

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΚ) αριθ. 1027/2006 ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

της 14ης Ιουνίου 2006

σχετικά με τις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων όσον αφορά τις ταχυδρομικές υπηρεσίες απευθείας μεταφοράς χρηματικών ποσών οι οποίες αποδέχονται καταθέσεις από μη νομισματικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κατοίκους της ζώνης του ευρώ

(ΕΚΤ/2006/8)

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,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Το άρθρο 2 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98 ορίζει ότι για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων παροχής στατιστικών στοιχείων προς την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), η ΕΚΤ, με τη βοήθεια των εθνικών κεντρικών τραπεζών (ΕθνΚΤ), έχει το δικαίωμα να συλλέγει στατιστικές πληροφορίες εντός των ορίων του πληθυσμού αναφοράς παροχής στοιχείων αναφορικά με οτιδήποτε είναι απαραίτητο για την εκπλήρωση των καθηκόντων του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών. Επίσης, σύμφωνα με το άρθρο 2 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ίδιου κανονισμού, ο πληθυσμός αναφοράς παροχής στοιχείων περιλαμβάνει και τις ταχυδρομικές υπηρεσίες απευθείας μεταφοράς χρηματικών ποσών (εφεξής «ΤΥΑΜΕΧΠ»), στο βαθμό που απαιτεί η εκπλήρωση των υποχρεώσεων παροχής στατιστικών στοιχείων προς την ΕΚΤ, μεταξύ άλλων στον τομέα της νομισματικής και τραπεζικής στατιστικής.
- (2) Ο κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 2423/2001, της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 22ας Νοεμβρίου 2001 σχετικά με την ενοποιημένη λογιστική κατάσταση του τομέα των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΚΤ/2001/13)⁽²⁾, εκδόθηκε βάσει του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98. Σύμφωνα με το άρθρο 2 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2423/2001 (ΕΚΤ/2001/13), ο πραγματικός πληθυσμός παροχής στοιχείων αποτελείται από τα νομισματικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (NXI) κατοίκους της επικράτειας των συμμετεχόντων κρατών μελών.
- (3) Τα νομισματικά μεγέθη της ζώνης του ευρώ και οι παράγοντες μεταβολής τους προκύπτουν, κατά κύριο λόγο, βάσει των στοιχείων της λογιστικής κατάστασης των NXI που συλλέγονται σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2423/2001 (ΕΚΤ/2001/13). Ωστόσο, τα νομισματικά μεγέθη της ζώνης του ευρώ δεν περιλαμβάνουν μόνο νομισματικές υποχρεώσεις των NXI έναντι μη NXI κατοίκων της ζώνης του ευρώ, πλην της κεντρικής διοίκησης, αλλά και νομισματικές υποχρεώσεις της κεντρικής διοίκησης έναντι μη NXI κατοίκων

της ζώνης του ευρώ, πλην της κεντρικής διοίκησης. Για το λόγο αυτό συλλέγονται σήμερα, βάσει της κατευθυντήριας γραμμής ΕΚΤ/2003/2, της 6ης Φεβρουαρίου 2003, σχετικά με ορισμένες υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων θεσπιζόμενες από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και τις διαδικασίες παροχής στατιστικών στοιχείων από τις εθνικές κεντρικές τράπεζες στον τομέα της νομισματικής και τραπεζικής στατιστικής⁽³⁾, πρόσθετα στατιστικά στοιχεία για τις υποχρεώσεις της κεντρικής διοίκησης από καταθέσεις, καθώς και για το ταμείο της κεντρικής διοίκησης και τους διακρατούμενους από αυτή τίτλους οι οποίοι εκδίδονται από NXI.

- (4) Σε ορισμένα από τα συμμετέχοντα κράτη μέλη οι ΤΥΑΜΕΧΠ δεν ανήκουν πλέον στον τομέα της κεντρικής διοίκησης σύμφωνα με το ευρωπαϊκό σύστημα εθνικών και περιφερειακών λογαριασμών της Κοινότητας (ΕΣΛ 95)⁽⁴⁾ και δεν περιορίζονται στην αποδοχή καταθέσεων αποκλειστικά για λογαριασμό των οικείων εθνικών δημοσίων ταμείων, αλλά επιτρέπεται να αποδέχονται καταθέσεις και για ίδιο λογαριασμό. Συνεπώς, δεν είναι πλέον δυνατή η παροχή των στατιστικών στοιχείων για τις εν λόγω καταθέσεις στο πλαίσιο της κατευθυντήριας γραμμής ΕΚΤ/2003/2.
- (5) Εν προκειμένω οι ΤΥΑΜΕΧΠ που αποδέχονται καταθέσεις ασκούν δραστηριότητα παρόμοια με εκείνη των NXI. Επομένως, οι δύο αυτές μορφές οντοτήτων θα πρέπει να υπόκεινται σε παρόμοιες υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων, εφόσον οι υποχρεώσεις αυτές είναι συναφείς προς τη δραστηριότητά τους.
- (6) Προκειμένου να διασφαλιστεί η εναρμονισμένη αυτή μεταχείριση και η διαθεσιμότητα των στατιστικών στοιχείων για τις καταθέσεις που αποδέχονται οι ΤΥΑΜΕΧΠ, κρίνεται αναγκαία η έκδοση νέου κανονισμού ο οποίος να επιβάλλει στις εν λόγω οντότητες υποχρεώσεις παροχής στοιχείων,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Ορισμοί

Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού:

- οι όροι «συμμετέχον κράτος μέλος», «μονάδες παροχής στοιχείων» και «κάτοικος» έχουν την ίδια έννοια με την οριζόμενη στο άρθρο 1 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98,

⁽¹⁾ ΕΕ L 318 της 27.11.1998, σ. 8.

⁽²⁾ ΕΕ L 333 της 17.12.2001, σ. 1. Κανονισμός όπως τροποποιήθηκε τελευταία με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2181/2004 (ΕΚΤ/2004/21) (ΕΕ L 371 της 18.12.2004, σ. 42).

⁽³⁾ ΕΕ L 241 της 26.9.2003, σ. 1. Κατευθυντήρια γραμμή όπως τροποποιήθηκε τελευταία με την κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2005/4 (ΕΕ L 109 της 29.4.2005, σ. 6).

⁽⁴⁾ Θεσπίστηκε από το Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2223/96 της 25ης Ιουνίου 1996 περί του ευρωπαϊκού συστήματος εθνικών και περιφερειακών λογαριασμών της Κοινότητας (ΕΕ L 310 της 30.11.1996, σ. 1). Κανονισμός όπως τροποποιήθηκε τελευταία με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1267/2003 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 180 της 18.7.2003, σ. 1).

— με τον όρο «ΤΥΑΜΕΧΠ» νοείται η ταχυδρομική υπηρεσία απευθείας μεταφοράς χρηματικών ποσών, η οποία ανήκει στον τομέα «μη χρηματοδοτικές εταιρείες» (τομέας 11 του ΕΣΛ 95) και η οποία, συμπληρωματικά προς την παροχή υπηρεσιών ταχυδρομικής φύσης, αποδέχεται καταθέσεις από μη ΝΧΙ κατοίκους της ζώνης του ευρώ, με σκοπό την παροχή υπηρεσιών μεταφοράς χρηματικών ποσών για λογαριασμό των καταθετών της.

Άρθρο 2

Πραγματικός πληθυσμός παροχής στοιχείων

1. Ο πραγματικός πληθυσμός παροχής στοιχείων αποτελείται από τις ΤΥΑΜΕΧΠ κατοίκους της επικράτειας των συμμετεχόντων κρατών μελών.

2. Η εκτελεστική επιτροπή της ΕΚΤ μπορεί να καταρτίζει και να διατηρεί κατάλογο των ΤΥΑΜΕΧΠ που υπόκεινται στους όρους του παρόντος κανονισμού. Οι ΕθνΚΤ και η ΕΚΤ εξασφαλίζουν στις ενδιαφερόμενες ΤΥΑΜΕΧΠ πρόσβαση στον εν λόγω κατάλογο και στις ενημερωμένες εκδόσεις του με κατάλληλα μέσα (μεταξύ άλλων με ηλεκτρονικά μέσα, μέσω του Διαδικτύου ή, κατ' αίτηση των ενδιαφερόμενων ΤΥΑΜΕΧΠ, σε έντυπη μορφή). Ο κατάλογος προορίζεται αποκλειστικά για ενημέρωση. Σε περίπτωση, πάντως, που η τελευταία διαθέσιμη έκδοση του καταλόγου περιέχει λάθη, η ΕΚΤ δεν επιβάλλει κυρώσεις σε καμία ΤΥΑΜΕΧΠ για πλημμελή εκπλήρωση της υποχρέωσης παροχής στοιχείων, στο βαθμό που η τελευταία έλαβε καλόπιστα υπόψη τον ανακριβή κατάλογο.

3. Οι ΕθνΚΤ μπορούν να χορηγούν σε ΤΥΑΜΕΧΠ παρέκκλιση σε ό,τι αφορά την υποχρέωση παροχής στατιστικών στοιχείων βάσει του παρόντος κανονισμού, υπό την προϋπόθεση ότι οι απαιτούμενες στατιστικές πληροφορίες συλλέγονται ήδη με βάση άλλες διαθέσιμες πηγές. Οι ΕθνΚΤ ελέγχουν εγκαίρως την πλήρωση της προϋπόθεσης αυτής ενόψει της χρήσης ή, εφόσον κρίνεται αναγκαίο, της άρσης οποιασδήποτε παρέκκλισης, με ισχύ από την αρχή κάθε έτους, κατόπιν συμφωνίας με την ΕΚΤ.

Άρθρο 3

Υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων

1. Ο πραγματικός πληθυσμός παροχής στοιχείων παρέχει στην ΕθνΚΤ του συμμετέχοντος κράτους μέλους στο οποίο είναι κάτοικος η ΤΥΑΜΕΧΠ στατιστικά στοιχεία υπολοίπων της λογιστικής κατάστασης του τέλους του μήνα, σε μηνιαία βάση.

2. Τα στατιστικά στοιχεία που απαιτούνται βάσει του παρόντος κανονισμού αφορούν τη δραστηριότητα που ασκεί μία ΤΥΑΜΕΧΠ για ίδιο λογαριασμό και καθορίζονται στα παραρτήματα I και II.

3. Τα στατιστικά στοιχεία που απαιτούνται βάσει του παρόντος κανονισμού παρέχονται με βάση τα ελάχιστα πρότυπα διαβίβασης, ακρίβειας, εννοιολογικής συμβατότητας και αναθεωρήσεων, τα οποία προβλέπονται στο παράρτημα III.

4. Οι ΕθνΚΤ καθορίζουν και εφαρμόζουν το πλαίσιο παροχής στοιχείων που πρέπει να τηρεί ο πραγματικός πληθυσμός παροχής στοιχείων με βάση τα εθνικά χαρακτηριστικά. Οι ΕθνΚΤ διασφαλίζουν ότι το παραπάνω πλαίσιο παροχής στοιχείων εξασφαλίζει τα στατιστικά στοιχεία που απαιτούνται βάσει του παρόντος κανονισμού και επιτρέπει τον ακριβή έλεγχο της συμμόρφωσης προς τα ελάχιστα πρότυπα διαβίβασης, ακρίβειας, εννοιολογικής συμβατότητας και αναθεωρήσεων, τα οποία προβλέπονται στο παράρτημα III.

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

Άρθρο 4

Προθεσμίες

Οι ΕθνΚΤ διαβιβάζουν στην ΕΚΤ τα στατιστικά στοιχεία που απαιτούνται σύμφωνα με τις παραγράφους 1 και 2 του άρθρου 3 έως το πέρας των εργασιών της δέκατης πέμπτης εργάσιμης ημέρας μετά το τέλος του μήνα στον οποίο αυτά ανάγονται. Οι ΕθνΚΤ προσδιορίζουν το χρόνο κατά τον οποίο πρέπει να περιέρχονται σε αυτές τα στοιχεία των μονάδων παροχής στοιχείων, ώστε να είναι σε θέση να τηρούν την παραπάνω προθεσμία.

Άρθρο 5

Λογιστικοί κανόνες

1. Με την επιφύλαξη των διατάξεων των παραγράφων 2 και 3, οι λογιστικοί κανόνες τους οποίους ακολουθούν οι ΤΥΑΜΕΧΠ για τους σκοπούς της παροχής στοιχείων βάσει 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⁽¹⁾, καθώς και σε οποιαδήποτε άλλα διεθνή πρότυπα λογιστικής, σε κάθε περίπτωση στο βαθμό που έχουν εφαρμογή στις ΤΥΑΜΕΧΠ. Με την επιφύλαξη των λογιστικών πρακτικών και των όρων συμφητισμού που ισχύουν στα συμμετέχοντα κράτη μέλη, η παροχή του συνόλου των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού και των στοιχείων του παθητικού πραγματοποιείται, για στατιστικούς σκοπούς, σε ακαθάριστη βάση.

2. 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, βάσει σύμβασης, να εξοφλήσει σε έναν πιστωτή.

⁽¹⁾ ΕΕ L 372 της 31.12.1986, σ. 1.

3. Οι ΕθνΚΤ μπορούν να επιτρέπουν την παροχή στοιχείων για δάνεια που καλύπτονται από προβλέψεις μετά την αφαίρεση των ειδικών 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.

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 βάσει του παρόντος κανονισμού ασκείται από τις ΕθνΚΤ, με την επιφύλαξη του δικαιώματος της ΕΚΤ να ασκήσει η ίδια τα εν λόγω δικαιώματα. Το δικαίωμα αυτό ασκείται, ιδίως, όταν ορισμένη ΤΥΑΜΕΧΠ που απο-

τελεί μέρος του πραγματικού πληθυσμού παροχής στοιχείων δεν πληροί τα ελάχιστα πρότυπα διαβίβασης, ακρίβειας, εννοιολογικής συμβατότητας και αναθεωρήσεων, τα οποία προβλέπονται στο παράρτημα ΙΙΙ.

Άρθρο 7

Τελικές διατάξεις

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την επομένη της δημοσίευσής του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Φρανκφούρτη, 14 Ιουνίου 2006.

Για το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ

Ο Πρόεδρος της ΕΚΤ

Jean-Claude TRICHET

	Α. Εσωτερικό				Β. Λοιπά συμμετέχοντα κράτη μέλη				Δ. Λοιπά											
	Μη ΝΧΙ				Μη ΝΧΙ															
	Γενική κυβέρνηση	Σύνολο	Λοιποί ενδιαμέσοι χρημ/στω-τικοί οργ/σμοί + επικουρικοί χρημ/σμοί/οργ/σμοί και φορείς (S. 123 + S. 124)	Τομείς «Λοιποί κίτριοι» Λοιπά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εστιάζονται νομοκομικά (S. 14 + S. 15)	Γενική κυβέρνηση	Σύνολο	Λοιποί ενδιαμέσοι χρημ/στω-τικοί οργ/σμοί + επικουρικοί χρημ/σμοί/οργ/σμοί και φορείς (S. 123 + S. 124)	Τομείς «Λοιποί κίτριοι» Λοιπά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εστιάζονται νομοκομικά (S. 14 + S. 15)		Γ. Υπόλοιπος κόσμος										
(α)	(β)	(γ)	(δ)	(ε)	(ς)	(στ)	(ζ)	(η)	(θ)	(ι)	(ια)	(ιβ)	(ιγ)	(ιδ)	(ιε)	(ις)	(ιζ)	(ιη)	(ιθ)	
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ																				
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ																				
1. Ταμείο																				
1α. εκ των οποίων ευρώ																				
2. Δάνεια																				
έως 1 έτους																				
άνω του 1 έτους και έως 5 ετών																				
άνω των 5 ετών																				
2α. εκ των οποίων ευρώ																				
3. Τίτλοι εκτός από μετοχές																				
3α. Ευρώ																				
έως 1 έτους																				
άνω του 1 έτους και έως 2 ετών																				
άνω των 2 ετών																				
3α. Ξένα νομίσματα																				
έως 1 έτους																				
άνω του 1 έτους και έως 2 ετών																				
άνω των 2 ετών																				
4. Μερίδια ΑΚΧΑ																				
5. Μετοχές και λοιποί συναφείς τίτλοι																				
6. Πάγια στοιχεία ενεργητικού																				
7. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού																				

(¹) Περιλαμβάνονται μη μεταβιβάσιμες καταθέσεις οφείας.

Γενική παρατήρηση:

Παρέχονται στοιχεία για τα πεδία εντός πλαισίου.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II

ΟΡΙΣΜΟΙ ΣΧΕΤΙΚΟΙ ΜΕ ΤΙΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Γενικοί ορισμοί

Οι ΤΥΑΜΕΧΠ 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 μία μητρική εταιρεία και οι θυγατρικές της αποτελούν ΤΥΑΜΕΧΠ εγκατεστημένες στην αυτή εθνική επικράτεια, η μητρική εταιρεία επιτρέπεται να ενοποιεί τις στατιστικές της δηλώσεις, περιλαμβάνοντας σε αυτές τη δραστηριότητα των θυγατρικών. 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.

Όταν μία ΤΥΑΜΕΧΠ διαθέτει υποκαταστήματα εντός της επικράτειας των άλλων συμμετεχόντων κρατών μελών, η έδρα ή το κεντρικό κατάστημα που είναι εγκατεστημένα σε ορισμένο συμμετέχον κράτος μέλος οφείλουν να μεταχειρίζονται τις θέσεις έναντι όλων των υποκαταστημάτων ως θέσεις έναντι κατοίκων των άλλων συμμετεχόντων κρατών μελών. Αντίστροφα, ένα υποκατάστημα εγκατεστημένο σε ορισμένο συμμετέχον κράτος μέλος οφείλει να μεταχειρίζεται τις θέσεις έναντι της έδρας ή του κεντρικού καταστήματος ή έναντι άλλων υποκαταστημάτων του ίδιου ιδρύματος, που είναι εγκατεστημένα στην επικράτεια των άλλων συμμετεχόντων κρατών μελών, ως θέσεις έναντι κατοίκων των άλλων συμμετεχόντων κρατών μελών.

Όταν μία ΤΥΑΜΕΧΠ διαθέτει υποκαταστήματα εκτός της επικράτειας των συμμετεχόντων κρατών μελών, η έδρα ή το κεντρικό κατάστημα που είναι εγκατεστημένα σε ορισμένο συμμετέχον κράτος μέλος οφείλουν να μεταχειρίζονται τις θέσεις έναντι όλων αυτών των υποκαταστημάτων ως θέσεις έναντι κατοίκων του υπόλοιπου κόσμου. Αντίστροφα, ένα υποκατάστημα εγκατεστημένο σε ορισμένο συμμετέχον κράτος μέλος οφείλει να μεταχειρίζεται τις θέσεις έναντι της έδρας ή του κεντρικού καταστήματος ή έναντι άλλων υποκαταστημάτων του ίδιου ιδρύματος, που είναι εγκατεστημένα εκτός των συμμετεχόντων κρατών μελών, ως θέσεις έναντι κατοίκων του υπόλοιπου κόσμου.

ΤΥΑΜΕΧΠ εγκατεστημένες σε υπεράκτια χρηματοοικονομικά κέντρα αντιμετωπίζονται, από στατιστική άποψη, ως κάτοικοι της επικράτειας στην οποία είναι εγκατεστημένα τα εν λόγω κέντρα.

Ορισμοί τομέων

Το ΕΣΛ 95 παρέχει το πρότυπο ταξινόμησης σε τομείς. Αντισυμβαλλόμενοι των ΤΥΑΜΕΧΠ που είναι εγκατεστημένοι στην επικράτεια των συμμετεχόντων κρατών μελών προσδιορίζονται με βάση τον εγχώριο τομέα στον οποίο υπάγονται ή τη θεσμική τους ταξινόμηση, βάσει του καταλόγου των NXI για στατιστικούς σκοπούς και των οδηγιών για τη στατιστική ταξινόμηση πελατών («Guidance for the statistical classification of customers») που περιέχονται στο εγχειρίδιο της ΕΚΤ με τίτλο Money and Banking Statistics Sector Manual, το οποίο ακολουθεί αρχές ταξινόμησης όσο το δυνατό συνεπέστερες με το ΕΣΛ 95.

Ο όρος «NXI» περιλαμβάνει τους ακόλουθους τομείς και υποτομείς:

- **νομισματικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (NXI)**: πιστωτικά ιδρύματα κατά τους ορισμούς του κοινοτικού δικαίου, που έχουν την ιδιότητα κατοίκου, και λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κάτοικοι, η δραστηριότητα των οποίων συνίσταται στην αποδοχή καταθέσεων ή/και στενών υποκατάστατων καταθέσεων από θεσμικές μονάδες που δεν αποτελούν NXI και στην για ίδιο λογαριασμό (τουλάχιστον από οικονομική άποψη) χορήγηση πιστώσεων ή/και πραγματοποίηση επενδύσεων σε τίτλους,
- **πιστωτικά ιδρύματα**: κατά τους ορισμούς του κοινοτικού δικαίου ⁽¹⁾, α) επιχείρηση, η δραστηριότητα της οποίας συνίσταται στην αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτών κεφαλαίων από το κοινό ⁽²⁾ 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 ανάληψη, την άσκηση και την προληπτική εποπτεία της δραστηριότητας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος ⁽³⁾,
- **κεντρικές τράπεζες**: οι εθνικές κεντρικές τράπεζες των συμμετεχόντων κρατών μελών και η ΕΚΤ,
- **αμοιβαία κεφάλαια της χρηματαγοράς**: οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων, τα μερίδια των οποίων αποτελούν στενά υποκατάστατα των καταθέσεων από άποψη ρευστότητας και οι οποίοι κατά κύριο λόγο επενδύουν σε τίτλους της χρηματαγοράς ή/και μερίδια ΑΚΧΑ ή/και λοιπά μεταβιβάσιμα χρεόγραφα με εναπομένουσα διάρκεια έως και ενός έτους ή/και σε τραπεζικές καταθέσεις, ή/και επιδώκουν αποδόσεις που προσεγγίζουν τα επιτόκια των τίτλων της χρηματαγοράς,
- **λοιπά νομισματικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα**: άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κάτοικοι που εμπίπτουν στον ορισμό των NXI, ανεξαρτήτως της φύσης της δραστηριότητάς τους.

⁽¹⁾ Άρθρο 1 παράγραφος 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 126 της 26.5.2000, σ. 1). Οδηγία όπως τροποποιήθηκε τελευταία με την οδηγία 2006/29/ΕΚ (ΕΕ L 70 της 9.3.2006, σ. 50) και όπως μπορεί να τροποποιηθεί κατά διαστήματα.

⁽²⁾ Συμπεριλαμβανομένου του προϊόντος της πώλησης τραπεζικών ομολόγων στο κοινό.

⁽³⁾ ΕΕ L 275 της 27.10.2000, σ. 39. Οδηγία όπως μπορεί να τροποποιηθεί κατά διαστήματα.

Τα τραπεζικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα εκτός της επικράτειας των κρατών μελών αναφέρονται ως «τράπεζες» και όχι ως «NXI». Παρομοίως, ο όρος «μη NXI» αφορά μόνο τα κράτη μέλη, ενώ για άλλες χώρες ενδείκνυται η χρήση του όρου «μη τραπεζικά ιδρύματα». Ο όρος «μη NXI» 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 έως 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 των 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 NXI κατοίκους, εκτός της γενικής κυβέρνησης, περιλαμβάνονται:

- *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, με θεσμικές μονάδες πλην NXI (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).

Περισσότερες οδηγίες για την ταξινόμηση σε τομείς των αντισυμβαλλόμενων μη NXI που είναι εγκατεστημένα εκτός της εθνικής επικράτειας περιέχονται στο εγχειρίδιο της EKT με τίτλο Money and Banking Statistics Sector Manual.

Ορισμοί κατηγοριών μέσων

Οι ορισμοί των κατηγοριών απαιτήσεων και υποχρεώσεων λαμβάνουν υπόψη τα χαρακτηριστικά των διαφόρων χρηματοπιστωτικών συστημάτων. Ορισμένες κατηγορίες απαιτήσεων και υποχρεώσεων αναλύονται με βάση τη διάρκειά τους κατά την έκδοση. Ως διάρκεια κατά την έκδοση (αρχική διάρκεια) νοείται η καθορισμένη διάρκεια ζωής ορισμένου χρηματοδοτικού μέσου, πριν από την παρέλευση της οποίας αυτό δεν μπορεί να εξαγοραστεί (π.χ. χρεόγραφο) ή μπορεί να εξαγοραστεί μόνο με εφαρμογή ποινής (π.χ. ορισμένες μορφές καταθέσεων). Η περίοδος προειδοποίησης αντιστοιχεί στο διάστημα που μεσολαβεί από την αναγγελία της πρόθεσης του κατόχου να εξαγοράσει το μέσο έως την ημερομηνία κατά την οποία αυτός επιτρέπεται να το μετατρέψει σε μετρητά χωρίς να υπόκειται σε ποινή. Τα χρηματοδοτικά μέσα ταξινομούνται με βάση την περίοδο προειδοποίησης, μόνο εφόσον δεν έχει συμφωνηθεί η διάρκειά τους.

Οι παρακάτω πίνακες παρέχουν αναλυτική, πρότυπη περιγραφή των κατηγοριών μέσων τις οποίες οι ΕθνΚΤ μεταφέρουν και εφαρμόζουν σε εθνικό επίπεδο σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό⁽¹⁾.

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

Αναλυτική περιγραφή των κατηγοριών μέσω των οποίων της μηνιαίας συγκεντρωτικής λογιστικής κατάστασης

ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

Κατηγορία	Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών
1. Ταμείο	Διαθέσιμα σε ευρώ και ξένα τραπεζογραμμάτια και κέρματα που βρίσκονται σε κυκλοφορία, τα οποία χρησιμοποιούνται γενικά για την πραγματοποίηση πληρωμών
2. Δάνεια	<p>Για τους σκοπούς του συστήματος παροχής στοιχείων, η κατηγορία αυτή περιλαμβάνει κεφάλαια χορηγούμενα από μονάδες παροχής στοιχείων σε δανειολήπτες, τα οποία δεν τεκμηριώνονται με έγγραφα ή ενσωματώνονται σε ενιαίο έγγραφο (ακόμη και αν αυτό έχει καταστεί διαπραγματεύσιμο). Συμπεριλαμβάνονται εν προκειμένω οι απαιτήσεις με τη μορφή καταθέσεων</p> <ul style="list-style-type: none"> — καταθέσεις σε NXI — επισφαλή δάνεια που δεν έχουν ακόμη αποπληρωθεί ή διαγραφεί <p>Επισφαλή θεωρούνται τα δάνεια, η αποπληρωμή των οποίων είναι εκπρόθεσμη ή έχει κατ' άλλο τρόπο χαρακτηριστεί επισφαλής. Οι Εθνικοί καθορίζουν εάν τα επισφαλή δάνεια πρέπει να καταγράφονται με ή χωρίς προβλέψεις</p> <ul style="list-style-type: none"> — μη διαπραγματεύσιμοι τίτλοι <p>Τίτλοι εκτός από μετοχές και λοιποί συναφείς τίτλοι οι οποίοι δεν είναι διαπραγματεύσιμοι και δεν μπορούν να αποτελέσουν αντικείμενο συναλλαγών σε δευτερογενείς αγορές (βλ. επίσης «δάνεια που αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών»)</p> <ul style="list-style-type: none"> — δάνεια που αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών <p>Δάνεια που έχουν de facto καταστεί διαπραγματεύσιμα πρέπει να ταξινομούνται υπό το στοιχείο του ενεργητικού «Δάνεια», εφόσον εξακολουθούν να τεκμηριώνονται με ενιαίο έγγραφο και κατά γενικό κανόνα αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών μόνο περιστασιακά</p> <ul style="list-style-type: none"> — χρέος μειωμένης εξασφάλισης με τη μορφή καταθέσεων ή δανείων <p>Τα χρεώγραφα μειωμένης εξασφάλισης παρέχουν επικουρική απάτηση έναντι του ιδρύματος έκδοσης, η οποία μπορεί να προβληθεί μόνο αφότου ικανοποιηθούν όλες οι απαιτήσεις υψηλότερης βαθμίδας (π.χ. καταθέσεις/δάνεια)· προσλαμβάνουν έτσι ορισμένα από τα χαρακτηριστικά του στοιχείου «μετοχές και λοιποί συναφείς τίτλοι». Για στατιστικούς σκοπούς, το χρέος μειωμένης εξασφάλισης πρέπει να αντιμετωπίζεται με βάση τη φύση του χρηματοδοτικού μέσου, δηλαδή να ταξινομείται κατά περίπτωση υπό τις κατηγορίες «Δάνεια» ή «Τίτλοι εκτός από μετοχές». Όταν όλες οι μορφές χρέους μειωμένης εξασφάλισης που διακρατεί ορισμένη ΤΥΑΜΕΧΠ προσδιορίζονται ως ενιαίο στοιχείο για στατιστικούς σκοπούς, το σχετικό ποσό πρέπει να ταξινομείται υπό το στοιχείο «Τίτλοι εκτός από μετοχές», λόγω του ότι το χρέος μειωμένης εξασφάλισης συνάπτεται ως επί το πλείστον με τη μορφή τίτλων και όχι δανείων</p> <ul style="list-style-type: none"> — απαιτήσεις από αντισπραγγιστές πράξεις επαναγοράς <p>Μέγεθος που αντιστοιχεί σε μετρητά που καταβάλλονται σε αντάλλαγμα για την αγορά τίτλων από μονάδες παροχής στοιχείων</p> <p>Το ακόλουθο στοιχείο δεν αντιμετωπίζεται ως δάνειο:</p> <ul style="list-style-type: none"> — δάνεια χορηγούμενα για λογαριασμό τρίτων <p>Δάνεια χορηγούμενα για λογαριασμό τρίτων («trust loans/fiduciary loans») είναι τα δάνεια που συνάπτονται εξ ονόματος ορισμένου συμβαλλόμενου («διαχειριστής») για λογαριασμό τρίτου («δικαιούχος»). Για στατιστικούς σκοπούς, τα εν λόγω δάνεια δεν πρέπει να καταγράφονται στη λογιστική κατάσταση του διαχειριστή, όταν ο δικαιούχος αναλαμβάνει τους κινδύνους και κερπώνεται τα ωφέληματα της κυριότητας των κεφαλαίων. Αυτό συμβαίνει όταν: i) ο δικαιούχος αναλαμβάνει τον πιστωτικό κίνδυνο του δανείου (δηλαδή, ο διαχειριστής ευδύνεται μόνο για τη διαχείριση του δανείου σε διοικητικό επίπεδο) ή, ii) σε περίπτωση θέσης του διαχειριστή υπό εκκαθάριση, η επένδυση του δικαιούχου εξασφαλίζεται έναντι ζημίας (δηλαδή, το δάνειο δεν αποτελεί μέρος της περιουσίας του διαχειριστή που μπορεί να διανεμηθεί σε περίπτωση πτώχευσης)</p>

Κατηγορία	Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών
3.	<p>Τίτλοι εκτός από μετοχές</p> <p>Τίτλοι εκτός από μετοχές ή λοιποί συναφείς τίτλοι οι οποίοι είναι διαπραγματεύσιμοι και συνήθως αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών σε δευτερογενείς αγορές ή μπορούν να αντισταθμιστούν στην αγορά και οι οποίοι δεν παρέχουν στον κάτοχο δικαιώματα ιδιοκτησίας επί του ιδρύματος έκδοσης. Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει:</p> <ul style="list-style-type: none"> — τίτλους που παρέχουν στον κάτοχο το άνευ απρέσεων δικαίωμα απόληξης προκαθορισμένου ή συμβατικά καθοριζόμενου εισοδήματος με τη μορφή πληρωμών τοκομεριδίων ή/και ρητών προκαθορισμένου ποσού σε συγκεκριμένη ημερομηνία (ή ημερομηνίες) ή αρχής γενομένης από ημερομηνία καθοριζόμενη κατά το χρόνο της έκδοσης — διαπραγματεύσιμα δάνεια, τα οποία έχουν αναδιαρθρωθεί σε μεγάλο αριθμό πανομοιότυπων εγγράφων και μπορούν να αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών σε δευτερογενείς αγορές (βλ. επίσης «δάνεια που αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών» υπό την κατηγορία 2) — χρέος μειωμένης εξασφάλισης με τη μορφή χρεογράφων (βλ. επίσης «χρέος μειωμένης εξασφάλισης με τη μορφή καταθέσεων ή δανείων» υπό την κατηγορία 2) — προς διατήρηση της συνέπειας στην αντιμετώπιση τους σε σχέση με τις πράξεις τύπου «συμφωνιών επαναγοράς», οι τίτλοι που αποτελούν το πλαίσιο πράξεων δανεισμού τίτλων εξακολουθούν να καταγράφονται στη λογιστική κατάσταση του αρχικού κυρίου (και δεν πρέπει να μεταφέρονται στη λογιστική κατάσταση του προσοφινού αποκτώντος), όταν υπάρχει ρητή δέσμευση για αντιστροφή της πράξης (και όχι απλά σχετικό δικαίωμα προαίρεσης)
3α.	<ul style="list-style-type: none"> — 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.	<ul style="list-style-type: none"> — Διαπραγματεύσιμα χρεόγραφα (που τεκμηριώνονται ή όχι με έγγραφα) αρχικής διάρκειας άνω του έτους και έως και δύο ετών — Διαπραγματεύσιμα δάνεια αρχικής διάρκειας άνω του έτους και έως και 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 έτους και έως και δύο ετών
4.	<p>Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων της χρηματαγοράς</p> <p>Το εν λόγω στοιχείο του ενεργητικού περιλαμβάνει μερίδια που εκδίδονται από ΑΚΧΑ. Τα ΑΚΧΑ αποτελούν οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων, τα μερίδια των οποίων αποτελούν στενά υποκατάστατα των καταθέσεων από άποψη ρευστότητας, οι ίδιοι δε αυτοί οργανισμοί επενδύουν κατά κύριο λόγο σε τίτλους της χρηματαγοράς ή/και μερίδια ΑΚΧΑ ή/και λοιπά μεταβιβάσιμα χρεόγραφα με εναπομένονσα διάρκεια έως και ενός έτους ή/και σε τραπεζικές καταθέσεις ή/και επιδόματα αποδόσεις που προεγγίζουν τα επιτόκια των τίτλων της χρηματαγοράς</p>

ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ

Κατηγορία	Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών
9. Καταθέσεις	<p>Ποσά που οι μονάδες παροχής στοιχείων οφείλουν σε πιστωτές, εκτός από εκείνα που προκύπτουν από την έκδοση διαπραγματεύσιμων τίτλων. Για τους σκοπούς του συστήματος παροχής στοιχείων, η κατηγορία αυτή αναλύεται σε καταθέσεις διάρκειας μίας ημέρας, καταθέσεις προθεσμίας, καταθέσεις υπό προεξόφληση και συμφωνίες επαναγοράς.</p> <p>Οι «Καταθέσεις» καλύπτουν επίσης τα «Δάνεια» ως υποχρεώσεις των ΝΧΙ. Από εννοιολογική άποψη τα δάνεια αντιπροσωπεύουν ποσά τα οποία λαμβάνουν οι ΤΥΑΜΕΧΠ και τα οποία δεν είναι διαρθρωμένα με τη μορφή καταθέσεων. Το ΕΣΛ 95 διακρίνει μεταξύ δανείων και καταθέσεων, βάσει του συμβαλλόμενου που λαμβάνει την προποβουλία (έναν αυτός είναι ο δανειολήπτης, πρόκειται για δάνειο, εάν όμως είναι ο δανειοδότης, πρόκειται για κατάθεση), παρόλο που στην πράξη η σημασία της διακρίσης αυτής ποικίλλει ανάλογα με την εθνική χρηματοπιστωτική διαρρύθμιση. Στα πλαίσια του συστήματος παροχής στοιχείων, τα «Δάνεια» δεν αναγνωρίζονται ως χωριστή κατηγορία στο παθητικό σκέλος της λογιστικής κατάστασης. Αντίθετα, τα υπόλοιπα που θεωρούνται «Δάνεια» πρέπει να ταξινομούνται αδιακρίτως υπό το στοιχείο «Υποχρεώσεις από καταθέσεις», εκτός αν ενσωματώνονται σε διαπραγματεύσιμα μέσα. Αυτό συνάδει και με τον ορισμό του ως άνω στοιχείου «Υποχρεώσεις από καταθέσεις».</p> <p>Τα μη διαπραγματεύσιμα χρέη που εκδίδονται από μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει γενικά να ταξινομούνται υπό τις «Υποχρεώσεις από καταθέσεις». Τα μέσα ενδέχεται να αναφέρονται ως «μη διαπραγματεύσιμα», με την έννοια ότι από νομική άποψη υφίστανται περιορισμό ως προς τη μεταβίβαση της κυριότητάς τους· αυτό σημαίνει ότι δεν είναι εμπορεύσιμα ή ότι, αν και διαπραγματεύσιμα από τεχνική άποψη, δεν μπορούν να αποτελέσουν αντικείμενο συναλλαγών εκτός οργανωμένης αγοράς. Μη διαπραγματεύσιμα μέσα που εκδίδουν μονάδες παροχής στοιχείων, τα οποία εν συνεχεία καθίστανται διαπραγματεύσιμα και μπορούν να αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών στις δευτερογενείς αγορές, θα πρέπει να επαναταξινομούνται υπό τα «Χρέη/οράρα».</p> <p>Περιόριστα τα οποία κατατίθενται βάσει συμβάσεων παραγώνων θα πρέπει να ταξινομούνται υπό τις «Υποχρεώσεις από καταθέσεις», όταν αντιπροσωπεύουν μετρητά που έχουν κατατεθεί ως ασφάλεια σε ΤΥΑΜΕΧΠ, καθώς και όταν παραμένουν στην κυριότητα του καταθέτη και είναι επιστρεφτέα σε αυτόν με το «κλείσιμο» (λήξη) της σύμβασης. Με βάση την κρατούσα πρακτική της αγοράς προτινείται επίσης η ταξινόμηση των περιδωρίων που λαμβάνουν οι μονάδες παροχής στοιχείων υπό τις «Υποχρεώσεις από καταθέσεις», μόνο στο βαθμό που οι ΤΥΑΜΕΧΠ λαμβάνουν κέρδη και τα οποία μπορούν να διαδθούν ελεύθερα για περαιτέρω δανειοδότηση. Όταν μέρος των περιδωρίων που λαμβάνει μία ΤΥΑΜΕΧΠ πρέπει να μεταβιβαστεί σε κάποιον άλλο συμμετέχοντα στην αγορά παραγώνων (π.χ. σε ένα γραφείο συμψηφισμού), μόνο το μέρος το οποίο παραμένει στη διάθεση της ΤΥΑΜΕΧΠ θα πρέπει κατ' αρχήν να ταξινομείται υπό τις «Υποχρεώσεις από καταθέσεις». Οι περιπλοκότερες των πρακτικών που κρατούν στην αγορά ενδέχεται να δυσχεραίνουν τον προσδιορισμό των περιδωρίων που είναι πράγματι εξωφλητά, δεδομένου ότι στον ίδιο λογαριασμό καταχωρούνται αδιακρίτως διάφοροι τύποι περιδωρίων, ή και των περιδωρίων εκείνων που παρέχουν στις ΤΥΑΜΕΧΠ πόρους για περαιτέρω δανειοδότηση. Στις περιπτώσεις αυτές είναι αποδεκτή η ταξινόμηση των εν λόγω περιδωρίων υπό τις «Λοιπές υποχρεώσεις» ή τις «Υποχρεώσεις από καταθέσεις», ανάλογα με την εθνική πρακτική.</p> <p>«Λεομενέμενα υπόλοιπα λογαριασμών που συνδέονται π.χ. με συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης», ταξινομούνται ως υποχρεώσεις από καταθέσεις υπό τα στοιχεία «Καταθέσεις προθεσμίας», ή «Καταθέσεις υπό προεξόφληση», ανάλογα με τη διάρκεια/τους όρους της πρωτογενούς σύμβασης.</p> <p>Τα κέρδη/απώλειες (καταθέσεις) που λαμβάνονται για λογαριασμό τρίτων δεν καταγράφονται στη στατιστική λογιστική κατάσταση των ΤΥΑΜΕΧΠ (βλ. «δάνεια χορηγούμενα για λογαριασμό τρίτων») υπό την κατηγορία 2)</p>
9.1. Καταθέσεις διάρκειας μίας ημέρας	<p>Καταθέσεις μετατρέψιμες σε μετρητά ή/και μεταβιβάσιμες σε πρώτη ζήτηση με επιταγή, τραπεζική εντολή, εγγραφή χρέωσης ή παρόμοια μέσα, χωρίς ιδιαίτερη καθυστέρηση, περιορισμό ή ποινή. Σε αυτό το στοιχείο περιλαμβάνονται υπόλοιπα που αντιπροσωπεύουν προσληρωμένα ποσά στο πλαίσιο του ηλεκτρονικού χρήματος, είτε με τη μορφή ηλεκτρονικού χρήματος «ολικής βάρης» (π.χ. προσληρωμένες κάρτες) είτε με τη μορφή ηλεκτρονικού χρήματος «λογισμικής βάρης», το οποίο εκδίδεται από ΤΥΑΜΕΧΠ. Σε αυτό το στοιχείο δεν περιλαμβάνονται μη μεταβιβάσιμες καταθέσεις, η ανάληψη των οποίων είναι από τεχνική άποψη δυνατή σε πρώτη ζήτηση, αλλά υπόκειται σε ιδιαίτερες ποινές</p> <ul style="list-style-type: none"> — υπόλοιπα (τοκοφόρα ή μη) μεταβιβάσιμα με επιταγή, τραπεζική εντολή, εγγραφή χρέωσης ή παρόμοια μέσα, χωρίς ιδιαίτερες ποινές ή περιορισμούς — υπόλοιπα (τοκοφόρα ή μη) άμεσα μετατρέψιμα σε μετρητά σε πρώτη ζήτηση ή έως το πέρας των εργασιών της επομένης της καταθέσεως, χωρίς ιδιαίτερες ποινές ή περιορισμούς, όχι όμως μεταβιβάσιμα — υπόλοιπα (τοκοφόρα ή μη) που αντιπροσωπεύουν προσληρωμένα ποσά στο πλαίσιο του ηλεκτρονικού χρήματος «ολικής βάρης» (π.χ. προσληρωμένες κάρτες) ή «λογισμικής βάρης» — δάνεια που πρέπει να αποπληρωθούν έως το πέρας των εργασιών της επομένης της χορήγησης τους
9.2. Καταθέσεις προθεσμίας	<p>Μη μεταβιβάσιμες καταθέσεις οι οποίες δεν είναι μετατρέψιμες σε μετρητά πριν από τη λήξη συμφωνημένης προθεσμίας, παρά μόνο με επιβάρυνση του καταθέτη με ποινή. Στο στοιχείο αυτό περιλαμβάνονται επίσης οι διοικητικά ρυθμιζόμενες καταθέσεις ταμειοτηρίου, επί των οποίων δεν τυγχάνει εφαρμογής το κριτήριο της διάρκειας (από άποψη προθεσμίας ταξινομούνται υπό την 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 είναι δυνατό να προβλέπουν τη δυνατότητα πρόωρης ανάληψης κατόπιν προηγούμενης ειδοποίησης ή ανάληψης σε πρώτη ζήτηση, με εφαρμογή ποινών, τα χαρακτηριστικά αυτά δεν θεωρούνται κρίσιμα για τους σκοπούς της ταξινόμησης.</p>

Κατηγορία	Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών
9.2α.	<p>Καταθέσεις προθεσμίας έως και ενός έτους</p> <ul style="list-style-type: none"> — Υπόλοιπα με καθορισμένη προθεσμία μικρότερη ή ίση του έτους (με εξάρτηση τις καταθέσεις αρχικής διάρκειας μίας ημέρας), μη μεταβιβάσιμα και μη μετατρέψιμα σε μετρητά πριν από τη λήξη της εν λόγω προθεσμίας — Υπόλοιπα με καθορισμένη προθεσμία μικρότερη ή ίση του έτους, μη μεταβιβάσιμα, αλλά με δυνατότητα πρόωρης ανάληψης κατόπιν προηγούμενης ειδοποίησης· αφότου λάβει χώρα η ειδοποίηση, τα εν λόγω υπόλοιπα θα πρέπει να ταξινομούνται υπό το στοιχείο 9.3α — Υπόλοιπα με καθορισμένη προθεσμία μικρότερη ή ίση του έτους, μη μεταβιβάσιμα, αλλά με δυνατότητα ανάληψης σε πρώτη ζήτηση με εφαρμογή πονών — Περιθώρια τα οποία καταβάλλονται βάσει συμβάσεων παραγών που πρόκειται να λήξουν εντός ενός έτους και αντιπροσωπεύουν μετρητά που έχουν κατατεθεί ως ασφάλεια έναντι του πιστωτικού κινδύνου, παραμένουν όμως στην κυριότητα του καταθέτη και είναι επιστρέψιμα 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 ΤΥΑΜΕΧΠ (τα οποία τεκμηριώνονται ή όχι με έγγραφα), αρχικής διάρκειας έως και ενός έτους — Χρέος μειωμένης εξασφάλισης των ΤΥΑΜΕΧΠ με τη μορφή καταθέσεων ή δανείων αρχικής διάρκειας έως και ενός έτους
9.2β.	<p>Καταθέσεις προθεσμίας άνω του ενός έτους και έως και δύο ετών</p> <ul style="list-style-type: none"> — Υπόλοιπα με καθορισμένη προθεσμία από ένα έως δύο έτη, μη μεταβιβάσιμα και μη μετατρέψιμα σε μετρητά πριν από τη λήξη της προθεσμίας — Υπόλοιπα με καθορισμένη προθεσμία από ένα έως δύο έτη, μη μεταβιβάσιμα, αλλά με δυνατότητα πρόωρης ανάληψης κατόπιν προηγούμενης ειδοποίησης· αφότου λάβει χώρα η ειδοποίηση, τα εν λόγω υπόλοιπα θα πρέπει να ταξινομούνται υπό το στοιχείο 9.3α — Υπόλοιπα με καθορισμένη προθεσμία από ένα έως δύο έτη, μη μεταβιβάσιμα, αλλά με δυνατότητα ανάληψης σε πρώτη ζήτηση με εφαρμογή πονών — Περιθώρια τα οποία καταβάλλονται βάσει συμβάσεων παραγών που πρόκειται να λήξουν σε διάστημα ενός έως δύο ετών και τα οποία αντιπροσωπεύουν μετρητά που έχουν κατατεθεί ως ασφάλεια έναντι του πιστωτικού κινδύνου, παραμένουν όμως στην κυριότητα του καταθέτη και είναι επιστρέψιμα σε αυτόν με τη λήξη της σύμβασης — Δάνεια που τεκμηριώνονται με ενιαίο έγγραφο, αρχικής διάρκειας από ένα έως δύο έτη — Μη διαπραγματεύσιμα χρεόγραφα που εκδίδονται από ΤΥΑΜΕΧΠ (τα οποία τεκμηριώνονται ή όχι με έγγραφα), αρχικής διάρκειας άνω του έτους και έως και δύο ετών — Χρέος μειωμένης εξασφάλισης που εκδίδεται από ΤΥΑΜΕΧΠ με τη μορφή καταθέσεων ή δανείων αρχικής διάρκειας άνω του έτους και έως και δύο ετών
9.3.	<p>Καταθέσεις υπό προειδοποίηση</p> <p>Μη μεταβιβάσιμες καταθέσεις, χωρίς προθεσμία, οι οποίες δεν είναι μετατρέψιμες σε μετρητά χωρίς την τήρηση περιόδου προειδοποίησης· πριν από την περίοδο προειδοποίησης η μετατροπή σε μετρητά δεν είναι δυνατή, παρά μόνο με εφαρμογή πονών. Εν προκειμένω περιλαμβάνονται καταθέσεις, η ανάληψη των οποίων ίσως είναι από νομική άποψη δυνατή σε πρώτη ζήτηση, υπόκειται όμως σε πονές και περιορισμούς ανάλογα με την κρατούσα εθνική πρακτική (από άποψη προθεσμίας ταξινομούνται υπό την κατηγορία καταθέσεων «έως και τριών μηνών»), καθώς και λογαριασμοί επενδύσεων χωρίς περίοδο προειδοποίησης ή προθεσμία, για τους οποίους όμως προβλέπονται περιοριστικοί όροι ανάληψης (από άποψη προθεσμίας ταξινομούνται υπό την κατηγορία καταθέσεων «άνω των τριών μηνών»)</p>
9.3α.	<p>Καταθέσεις υπό προειδοποίηση έως και τριών μηνών</p> <ul style="list-style-type: none"> — Υπόλοιπα χωρίς καθορισμένη προθεσμία, για τα οποία προβλέπεται δυνατότητα ανάληψης μόνο κατόπιν προηγούμενης ειδοποίησης έως και τριών μηνών· η πρόωρη εξόφλησή τους (ή ακόμη και η εξόφλησή τους σε πρώτη ζήτηση), όπου είναι εφικτή, επισύρει πονή με τη μορφή καταβολής ποσού — Μη μεταβιβάσιμες αποταμιευτικές καταθέσεις όψεως και άλλα είδη καταθέσεων του κοινού, η ανάληψη των οποίων, αν και είναι από νομική άποψη δυνατή σε πρώτη ζήτηση, υπόκειται σε ιδιαίτερες πονές — Υπόλοιπα με καθορισμένη προθεσμία, μη μεταβιβάσιμα, αλλά για τα οποία έχει λάβει χώρα ειδοποίηση συντομότερη των τριών μηνών με σκοπό την πρόωρη απόδοσή τους

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ

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

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

1. Ελάχιστα πρότυπα διαβίβασης

- α) Η παροχή στοιχείων στις ΕθνΚΤ πρέπει να πραγματοποιείται εγκαίρως και εντός των προθεσμιών που αυτές τάσσουν·
- β) οι στατιστικές εκθέσεις πρέπει να λαμβάνουν τη μορφή και το μορφότυπο που προβλέπονται βάσει των καθοριζόμενων από τις ΕθνΚΤ τεχνικών προϋποθέσεων για την παροχή στοιχείων·
- γ) απαιτείται ο ορισμός ενός ή περισσότερων υπευθύνων επικοινωνίας εντός της μονάδας παροχής στοιχείων· και
- δ) πρέπει να τηρούνται οι τεχνικές προδιαγραφές για τη διαβίβαση στοιχείων στις ΕθνΚΤ.

2. Ελάχιστα πρότυπα ακρίβειας

- ε) Τα στατιστικά στοιχεία πρέπει να είναι ακριβή:
 - πρέπει να τηρούνται όλοι οι γραμμικοί περιορισμοί (π.χ. τα υποσύνολα να αθροίζονται σε σύνολα),
 - πρέπει να υπάρχει ακολουθία μεταξύ στοιχείων με διαφορετική συχνότητα παροχής·
- στ) οι μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει να είναι σε θέση να παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τις εξελίξεις που συνεπάγονται τα παρεχόμενα στοιχεία·
- ζ) όλα τα στατιστικά στοιχεία πρέπει να είναι πλήρη: τυχόν κενά θα 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 τηρούν τις διαστάσεις και το σύστημα δεκαδικών ψηφίων που καθορίζουν οι ΕθνΚΤ για την τεχνική διαβίβαση των στοιχείων·
- ι) οι μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει να τηρούν 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 περιπτώσεις απόκλισης από τους εν λόγω ορισμούς και ταξινομήσεις, ανάλογα με την περίπτωση, οι μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει να παρακολουθούν σε τακτική βάση και να εκφράζουν ποσοτικά τη διαφορά μεταξύ του χρησιμοποιηθέντος μέτρου και του μέτρου που προβλέπεται στον παρόντα κανονισμό·
- ιγ) οι μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει να είναι σε θέση να αιτιολογούν τυχόν αναντιστοιχίες μεταξύ των παρεχόμενων στοιχείων και αριθμητικών δεδομένων προηγούμενων περιόδων.

4. Ελάχιστα πρότυπα αναθεωρήσεων

- ιδ) Πρέπει να τηρούνται η πολιτική και οι διαδικασίες αναθεωρήσεων που καθορίζουν η ΕΚΤ και οι ΕθνΚΤ. Οι αναθεωρήσεις που αποκλίνουν από τις συνήθειες πρέπει να συνοδεύονται από επεξηγηματικά σημειώματα.
-