτός ΕΕ)
	Κράτος μέλος	Κράτος μέλος	Κράτος μέλος	Κράτος μέλος	
ΠΑΘΗΤΙΚΟ					
8. **Νόμισμα σε κυκλοφορία**					
9. **Καταθέσεις**					
α. από ΝΧΙ					
β. από μη-ΝΧΙ					
10. **Μερίδια αμοιβ. κεφαλ. χρημ/γοράς**					
11. **Εκδοθέντα χρεόγραφα**					
12. **Κεφάλαιο και αποθεματικά**					
13. **Λοιπές υποχρεώσεις**					
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ					
1. **Ταμείο**					
2. **Δάνεια**					
α. προς ΝΧΙ					
β. προς μη-ΝΧΙ					

▼M6

Στοιχεία λογιστικής κατάστασης	Κάθε λοιπό συμμετέχον κράτος μέλος (ήτοι, εκτός «Εσωτερικού») και κάθε λοιπό κράτος μέλος ΕΕ				Υπόλοιπος κόσμος (εκτός ΕΕ)
	Κράτος μέλος	Κράτος μέλος	Κράτος μέλος	Κράτος μέλος	
3. Τίτλοι εκτός από μετοχές					
α. εκδοθέντες από ΝΧΙ					
έως 1 έτους					
άνω του 1 έτους και έως 2 ετών					
άνω των 2 ετών					
β. εκδοθέντες από μη-ΝΧΙ					
4. **Μερίδια αμοιβ. κεφαλ. χρημ/γοράς**					
5. **Μετοχές και λοιπές συμμετοχές**					
6. **Πάγια στοιχεία ενεργητικού**					
7. **Λοιπά στοιχεία ενεργητικού**					

▼M6

Πίνακας 4 ([1])

Ανάλυση κατά νόμισμα

Στοιχεία παρεχόμενα σε τριμηνιαία βάση

Στοιχεία λογιστικής κατάστασης	Συνδυασμός όλων των νομισμάτων	Ευρώ	Νόμισμα κάθε λοιπού κράτους μέλους ΕΕ				Νομίσματα εκτός του συνδυασμού των νομισμάτων κρατους μέλους ΕΕ				
			Νόμισμα κράτους μέλους ΕΕ	Νόμισμα κράτους μέλους ΕΕ	Νόμισμα κράτους μέλους ΕΕ	Νόμισμα κράτους μέλους ΕΕ	Σύνολο	USD	JPY	CHF	Συνδυασμός λοιπών νομισμάτων
ΠΑΘΗΤΙΚΟ											
9. **Καταθέσεις**											
Α. *Εσωτερικού*											
α. από ΝΧΙ	Μ	Μ									
β. από μη-ΝΧΙ	Μ										
Β. *Λοιπών συμμετεχόντων κρατών μελών*											
α. από ΝΧΙ	Μ	Μ									
β. από μη-ΝΧΙ	Μ										
Γ. *Υπόλοιπος κόσμος*											
i. έως 1 έτους	Μ										
ii. άνω του 1 έτους	Μ										
α. από τράπεζες	Τριμηνιαία αριθμητικά στοιχεία από τον πίνακα 2										
β. από μη τραπεζικά ιδρύματα											
10. **Μερίδια αμοιβ. κεφαλ. χρημ/γοράς**											
11. **Εκδοθέντα χρεόγραφα**	Μ	Μ									
12. **Κεφάλαιο και αποθεματικά**	Μ										
13. **Λοιπές υποχρεώσεις**	Μ										

▼M6

Στοιχεία λογιστικής κατάστασης	Συνδυασμός όλων των νομισμάτων	Ευρώ	Νόμισμα κάθε λοιπού κράτους μέλους ΕΕ				Νομίσματα εκτός του συνδυασμού των νομισμάτων κρατών μελών ΕΕ				
			Νόμισμα κράτους μέλους ΕΕ	Νόμισμα κράτους μέλους ΕΕ	Νόμισμα κράτους μέλους ΕΕ	Νόμισμα κράτους μέλους ΕΕ	Σύνολο	USD	JPY	CHF	Συνδυασμός λοιπών νομισμάτων
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ											
2. **Δάνεια**											
Α. *Εσωτερικού*											
α. προς ΝΧΙ	Μ										
β. προς μη-ΝΧΙ	Μ	Μ									
Β. *Λοιπών συμμετεχόντων κρατών μελών*											
α. προς ΝΧΙ	Μ										
β. προς μη-ΝΧΙ	Μ	Μ									
Γ. *Υπόλοιπος κόσμος*											
i. έως 1 έτους	Μ										
ii. άνω του 1 έτους	Μ										
α. προς τράπεζες	Τριμηνιαία αριθμητικά στοιχεία από τον πίνακα 2										
β. προς μη τραπεζικά ιδρύματα											
3. **Τίτλοι εκτός από μετοχές**											
Α. *Εσωτερικού*											
α. εκδοθέντες από ΝΧΙ	Μ	Μ									
β. εκδοθέντες από μη-ΝΧΙ	Μ	Μ									

▼M6

Στοιχεία λογιστικής κατάστασης	Συνδυασμός όλων των νομισμάτων	Ευρώ	Νόμισμα κάθε λοιπού κράτους μέλους ΕΕ				Νομίσματα εκτός του συνδυασμού των νομισμάτων κρατών μελών ΕΕ				
			Νόμισμα κράτους μέλους ΕΕ	Νόμισμα κράτους μέλους ΕΕ	Νόμισμα κράτους μέλους ΕΕ	Νόμισμα κράτους μέλους ΕΕ	Σύνολο	USD	JPY	CHF	Συνδυασμός λοιπών νομισμάτων
Β. *Λοιπών συμμετεχόντων κρατών μελών*											
α. εκδοθέντες από ΝΧΙ	Μ	Μ									
β. εκδοθέντες από μη-ΝΧΙ	Μ	Μ									
Γ. *Υπόλοιπος κόσμος*											
α. εκδοθέντες από τράπεζες	Τριμηνιαία αριθμητικά στοιχεία από τον πίνακα 2										
β. εκδοθέντες από μη τραπεζικά ιδρύματα											
4. **Μερίδια αμοιβ. κεφαλ. χρημ/γοράς**											
Α. *Εσωτερικού*	Μ										
Β. *Λοιπών συμμετεχόντων κρατών μελών*	Μ										
Γ. *Υπόλοιπος κόσμος*	Μ										
5. **Μετοχές και λοιπές συμμετοχές**	Μ										
6. **Πάγια στοιχεία ενεργητικού**	Μ										
7. **Λοιπά στοιχεία ενεργητικού**	Μ										

([1]) Η ένδειξη «Μ» υποδηλώνει την υποχρέωση παροχής μηνιαίων στοιχείων (βλέμέ πίνακα 1).

Πίνακας 1 Α

Διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας

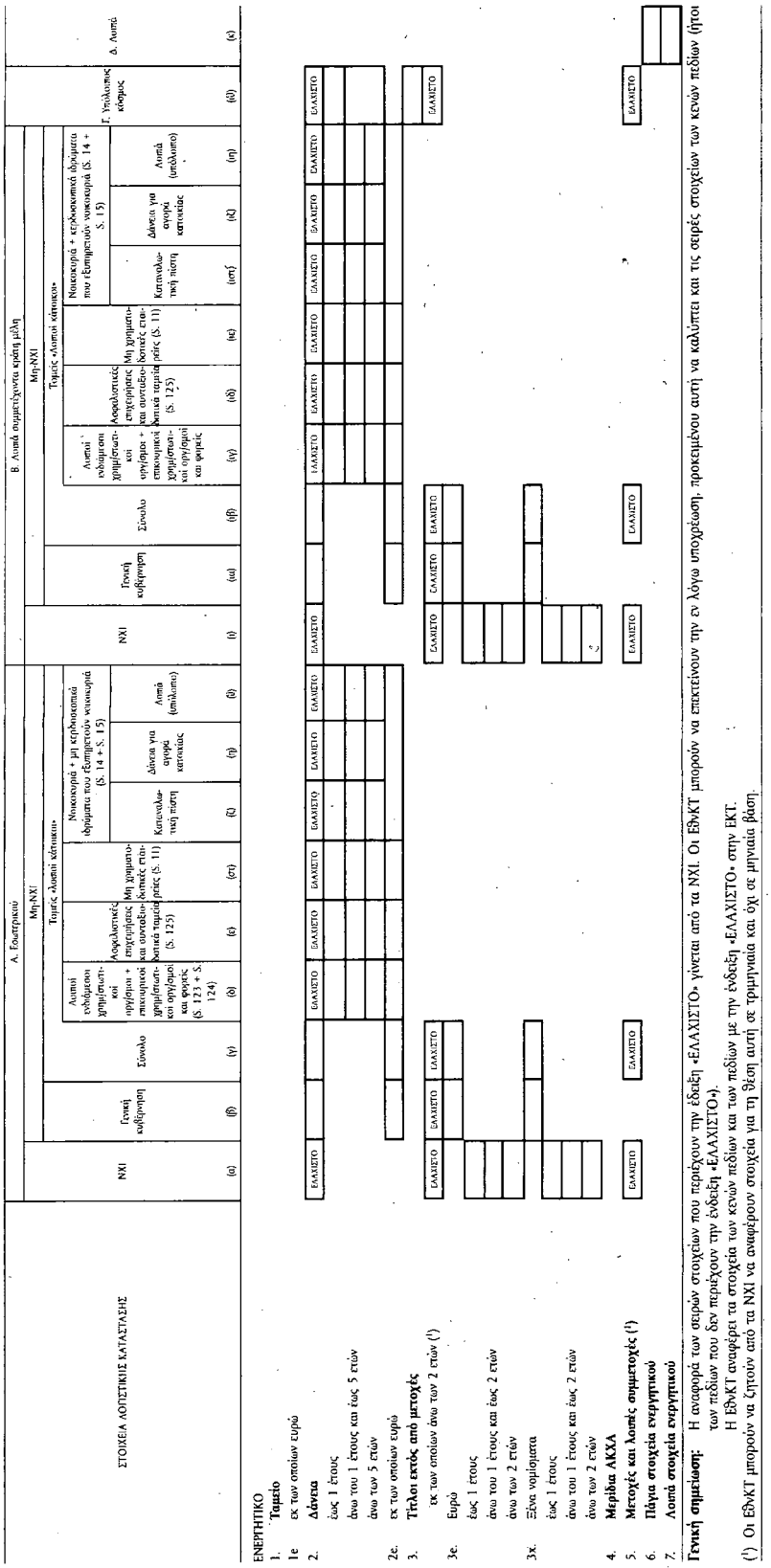
Στοιχεία παρεχόμενα σε μηνιαία βάση

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ	Α. Εσωτερικού									Β. Λοιπά συμμετέχοντα κράτη μέλη									Γ. Υπόλοιπος κόσμος	Δ. Λοιπά
	ΝΧΙ		Μη-ΝΧΙ							ΝΧΙ		Μη-ΝΧΙ								
			Γενική κυβέρνηση		Τομείς «Λοιποί κάτοικοι»							Γενική κυβέρνηση		Τομείς «λοιποί κάτοικοι»						
		εκ των οποίων πιστ. ιδρ. υποκείμενα στην υποχρέωση διατήρησης ΕΑ, ΕΚΤ και ΕθνΚΤ	Κεντρική διοίκηση	Λοιπές κατηγορίες γενικής κυβέρνησης	Σύνολο	Λοιποί ενδιάμεσοι χρημ/στωτικοί οργ/σμοί + επικουρικοί χρημ/στωτικοί οργ/σμοί και φορείς (S. 123 + S. 124)	Ασφαλιστικές επιχειρήσεις συνταξιοδοτικά ταμεία (S. 125)	Μη χρηματοδοτικές επιχ/σεις (S. 11)	Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S. 14 + S. 15)		Εκ των οποίων πιστ. ιδρ. υποκείμενα στην υποχρέωση διατήρησης ΕΑ, ΕΚΤ και ΕθνΚΤ	Κεντρική διοίκηση	Λοιπές κατηγορίες γενικής κυβέρνησης	Σύνολο	Λοιποί ενδιάμεσοι χρημ/στωτικοί οργ/σμοι + επικουρικοί χρημ/στωτικοί οργ/σμοί και φορείς (S. 123 + S. 124)	Ασφαλιστικές επιχειρήσεις και συνταξιοδοτικά ταμεία (S. 125)	Μη χρηματοδοτικές επιχ/σεις (S. 11)	Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S. 14 + S. 15)		
	(α)	(β)	(γ)	(δ)	(ε)	(στ)	(ζ)	(η)	(θ)	(ι)	(ια)	(ιβ)	(ιγ)	(ιδ)	(ιε)	(ιστ)	(ιζ)	(ιη)	(ιθ)	(κ)
ΠΑΘΗΤΙΚΟ																				
8. **Νόμισμα σε κυκλοφορία**																				
9. **Καταθέσεις**																				
έως 1 έτους																				
άνω του 1 έτους																				
9e. **Ευρώ**																				
9.1e. **Μίας ημέρας**																				
9.2e. **Προθεσμίας**																				
έως 1 έτους																				
άνω του 1 έτους και έως 2 ετών																				
άνω των 2 ετών																				
9.3e. **Υπό προειδοποίηση**																				
έως 3 μηνών																				
άνω των 3 μηνών																				
εκ των οποίων άνω των 2 ετών																				
9.4e. **Συμφωνίες επαναγοράς**																				
9x. **Ξένα νομίσματα**																				
9.1x. **Μίας ημέρας**																				
9.2x. **Υπό προειδοποίηση**																				
έως 1 έτους																				
άνω του 1 έτους και έως 2 ετών																				
άνω των 2 ετών																				
9.3x. **Υπό προειδοποίηση**																				
έως 3 μηνών																				
άνω των 3 μηνών																				
εκ των οποίων άνω των 2 ετών																				
9.4x. **Συμφωνίες επαναγοράς**																				
10. **Μερίδια ΑΚΧΑ**																				
11. **Εκδοθέντα χρεόγραφα**																				
11e. Ευρώ																				
έως 1 έτους																				[*]
άνω του 1 και έως 2 ετών																				[*]
άνω των 2 ετών																				[*]
11x. Ξένα νομίσματα																				
έως 1 έτους																				[*]
άνω του 1 και έως 2 ετών																				[*]
άνω των 2 ετών																				[*]
12. **Κεφάλαιο και αποθεματικά**																				
13. **Λοιπά στοιχεία παθητικού**																				

Γενική σημείωση: Η αναφορά των σειρών στοιχείων που περιέχουν την έδειξη «ΕΛΑΧΙΣΤΟ» γίνεται από τα ΝΧΙ. Οι ΕθνΚΤ μπορούν να επεκτείνουν την εν λόγω υποχρέωση, προκειμένου αυτή να καλύπτει και τις σειρές στοιχείων των κενών πεδίων (ήτοι των πεδίων που δεν περιέχουν την έδειξη «ΕΛΑΧΙΣΤΟ»).

Η ΕθνΚΤ αναφέρει τα στοιχεία των κενών πεδίων και των πεδίων με την ένδειξη «ΕΛΑΧΙΣΤΟ» στην ΕΚΤ. Τα κενά πεδία του παθητικού σκέλους που σημειώνονται με αστερίσκο θεωρούνται μηδενικά, εκτός αν άλλως αποδεικνύεται.

▼C1



ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ	Α. Εσωτερικού											Β. Λοιπά συμμετέχοντα κράτη μέλη											Γ. Υπόλοιπος κόσμος	Δ. Λοιπά
	ΝΧΙ			Μη-ΝΧΙ								ΝΧΙ			Μη-ΝΧΙ									
		Γενική κυβέρνηση	Σύνολο	Τομείς «λοιπά κάτοικοι»									Γενική κυβέρνηση	Σύνολο	Τομείς «λοιπά κάτοικοι»									
				Λοιποί εν δημόσιοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί και φορείς (S. 123 + S. 124)	Ασφαλιστικές επιχειρήσεις και συνταξιοδοτικά ταμεία (S. 125)	Μη χρηματοδοτικές επιχειρήσεις (S. 11)	Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S. 14 + S. 15)							Λοιποί εν δημόσιοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί και φορείς	Ασφαλιστικές επιχειρήσεις και συνταξιοδοτικά ταμεία (S. 125)	Μη χρηματοδοτικές επιχειρήσεις (S. 11)	Νοικοκυριά + κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S. 14 + S. 15)					
							Καταναλωτική πίστη	Δάνεια για αγορά κατοικίας	Λοιπά (απλούστερο)								Καταναλωτική πίστη	Δάνεια για αγορά κατοικίας	Λοιπά (απλούστερο)		
	(α)	(β)	(γ)	(δ)	(ε)	(στ)	(ζ)	(η)	(θ)	(ι)	(ια)	(ιβ)	(ιγ)	(ιδ)	(ιε)	(ιστ)	(ιζ)	(ιη)	(ιθ)	(κ)	(κα)	(κβ)	(κγ)	(κδ)	(κε)
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ																									
1. **Ταμείο**																									
1e. εκ των οποίων ευρώ																									
2. **Δάνεια**	ΕΛΛΕΙΠΕΣ		ΕΛΛΕΙΠΕΣ	ΕΛΛΕΙΠΕΣ	ΕΛΛΕΙΠΕΣ	ΕΛΛΕΙΠΕΣ	ΕΛΛΕΙΠΕΣ	ΕΛΛΕΙΠΕΣ	ΕΛΛΕΙΠΕΣ	ΕΛΛΕΙΠΕΣ			ΕΛΛΕΙΠΕΣ	ΕΛΛΕΙΠΕΣ	ΕΛΛΕΙΠΕΣ	ΕΛΛΕΙΠΕΣ	ΕΛΛΕΙΠΕΣ	ΕΛΛΕΙΠΕΣ	ΕΛΛΕΙΠΕΣ	ΕΛΛΕΙΠΕΣ	ΕΛΛΕΙΠΕΣ	ΕΛΛΕΙΠΕΣ	ΕΛΛΕΙΠΕΣ	ΕΛΛΕΙΠΕΣ	ΕΛΛΕΙΠΕΣ
έως 1 έτους																									
άνω του 1 έτους και έως 5 ετών																									
άνω των 5 ετών																									
2e. εκ των οποίων ευρώ																									
3. **Τίτλοι εκτός από μετοχές**																									
εκ των οποίων άνω των 2 ετών (1)	ΕΛΛΕΙΠΕΣ	ΕΛΛΕΙΠΕΣ	ΕΛΛΕΙΠΕΣ							ΕΛΛΕΙΠΕΣ	ΕΛΛΕΙΠΕΣ	ΕΛΛΕΙΠΕΣ													
3e. Ευρώ																									
έως 1 έτους																									
άνω του 1 έτους και έως 2 ετών																									
άνω των 2 ετών																									
3x. Ξένα νομίσματα																									
έως 1 έτους																									
άνω του 1 έτους και έως 2 ετών																									
άνω των 2 ετών																									
4. **Μερίδια ΑΚΧΑ**																									
5. **Μετοχές και λοιπές συμμετοχές** (1)	ΕΛΛΕΙΠΕΣ		ΕΛΛΕΙΠΕΣ							ΕΛΛΕΙΠΕΣ		ΕΛΛΕΙΠΕΣ											ΕΛΛΕΙΠΕΣ	
6. **Πάγια στοιχεία ενεργητικού**																									
7. **Λοιπά στοιχεία ενεργητικού**																									

Γενική σημείωση: Η αναφορά των σειρών στοιχείων που περιέχουν την ένδειξη «ΕΛΑΧΙΣΤΟ» γίνεται από τα ΝΧΙ. Οι ΕθνΚΤ μπορούν να επεκτείνουν την εν λόγω υποχρέωση, προκειμένου αυτή να καλύπτει και τις σειρές στοιχείων των κενών πεδίων (ήτοι των πεδίων που δεν περιέχουν την ένδειξη «ΕΛΑΧΙΣΤΟ»).

Η ΕθνΚΤ αναφέρει τα στοιχεία των κενών πεδίων και των πεδίων με την ένδειξη «ΕΛΑΧΙΣΤΟ» στην ΕΚΤ.

(1) Οι ΕθνΚΤ μπορούν να ζητούν από τα ΝΧΙ να αναφέρουν στοιχεία για τη θέση αυτή σε τριμηνιαία και όχι σε μηνιαία βάση.

▼B

ΤΡΙΤΟ ΜΕΡΟΣ

Ορισμοί που αφορούν την ενοποιημένη λογιστική κατάσταση που υποβάλλεται στην ΕΚΤ — κατηγορίες μέσων του παθητικού και ενεργητικού

Γενικοί ορισμοί

Για τους σκοπούς της κατάρτισης της ενοποιημένης λογιστικής κατάστασης του τομέα των ΝΧΙ για τα συμμετέχοντα κράτη μέλη, ο πληθυσμός παροχής στοιχείων αποτελείται από τα ΝΧΙ, τα οποία περιλαμβάνονται στον κατάλογο των ΝΧΙ για στατιστικούς σκοπούς και είναι κάτοικοι της επικράτειας των συμμετεχόντων κρατών μελών. ([1]) Αυτά είναι:

— ιδρύματα που έχουν συσταθεί και είναι εγκατεστημένα στην εν λόγω επικράτεια, συμπεριλαμβανομένων των θυγατρικών, οι μητρικές εταιρείες των οποίων είναι εγκατεστημένες εκτός της εν λόγω επικράτειας και

— υποκαταστήματα ιδρυμάτων που έχουν το κεντρικό τους κατάστημα εκτός της εν λόγω επικράτειας.

Οι θυγατρικές αποτελούν χωριστές οντότητες εταιρικής μορφής, στις οποίες κάποια άλλη οντότητα κατέχει την πλειοψηφία ή το σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου, ενώ τα υποκαταστήματα αποτελούν οντότητες μη εταιρικής μορφής (στερούμενες αυτοτελούς νομικής υπόστασης), ανήκουσες εξ ολοκλήρου στη μητρική εταιρεία.

Τα ΝΧΙ ενοποιούν για στατιστικούς σκοπούς τη δραστηριότητα όλων των καταστημάτων τους (έδρας ή κεντρικού καταστήματος ή/και υποκαταστημάτων) που είναι εγκατεστημένα εντός της αυτής εθνικής επικράτειας. Δεν επιτρέπεται για στατιστικούς σκοπούς ενοποίηση πέραν της εθνικής επικράτειας.

Όταν κάποια μητρική εταιρεία και οι θυγατρικές της αποτελούν ΝΧΙ εγκατεστημένα στην αυτή εθνική επικράτεια, η μητρική εταιρεία μπορεί να ενοποιεί τις στατιστικές της δηλώσεις, περιλαμβάνοντας σε αυτές τη δραστηριότητα των θυγατρικών, αν και για τους σκοπούς του συστήματος ελάχιστων αποθεματικών του ΕΣΚΤ καταγράφει χωριστά τη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και λοιπών ΝΧΙ.

Εάν κάποιο ίδρυμα διαθέτει υποκαταστήματα εντός της επικράτειας άλλων συμμετεχόντων κρατών μελών, η έδρα ή το κεντρικό κατάστημα τα οποία είναι εγκατεστημένα σε ορισμένο συμμετέχον κράτος μέλος θεωρούν ότι οι θέσεις έναντι όλων αυτών των υποκαταστημάτων αποτελούν θέσεις έναντι κατοίκων άλλων συμμετεχόντων κρατών μελών. Αντίστροφα, ένα υποκατάστημα εγκατεστημένο σε ορισμένο συμμετέχον κράτος μέλος θεωρεί ότι οι θέσεις έναντι της έδρας ή του κεντρικού καταστήματος ή έναντι άλλων υποκαταστημάτων του ιδρύματος, εγκατεστημένων στην επικράτεια άλλων συμμετεχόντων κρατών μελών, αποτελούν θέσεις έναντι κατοίκων άλλων συμμετεχόντων κρατών μελών.

Εάν κάποιο ίδρυμα διαθέτει υποκαταστήματα εκτός της επικράτειας των συμμετεχόντων κρατών μελών, η έδρα ή το κεντρικό κατάστημα σε ορισμένο κράτος μέλος θεωρούν ότι οι υποχρεώσεις έναντι όλων αυτών των υποκαταστημάτων αποτελούν υποχρεώσεις έναντι κατοίκων του υπόλοιπου κόσμου. Αντίστροφα, ένα υποκατάστημα εγκατεστημένο σε ορισμένο συμμετέχον κράτος μέλος θεωρεί ότι οι θέσεις έναντι της έδρας ή του κεντρικού καταστήματος ή έναντι άλλων υποκαταστημάτων του ιδρύματος, εγκατεστημένων εκτός των συμμετεχόντων κρατών μελών, ►**C1** αποτελούν θέσεις έναντι κατοίκων του υπόλοιπου κόσμου ◄.

Ιδρύματα εγκατεστημένα σε υπεράκτια χρηματοοικονομικά κέντρα αντιμετωπίζονται, από στατιστική άποψη, ως κάτοικοι της επικράτειας στην οποία είναι εγκατεστημένα.

Ως διάρκεια κατά την έκδοση (αρχική διάρκεια) νοείται η καθορισμένη διάρκεια ζωής χρηματοδοτικού μέσου, πριν από την παρέλευση της οποίας δεν μπορεί να εξαγοραστεί (π.χ. χρεόγραφα) ή μπορεί να εξαγοραστεί μόνο με εφαρμογή ορισμένης μορφής κύρωσης (π.χ. για ορισμένες μορφές καταθέσεων). Η περίοδος προειδοποίησης αντιστοιχεί στο διάστημα από την αναγγελία της πρόθεσης του δικαιούχου να εξαγοράσει το μέσο έως την ημερομηνία κατά την οποία αυτός νομιμοποιείται να το μετατρέψει σε μετρητά χωρίς κυρώσεις. Τα χρηματοδοτικά μέσα ταξινομούνται ανάλογα με την περίοδο προειδοποίησης, μόνο εφόσον δεν έχει συμφωνηθεί προθεσμία.

([1]) Στους πίνακες του δεύτερου μέρους του παρόντος παραρτήματος η ΕΚΤ πρέπει να ταξινομείται ως ΝΧΙ κάτοικος της χώρας στην οποία έχει τη φυσική της εγκατάσταση.

▼B

Ορισμοί τομέων

Το ΕΣΛ 95 παρέχει το πρότυπο ταξινόμησης σε τομείς. Περισσότερες οδηγίες για την ταξινόμηση σε τομείς των αντισυμβαλλομένων, οι οποίοι δεν αποτελούν ΝΧΙ (μη-ΝΧΙ) και είναι εγκατεστημένοι εκτός της εθνικής επικράτειας, περιέχονται στο εγχειρίδιο της ΕΚΤ με τίτλο Money and Banking Statistics Sector Manual.

Τα τραπεζικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα εκτός της επικράτειας των κρατών μελών αναφέρονται ως «τράπεζες» και όχι ως ΝΧΙ. Παρομοίως, ο όρος «μη-ΝΧΙ» αφορά μόνο τα κράτη μέλη· για άλλες χώρες ενδείκνυται η χρήση του όρου «μη τραπεζικά ιδρύματα». Ο όρος «μη-ΝΧΙ» περιλαμβάνει τους ακόλουθους τομείς και υποτομείς:

— *δημόσιο τομέα (Γενική κυβέρνηση)*: μονάδες κάτοικοι κυρίως απασχολούμενοι 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 2.68-2.70),

— *κεντρική διοίκηση*: διοικητικές υπηρεσίες του κράτους και λοιποί κεντρικοί φορείς, η αρμοδιότητα των οποίων εκτείνεται σε όλη την οικονομική επικράτεια, εκτός από τη διαχείριση των οργανισμών κοινωνικής ασφάλισης (ΕΣΛ 95 παράγραφος 2.71),

— *διοίκηση ομόσπονδων κρατιδίων*: χωριστές θεσμικές μονάδες που ασκούν ορισμένες από τις κυβερνητικές λειτουργίες σε επίπεδο κατώτερο από το επίπεδο της κεντρικής διοίκησης και ανώτερο από της τοπικής αυτοδιοίκησης, εκτός από τη διαχείριση οργανισμών κοινωνικής ασφάλισης (ΕΣΛ 95, παράγραφος 2.72),

— *τοπική αυτοδιοίκηση*: δημόσια διοίκηση, η αρμοδιότητα της οποίας εκτείνεται σε μέρος μόνο της οικονομικής επικράτειας, εκτός από τα τοπικά γραφεία των οργανισμών κοινωνικής ασφάλισης (ΕΣΛ 95 παράγραφος 2.73),

— *οργανισμούς (ταμεία) κοινωνικής ασφάλισης*: θεσμικές μονάδες (κεντρικές, ομόσπονδων κρατιδίων και τοπικές), η κύρια δραστηριότητα των οποίων είναι να προσφέρουν κοινωνικές παροχές (ΕΣΛ 95 παράγραφος 2.74).

Στους τομείς των λοιπών κατοίκων, ήτοι στα μη ΝΧΙ κάτοικους, εκτός της γενικής κυβέρνησης, περιλαμβάνονται τα ακόλουθα:

— *λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί + επικουρικοί χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί και φορείς*: μη νομισματικές χρηματοδοτικές εταιρείες και οιονεί εταιρείες (με εξαίρεση τις ασφαλιστικές εταιρείες και τα συνταξιοδοτικά ταμεία), οι οποίες έχουν ως κύρια δραστηριότητα τη χρηματοπιστωτική διαμεσολάβηση, συνάπτοντας (αναλαμβάνοντας) υποχρεώσεις υπό μορφή διαφορετική από το νόμισμα, τις καταθέσεις ή/και τα στενά υποκατάστατα των καταθέσεων, από θεσμικές μονάδες πλην ΝΧΙ (ΕΣΛ 95 παράγραφοι 2.53 έως 2.56). Επίσης περιλαμβάνονται οι επικουρικοί χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί και φορείς που απαρτίζονται από όλες τις χρηματοδοτικές εταιρείες και οιονεί εταιρείες, οι οποίες ασχολούνται κατά κύριο λόγο με επικουρικές χρηματοπιστωτικές δραστηριότητες (ΕΣΛ 95 παράγραφοι 2.57 έως 2.59),

— *ασφαλιστικές εταιρείες (επιχειρήσεις) και συνταξιοδοτικά ταμεία*: μη νομισματικές χρηματοδοτικές εταιρείες και οιονεί εταιρείες που ασχολούνται κατά κύριο λόγο με τη χρηματοπιστωτική διαμεσολάβηση ως συνέπεια της συγκέντρωσης των κινδύνων (ΕΣΛ 95 παράγραφοι 2.60 έως 2.67),

— *μη χρηματοδοτικές εταιρείες*: εταιρείες και οιονεί εταιρείες που δεν ασχολούνται με τη χρηματοπιστωτική διαμεσολάβηση, αλλά κατά κύριο λόγο με την παραγωγή εμπορεύσιμων αγαθών και μη χρηματοδοτικών υπηρεσιών (ΕΣΛ 95 παράγραφοι 2.21 έως 2.31),

— *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 κατά κύριο λόγο με την παραγωγή μη εμπορεύσιμων αγαθών και υπηρεσιών που προορίζονται για επιμέρους ομάδες νοικοκυριών (ΕΣΛ παράγραφοι 2.75 έως 2.88).

Ορισμοί κατηγοριών μέσων

Οι ορισμοί των κατηγοριών απαιτήσεων και υποχρεώσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποιημένη λογιστική κατάσταση λαμβάνουν υπόψη τα χαρακτηριστικά των διαφόρων χρηματοπιστωτικών συστημάτων. Σε ό,τι αφορά την εξασφάλιση

▼B

συνέπειας στον ορισμό των μέσων, οι αναλύσεις κατά διάρκεια είναι δυνατό να αναπληρώνουν την έλλειψη συνέπειας στις περιπτώσεις όπου αυτά δεν είναι πλήρως συγκρίσιμα στις διάφορες χρηματοπιστωτικές αγορές.

Οι παρακάτω πίνακες παρέχουν μια λεπτομερή, τυποποιημένη περιγραφή των κατηγοριών μέσων, τις οποίες οι ΕθνΚΤ μετατρέπουν σε κατηγορίες εφαρμοστέες σε εθνικό επίπεδο σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό ([1]).

([1]) Οι πίνακες, δηλαδή, αυτοί δεν αποτελούν καταλόγους χρηματοδοτικών μέσων.

▼B

Λεπτομερής περιγραφή των κατηγοριών μέσων της μηνιαίας συγκεντρωτικής λογιστικής κατάστασης του τομέα των ΝΧΙ

ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

Κατηγορία	Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών
1. Ταμείο	Διαθέσιμα σε ευρώ και ξένα τραπεζογραμμάτια και κέρματα που βρίσκονται σε κυκλοφορία και τα οποία χρησιμοποιούνται γενικά για την πραγματοποίηση πληρωμών
2. Δάνεια	Για τους σκοπούς του συστήματος παροχής στοιχείων, η κατηγορία αυτή περιλαμβάνει κεφάλαια, τα οποία οι μονάδες παροχής στοιχείων χορηγούν σε δανειολήπτες και τα οποία δεν τεκμηριώνονται με έγγραφα ή ενσωματώνονται σε ενιαίο έγγραφο (ακόμη και αν αυτό έχει καταστεί διαπραγματεύσιμο). Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει τις απαιτήσεις με μορφή καταθέσεων: — δάνεια που χορηγούνται σε νοικοκυριά στο πλαίσιο της καταναλωτικής πίστης (δάνεια που χορηγούνται στο πλαίσιο της προσωπικής κατανάλωσης αγαθών και υπηρεσιών), δάνεια για αγορά κατοικίας (πιστώσεις που χορηγούνται για επενδύσεις στεγαστικής φύσεως, συμπεριλαμβανομένης της κατασκευής κατοικιών και λοπών σχετικών βελτιωτικών εργασιών) και λοιπά (για παράδειγμα, δάνεια που χορηγούνται για επαγγελματικούς σκοπούς, ενοποίηση χρέους, εκπαίδευση, κ.λπ.) Στα χορηγούμενα για αγορά κατοικίας δάνεια περιλαμβάνονται δάνεια εξασφαλιζόμενα επί ακινήτων που χρησιμοποιούνται για τους σκοπούς της αγοράς κατοικίας και, όπου είναι εφικτός ο προσδιορισμός τους, άλλα δάνεια για αγορά κατοικίας, συναπτόμενα σε προσωπική βάση («προσωπικά δάνεια») και εξασφαλιζόμενα επί άλλων μορφών περιουσιακών στοιχείων ►**M6** — καταθέσεις, όπως ορίζονται στην κατηγορία στοιχείων του παθητικού αριθ. 9 (καταθέσεις) ◄ — χρηματοδοτικές μισθώσεις σε τρίτους Οι συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης αποτελούν συμβάσεις, σύμφωνα με τις οποίες ο κατά νόμο κύριος ενός διαρκούς αγαθού («εκμισθωτής») δανείζει το εν λόγω περιουσιακό στοιχείο σε τρίτο («μισθωτή») για τη μεγαλύτερη — αν όχι όλη — διάρκεια οικονομικής ζωής του περιουσιακού στοιχείου, έναντι μισθωμάτων που καλύπτουν το κόστος του αγαθού, πλέον μιας επιβάρυνσης τεκμαρτών τόκων. Στην πράξη, ο μισθωτής θεωρείται ότι λαμβάνει όλα τα ωφελήματα που προκύπτουν από τη χρήση του αγαθού και φέρει τις δαπάνες και τους κινδύνους που συνδέονται με την κυριότητα. Για στατιστικούς σκοπούς, οι συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης αντιμετωπίζονται ως δάνεια του εκμισθωτή προς τον μισθωτή (παρέχουν στο μισθωτή το δικαίωμα αγοράς του διαρκούς αγαθού). Οι συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης που συνάπτουν τα ΝΧΙ (με την ιδιότητα του εκμισθωτή) πρέπει να καταγράφονται στη λογιστική κατάσταση των ΝΧΙ, στο στοιχείο του ενεργητικού «Δάνεια». Τα περιουσιακά στοιχεία (διαρκή αγαθά) που χορηγούνται ως δάνειο στο μισθωτή δεν θα πρέπει να καταγράφονται καθόλου στη λογιστική κατάσταση των ΝΧΙ — επισφαλή δάνεια που δεν έχουν ακόμη αποπληρωθεί ή διαγραφεί Ως επισφαλή δάνεια θεωρούνται τα δάνεια, η αποπληρωμή των οποίων είναι εκπρόθεσμη ή έχει κατ' άλλο τρόπο χαρακτηριστεί επισφαλής. Οι ΕθνΚΤ προσδιορίζουν κατά πόσο πρέπει να καταγράφονται με ή χωρίς προβλέψεις — μη διαπραγματεύσιμοι τίτλοι

▼B

Κατηγορία	Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών
	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 Τα δάνεια που έχουν de facto καταστεί διαπραγματεύσιμα πρέπει να καταχωρούνται στο στοιχείο του ενεργητικού «δάνεια», εφόσον εξακολουθούν να τεκμηριώνονται με ενιαίο έγγραφο και καταρχήν αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών μόνο περιστασιακά — χρέος μειωμένης εξασφάλισης με τη μορφή καταθέσεων ή δανείων Τα χρεόγραφα μειωμένης εξασφάλισης παρέχουν μια επικουρική απαίτηση έναντι του ιδρύματος έκδοσης — αυτή μπορεί να ενεργοποιηθεί μόνο εφόσον έχουν ικανοποιηθεί όλες οι προνομιακές απαιτήσεις (π.χ. καταθέσεις/δάνεια) — ροσλαμβάνοντας έτσι ορισμένα από τα χαρακτηριστικά του στοιχείου «μετοχές και λοιπές συμμετοχές». Για στατιστικούς σκοπούς, το χρέος μειωμένης εξασφάλισης πρέπει να αντιμετωπίζεται ανάλογα με τη φύση του χρηματοδοτικού μέσου, δηλαδή να καταχωρείται είτε υπό τα «δάνεια» είτε υπό τους «τίτλους εκτός από μετοχές». Σε κάθε περίπτωση χρέους μειωμένης εξασφάλισης που εκδίδεται από ΝΧΙ και αναγνωρίζεται ως ενιαίο ποσό για στατιστικούς σκοπούς, το σχετικό αριθμητικό δεδομένο πρέπει να καταχωρείται στο στοιχείο «τίτλοι εκτός από μετοχές», λόγω του ότι το χρέος μειωμένης εξασφάλισης συνάπτεται κυρίως με τη μορφή τίτλων και όχι δανείων — απαιτήσεις από αντιστρεπτέες πράξεις επαναγοράς Μετρητά τα οποία καταβάλλονται έναντι τίτλων τους οποίους αγοράζουν οι μονάδες παροχής στοιχείων — βλέπε σημείο 9.4 του παθητικού Το ακόλουθο στοιχείο *δεν* αντιμετωπίζεται ως δάνειο: — δάνεια χορηγούμενα για λογαριασμό τρίτων Δάνεια για λογαριασμό τρίτων («δάνεια για λογαριασμό τρίτων»/«fiduciary loans») είναι τα δάνεια που συνάπτονται στο όνομα ενός συμβαλλόμενου («διαχειριστής») για λογαριασμό ενός τρίτου («δικαιούχος»). Για στατιστικούς σκοπούς, τα εν λόγω δάνεια δεν πρέπει να καταγράφονται στη λογιστική κατάσταση του διαχειριστή, στην περίπτωση που οι κίνδυνοι και τα ωφελήματα από την κυριότητα των κεφαλαίων παραμένουν στο δικαιούχο. Οι κίνδυνοι και τα ωφελήματα από την κυριότητα παραμένουν στο δικαιούχο όταν: i) τον πιστωτικό κίνδυνο του δανείου αναλαμβάνει ο δικαιούχος (δηλαδή ο διαχειριστής ευθύνεται μόνο για τη διαχείριση του δανείου σε διοικητικό επίπεδο) ή ii) η επένδυση του δικαιούχου εξασφαλίζεται από ζημίες σε περίπτωση θέσης του διαχειριστή υπό εκκαθάριση (δηλαδή, το εν λόγω δάνειο δεν καθίσταται μέρος της περιουσίας του διαχειριστή που μπορεί να διανεμηθεί σε περίπτωση πτώχευσης)
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 που παρέχουν στον κομιστή το απεριόριστο δικαίωμα επί σταθερού ή συμβατικά καθοριζόμενου εισοδήματος με τη μορφή τοκομεριδίων ή/και επί ρητώς αναφερόμενου, σταθερού ποσού σε μια συγκεκριμένη ημερομηνία (ή ημερομηνίες) ή με έναρξη σε ημερομηνία καθοριζόμενη κατά το χρόνο έκδοσης

▼B

Κατηγορία	Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών
	— διαπραγματεύσιμα δάνεια, τα οποία έχουν αναδιαρθρωθεί σε μεγάλο αριθμό πανομοιότυπων εγγράφων και μπορούν να αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών σε δευτερογενείς αγορές (βλέπε επίσης «δάνεια που αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών», στην κατηγορία 2) — χρέος μειωμένης εξασφάλισης με τη μορφή χρεογράφων (βλέπε επίσης «χρέος μειωμένης εξασφάλισης με τη μορφή καταθέσεων ή δανείων», στην κατηγορία 2) — για λόγους συνέπειας σε σχέση με την αντιμετώπιση των πράξεων τύπου «συμφωνιών επαναγοράς», οι τίτλοι που χορηγούνται ως δάνειο στο πλαίσιο πράξεων δανεισμού τίτλων εξακολουθούν να καταγράφονται στη λογιστική κατάσταση του αρχικού κυρίου (και δεν πρέπει να μεταφέρονται στη λογιστική κατάσταση του προσωρινού αποκτώντος), όταν υπάρχει ρητή δέσμευση για αντιστροφή της πράξης (και όχι απλά σχετικό δικαίωμα προαίρεσης)
3α. Τίτλοι, εκτός από μετοχές, αρχικής διάρκειας έως και ενός έτους	— διαπραγματεύσιμα χρεόγραφα (που τεκμηριώνονται ή όχι με έγγραφα), αρχικής διάρκειας έως και ενός έτους — διαπραγματεύσιμα δάνεια αρχικής διάρκειας έως και ενός έτους, τα οποία έχουν αναδιαρθρωθεί σε μεγάλο αριθμό πανομοιότυπων εγγράφων και αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών σε δευτερογενείς αγορές — χρέος μειωμένης εξασφάλισης με τη μορφή χρεογράφων, αρχικής διάρκειας έως και ενός έτους
3β. Τίτλοι, εκτός από μετοχές, αρχικής διάρκειας άνω του ενός έτους έως και δύο ετών	— Διαπραγματεύσιμα χρεόγραφα (που τεκμηριώνονται ή όχι με έγγραφα), αρχικής διάρκειας άνω του ενός έτους έως και δύο ετών — Διαπραγματεύσιμα δάνεια αρχικής διάρκειας άνω του ενός έτους και έως δύο ετών, τα οποία έχουν αναδιαρθρωθεί σε μεγάλο αριθμό πανομοιότυπων εγγράφων και αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών σε δευτερογενείς αγορές — Χρέος μειωμένης εξασφάλισης με τη μορφή χρεογράφων, αρχικής διάρκειας άνω του ενός έτους έως και δύο ετών
3γ. Τίτλοι, εκτός από μετοχές, αρχικής διάρκειας άνω των δύο ετών	— Διαπραγματεύσιμα χρεόγραφα (που τεκμηριώνονται ή όχι με έγγραφα), αρχικής διάρκειας άνω των δύο ετών — Διαπραγματεύσιμα δάνεια αρχικής διάρκειας άνω των δύο ετών, τα οποία έχουν αναδιαρθρωθεί σε μεγάλο αριθμό πανομοιότυπων εγγράφων και αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών σε δευτερογενείς αγορές — Χρέος μειωμένης εξασφάλισης με τη μορφή χρεογράφων, αρχικής διάρκειας άνω των δύο ετών
4. Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων χρηματαγοράς	Το εν λόγω στοιχείο του ενεργητικού περιλαμβάνει τίτλους μεριδίων που εκδίδονται από ΑΚΧΑ. Τα ΑΚΧΑ αποτελούν οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων, οι τίτλοι μεριδίων των οποίων αποτελούν στενά υποκατάστατα των καταθέσεων από άποψη ρευστότητας, και οι οποίοι κατά βάση επενδύουν σε μέσα χρηματαγοράς ή/και σε τίτλους μεριδίων ΑΚΧΑ ή/και σε λοιπά μεταβιβάσιμα χρεόγραφα με εναπομένουσα διάρκεια έως και ενός έτους ή/και σε τραπεζικές καταθέσεις ή/και οι οποίοι επιδιώκουν αποδόσεις που προσεγγίζουν τα επιτόκια των μέσων χρηματαγοράς (βλέπε επίσης κατηγορίες 5 και 10).
5. Μετοχές και λοιπές συμμετοχές	Τίτλοι που ενσωματώνουν 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 ρευστοποίησης. Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται οι τίτλοι μεριδίων αμοι-

▼**B**

Κατηγορία	Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών
	βαίων κεφαλαίων (εκτός από τους τίτλους μεριδίων ΑΚΧΑ)
6. Πάγια στοιχεία ενεργητικού	Για τους σκοπούς του συστήματος παροχής στοιχείων, η κατηγορία αυτή περιλαμβάνει μη χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, ενσώματα ή άυλα, τα οποία προορίζονται να χρησιμοποιηθούν κατ' επανάληψη για διάστημα μεγαλύτερο του ενός έτους από μονάδες παροχής στοιχείων. Περιλαμβάνουν τα γήπεδα και κτίρια που καταλαμβάνουν τα ΝΧΙ, καθώς και εξοπλισμό, λογισμικό και άλλη υποδομή. Τα πάγια χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού δεν καταγράφονται στην παρούσα κατηγορία αλλά ως «δάνεια»/«τίτλοι εκτός από μετοχές»/«μετοχές και λοιπές συμμετοχές», ανάλογα με τον τύπο του μέσου
7. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	Τα «λοιπά στοιχεία ενεργητικού» αποτελούν το υπολειπόμενο στοιχείο του ενεργητικού σκέλους της λογιστικής κατάστασης, ορίζονται δε ως «στοιχεία ενεργητικού που δεν περιλαμβάνονται σε άλλο σημείο» Το στοιχείο αυτό είναι δυνατό να περιλαμβάνει: — ακαθάριστες θέσεις χρηματοοικονομικών παραγώγων με θετική αγοραία αξία Για στατιστικούς σκοπούς, στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα χρηματοοικονομικά παράγωγα μέσα που καταγράφονται ως στοιχεία του ισολογισμού — ακαθάριστα ποσά εισπρακτέα σε σχέση με εκκρεμή στοιχεία Τα εκκρεμή στοιχεία συνιστούν υπόλοιπα του ενεργητικού, τα οποία καταγράφονται στη λογιστική κατάσταση των ΝΧΙ και τα οποία, αν και δεν εγγράφονται στο όνομα πελατών, σχετίζονται με κεφάλαια αυτών (π.χ. κεφάλαια που δεν έχουν ακόμη επενδυθεί, μεταφερθεί ή διακανονιστεί) — ακαθάριστα ποσά εισπρακτέα σε σχέση με στοιχεία μεταβατικών λογαριασμών Τα στοιχεία μεταβατικών λογαριασμών αντιπροσωπεύουν ανείσπρακτα μεταξύ ΝΧΙ κεφάλαια (που συνήθως ανήκουν σε πελάτες). Τα εν λόγω στοιχεία περιλαμβάνουν επιταγές και άλλες μορφές πληρωμής που έχουν αποσταλεί σε άλλα ΝΧΙ προς είσπραξη ►**M4** — εισπρακτέους δεδουλευμένους τόκους δανείων Σύμφωνα με τη γενική λογιστική αρχή της πραγματοποιήσεως των εσόδων/εξόδων, οι εισπρακτέοι τόκοι δανείων θα πρέπει να καταγράφονται στη λογιστική κατάσταση βάσει του χρόνου στον οποίο καθίστανται δεδουλευμένοι (δηλαδή βάσει της αρχής του δεδουλευμένου) και όχι του χρόνου είσπραξής τους (δηλαδή σε ταμειακή βάση). Οι δεδουλευμένοι τόκοι δανείων ταξινομούνται στην κατηγορία «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού» σε ακαθάριστη βάση. Οι δεδουλευμένοι τόκοι δεν περιλαμβάνονται στο δάνειο το οποίο αφορούν ◄ — εισπρακτέα μερίσματα — εισπρακτέα ποσά που δεν σχετίζονται με την κύρια δραστηριότητα των ΝΧΙ — το αντιστάθμισμα, στο ενεργητικό, των κερμάτων που εκδίδονται από το κράτος (μόνο για τις λογιστικές καταστάσεις των ΕθνΚΤ) — Από το στοιχείο «λοιπά στοιχεία ενεργητικού» είναι δυνατό *να εξαιρούνται* χρηματοδοτικά μέσα τα οποία λαμβάνουν τη μορφή χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού (περιλαμβάνονται στα άλλα στοιχεία

▼B

Κατηγορία	Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών
	της λογιστικής κατάστασης), ορισμένα χρηματοδοτικά μέσα τα οποία δεν λαμβάνουν τη μορφή χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού, όπως εγγυήσεις, υποχρεώσεις, δάνεια υπό διαχείριση τρίτων και δάνεια για λογαριασμό τρίτων (καταγράφονται εκτός ισολογισμού), και μη χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού, όπως γήπεδα και εμπορεύματα (περιλαμβάνονται στα «Πάγια στοιχεία ενεργητικού»)

ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ

Κατηγορία	Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών
8. Νόμισμα σε κυκλοφορία	Η κατηγορία αυτή υποχρεώσεων («νόμισμα σε κυκλοφορία») ορίζεται ως *«τραπεζογραμμάτια και κέρματα που βρίσκονται σε κυκλοφορία και τα οποία χρησιμοποιούνται γενικά για την πραγματοποίηση πληρωμών»*. Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τραπεζογραμμάτια που εκδίδουν η ΕΚΤ και οι ΕθνΚΤ. Τα κέρματα σε κυκλοφορία δεν αποτελούν υποχρέωση των ΝΧΙ στα συμμετέχοντα κράτη μέλη, αλλά υποχρέωση της κεντρικής διοίκησης. Εντούτοις, τα κέρματα αποτελούν μέρος των νομισματικών μεγεθών και, κατά συνθήκη, η εν λόγω υποχρέωση πρέπει να εγγράφεται στην κατηγορία «νόμισμα σε κυκλοφορία». Το αντιστάθμισμα της υποχρέωσης αυτής πρέπει να περιλαμβάνεται στα «λοιπά στοιχεία ενεργητικού»
9. Καταθέσεις	►**M6** Ποσά (μετοχές, καταθέσεις ή άλλα) που οι μονάδες παροχής στοιχείων οφείλουν σε πιστωτές και που συνάδουν με τα χαρακτηριστικά που περιγράφονται στην παράγραφο 5 του τμήματος Ι του πρώτου μέρους, εκτός από εκείνα που προκύπτουν από την έκδοση διαπραγματεύσιμων τίτλων ή μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων χρηματαγοράς. ◄ Οι «καταθέσεις» καλύπτουν επίσης τα «δάνεια» ως υποχρεώσεις των ΝΧΙ. Από εννοιολογική άποψη τα δάνεια αντιπροσωπεύουν ποσά τα οποία λαμβάνουν τα ΝΧΙ και τα οποία δεν είναι διαρθρωμένα με τη μορφή καταθέσεων. Το ΕΣΛ 95 διακρίνει μεταξύ δανείων και καταθέσεων, βάσει του συμβαλλόμενου που λαμβάνει την πρωτοβουλία (εάν αυτός είναι ο δανειολήπτης, πρόκειται για δάνειο, εάν όμως είναι ο δανειοδότης, πρόκειται για κατάθεση), παρόλο που στην πράξη η σημασία της διάκρισης αυτής ποικίλλει ανάλογα με την εθνική χρηματοπιστωτική διάρθρωση. Στα πλαίσια του συστήματος παροχής στοιχείων, τα δάνεια δεν λογίζονται ως χωριστή κατηγορία του παθητικού σκέλους της λογιστικής κατάστασης. Αντιθέτως, τα υπόλοιπα που λογίζονται ως δάνεια πρέπει να ταξινομούνται αδιακρίτως στο στοιχείο «υποχρεώσεις από καταθέσεις», εκτός εάν αντιπροσωπεύονται από διαπραγματεύσιμα μέσα — η ρύθμιση αυτή ευθυγραμμίζεται προς τον παραπάνω ορισμό των «Υποχρεώσεων από καταθέσεις». Τα δάνεια προς ΝΧΙ που ταξινομούνται ως «υποχρεώσεις από καταθέσεις» πρέπει να αναλύονται με βάση τις απαιτήσεις του συστήματος παροχής στοιχείων (δηλαδή, κατά τομέα, μέσο, νόμισμα και διάρκεια) Τα μη διαπραγματεύσιμα χρεόγραφα που εκδίδονται από μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει, γενικά, να ταξινομούνται ως «υποχρεώσεις από καταθέσεις». Τα μέσα ενδέχεται να αναφέρονται ως «μη διαπραγματεύσιμα», με την έννοια ότι υφίστανται περιορισμοί ως προς τη μεταβίβαση της κατά νόμο κυριότητάς τους· αυτό σημαίνει ότι δεν είναι εμπορεύσιμα ή ότι, αν και διαπραγματεύσιμα, είναι αδύνατο να αποτελέσουν αντικείμενο συναλλαγών εκτός οργανωμένων αγορών. Μη διαπραγματεύσιμα μέσα, τα οποία εκδίδονται από μονάδες παροχής στοιχείων και εν συνεχεία καθίστανται διαπραγματεύσιμα και μπορούν να αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών στις δευτερογενείς

▼B

Κατηγορία	Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών
	αγορές, θα πρέπει να επανακατηγοριοποιούνται ως «χρεόγραφα» Τα περιθώρια που κατατίθενται στο πλαίσιο συμβάσεων παραγώγων θα πρέπει να ταξινομούνται ως «Υποχρεώσεις από καταθέσεις», όταν συνίστανται σε μετρητά που έχουν κατατεθεί ως ασφάλεια σε ΝΧΙ, καθώς και όταν παραμένουν στην κυριότητα του καταθέτη και επιστρέφονται σε αυτόν με το «κλείσιμο» (λήξη) της σύμβασης Με βάση την τρέχουσα πρακτική της αγοράς προτείνεται ακόμη η ταξινόμηση των περιθωρίων, τα οποία λαμβάνουν οι μονάδες παροχής στοιχείων, υπό τις «Υποχρεώσεις από καταθέσεις», στην έκταση που τα ΝΧΙ λαμβάνουν κεφάλαια που μπορούν να διαθέσουν ελεύθερα για περαιτέρω δανειοδότηση. Όταν μέρος των περιθωρίων που λαμβάνει ένα ΝΧΙ πρέπει να μεταβιβαστεί σε κάποιον άλλο συμμετέχοντα στην αγορά παραγώγων (π.χ. σε ένα γραφείο συμψηφισμού), μόνο το μέρος το οποίο παραμένει στη διάθεση του ΝΧΙ θα πρέπει, κατ' αρχήν, να ταξινομείται ως «Υποχρεώσεις από καταθέσεις» Ενδέχεται, λόγω της περιπλοκότητας των τρεχουσών πρακτικών της αγοράς, να δυσχεραίνεται ο προσδιορισμός των περιθωρίων που πρέπει πραγματικά να αποπληρωθούν — δεδομένου ότι στον ίδιο λογαριασμό καταχωρούνται διάφοροι τύποι περιθωρίων αδιακρίτως — καθώς και των περιθωρίων εκείνων, τα οποία εξασφαλίζουν στα ΝΧΙ πόρους για περαιτέρω δανειοδοτικές πράξεις. Στις περιπτώσεις αυτές είναι αποδεκτή η ταξινόμηση των εν λόγω περιθωρίων υπό τις «λοιπές υποχρεώσεις» ή τις «υποχρεώσεις από καταθέσεις», σύμφωνα με την εθνική πρακτική «Δεσμευμένα υπόλοιπα λογαριασμών που συνδέονται, π.χ., με συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης» ταξινομούνται ως υποχρεώσεις από καταθέσεις υπό τα στοιχεία «καταθέσεις προθεσμίας» ή «καταθέσεις υπό προειδοποίηση», ανάλογα με τη διάρκεια/τους όρους της υποκείμενης σύμβασηςΤα κεφάλαια (καταθέσεις) που λαμβάνονται για λογαριασμό τρίτων δεν καταγράφονται στη στατιστική λογιστική κατάσταση των ΝΧΙ (βλέπε κατηγορία 2, ►**C1** υπό «δάνεια για λογαριασμό τρίτων» ◄) ►**M6** Μετοχές που εκδίδουν ΝΧΙ δεν ταξινομούνται ως κεφάλαιο και αποθεματικά, αλλά ως καταθέσεις, εάν: α) μεταξύ του ΝΧΙ έκδοσης και του κομιστή υφίσταται οικονομική σχέση οφειλέτη-δανειστή (ανεξαρτήτως της ύπαρξης τυχόν εμπράγματων δικαιωμάτων επί των εν λόγω μετοχών) και β) οι μετοχές είναι μετατρέψιμες σε μετρητά ή εξαγοράσιμες χωρίς σημαντικούς περιορισμούς ή ποινές. Η ύπαρξη περιόδου προειδοποίησης δεν θεωρείται σημαντικός περιορισμός. Εξάλλου, οι μετοχές αυτές πρέπει να συνάδουν με τους ακόλουθους όρους: — οι οικείες εθνικές κανονιστικές διατάξεις δεν παρέχουν στο ΝΧΙ έκδοσης άνευ όρων δικαίωμα άρνησης εξόφλησης των μετοχών του, — οι μετοχές είναι «βεβαίας αξίας», δηλαδή υπό κανονικές συνθήκες θα εξοφλούνται στην ονομαστική τους αξία σε περίπτωση εξαγοράς, και — σε περίπτωση αφερεγγυότητας του ΝΧΙ, οι κομιστές των μετοχών του δεν υπόκεινται από νομική άποψη ούτε σε υποχρέωση κάλυψης ανεξόφλητων υποχρεώσεων πέραν της ονομαστικής αξίας των μετοχών (δηλαδή της συμμετοχής των μετόχων στο εγγεγραμμένο κεφάλαιο) ούτε σε οποιεσδήποτε άλλες επαχθείς πρόσθετες υποχρεώσεις. Δεν συνιστά επαχθή πρόσθετη υποχρέωση η εξάρτηση μετοχών από οποιοδήποτε άλλο μέσο έχει εκδώσει το ΝΧΙ. Οι περίοδοι προειδοποίησης για τη μετατροπή των εν

▼B

Κατηγορία	Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών
	λόγω μετοχών σε μετρητά χρησιμοποιούνται για την κατάταξη των μετοχών αυτών με βάση την ανάλυση κατά περίοδο προειδοποίησης εντός της κατηγορίας «καταθέσεις». Οι εν λόγω περίοδοι προειδοποίησης εφαρμόζονται επίσης κατά τον καθορισμό του συντελεστή των αποθεματικών, σύμφωνα με το άρθρο 4 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1745/2003 (ΕΚΤ/2003/9). Τυχόν δεσμευμένες μετοχές που συνδέονται με δάνεια που συνάπτει το ΝΧΙ θα πρέπει να ταξινομούνται ως υποχρεώσεις από καταθέσεις, με την ίδια ανάλυση κατά αρχική διάρκεια με εκείνη του υποκείμενου δανείου, δηλαδή ως «καταθέσεις προθεσμίας» ή «καταθέσεις υπό προειδοποίηση», ανάλογα με τους όρους που προβλέπονται στην υποκείμενη δανειακή σύμβαση όσον αφορά τη διάρκεια. Όταν τέτοιες μετοχές, οι οποίες έχουν εκδοθεί από ΝΧΙ και ταξινομούνται όχι ως κεφάλαιο και αποθεματικά, αλλά ως καταθέσεις, διακρατούνται από ορισμένο ΝΧΙ, αυτό θα πρέπει να τις ταξινομεί ως δάνεια στο ενεργητικό της λογιστικής του κατάστασης. ◄
9.1. Καταθέσεις μίας ημέρας	Καταθέσεις μετατρέψιμες σε μετρητά ή/και μεταβιβάσιμες σε οποιαδήποτε στιγμή, κατ' αίτηση του δικαιούχου, με επιταγή, τραπεζική εντολή, εγγραφή χρέωσης ή παρόμοια μέσα, χωρίς ιδιαίτερη καθυστέρηση, περιορισμούς ή κυρώσεις. Σε αυτό το στοιχείο περιλαμβάνονται τα υπόλοιπα λογαριασμών που αντιπροσωπεύουν προπληρωμένα ποσά στο πλαίσιο του ηλεκτρονικού χρήματος, είτε με τη μορφή ηλεκτρονικού χρήματος «υλικής βάσης» (π.χ. προπληρωμένες κάρτες) είτε με τη μορφή ηλεκτρονικού χρήματος «λογισμικής βάσης», το οποίο εκδίδεται από ΝΧΙ. Σε αυτό το στοιχείο δεν περιλαμβάνονται μη μεταβιβάσιμες καταθέσεις, η ανάληψη των οποίων είναι τεχνικά δυνατή καταίτηση του δικαιούχου, αλλά υπόκειται σε ιδιαίτερες κυρώσεις — υπόλοιπα λογαριασμών (τοκοφόρα ή μη) που είναι μεταβιβάσιμα με επιταγή, τραπεζική εντολή, εγγραφή χρέωσης ή παρόμοια μέσα, χωρίς ιδιαίτερες κυρώσεις ή περιορισμούς — υπόλοιπα λογαριασμών (τοκοφόρα ή μη) που είναι άμεσα μετατρέψιμα σε μετρητά κατ' αίτηση του δικαιούχου ή έως το πέρας των εργασιών της ημέρας που έπεται της κατάθεσης, χωρίς ιδιαίτερες κυρώσεις ή περιορισμούς — υπόλοιπα λογαριασμών (τοκοφόρα ή μη) που αντιπροσωπεύουν προπληρωμένα ποσά στο πλαίσιο του ηλεκτρονικού χρήματος «υλικής βάσης» ή «λογισμικής βάσης» (π.χ. προπληρωμένες κάρτες) — δάνεια που πρέπει να αποπληρωθούν έως το πέρας των εργασιών της ημέρας που έπεται της χορήγησής τους
9.2. Καταθέσεις προθεσμίας	Μη μεταβιβάσιμες καταθέσεις, οι οποίες δεν είναι δυνατό να μετατραπούν σε μετρητά πριν από τη λήξη συμφωνημένης προθεσμίας ή οι οποίες είναι δυνατό να μετατραπούν σε μετρητά πριν από τη λήξη της εν λόγω προθεσμίας, μόνον εφόσον επιβληθεί στον καταθέτη κάποιο είδος κύρωσης. Στο στοιχείο αυτό περιλαμβάνονται επίσης οι διοικητικά ρυθμιζόμενες καταθέσεις ταμιευτηρίου, επί των οποίων δεν τυγχάνει εφαρμογής το κριτήριο της διάρκειας (από άποψη προθεσμίας, ταξινομούνται στην κατηγορία «άνω των δύο ετών»). Τα χρηματοοικονομικά προϊόντα που περιέχουν ρήτρες «roll-over» πρέπει να ταξινομούνται με βάση τη συντομότερη προθεσμία λήξης. Παρόλο που οι καταθέσεις προθεσμίας ενδέχεται να χαρακτηρίζονται από τη δυνατότητα πρόωρης ανάληψης κατόπιν προηγούμενης ειδοποίησης ή πρόωρης ανάληψης σε οποιαδήποτε στιγμή κατ' αίτηση του δικαιούχου και με εφαρμογή ορισμένων κυρώσεων, τα χαρακτηρι-

▼B

Κατηγορία	Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών
	στικά αυτά δεν λογίζονται κρίσιμα για τους σκοπούς της ταξινόμησης
9.2α. Καταθέσεις προθεσμίας έως και ενός έτους	— Υπόλοιπα λογαριασμών που τοποθετούνται με καθορισμένη προθεσμία μικρότερη ή ίση του ενός έτους (με εξαίρεση τις καταθέσεις αρχικής διάρκειας μίας ημέρας), μη μεταβιβάσιμα και μη μετατρέψιμα σε μετρητά πριν από τη λήξη της εν λόγω προθεσμίας — Υπόλοιπα λογαριασμών που τοποθετούνται με καθορισμένη προθεσμία μικρότερη ή ίση του ενός έτους, τα οποία δεν είναι μεταβιβάσιμα, είναι όμως δυνατή η πρόωρη απόδοσή τους κατόπιν προηγούμενης ειδοποίησης· όταν έχει προηγηθεί ειδοποίηση, τα εν λόγω υπόλοιπα θα πρέπει να καταχωρούνται στα σημεία 9.3α ή 9.3β, κατά περίπτωση — Υπόλοιπα λογαριασμών που τοποθετούνται με καθορισμένη προθεσμία μικρότερη ή ίση του ενός έτους, τα οποία δεν είναι μεταβιβάσιμα, είναι όμως δυνατή η σε οποιαδήποτε χρονική στιγμή απόδοσή τους κατ' αίτηση του δικαιούχου, με εφαρμογή ορισμένων κυρώσεων — Περιθώρια, τα οποία καταβάλλονται στο πλαίσιο συμβάσεων παραγώγων που πρόκειται να λήξουν εντός ενός έτους και τα οποία αντιπροσωπεύουν μετρητά που έχουν κατατεθεί ως ασφάλεια για προστασία από πιστωτικούς κινδύνους, παραμένουν ωστόσο στην κυριότητα του καταθέτη και είναι επιστρεπτέα σε αυτόν με τη λήξη της σύμβασης — Δάνεια που τεκμηριώνονται με ενιαίο έγγραφο, αρχικής διάρκειας έως και ενός έτους — Μη διαπραγματεύσιμα χρεόγραφα που εκδίδονται από ΝΧΙ (τα οποία τεκμηριώνονται ή όχι με έγγραφα), αρχικής διάρκειας έως και ενός έτους — Χρέος μειωμένης εξασφάλισης των ΝΧΤ με τη μορφή καταθέσεων ή δανείων, αρχικής διάρκειας έως και ενός έτους
9.2β. Καταθέσεις προθεσμίας άνω του ενός έτους και έως δύο ετών	— Υπόλοιπα λογαριασμών που τοποθετούνται με καθορισμένη προθεσμία μεταξύ ενός έτους και δύο ετών, μη μεταβιβάσιμα και μη μετατρέψιμα σε μετρητά πριν από τη λήξη της εν λόγω προθεσμίας — Υπόλοιπα λογαριασμών που τοποθετούνται με καθορισμένη προθεσμία μεταξύ ενός έτους και δύο ετών, τα οποία δεν είναι μεταβιβάσιμα, είναι όμως δυνατή η πρόωρη απόδοσή τους κατόπιν προηγούμενης ειδοποίησης· όταν έχει προηγηθεί ειδοποίηση, τα εν λόγω υπόλοιπα θα πρέπει να καταχωρούνται στα σημεία 9.3α ή 9.3β, κατά περίπτωση. — Υπόλοιπα λογαριασμών που τοποθετούνται με καθορισμένη προθεσμία μεταξύ ενός έτους και δύο ετών, τα οποία δεν είναι μεταβιβάσιμα, είναι όμως δυνατή η σε οποιαδήποτε στιγμή απόδοσή τους κατ' αίτηση του δικαιούχου, με εφαρμογή ορισμένων κυρώσεων — Περιθώρια τα οποία καταβάλλονται στο πλαίσιο συμβάσεων παραγώγων που πρόκειται να λήξουν σε διάστημα ενός έως δύο ετών και τα οποία αντιπροσωπεύουν μετρητά που έχουν κατατεθεί ως ασφάλεια για προστασία από πιστωτικούς κινδύνους, παραμένουν ωστόσο στην κυριότητα του καταθέτη και είναι επιστρεπτέα σε αυτόν με τη λήξη της σύμβασης — Δάνεια που τεκμηριώνονται με ενιαίο έγγραφο, αρχικής διάρκειας μεταξύ ενός έτους και δύο ετών — Μη διαπραγματεύσιμα χρεόγραφα που εκδίδονται από ΝΧΙ (τα οποία τεκμηριώνονται ή όχι με έγγραφα), αρχικής διάρκειας άνω του ενός έτους έως και δύο ετών

▼B

Κατηγορία	Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών
	— Χρέος μειωμένης εξασφάλισης που εκδίδεται από ΝΧΙ με τη μορφή καταθέσεων ή δανείων, αρχικής διάρκειας άνω του ενός έτους έως και δύο ετών
9.2γ. Καταθέσεις προθεσμίας άνω των δύο ετών	— Υπόλοιπα λογαριασμών που τοποθετούνται με καθορισμένη προθεσμία άνω των δύο ετών, μη μεταβιβάσιμα και μη μετατρέψιμα σε μετρητά πριν από τη λήξη της εν λόγω προθεσμίας — Υπόλοιπα λογαριασμών που τοποθετούνται με καθορισμένη προθεσμία άνω των δύο ετών, τα οποία δεν είναι μεταβιβάσιμα, είναι όμως δυνατή η πρόωρη απόδοσή τους κατόπιν προηγούμενης ειδοποίησης· όταν έχει προηγηθεί ειδοποίηση, τα εν λόγω υπόλοιπα θα πρέπει να καταχωρούνται στα σημεία 9.3α ή 9.3β, κατά περίπτωση — Υπόλοιπα λογαριασμών που τοποθετούνται με καθορισμένη προθεσμία άνω των δύο ετών, τα οποία δεν είναι μεταβιβάσιμα, είναι όμως δυνατή η σε οποιαδήποτε στιγμή απόδοσή τους κατ' αίτηση του δικαιούχου, με εφαρμογή ορισμένων κυρώσεων — Υπόλοιπα λογαριασμών (ανεξαρτήτως προθεσμίας), τα επιτόκια ή/και οι όροι των οποίων καθορίζονται στην εθνική νομοθεσία και τα οποία προορίζονται για την εξυπηρέτηση συγκεκριμένων σκοπών (π.χ. στεγαστικών) μετά την πάροδο δύο ετών (ακόμη και αν είναι τεχνικά δυνατή η σε οποιαδήποτε στιγμή απόδοσή τους κατ' αίτηση του δικαιούχου) — Περιθώρια τα οποία καταβάλλονται στο πλαίσιο συμβάσεων παραγώγων που πρόκειται να λήξουν σε διάστημα μεγαλύτερο των δύο ετών και τα οποία αντιπροσωπεύουν μετρητά που έχουν κατατεθεί ως ασφάλεια για προστασία από πιστωτικούς κινδύνους, παραμένουν ωστόσο στην κυριότητα του καταθέτη και είναι επιστρεπτέα σε αυτόν με τη λήξη της σύμβασης — Δάνεια που τεκμηριώνονται με ενιαίο έγγραφο, αρχικής διάρκειας άνω των δύο ετών — Μη διαπραγματεύσιμα χρεόγραφα που εκδίδονται από ΝΧΙ (τα οποία τεκμηριώνονται ή όχι με έγγραφα), αρχικής διάρκειας άνω των δύο ετών — Χρέος μειωμένης εξασφάλισης που εκδίδεται από ΝΧΙ με τη μορφή καταθέσεων ή δανείων, αρχικής διάρκειας άνω των δύο ετών
9.3. Καταθέσεις υπό προειδοποίηση	Μη μεταβιβάσιμες καταθέσεις χωρίς προθεσμία, οι οποίες δεν είναι μετατρέψιμες σε μετρητά χωρίς να έχει οριστεί περίοδος προειδοποίησης, πριν από τη λήξη της οποίας η μετατροπή σε μετρητά δεν είναι δυνατή ή είναι δυνατή με επιβολή κύρωσης. Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται καταθέσεις, η ανάληψη των οποίων ίσως είναι από νομική άποψη δυνατή σε οποιαδήποτε στιγμή κατ' αίτηση του δικαιούχου, υπόκειται όμως σε κυρώσεις και περιορισμούς σύμφωνα με τις εθνικές πρακτικές (από άποψη προθεσμίας, καταχωρούνται στην κατηγορία «έως και τριών μηνών»), καθώς και λογαριασμοί επενδύσεων χωρίς περίοδο προειδοποίησης ή προθεσμία, για τους οποίους όμως προβλέπονται περιοριστικοί όροι ανάληψης (από άποψη προθεσμίας, καταχωρούνται στην κατηγορία «άνω των τριών μηνών»).
9.3α Καταθέσεις υπό προειδοποίηση έως και τριών μηνών	— Υπόλοιπα λογαριασμών που τοποθετούνται χωρίς καθορισμένη προθεσμία, με δυνατότητα ανάληψης μόνο κατόπιν προειδοποίησης διάρκειας έως και τριών μηνών. Η δυνατότητα πρόωρης απόδοσής τους (ή ακόμη και σε οποιαδήποτε στιγμή, κατ' αίτηση του δικαιούχου) συνεπάγεται την καταβολή ποσού κύρωσης — Μη μεταβιβάσιμες αποταμιευτικές καταθέσεις όψεως

▼B

Κατηγορία	Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών
	και άλλα είδη καταθέσεων του κοινού, η ανάληψη των οποίων, αν και είναι από νομική άποψη δυνατή σε οποιαδήποτε στιγμή, κατ' αίτηση του δικαιούχου, υπόκειται σε ιδιαίτερες κυρώσεις — Υπόλοιπα λογαριασμών που τοποθετούνται με καθορισμένη προθεσμία και δεν είναι μεταβιβάσιμα, η δε πρόωρη ανάληψή τους υπόκειται σε προειδοποίηση διάρκειας μικρότερης των τριών μηνών
9.3.β Καταθέσεις υπό προειδοποίηση άνω των τριών μηνών, εκ των οποίων υπό προειδοποίηση άνω των δύο ετών (κατά περίπτωση)	— Υπόλοιπα λογαριασμών που τοποθετούνται χωρίς καθορισμένη προθεσμία, με δυνατότητα ανάληψης μόνο κατόπιν προειδοποίησης διάρκειας μεγαλύτερης των τριών μηνών. Η δυνατότητα πρόωρης απόδοσής τους (ή ακόμη και σε οποιαδήποτε στιγμή, κατ' αίτηση του δικαιούχου) συνεπάγεται την καταβολή ποσού κύρωσης — Λογαριασμοί επενδύσεων χωρίς περίοδο προειδοποίησης ή προθεσμία, για τους οποίους όμως προβλέπονται περιοριστικοί όροι ανάληψης — Υπόλοιπα λογαριασμών που τοποθετούνται με καθορισμένη προθεσμία και δεν είναι μεταβιβάσιμα, η δε πρόωρη ανάληψή τους υπόκειται σε προειδοποίηση διάρκειας μεγαλύτερης των τριών μηνών
9.4. Συμφωνίες επαναγοράς	Μετρητά τα οποία λαμβάνονται έναντι τίτλων/χρυσού που πωλούνται από μονάδες παροχής στοιχείων σε ορισμένη τιμή, με ρητή δέσμευση επαναγοράς των ιδίων (ή παρόμοιων) τίτλων/χρυσού σε καθορισμένη τιμή και σε συγκεκριμένη μελλοντική ημερομηνία. Τα ποσά, τα οποία λαμβάνονται από μονάδες παροχής στοιχείων έναντι τίτλων/χρυσού που μεταβιβάζονται σε τρίτους («προσωρινοί κάτοχοι»), πρέπει να καταχωρούνται στις «συμφωνίες επαναγοράς» όταν υπάρχει ρητή δέσμευση για αντιστροφή της πράξης και όχι απλά σχετικό δικαίωμα προαίρεσης. Το γεγονός αυτό υποδηλώνει ότι οι μονάδες παροχής στοιχείων διατηρούν ουσιαστικά (από οικονομική άποψη) την κυριότητα των τίτλων/χρυσού στη διάρκεια της πράξης. Κατ' αυτή την έννοια, η μεταβίβαση της κατά νόμο κυριότητας δεν αποτελεί κρίσιμο χαρακτηριστικό για τον προσδιορισμό του τρόπου αντιμετώπισης των πράξεων τύπου «συμφωνιών επαναγοράς». Στην περίπτωση που ο προσωρινός κάτοχος πωλήσει τους τίτλους που απέκτησε μέσω πράξης με συμφωνία επαναγοράς, η εν λόγω πώληση πρέπει να καταγράφεται ως οριστική ►C1 (outright)συναλλαγή ◄ επί τίτλων/χρυσού και να εγγράφεται στη λογιστική κατάσταση του προσωρινού κατόχου ως αρνητική θέση στο χαρτοφυλάκιο τίτλων/χρυσού Οι ακόλουθες τρεις παραλλαγές των πράξεων τύπου «συμφωνιών επαναγοράς» είναι όλες διαρθρωμένες κατά τρόπο ώστε να ανταποκρίνονται στους αναγκαίους όρους για την αντιμετώπισή τους ως δανείων που καλύπτονται με ασφάλεια. Επομένως, τα ποσά που λαμβάνονται από τις μονάδες παροχής στοιχείων (έναντι τίτλων/χρυσού που μεταβιβάζονται προσωρινά σε τρίτους) καταχωρούνται στις «συμφωνίες επαναγοράς»: — ποσά που λαμβάνονται έναντι τίτλων/χρυσού που μεταβιβάζονται προσωρινά σε τρίτους με τη μορφή συμφωνίας επαναγοράς — ποσά που λαμβάνονται έναντι τίτλων/χρυσού που μεταβιβάζονται προσωρινά σε τρίτους με τη μορφή ομολογιακών δανείων (έναντι κατάθεσης μετρητών ως ασφάλειας) — ποσά που λαμβάνονται έναντι τίτλων/χρυσού που μεταβιβάζονται προσωρινά σε τρίτους με τη μορφή συμφωνίας πώλησης/επαναγοράς

▼B

Κατηγορία	Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών
10. Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων χρηματαγοράς	Τίτλοι μεριδίων που εκδίδονται από ΑΚΧΑ. Τα ΑΚΧΑ αποτελούν οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων, οι τίτλοι μεριδίων των οποίων αποτελούν στενά υποκατάστατα των καταθέσεων από άποψη ρευστότητας, και οι οποίοι κατά βάση επενδύουν σε μέσα χρηματαγοράς ή/και σε τίτλους μεριδίων ΑΚΧΑ ή/και σε λοιπά μεταβιβάσιμα χρεόγραφα με εναπομένουσα διάρκεια έως και ενός έτους ή/και σε τραπεζικές καταθέσεις ή/και οι οποίοι επιδιώκουν αποδόσεις που προσεγγίζουν τα επιτόκια των μέσων χρηματαγοράς
11. Εκδοθέντα χρεόγραφα	Τίτλοι, εκτός από συμμετοχές, που εκδίδονται από μονάδες παροχής στοιχείων, οι οποίοι είναι συνήθως 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 τίτλους που παρέχουν στον κομιστή το απεριόριστο δικαίωμα επί σταθερού ή συμβατικά καθοριζόμενου εισοδήματος με τη μορφή τοκομεριδίων ή/και επί ρητώς αναφερόμενου, σταθερού ποσού σε μία συγκεκριμένη ημερομηνία (ή ημερομηνίες) ή με έναρξη σε ημερομηνία καθοριζόμενη κατά το χρόνο έκδοσης. Μη διαπραγματεύσιμα μέσα, τα οποία εκδίδονται από μονάδες παροχής στοιχείων και εν συνεχεία καθίστανται διαπραγματεύσιμα, θα πρέπει να επανακατηγοριοποιούνται ως «χρεόγραφα» (βλέπε επίσης κατηγορία 9) Για τους σκοπούς της νομισματικής και τραπεζικής στατιστικής, το χρέος μειωμένης εξασφάλισης που εκδίδεται από ΝΧΙ πρέπει να αντιμετωπίζεται όπως ακριβώς τα λοιπά χρέη που συνάπτουν τα ΝΧΙ. Επομένως, το χρέος μειωμένης εξασφάλισης που εκδίδεται με τη μορφή τίτλων πρέπει να καταχωρείται στα «εκδοθέντα χρεόγραφα», ενώ το χρέος μειωμένης εξασφάλισης που εκδίδεται από ΝΧΙ με τη μορφή καταθέσεων ή δανείων πρέπει να καταχωρείται στις «υποχρεώσεις από καταθέσεις». Σε κάθε περίπτωση χρέους μειωμένης εξασφάλισης που εκδίδεται από ΝΧΙ και λογίζεται ως ενιαίο ποσό για στατιστικούς σκοπούς, το σχετικό αριθμητικό δεδομένο πρέπει να καταχωρείται στο στοιχείο «εκδοθέντα χρεόγραφα», λόγω του ότι το χρέος μειωμένης εξασφάλισης συνάπτεται κυρίως με τη μορφή τίτλων και όχι δανείων. Το χρέος μειωμένης εξασφάλισης δεν θα πρέπει να καταχωρείται στο στοιχείο του παθητικού «κεφάλαιο και αποθεματικά»
11α. Χρεόγραφα αρχικής διάρκειας έως και ενός έτους	— Διαπραγματεύσιμα χρεόγραφα που εκδίδονται από ΝΧΙ (τα οποία τεκμηριώνονται ή όχι με έγγραφα), αρχικής διάρκειας έως και ενός έτους — Χρέος μειωμένης εξασφάλισης που εκδίδεται από ΝΧΙ με τη μορφή χρεογράφων, αρχικής διάρκειας έως και ενός έτους
11β. Χρεόγραφα αρχικής διάρκειας άνω του ενός έτους και έως δύο ετών	— Διαπραγματεύσιμα χρεόγραφα που εκδίδονται από ΝΧΙ (τα οποία τεκμηριώνονται ή όχι με έγγραφα), αρχικής διάρκειας άνω του ενός έτους έως και δύο ετών — Χρέος μειωμένης εξασφάλισης που εκδίδονται από ΝΧΙ με τη μορφή χρεογράφων, αρχικής διάρκειας άνω του ενός έτους έως και δύο ετών
11γ. Χρεόγραφα αρχικής διάρκειας άνω των δύο ετών	— Διαπραγματεύσιμα χρεόγραφα που εκδίδονται από ΝΧΙ (τα οποία τεκμηριώνονται ή δεν τεκμηριώνονται με έγγραφα), αρχικής διάρκειας άνω των δύο ετών — Χρέος μειωμένης εξασφάλισης που εκδίδεται από ΝΧΙ με τη μορφή χρεογράφων, αρχικής διάρκειας άνω των δύο ετών
12. 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

▼B

Κατηγορία	Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών
	παροχής στοιχείων υπέρ των μετόχων ή άλλων δικαιούχων και αντιπροσωπεύουν για αυτούς δικαιώματα ιδιοκτησίας επί του ΝΧΙ και, γενικώς, δικαίωμα απόληψης μεριδίου από τα κέρδη του και από τα ίδια κεφάλαιά του σε περίπτωση ρευστοποίησης. 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. Στην παρούσα κατηγορία περιλαμβάνονται: — μετοχικό κεφάλαιο — μη διανεμηθέντα κέρδη ή κεφάλαια — ειδικές και γενικές προβλέψεις έναντι δανείων, τίτλων και άλλων περιουσιακών στοιχείων (είναι δυνατό να καταγράφονται σύμφωνα με τους λογιστικούς κανόνες)
13. Λοιπές υποχρεώσεις	Οι «λοιπές υποχρεώσεις» αποτελούν το υπολειπόμενο στοιχείο του παθητικού σκέλους της λογιστικής κατάστασης, ορίζονται δε ως «υποχρεώσεις που δεν περιλαμβάνονται σε άλλο σημείο» Το στοιχείο αυτό είναι δυνατό να περιλαμβάνει: — ακαθάριστες θέσεις χρηματοοικονομικών παραγώγων με αρνητική αγοραία αξία Για στατιστικούς σκοπούς, στην κατηγορία αυτή πρέπει να περιλαμβάνονται τα χρηματοοικονομικά παράγωγα μέσα που καταγράφονται ως στοιχεία του ισολογισμού — ακαθάριστα ποσά πληρωτέα σε σχέση με εκκρεμή στοιχεία Τα εκκρεμή στοιχεία συνιστούν υπόλοιπα λογαριασμών, τα οποία καταγράφονται στη λογιστική κατάσταση των ΝΧΙ και τα οποία, αν και δεν εγγράφονται στο όνομα των πελατών, σχετίζονται με κεφάλαια αυτών (π.χ. κεφάλαια που δεν έχουν ακόμη επενδυθεί, μεταφερθεί ή διακανονιστεί). — ακαθάριστα ποσά πληρωτέα σε σχέση με στοιχεία μεταβατικών λογαριασμών Τα στοιχεία μεταβατικών λογαριασμών αντιπροσωπεύουν ανείσπρακτα μεταξύ ΝΧΙ κεφάλαια (που ανήκουν συνήθως σε πελάτες). Τα εν λόγω στοιχεία περιλαμβάνουν μεταφορές πιστώσεων που έχουν χρεωθεί στους λογαριασμούς πελατών και άλλα στοιχεία για τα οποία η αντίστοιχη πληρωμή δεν έχει ακόμη πραγματοποιηθεί από τη μονάδα παροχής στοιχείων ►**M4** — πληρωτέους δεδουλευμένους τόκους καταθέσεων Σύμφωνα με τη γενική λογιστική αρχή της πραγματοποιήσεως των εσόδων/εξόδων, οι πληρωτέοι τόκοι καταθέσεων θα πρέπει να καταγράφονται στη λογιστική κατάσταση βάσει του χρόνου στον οποίο καθίστανται δεδουλευμένοι (δηλαδή βάσει της αρχής του δεδουλευμένου) και όχι του χρόνου πληρωμής τους (δηλαδή σε ταμειακή βάση). Οι δεδουλευμένοι τόκοι καταθέσεων ταξινομούνται στην κατηγορία «Λοιπές υποχρεώσεις» σε ακαθάριστη βάση. Οι δεδουλευμένοι τόκοι δεν περιλαμβάνονται στην κατάθεση την οποία αφορούν ◄ — πληρωτέα μερίσματα — πληρωτέα ποσά που δεν σχετίζονται με την κύρια δραστηριότητα των ΝΧΙ (ποσά οφειλόμενα σε προμηθευτές, φόροι, μισθοί, κοινωνικές εισφορές, κ.λπ.) — προβλέψεις που αντιπροσωπεύουν υποχρεώσεις έναντι τρίτων (συντάξεις, μερίσματα, κ.λπ.)

▼B

Κατηγορία	Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών
	— περιθώρια τα οποία καταβάλλονται στο πλαίσιο συμβάσεων παραγώγων Τα περιθώρια τα οποία καταβάλλονται στο πλαίσιο συμβάσεων παραγώγων θα πρέπει κατ' αρχήν να ταξινομούνται ως «υποχρεώσεις από καταθέσεις» (βλέπε κατηγορία 9) Ενδέχεται, λόγω της περιπλοκότητας των τρεχουσών πρακτικών της αγοράς, να δυσχεραίνεται ο προσδιορισμός των περιθωρίων που πρέπει πραγματικά να αποπληρωθούν — δεδομένου ότι στον ίδιο λογαριασμό καταχωρούνται διάφοροι τύποι περιθωρίων αδιακρίτως —, καθώς και των περιθωρίων εκείνων, τα οποία εξασφαλίζουν στα ΝΧΙ πόρους για περαιτέρω δανειοδοτικές πράξεις. Στις περιπτώσεις αυτές είναι αποδεκτή η ταξινόμηση των εν λόγω περιθωρίων στις «λοιπές υποχρεώσεις» ή στις «υποχρεώσεις από καταθέσεις», σύμφωνα με την εθνική πρακτική — καθαρές θέσεις που προκύπτουν από το δανεισμό χρεογράφων χωρίς κατάθεση μετρητών ως ασφάλειας — καθαρά ποσά πληρωτέα σε σχέση με μελλοντικούς διακανονισμούς συναλλαγών επί τίτλων ή πράξεων συναλλάγματος Από τις «λοιπές υποχρεώσεις» είναι δυνατό να *εξαιρούνται*όλα σχεδόν τα χρηματοδοτικά μέσα, τα οποία λαμβάνουν τη μορφή χρηματοοικονομικών στοιχείων του παθητικού ►C1 (◄περιλαμβάνονται σε άλλα στοιχεία της λογιστικής κατάστασης), χρηματοδοτικά μέσα τα οποία δεν λαμβάνουν τη μορφή χρηματοοικονομικών στοιχείων του παθητικού, όπως εγγυήσεις, υποχρεώσεις, δάνεια υπό διαχείριση τρίτων και δάνεια για λογαριασμό τρίτων (καταγράφονται εκτός ισολογισμού), και μη χρηματοοικονομικά στοιχεία του παθητικού, όπως κεφαλαιουχικά στοιχεία του παθητικού σκέλος (περιλαμβάνονται στην κατηγορία «κεφάλαιο και αποθεματικά»)

▼B

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ

ΕΙΔΙΚΕΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΚΑΙ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΠΕΡΙ ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΕΩΝ ΠΡΑΓΜΑΤΟΠΟΙΟΥΜΕΝΩΝ ΜΕ ΤΗ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ, ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΕΛΑΧΙΣΤΩΝ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΩΝ

ΠΡΩΤΟ ΜΕΡΟΣ

Ειδικές διατάξεις

I. **Πιστωτικά ιδρύματα που παρέχουν πλήρη στοιχεία**

1. Για το σωστό υπολογισμό της βάσης των αποθεματικών επί της οποίας εφαρμόζεται μια θετική αναλογία αποθεματικών απαιτείται λεπτομερής μηνιαία ανάλυση των καταθέσεων προθεσμίας άνω των δύο ετών, των καταθέσεων υπό προειδοποίηση άνω των δύο ετών και των υποχρεώσεων από συμφωνίες επαναγοράς των πιστωτικών ιδρυμάτων έναντι των τομέων των «ΝΧΙ» («εσωτερικού» και «λοιπών συμμετεχόντων κρατών μελών»), των «πιστωτικών ιδρυμάτων που υπόκεινται στην υποχρέωση διατήρησης ελάχιστων αποθεματικών, ΕΚΤ και ΕθνΚΤ» και της «κεντρικής διοίκησης», καθώς και έναντι του «υπόλοιπου κόσμου». Αντί να παρέχουν στοιχεία για θέσεις έναντι «ΝΧΙ» και «πιστωτικών ιδρυμάτων που υπόκεινται στην υποχρέωση διατήρησης ελάχιστων αποθεματικών, ΕΚΤ και ΕθνΚΤ», τα πιστωτικά ιδρύματα μπορούν επίσης να παρέχουν στοιχεία για θέσεις έναντι «άλλων ΝΧΙ εκτός από πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται στην υποχρέωση διατήρησης ελάχιστων αποθεματικών, ΕΚΤ και ΕθνΚΤ», εφόσον αυτό δεν συνεπάγεται απώλεια στοιχείων και δεν επηρεάζει θέσεις που εμφανίζονται με έντονους τυπογραφικούς χαρακτήρες. Εξάλλου, ανάλογα με τα εθνικά συστήματα συλλογής στοιχείων και με την επιφύλαξη της πλήρους συμμόρφωσης με τους ορισμούς και τις αρχές ταξινόμησης της λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ, όπως καθορίζονται στον παρόντα κανονισμό, τα πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται στην υποχρέωση διατήρησης ελάχιστων αποθεματικών μπορούν επίσης να παρέχουν στοιχεία που είναι απαραίτητα για τον υπολογισμό της βάσης των αποθεματικών, εκτός από εκείνα που αφορούν διαπραγματεύσιμα μέσα, σύμφωνα με το παράρτημα Ι πίνακας 1 υποσημείωση 5, εφόσον δεν επηρεάζονται θέσεις που εμφανίζονται με έντονους τυπογραφικούς χαρακτήρες.

II. **Σύστημα παροχής στοιχείων για τα μικρά πιστωτικά ιδρύματα**

2. Για τους σκοπούς του συστήματος ελάχιστων αποθεματικών του ΕΣΚΤ, τα μικρά πιστωτικά ιδρύματα παρέχουν, τουλάχιστο σε τριμηνιαία βάση, στοιχεία απαραίτητα για τον υπολογισμό της βάσης των αποθεματικών, σύμφωνα με τον πίνακα του παρόντος παραρτήματος. Τα μικρά πιστωτικά ιδρύματα διασφαλίζουν ότι η διαδικασία παροχής στοιχείων σύμφωνα με τον εν λόγω πίνακα συνάδει πλήρως προς τους ορισμούς και τις αρχές ταξινόμησης του πίνακα 1. Τα στοιχεία της βάσης των αποθεματικών των μικρών ιδρυμάτων για τρεις ►M3 ——————— ◄ περιόδους τήρησης βασίζονται σε στοιχεία του τέλους τριμήνου, τα οποία συλλέγονται από τις ΕθνΚΤ εντός 28 εργάσιμων ημερών από το τέλος του τριμήνου στο οποίο αναφέρονται.

III. **Παροχή στοιχείων σε ενοποιημένη βάση από ομάδα πιστωτικών ιδρυμάτων που υπόκεινται στο σύστημα ελάχιστων αποθεματικών του ΕΣΚΤ**

3. Μετά από σχετική άδεια της ΕΚΤ, τα πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται στην υποχρέωση διατήρησης ελάχιστων αποθεματικών μπορούν να παρέχουν στατιστικά στοιχεία με ενοποιημένο τρόπο για ομάδα πιστωτικών ιδρυμάτων τα οποία υπόκεινται στη σχετική υποχρέωση και είναι εγκατεστημένα στην αυτή εθνική επικράτεια, υπό την προϋπόθεση ότι όλα τα ενδιαφερόμενα ιδρύματα έχουν αποποιηθεί το πλεονέκτημα τυχόν εφάπαξ απαλλαγής από τη σχετική υποχρέωση. Ωστόσο, το πλεονέκτημα της εφάπαξ απαλλαγής εξακολουθεί να ισχύει για την ομάδα ως σύνολο. Όλα τα ενδιαφερόμενα ιδρύματα περιλαμβάνονται χωριστά στον κατάλογο των ΝΧΙ της ΕΚΤ.

4. Εάν η ομάδα των πιστωτικών ιδρυμάτων στο σύνολό της ανήκει στην κατηγορία των μικρών ιδρυμάτων, απαιτείται απλά η τήρηση της απλοποιημένης υποχρέωσης παροχής στοιχείων που ισχύει για τα μικρά ιδρύματα. Σε αντίθετη περίπτωση, εφαρμόζεται στην ομάδα, ως σύνολο, το σύστημα παροχής στοιχείων που ισχύει για τα ιδρύματα που παρέχουν πλήρη στοιχεία.

IV. **Η στήλη «εκ των οποίων πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται στην υποχρέωση διατήρησης ελάχιστων αποθεματικών, ΕΚΤ και ΕθνΚΤ»**

5. Η στήλη «εκ των οποίων πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται στην υποχρέωση διατήρησης ελάχιστων αποθεματικών, ΕΚΤ και ΕθνΚΤ» δεν περι-

▼B

λαμβάνει τις υποχρεώσεις των μονάδων παροχής στοιχείων έναντι ιδρυμάτων που απαλλάσσονται από το σύστημα ελάχιστων αποθεματικών του ΕΣΚΤ, ήτοι ιδρυμάτων που απαλλάσσονται για λόγους διαφορετικούς από την εφαρμογή επ' αυτών μέτρων αναδιοργάνωσης.

6. Ο κατάλογος των απαλλασσόμενων ιδρυμάτων περιλαμβάνει μόνο τα ιδρύματα που απαλλάσσονται για λόγους διαφορετικούς από την εφαρμογή επ' αυτών μέτρων αναδιοργάνωσης. Τα ιδρύματα που απαλλάσσονται προσωρινά από την υποχρέωση διατήρησης ελάχιστων αποθεματικών, λόγω του ότι εφαρμόζονται επ' αυτών μέτρα αναδιοργάνωσης, θεωρούνται ιδρύματα που υπόκεινται στην υποχρέωση διατήρησης ελάχιστων αποθεματικών και, για το λόγο αυτό, οι υποχρεώσεις έναντι αυτών καλύπτονται από τη στήλη «εκ των οποίων πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται στην υποχρέωση διατήρησης ελάχιστων αποθεματικών, ΕΚΤ και ΕθνΚΤ». Η εν λόγω στήλη καλύπτει επίσης τις υποχρεώσεις έναντι ιδρυμάτων, τα οποία στην πραγματικότητα δεν υποχρεούνται σε διατήρηση ελάχιστων αποθεματικών στο πλαίσιο του ΕΣΚΤ, λόγω εφαρμογής της εφάπαξ απαλλαγής.

ΔΕΥΤΕΡΟ ΜΕΡΟΣ

Μεταβατικές διατάξεις

7. Η παροχή στοιχείων για καταθέσεις υπό προειδοποίηση άνω των δύο ετών είναι προαιρετική, με την επιφύλαξη νεότερων ρυθμίσεων. Οι μονάδες παροχής στοιχείων έχουν τη δυνατότητα παροχής των σχετικών στοιχείων προαιρετικά: τους επιτρέπεται να παρέχουν είτε πραγματικά στοιχεία (συμπεριλαμβανομένων των μηδενικών θέσεων) είτε «μη διαθέσιμα στοιχεία» (με τη χρήση του κατάλληλου συμβόλου). Εφόσον επιλέξουν να υποβάλουν πραγματικά στοιχεία, οι μονάδες παροχής στοιχείων δεν έχουν δικαίωμα παροχής «μη διαθέσιμων στοιχείων».

ΤΡΙΤΟ ΜΕΡΟΣ

Συγχωνεύσεις πραγματοποιούμενες με τη συμμετοχή πιστωτικών ιδρυμάτων

8. Για τους σκοπούς του παρόντος παραρτήματος, οι όροι «συγχώνευση», «ιδρύματα που συγχωνεύονται» και «απορροφών ίδρυμα» έχουν την έννοια που καθορίζεται στον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2818/98 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 1ης Δεκεμβρίου 1998, σχετικά με την εφαρμογή υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών (ΕΚΤ/1998/15) ([1]), όπως τροποποιήθηκε από τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1921/2000 (ΕΚΤ/2000/8) ([2]).

9. Για την περίοδο τήρησης, εντός της οποίας αρχίζει η παραγωγή των αποτελεσμάτων μιας συγχώνευσης, ο υπολογισμός των ελάχιστων αποθεματικών του απορροφώντος ιδρύματος και η εκπλήρωση της σχετικής υποχρέωσης πραγματοποιούνται σύμφωνα με το άρθρο 13 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2818/98 (ΕΚΤ/1998/15).

10. Για τις επόμενες περιόδους τήρησης, ως βάση για τον υπολογισμό των ελάχιστων αποθεματικών του απορροφώντος ιδρύματος λαμβάνεται μια βάση αποθεματικών, καθώς και στατιστικά στοιχεία που παρέχονται σύμφωνα με τους κανόνες που καθορίζονται στο προσάρτημα του παρόντος παραρτήματος, κατά περίπτωση. Σε αντίθετη περίπτωση, εφαρμόζονται οι συνήθεις κανόνες παροχής στατιστικών στοιχείων και υπολογισμού των ελάχιστων αποθεματικών, όπως καθορίζονται στο άρθρο 3 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2818/98 (ΕΚΤ/1998/15).

11. **Προσωρινή παρέκκλιση από τις συνήθεις διαδικασίες παροχής στοιχείων για το απορροφών ίδρυμα**

Με την επιφύλαξη των υποχρεώσεων που καθορίζονται στις προηγούμενες παραγράφους, η οικεία ΕθνΚΤ μπορεί να εξουσιοδοτεί το απορροφών ίδρυμα να προβαίνει στην εκπλήρωση της υποχρέωσής του για παροχή στατιστικών στοιχείων μέσω της εφαρμογής προσωρινών διαδικασιών, όπως είναι για παράδειγμα η υποβολή, στη διάρκεια πλειόνων περιόδων μετά την έναρξη παραγωγής των αποτελεσμάτων της συγχώνευσης, ξεχωριστών εντύπων για καθένα από τα ιδρύματα που συγχωνεύονται. Η εν λόγω παρέκκλιση από τις συνήθεις διαδικασίες παροχής στοιχείων πρέπει να περιορίζεται χρονικά στο ελάχιστο και δεν θα πρέπει να υπερβαίνει τους έξι μήνες από την έναρξη παραγωγής των αποτελεσμάτων της συγχώνευσης. Η εν λόγω παρέκκλιση δεν θίγει την υποχρέωση του απορροφώντος ιδρύματος να εκπληρώνει τις υποχρεώσεις του για παροχή στοιχείων σύμφωνα με τον παρόντα

([1]) ΕΕ L 356 της 30.12.1998, σ. 1.
([2]) ΕΕ L 229 της 9.9.2000, σ. 34.

▼B

κανονισμό και, κατά περίπτωση, την υποχρέωσή του να αναλαμβάνει τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων των ιδρυμάτων που συγχωνεύονται, σύμφωνα με το παρόν παράρτημα.

▼C1

ΠΙΝΑΚΑΣ

Στοιχεία που πρέπει να παρέχουν τα μικρά πιστωτικά ιδρύματα σε τριμηνιαία βάση προς εκπλήρωση της υποχρέωσης διατήρησης ελάχιστων αποθεματικών

	Βάση των αποθεματικών υπολογιζόμενη ως το άθροισμα των εξής στηλών του πίνακα 1 (Υποχρεώσεις): (α) − (β) + (γ) + (δ) + (ε) + (ι) − (ια) + (ιβ) + (ιγ) + (ιδ) + (ιθ)
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ (συνδυασμός ευρώ και ξένων νομισμάτων)	
9. ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ **9.1e + 9.1x** **9.2e + 9.2x** **9.3e + 9.3x** **9.4e + 9.4x**	
εκ των οποίων: **9.2e + 9.2x προθεσμίας** άνω των δύο ετών	
εκ των οποίων: **9.3e + 9.3x υπό προειδοποίηση** άνω των δύο ετών	Προαιρετική παροχή στοιχείων
εκ των οποίων: **9.4e + 9.4x συμφωνίες επαναγοράς**	
	Εκκρεμή στοιχεία, στήλη (κ) του πίνακα 1 (Υποχρεώσεις)
ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΙΜΑ ΜΕΣΑ (συνδυασμός ευρώ και ξένων νομισμάτων)	
11. ΕΚΔΟΘΕΝΤΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ **11e + 11x προθεσμίας** έως δύο ετών	
11. ΕΚΔΟΘΕΝΤΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ **11e + 11x προθεσμίας** άνω των δύο ετών	

▼B

ΠΡΟΣΑΡΤΗΜΑ

Ειδικοί κανόνες για τον υπολογισμό των υποχρεώσεων σε ελάχιστα αποθεματικά των πιστωτικών ιδρυμάτων που συμμετέχουν σε συγχώνευση [1]

Περίπτωση	Τύπος συγχώνευσης	Υποχρεώσεις προς ανάληψη
1	**Η συγχώνευση, στην οποία ένα ίδρυμα που παρέχει πλήρη στοιχεία (απορροφών ίδρυμα) απορροφά ένα ή περισσότερα ιδρύματα που παρέχουν πλήρη στοιχεία (ιδρύματα που συγχωνεύονται), αρχίζει να παράγει αποτελέσματα μετά τη λήξη της προθεσμίας που ορίζει η οικεία ΕθνΚΤ, σύμφωνα με το άρθρο 4 του παρόντος κανονισμού, για την παροχή μηνιαίων στατιστικών στοιχείων αναγόμενων στον προηγούμενο μήνα**	Για την περίοδο τήρησης που έπεται της συγχώνευσης, ως βάση για τον υπολογισμό των ελάχιστων αποθεματικών του απορροφώντος ιδρύματος χρησιμοποιείται μια βάση αποθεματικών, η οποία συγκεντρώνει τις βάσεις των αποθεματικών του απορροφώντος ιδρύματος και των ιδρυμάτων που συγχωνεύονται. Οι βάσεις των αποθεματικών που συγκεντρώνονται είναι εκείνες που θα εφαρμόζονταν στη συγκεκριμένη περίοδο τήρησης, εάν δεν πραγματοποιείτο η συγχώνευση. Χορηγείται μία μόνο εφάπαξ απαλλαγή
2	**Η συγχώνευση, στην οποία ένα ίδρυμα που παρέχει πλήρη στοιχεία (απορροφών ίδρυμα) απορροφά ένα ή περισσότερα μικρά ιδρύματα και, ενδεχομένως, ένα ή περισσότερα ιδρύματα που παρέχουν πλήρη στοιχεία (ιδρύματα που συγχωνεύονται), αρχίζει να παράγει αποτελέσματα μετά τη λήξη της προθεσμίας που ορίζει η οικεία ΕθνΚΤ, σύμφωνα με το άρθρο 4 του παρόντος κανονισμού, για την παροχή στατιστικών στοιχείων αναγόμενων στο προηγούμενο τρίμηνο**	Για την περίοδο τήρησης που έπεται της συγχώνευσης, ως βάση για τον υπολογισμό των ελάχιστων αποθεματικών του απορροφώντος ιδρύματος χρησιμοποιείται μια βάση αποθεματικών, η οποία συγκεντρώνει τις βάσεις των αποθεματικών του απορροφώντος ιδρύματος και των ιδρυμάτων που συγχωνεύονται. Οι βάσεις των αποθεματικών που συγκεντρώνονται είναι εκείνες που θα εφαρμόζονταν στη συγκεκριμένη περίοδο τήρησης, εάν δεν πραγματοποιείτο η συγχώνευση. Χορηγείται μία μόνο εφάπαξ απαλλαγή
3	**Η συγχώνευση, στην οποία ένα ίδρυμα που παρέχει πλήρη στοιχεία (απορροφών ίδρυμα) απορροφά ένα ή περισσότερα ιδρύματα που παρέχουν πλήρη στοιχεία (ιδρύματα που συγχωνεύονται), αρχίζει να παράγει αποτελέσματα στη διάρκεια της περιόδου που εκτείνεται από το τέλος ενός μήνα έως τη λήξη της προθεσμίας που ορίζει η οικεία ΕθνΚΤ, σύμφωνα με το άρθρο 4 του παρόντος κανονισμού, για την παροχή μηνιαίων στατιστικών στοιχείων αναγόμενων στον προηγούμενο μήνα**	Για την περίοδο τήρησης που έπεται της συγχώνευσης, ως βάση για τον υπολογισμό των ελάχιστων αποθεματικών του απορροφώντος ιδρύματος χρησιμοποιείται μια βάση αποθεματικών, η οποία συγκεντρώνει τις βάσεις των αποθεματικών του απορροφώντος ιδρύματος και των ιδρυμάτων που συγχωνεύονται. Οι βάσεις των αποθεματικών που συγκεντρώνονται είναι εκείνες που θα εφαρμόζονταν στη συγκεκριμένη περίοδο τήρησης, εάν δεν πραγματοποιείτο η συγχώνευση. Χορηγείται μία μόνο εφάπαξ απαλλαγή. Εκτός από τις δικές του υποχρεώσεις παροχής στοιχείων, το απορροφών ίδρυμα αναλαμβάνει και τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων των ιδρυμάτων που συγχωνεύονται, όσον αφορά στατιστικά στοιχεία αναγόμενα στο μήνα που προηγείται της συγχώνευσης
4	**Η συγχώνευση, στην οποία ένα ίδρυμα που παρέχει πλήρη στοιχεία (απορροφών ίδρυμα) απορροφά ένα ή περισσότερα μικρά ιδρύματα και, ενδεχομένως, ένα ή περισσότερα ιδρύματα που παρέχουν πλήρη στοιχεία (ιδρύματα που συγχωνεύονται), αρχίζει να παράγει αποτελέσματα στη διάρκεια της περιόδου που εκτείνεται από το τέλος ενός τριμήνου έως τη λήξη της προθεσμίας που ορίζει η οικεία ΕθνΚΤ, σύμφωνα με το άρθρο 4 του παρόντος κανονισμού, για την παροχή στατιστικών στοιχείων αναγόμενων στο προηγούμενο τρίμηνο**	Για την περίοδο τήρησης που έπεται της συγχώνευσης, ως βάση για τον υπολογισμό των ελάχιστων αποθεματικών του απορροφώντος ιδρύματος χρησιμοποιείται μια βάση αποθεματικών, η οποία συγκεντρώνει τις βάσεις των αποθεματικών του απορροφώντος ιδρύματος και των ιδρυμάτων που συγχωνεύονται. Οι βάσεις των αποθεματικών που συγκεντρώνονται είναι εκείνες που θα εφαρμόζονταν στη συγκεκριμένη περίοδο τήρησης, εάν δεν πραγματοποιείτο η συγχώνευση. Χορηγείται μία μόνο εφάπαξ απαλλαγή. Εκτός από τις δικές του υποχρεώσεις παροχής στοιχείων, το απορροφών ίδρυμα αναλαμβάνει και τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων των ιδρυμάτων που συγχωνεύονται, όσον αφορά στατιστικά στοιχεία αναγόμενα στο μήνα ή το τρίμηνο που

▼B

Περίπτωση	Τύπος συγχώνευσης	Υποχρεώσεις προς ανάληψη
		προηγείται της συγχώνευσης, ανάλογα με το ίδρυμα
5	**Η συγχώνευση, στην οποία ένα μικρό ίδρυμα (απορροφών ίδρυμα) απορροφά ένα ή περισσότερα ιδρύματα που παρέχουν πλήρη στοιχεία και, ενδεχομένως, ένα ή περισσότερα μικρά ιδρύματα (ιδρύματα που συγχωνεύονται), αρχίζει να παράγει αποτελέσματα μετά τη λήξη της προθεσμίας που ορίζει η οικεία ΕθνΚΤ, σύμφωνα με το άρθρο 4 του παρόντος κανονισμού, για την παροχή στατιστικών στοιχείων αναγόμενων στον προηγούμενο μήνα**	Εφαρμόζεται η διαδικασία της περίπτωσης 1
6	**Η συγχώνευση, στην οποία ένα μικρό ίδρυμα (απορροφών ίδρυμα) απορροφά ένα ή περισσότερα μικρά ιδρύματα (ιδρύματα που συγχωνεύονται), αρχίζει να παράγει αποτελέσματα μετά τη λήξη της προθεσμίας που ορίζει η οικεία ΕθνΚΤ, σύμφωνα με το άρθρο 4 του παρόντος κανονισμού, για την παροχή στατιστικών στοιχείων αναγόμενων στο προηγούμενο τρίμηνο**	Από την περίοδο τήρησης που έπεται της συγχώνευσης και έως την παροχή, για πρώτη φορά μετά τη συγχώνευση, τριμηνιαίων στοιχείων από το απορροφών ίδρυμα, σύμφωνα με τις υποχρεώσεις παροχής μειωμένου αριθμού στοιχείων που επιβάλλονται σε μικρά ιδρύματα που παρέχουν στοιχεία, κατά τα οριζόμενα στο παράρτημα ΙΙ του παρόντος κανονισμού, ως βάση για τον υπολογισμό των ελάχιστων αποθεματικών του απορροφώντος ιδρύματος χρησιμοποιείται μια βάση αποθεματικών, η οποία συγκεντρώνει τις βάσεις των αποθεματικών του απορροφώντος ιδρύματος και των ιδρυμάτων που συγχωνεύονται. Οι βάσεις των αποθεματικών που συγκεντρώνονται είναι εκείνες που θα εφαρμόζονταν στη συγκεκριμένη περίοδο τήρησης, εάν δεν πραγματοποιείτο η συγχώνευση. Χορηγείται μία μόνο εφάπαξ απαλλαγή
7	**Η συγχώνευση, στην οποία ένα μικρό ίδρυμα (απορροφών ίδρυμα) απορροφά ένα ή περισσότερα μικρά ιδρύματα (ιδρύματα που συγχωνεύονται), αρχίζει να παράγει αποτελέσματα μετά τη λήξη της προθεσμίας που ορίζει η οικεία ΕθνΚΤ, σύμφωνα με το άρθρο 4 του παρόντος κανονισμού, για την παροχή στατιστικών στοιχείων αναγόμενων στο προηγούμενο τρίμηνο· συνεπεία της συγχώνευσης, το μικρό ίδρυμα παρέχει πλέον πλήρη στοιχεία**	Εφαρμόζεται η διαδικασία της περίπτωσης 2
8	**Η συγχώνευση, στην οποία ένα μικρό ίδρυμα (απορροφών ίδρυμα) απορροφά ένα ή περισσότερα μικρά ιδρύματα (ιδρύματα που συγχωνεύονται), αρχίζει να παράγει αποτελέσματα στη διάρκεια της περιόδου που εκτείνεται από το τέλος ενός τριμήνου έως τη λήξη της προθεσμίας που ορίζει η οικεία ΕθνΚΤ, σύμφωνα με το άρθρο 4 του παρόντος κανονισμού, για την παροχή στατιστικών στοιχείων αναγόμενων στο προηγούμενο τρίμηνο**	Από την περίοδο τήρησης που έπεται της συγχώνευσης και έως την παροχή, για πρώτη φορά μετά τη συγχώνευση, τριμηνιαίων στοιχείων από το απορροφών ίδρυμα, σύμφωνα με τις υποχρεώσεις παροχής μειωμένου αριθμού στοιχείων που επιβάλλονται σε μικρά ιδρύματα που παρέχουν στοιχεία, κατά τα οριζόμενα στο παράρτημα ΙΙ του παρόντος κανονισμού, ως βάση για τον υπολογισμό των ελάχιστων αποθεματικών του απορροφώντος ιδρύματος χρησιμοποιείται μια βάση αποθεματικών, η οποία συγκεντρώνει τις βάσεις των αποθεματικών του απορροφώντος ιδρύματος και των ιδρυμάτων που συγχωνεύονται. Οι βάσεις των αποθεματικών που συγκεντρώνονται είναι εκείνες που θα εφαρμόζονταν στη συγκεκριμένη περίοδο τήρησης, εάν δεν πραγματοποιείτο η συγχώνευση. Χορηγείται μία μόνο εφάπαξ απαλλαγή. Εκτός από τις δικές

▼B

Περίπτωση	Τύπος συγχώνευσης	Υποχρεώσεις προς ανάληψη
		του υποχρεώσεις παροχής στοιχείων, το απορροφών ίδρυμα αναλαμβάνει και τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων των ιδρυμάτων που συγχωνεύονται όσον αφορά στατιστικά στοιχεία αναγόμενα στο τρίμηνο που προηγείται της συγχώνευσης
9	**Η συγχώνευση, στην οποία ένα μικρό ίδρυμα (απορροφών ίδρυμα) απορροφά ένα ή περισσότερα ιδρύματα που παρέχουν πλήρη στοιχεία και, ενδεχομένως, ένα ή περισσότερα μικρά ιδρύματα (ιδρύματα που συγχωνεύονται), αρχίζει να παράγει αποτελέσματα στη διάρκεια της περιόδου που εκτείνεται από το τέλος ενός μήνα έως τη λήξη της προθεσμίας που ορίζει η οικεία ΕθνΚΤ, σύμφωνα με το άρθρο 4 του παρόντος κανονισμού, για την παροχή μηνιαίων στατιστικών στοιχείων αναγόμενων στον προηγούμενο μήνα**	Εφαρμόζεται η διαδικασία της περίπτωσης 3
10	**Η συγχώνευση, στην οποία ένα μικρό ίδρυμα (απορροφών ίδρυμα) απορροφά ένα ή περισσότερα μικρά ιδρύματα (ιδρύματα που συγχωνεύονται), αρχίζει να παράγει αποτελέσματα στη διάρκεια της περιόδου που εκτείνεται από το τέλος ενός τριμήνου έως τη λήξη της προθεσμίας που ορίζει η οικεία ΕθνΚΤ, σύμφωνα με το άρθρο 4 του παρόντος κανονισμού, για την παροχή στατιστικών στοιχείων αναγόμενων στο προηγούμενο τρίμηνο· συνεπεία της συγχώνευσης, το μικρό ίδρυμα παρέχει πλέον πλήρη στοιχεία**	Εφαρμόζεται η διαδικασία της περίπτωσης 4
11	**Η συγχώνευση ιδρυμάτων που παρέχουν πλήρη στοιχεία (ιδρύματα που συγχωνεύονται), η οποία οδηγεί στη δημιουργία ιδρύματος που παρέχει πλήρη στοιχεία (απορροφών ίδρυμα), αρχίζει να παράγει αποτελέσματα στη διάρκεια της περιόδου που εκτείνεται από το τέλος ενός μήνα έως τη λήξη της προθεσμίας που ορίζει η οικεία ΕθνΚΤ, σύμφωνα με το άρθρο 4 του παρόντος κανονισμού, για την παροχή μηνιαίων στατιστικών στοιχείων αναγόμενων στον προηγούμενο μήνα**	Για την περίοδο τήρησης που έπεται της συγχώνευσης, ως βάση για τον υπολογισμό των ελάχιστων αποθεματικών του απορροφώντος ιδρύματος χρησιμοποιείται μια βάση αποθεματικών, η οποία συγκεντρώνει τις βάσεις των αποθεματικών των ιδρυμάτων που συγχωνεύονται. Οι βάσεις των αποθεματικών που συγκεντρώνονται είναι εκείνες που θα εφαρμόζονταν στη συγκεκριμένη περίοδο τήρησης, εάν δεν πραγματοποιείτο η συγχώνευση. Χορηγείται μία μόνο εφάπαξ απαλλαγή. Το απορροφών ίδρυμα αναλαμβάνει τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων των ιδρυμάτων που συγχωνεύονται, όσον αφορά στατιστικά στοιχεία αναγόμενα στο μήνα που προηγείται της συγχώνευσης
12	**Η συγχώνευση ενός ή περισσότερων μικρών ιδρυμάτων και, ενδεχομένως, ενός ή περισσότερων ιδρυμάτων που παρέχουν πλήρη στοιχεία (ιδρύματα που συγχωνεύονται), η οποία οδηγεί στη δημιουργία ιδρύματος που παρέχει πλήρη στοιχεία (απορροφών ίδρυμα), αρχίζει να παράγει αποτελέσματα στη διάρκεια της περιόδου που εκτείνεται από το τέλος ενός τριμήνου έως τη λήξη της προθεσμίας που ορίζει η οικεία ΕθνΚΤ, σύμφωνα με το άρθρο 4 του παρόντος**	Για την περίοδο τήρησης που έπεται της συγχώνευσης, ως βάση για τον υπολογισμό των ελάχιστων αποθεματικών του απορροφώντος ιδρύματος χρησιμοποιείται μια βάση αποθεματικών, η οποία συγκεντρώνει τις βάσεις των αποθεματικών των ιδρυμάτων που συγχωνεύονται. Οι βάσεις των αποθεματικών που συγκεντρώνονται είναι εκείνες που θα εφαρμόζονταν στη συγκεκριμένη περίοδο τήρησης, εάν δεν πραγματοποιείτο η συγχώνευση. Χορηγείται μία μόνο εφάπαξ απαλλαγή. Το απορροφών ίδρυμα αναλαμβάνει τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων των ιδρυμάτων που συγχωνεύονται, όσον αφορά στατιστικά στοι-

▼B

Περίπτωση	Τύπος συγχώνευσης	Υποχρεώσεις προς ανάληψη
	κανονισμού, για την παροχή στατιστικών στοιχείων αναγόμενων στο προηγούμενο τρίμηνο	χεία αναγόμενα στο μήνα ή το τρίμηνο που προηγείται της συγχώνευσης, ανάλογα με το ίδρυμα
13	**Η συγχώνευση ενός ή περισσότερων μικρών ιδρυμάτων (ιδρύματα που συγχωνεύονται), η οποία οδηγεί στη δημιουργία μικρού ιδρύματος (απορροφών ίδρυμα), αρχίζει να παράγει αποτελέσματα στη διάρκεια της περιόδου που εκτείνεται από το τέλος ενός τριμήνου έως τη λήξη της προθεσμίας που ορίζει η οικεία ΕθνΚΤ, σύμφωνα με το άρθρο 4 του παρόντος κανονισμού, για την παροχή στατιστικών στοιχείων αναγόμενων στο προηγούμενο τρίμηνο**	Από την περίοδο τήρησης που έπεται της συγχώνευσης και έως την παροχή, για πρώτη φορά μετά τη συγχώνευση, τριμηνιαίων στοιχείων από το απορροφών ίδρυμα, σύμφωνα με τις υποχρεώσεις παροχής μειωμένου αριθμού στοιχείων που επιβάλλονται σε μικρά ιδρύματα που παρέχουν στοιχεία, κατά τα οριζόμενα στο παράρτημα II του παρόντος κανονισμού, ως βάση για τον υπολογισμό των ελάχιστων αποθεματικών του απορροφώντος ιδρύματος χρησιμοποιείται μια βάση αποθεματικών, η οποία συγκεντρώνει τις βάσεις των αποθεματικών των ιδρυμάτων που συγχωνεύονται. Οι βάσεις των αποθεματικών που συγκεντρώνονται είναι εκείνες που θα εφαρμόζονταν στη συγκεκριμένη περίοδο τήρησης, εάν δεν πραγματοποιείτο η συγχώνευση. Χορηγείται μία μόνο εφάπαξ απαλλαγή. Το απορροφών ίδρυμα αναλαμβάνει τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων των ιδρυμάτων που συγχωνεύονται, όσον αφορά στατιστικά στοιχεία αναγόμενα στο τρίμηνο που προηγείται της συγχώνευσης

([1]) Στον πίνακα παρουσιάζονται λεπτομερώς κάποιες πιο περίπλοκες διαδικασίες, οι οποίες εφαρμόζονται σε ορισμένες περιπτώσεις. Για τις περιπτώσεις που δεν περιλαμβάνονται στον πίνακα εφαρμόζονται οι συνήθεις κανόνες παροχής στατιστικών στοιχείων και υπολογισμού των ελάχιστων αποθεματικών, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 3 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2818/98 (ΕΚΤ/1998/15).

▼M6

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ III

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΩΝ ΜΙΚΡΩΝ ΝΧΙ ΠΟΥ ΔΕΝ ΑΠΟΤΕΛΟΥΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΚΑΙ ΑΡΧΕΣ ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗΣ ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΕΠΙΜΕΡΟΥΣ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ

1. Όσον αφορά τα μικρά ΝΧΙ, τα οποία δεν αποτελούν πιστωτικά ιδρύματα, οι ΕθνΚΤ που αποφασίζουν να τα απαλλάξουν από την υποχρέωση παροχής πλήρων στοιχείων θα πρέπει να τα ενημερώνουν σχετικά, αλλά να συνεχίζουν, αν μη τι άλλο, να συλλέγουν στοιχεία για τη συνολική λογιστική κατάσταση τουλάχιστον σε ετήσια βάση, ώστε να καθίσταται δυνατή η παρακολούθηση του μεγέθους των μικρών αυτών ΝΧΙ που παρέχουν στοιχεία.

2. Σύμφωνα με το άρθρο 2 παράγραφος 4, οι ΕθνΚΤ μπορούν να χορηγούν παρεκκλίσεις από τις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων σε επιμέρους ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, εφόσον πληρούται τουλάχιστον ένας από τους ακόλουθους όρους:

   α) το ηλεκτρονικό χρήμα που αυτά εκδίδουν γίνεται δεκτό ως μέσο πληρωμής μόνο από περιορισμένο αριθμό επιχειρήσεων, οι οποίες μπορούν να διακριθούν σαφώς λόγω:

      i) της εγκατάστασής τους στο ίδιο κτίριο ή σε άλλη περιορισμένη περιοχή ή/και

      ii) των στενών οικονομικών ή επιχειρηματικών τους σχέσεων με το ίδρυμα-εκδότη, όπως, λ.χ., ύπαρξη συνιδιοκτησίας, κοινού συστήματος μάρκετινγκ ή διανομής,

      ακόμη κι αν το εν λόγω ίδρυμα-εκδότης και η επιχείρηση που λαμβάνει το μέσο πληρωμής διαρθρώνονται ως διακριτές νομικές οντότητες·

   β) άνω των τριών τετάρτων της συνολικής τους λογιστικής κατάστασης δεν συνδέεται με την έκδοση ή διαχείριση ηλεκτρονικού χρήματος, οι δε υποχρεώσεις που αφορούν ανεξόφλητο ηλεκτρονικό χρήμα δεν υπερβαίνουν τα εκατό (100) εκατομμύρια ευρώ.

3. Εάν ορισμένο ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος, το οποίο πληροί τους όρους της παραγράφου 2, δεν είναι απαλλαγμένο από τις υποχρεώσεις τήρησης ελάχιστων αποθεματικών, θα απαιτείται να παρέχει τουλάχιστον τα τριμηνιαία στοιχεία που είναι απαραίτητα για τον υπολογισμό της βάσης των αποθεματικών, κατά τα οριζόμενα στο παράρτημα ΙΙ. Το εν λόγω ίδρυμα μπορεί να επιλέξει να παρέχει την περιορισμένη δέσμη στοιχείων της βάσης των αποθεματικών με μηνιαία συχνότητα.

4. Όταν χορηγείται παρέκκλιση σε ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος βάσει του άρθρου 2 παράγραφος 4, η ΕΚΤ το καταχωρεί, για στατιστικούς σκοπούς, στον κατάλογο των ΝΧΙ ως μη χρηματοδοτική εταιρεία. Το ίδρυμα θα αντιμετωπίζεται ως μη χρηματοδοτική εταιρεία και στις περιπτώσεις που είναι αντισυμβαλλόμενος ενός ΝΧΙ. Για τους σκοπούς των υποχρεώσεων τήρησης ελάχιστων αποθεματικών του Ευρωσυστήματος το ίδρυμα θα εξακολουθεί να αντιμετωπίζεται ως πιστωτικό ίδρυμα.

▼B

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IV

ΕΛΑΧΙΣΤΑ ΠΡΟΤΥΠΑ ΠΟΥ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΤΗΡΟΥΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟΝ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟ ΠΛΗΘΥΣΜΟ ΠΑΡΟΧΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Προς εκπλήρωση της υποχρέωσης παροχής στατιστικών στοιχείων που επιβάλλει η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), οι μονάδες παροχής στοιχείων τηρούν 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 ορίζουν·

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

γ) πρέπει να ορίζεται ο υπεύθυνος επικοινωνίας εντός της μονάδας παροχής στοιχείων (ένας ή περισσότεροι) και

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

2. *Ελάχιστα πρότυπα ακρίβειας*

ε) Τα στατιστικά στοιχεία πρέπει να είναι ακριβή:

— πρέπει να τηρούνται όλοι οι γραμμικοί περιορισμοί (π.χ. οι λογιστικές καταστάσεις πρέπει να ισοσκελίζονται, τα υποσύνολα πρέπει να αθροίζονται στα σύνολα) και

— πρέπει να υπάρχει ακολουθία ανάμεσα στα στοιχεία ανεξαρτήτως των διαφορετικών συχνοτήτων παροχής τους·

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

ζ) τα στατιστικά στοιχεία πρέπει να είναι πλήρη. Τα κενά πρέπει να επισημαίνονται, να αιτιολογούνται στις ΕθνΚΤ και, εφόσον είναι δυνατόν, να καλύπτονται το συντομότερο δυνατόν·

η) τα στατιστικά στοιχεία δεν πρέπει να περιέχουν συνεχή και διαρθρωτικά κενά·

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

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

3. *Ελάχιστα πρότυπα εννοιολογικής συμβατότητας*

ια) Τα στατιστικά στοιχεία πρέπει να είναι σύμφωνα προς τους ορισμούς και τις ταξινομήσεις που περιλαμβάνονται στον παρόντα κανονισμό·

ιβ) σε περίπτωση τυχόν αποκλίσεων από τους εν λόγω ορισμούς και ταξινομήσεις, οι μονάδες παροχής στοιχείων παρακολουθούν σε τακτική βάση και να εκτιμούν ποσοτικά τη διαφορά μεταξύ του χρησιμοποιηθέντος μέτρου και του μέτρου που καθορίζεται στον παρόντα κανονισμό και

ιγ) οι μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει να είναι σε θέση να ερμηνεύουν αναντιστοιχίες των παρεχόμενων στοιχείων σε σύγκριση με τα αριθμητικά δεδομένα των προηγούμενων περιόδων.

4. *Ελάχιστα πρότυπα αναθεωρήσεων*

ιδ) Πρέπει να ακολουθείται η πολιτική και οι διαδικασίες αναθεωρήσεων, τις οποίες καθορίζουν η ΕΚΤ και οι ΕθνΚΤ. Οι αναθεωρήσεις που αποκλίνουν από τις συνήθεις πρέπει να συνοδεύονται από επεξηγηματικά σημειώματα.

▼B

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ V

ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΠΑΡΟΝΤΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ

1. Η παροχή στοιχείων με βάση τον παρόντα κανονισμό αρχίζει με την παροχή μηνιαίων στοιχείων για τον Ιανουάριο 2003.

▼M6

1 Παρά τα οριζόμενα στην παράγραφο 1, η με βάση τον παρόντα κανονισμό πρώτη παροχή στοιχείων που αφορούν τα πεδία των πινάκων 3 και 4 του δεύτερου μέρους του παραρτήματος Ι, τα οποία αντιστοιχούν σε κράτη μέλη που δεν έχουν υιοθετήσει το ευρώ, αρχίζει με τα πρώτα τριμηνιαία στοιχεία μετά την ημερομηνία ένταξής τους στην ΕΕ.

1β. Εφόσον ορισμένη ΕθνΚΤ αποφασίσει να μην απαιτήσει την έναρξη της πρώτης παροχής μη σημαντικών στοιχείων με τα πρώτα τριμηνιαία στοιχεία μετά την ημερομηνία ένταξης των (ενός ή περισσοτέρων) οικείων κρατών μελών στην ΕΕ, η παροχή στοιχείων αρχίζει δώδεκα μήνες αφότου η ΕθνΚΤ ενημερώσει τις μονάδες παροχής στοιχείων ότι απαιτείται η παροχή στοιχείων.

1γ. Παρά τα οριζόμενα στην παράγραφο 1, η με βάση τον παρόντα κανονισμό πρώτη παροχή στοιχείων που αφορούν τα πεδία του πίνακα 3 του δεύτερου μέρους του παραρτήματος Ι, τα οποία αντιστοιχούν σε κράτη μέλη που έχουν υιοθετήσει το ευρώ, αρχίζει με τα πρώτα τριμηνιαία στοιχεία μετά την ημερομηνία υιοθέτησης του ευρώ από αυτά.

_____

▼B

2. Για μια μεταβατική περίοδο δώδεκα μηνών, τα νέα απαιτούμενα μηνιαία στατιστικά στοιχεία που αφορούν υπόλοιπα είναι δυνατό να παρέχονται στην ΕΚΤ με παράταση ενός επιπλέον μήνα από το πέρας των εργασιών της 15ης εργάσιμης ημέρας μετά το τέλος του μήνα στον οποίο αναφέρονται. Οι ΕθνΚΤ προσδιορίζουν το χρόνο κατά τον οποίο πρέπει να λαμβάνουν τα στοιχεία από τις μονάδες παροχής στοιχείων, ώστε να είναι σε θέση να τηρούν την προθεσμία αυτή.

▼M6

2α. Για το διάστημα των πρώτων δώδεκα μηνών παροχής τους, τα σημαντικά στοιχεία που αφορούν τα πεδία των πινάκων 3 και 4 του δεύτερου μέρους του παραρτήματος Ι, τα οποία αντιστοιχούν σε κράτη μέλη που δεν έχουν υιοθετήσει το ευρώ, είναι δυνατό να παρέχονται στην ΕΚΤ με παράταση ενός επιπλέον μήνα από το πέρας των εργασιών της 28ης εργάσιμης ημέρας μετά το τέλος του τριμήνου στο οποίο αναφέρονται. Οι ΕθνΚΤ μπορούν να προσδιορίζουν το χρόνο κατά τον οποίο πρέπει να λαμβάνουν τα στοιχεία από τις μονάδες παροχής στοιχείων, ώστε να είναι σε θέση να τηρούν την προθεσμία αυτή.

▼B

3. Για μια μεταβατική περίοδο δώδεκα μηνών, τα απαιτούμενα στοιχεία που αφορούν διαγραφές δανείων και αναπροσαρμογές της αξίας τίτλων είναι δυνατό να παρέχονται στην ΕΚΤ με παράταση ενός επιπλέον μήνα από το πέρας των εργασιών της 15ης εργάσιμης ημέρας μετά το τέλος του μήνα στον οποίο αναφέρονται. Οι ΕθνΚΤ προσδιορίζουν το χρόνο κατά τον οποίο πρέπει να λαμβάνουν τα στοιχεία από τις μονάδες παροχής στοιχείων, ώστε να είναι σε θέση να τηρούν την προθεσμία αυτή.

4. Για τη μηνιαία ανάλυση κατά διάρκεια των δανείων/καταθέσεων έναντι του υπόλοιπου κόσμου και την πρόσθετη τριμηνιαία ανάλυση κατά νόμισμα των εν λόγω δανείων/καταθέσεων — στοιχεία αναγκαία για τους σκοπούς του ισοζυγίου πληρωμών — κάθε κράτος μέλος θα έχει τη δυνατότητα να ορίσει ένα χρονοδιάγραμμα χρήσης των στατιστικών στοιχείων της λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ για τους σκοπούς του ισοζυγίου πληρωμών, σύμφωνα με τις ιδιαίτερες ανάγκες του.

5. Ένα ξεχωριστό χαρακτηριστικό της μεταβατικής περιόδου είναι η ύστερη υιοθέτηση του ευρώ από άλλα κράτη μέλη. Τα ΝΧΙ λαμβάνουν υπόψη αυτόν τον παράγοντα, διατηρώντας τη δυνατότητα κατά χώρα ανάλυσης των θέσεων κατοίκων έναντι μη συμμετεχόντων κρατών μελών. Ακόμη, θα ήταν καταρχήν αναγκαία η ανάλυση αυτών των υπολοίπων κατά νόμισμα, με ξεχωριστή καταγραφή του εγχώριου νομίσματος των μη συμμετεχόντων κρατών μελών, του ευρώ και άλλων νομισμάτων. Προκειμένου να μειωθεί ο δυνητικά αυξημένος φόρτος εργασίας ως προς την παροχή στατιστικών στοιχείων, οποιαδήποτε αναδρομικά στοιχεία αφορούν περίοδο που

▼B

προηγείται της γνωστοποίησης κάποιας μεταβολής στη σύνθεση των συμμετεχόντων κρατών μελών είναι δυνατό να καταρτίζονται με κάποια περιθώρια ευελιξίας, υπό τον όρο ότι θα λαμβάνεται η προηγούμενη έγκριση της ΕΚΤ.

6. Ενόψει της μετάβασης από πλευρά χρηματικού, η οποία πραγματοποιείται στο πλαίσιο της υιοθέτησης του ευρώ από κάποιο κράτος μέλος, τα στοιχεία του συστήματος παροχής πληροφοριών που εκφράζονται στο εθνικό νόμισμα του συμμετέχοντος κράτους μέλους συμπεριλαμβάνονται στα στοιχεία που εκφράζονται σε «ευρώ» από την ημερομηνία εισόδου του εν λόγω κράτους μέλους στη νομισματική ένωση και πριν από την ολοκλήρωση της μετάβασης από το εν λόγω νόμισμα στο ευρώ.

▼M2

7. Από την 1η Μαΐου 2003 έως την 31η Δεκεμβρίου 2003, επιτρέπεται η παροχή στην ΕΚΤ μηνιαίων στοιχείων αναλυόμενων με κριτήριο την κατοικία των κατόχων τίτλων μεριδίων ΑΚΧΑ που εκδίδονται από ΝΧΙ συμμετεχόντων κρατών μελών, διακρινόμενων σε κατοίκους εσωτερικού/λοιπών συμμετεχόντων κρατών μελών/υπόλοιπου κόσμου, εντός προθεσμίας παρατεινόμενης κατά ένα μήνα, υπολογιζόμενο από το πέρας τον εργασιών της δέκατης πέμπτης (15ης) εργάσιμης ημέρας του μήνα που έπεται εκείνου στον οποίο ανάγονται τα στοιχεία. Οι ΕθνΚΤ προσδιορίζουν το χρόνο κατά τον οποίο πρέπει να λαμβάνουν τα στοιχεία από τις μονάδες παροχής στοιχείων, ώστε να είναι σε θέση να τηρούν την προθεσμία αυτή.