

ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΤΩΝ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ IB02 ΚΑΙ IB03: ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΣΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ

Στα Υποδείγματα IB02 και IB03 καταγράφονται ορισμένα βασικά στοιχεία της δραστηριότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων στο εξωτερικό, μέσω υποκαταστημάτων και θυγατρικών εταιρειών. Συγκεκριμένα περιλαμβάνονται ορισμένα γενικά και εποπτικά στοιχεία (Υπόδειγμα IB02), καθώς και τα κυριότερα στοιχεία δραστηριότητας (Υπόδειγμα IB03). Όλα τα ποσοτικά στοιχεία που ζητούνται σε αυτό τον πίνακα αναφέρονται όπως καταγράφονται από τις τοπικές μονάδες που τα παρακολουθούν. Οι μετατροπές σε ευρώ θα γίνονται σύμφωνα με τις τιμές του δελτίου ισοτιμιών αναφοράς της ΕΚΤ για τη συγκεκριμένη ημερομηνία.

Για τις ανάγκες αυτής της καταγραφής, στις θυγατρικές εταιρείες περιλαμβάνονται:

- α) Οι θυγατρικές εταιρείες τους πιστωτικού ιδρύματος, κατά την έννοια του άρθρου 42^ε, παρ. 5 του Ν. 2190/1920, εφόσον οι δραστηριότητές τους περιλαμβάνονται στο άρθρο 11 του ν. 3601/2007.
- β) Κάθε θυγατρική επιχείρηση άλλης θυγατρικής, κατά τα οριζόμενα στην παρ. 15 του άρθρου 2 του ν. 3601/2007, εφόσον οι δραστηριότητές της περιλαμβάνονται στο άρθρο 11 του ν. 3601/2007.
- γ) Οι θυγατρικές εταιρείες και οι θυγατρικές θυγατρικών, κατά την έννοια του άρθρου 42^ε παρ. 5 του Ν. 2190/1920, ανεξαρτήτως δραστηριότητας, με τη διαφορά ότι για τις τελευταίες, εφόσον οι δραστηριότητές τους δεν περιλαμβάνονται στο άρθρο 11 του ν. 3601/2007, θα συμπληρώνονται μόνο οι στήλες από 1 ως και 4 του Υποδείγματος IB02.

Αναλυτικότερα, τα υποδείγματα IB02 και IB03 συμπληρώνεται, λαμβάνοντας υπόψη τα παρακάτω:

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ IB02: Γενικά και Εποπτικά Στοιχεία

Στη στήλη (1) «Επωνυμία – Διεύθυνση Θυγατρικής ή υποκαταστήματος», αναγράφονται οι επωνυμίες των εν λόγω μονάδων. Προκειμένου για υποκαταστήματα, αναγράφεται επίσης η πόλη στην οποία είναι εγκατεστημένα.

Στη στήλη (2) «ΑΦΜ ή κωδικός», αναγράφεται ο ΑΦΜ της συγκεκριμένης μονάδας εξωτερικού. Όταν δεν υφίσταται ΑΦΜ, θα πρέπει το πιστωτικό ίδρυμα να επικοινωνεί έγκαιρα με την αρμόδια υπηρεσία της Δ.Ε.Π.Σ. για την παροχή ειδικού κωδικού που θα καταχωρίζεται στη σχετική για τον ΑΦΜ στήλη.

Στη στήλη (3) «Χώρα», αναγράφεται η χώρα εγκατάστασης της κάθε μίας μονάδας. Αναγράφονται επίσης και οι υπεράκτιες επικράτειες.

Στη στήλη (4) «Κωδικός δραστηριότητας», αναγράφονται οι παρακάτω κωδικοί, ανάλογα με την κύρια δραστηριότητα των εγκατεστημένων στο εξωτερικό μονάδων:

Τραπεζικές υπηρεσίες	1
Απόκτηση συμμετοχών και παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών	2
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες	3
Επενδυτικές υπηρεσίες	4
Διαχείριση στοιχείων ενεργητικού	5
Ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές εργασίες	6
Υπηρεσίες πληροφορικής	7
Κτηματικές δραστηριότητες (Διαχείριση ακινήτων)	8
Επικουρικές Τραπεζικές Εργασίες	9
Λοιπές Δραστηριότητες	10

Στη στήλη (5) «Σχέση με τη μητρική εταιρεία», αναγράφεται αν πρόκειται για υποκατάστημα ή θυγατρική εταιρεία του πιστωτικού ιδρύματος. Τυχόν κοινοπραξίες εντάσσονται στην έννοια της θυγατρικής εταιρείας, για τις ανάγκες του παρόντος πίνακα.

Στη στήλη (6) «Σύνολο ιδίων κεφαλαίων – Κεφαλαίων προικοδότησης», αναγράφονται τα λογιστικά ίδια κεφάλαια, των εν λόγω μονάδων όπως υπολογίζονται από τις ίδιες τις μονάδες, σε μη – ενοποιημένη βάση.

Στη στήλη (7) «Σύνολο ενεργητικού» αναγράφεται το σύνολο ακαθάριστου ενεργητικού έτσι όπως υπολογίζεται από τις ίδιες τις μονάδες, σε μη ενοποιημένη βάση.

Στη στήλη (8) «Σύνολο σταθμισμένου και ισοδύναμου ενεργητικού», αναγράφεται ο παρονομαστής του Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας σύμφωνα με τα ισχύοντα στη χώρα υποδοχής, έτσι όπως υπολογίζεται από τις ίδιες τις μονάδες, σε μη ενοποιημένη βάση. Η στήλη αυτή συμπληρώνεται και από τα υποκαταστήματα.

Στη στήλη (9) «Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας Tier I & Tier II», αναγράφεται ο ΔΚΕ σύμφωνα με τα ισχύοντα στη χώρα υποδοχής, εφόσον η συγκεκριμένη μονάδα υπόκειται σε ένα θεσμικό πλαίσιο που επιβάλλει υπολογισμό ΔΚΕ ή ισοδύναμου εποπτικού δείκτη.

Στη στήλη (10) «Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας – Tier I» αναγράφεται ο ΔΚΕ που υπολογίζεται λαμβάνοντας υπόψη μόνο τα βασικά ίδια κεφάλαια (Tier I), όπως υπολογίζονται από τις ίδιες τις μονάδες, σε μη ενοποιημένη βάση.

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ IB03: Στοιχεία Δραστηριότητας

Στις στήλες (1) και (2) αναγράφονται τα στοιχεία επωνυμίας και ΑΦΜ ή κωδικού των εν λόγω υπηρεσιακών μονάδων, όπως αναφέρονται στο Υπόδειγμα IB02.

Στη στήλη (11) «Αριθμός υπηρεσιακών μονάδων», αναγράφεται το σύνολο των υπηρεσιακών μονάδων που λειτουργούν με την ίδια επωνυμία που αναγράφεται στην στήλη (1), στη συγκεκριμένη χώρα.

Στη στήλη (12) «Αριθμός προσωπικού», αναφέρεται το σύνολο του προσωπικού που μισθοδοτείται από την συγκεκριμένη θυγατρική εταιρεία, ή εργάζεται για το συγκεκριμένο υποκατάστημα.

Στη στήλη (13) «Καταθέσεις πελατών», αναγράφεται το σύνολο των καταθέσεων πελατών, των μονάδων στις δραστηριότητες των οποίων περιλαμβάνεται η αποδοχή καταθέσεων του κοινού.

Στη στήλη (14) «Επενδύσεις σε ομόλογα», αναγράφεται το συνολικό ποσό των επενδύσεων σε ομόλογα, συμπεριλαμβανομένων των εταιρικών ομολόγων.

Στις στήλες (15α) και (15β) «Δάνεια σε επιχειρήσεις» αναγράφεται το ποσό των δανείων προς επιχειρήσεις με διάκριση αυτών που έχουν χορηγηθεί, σε ευρώ και σε ξένο νόμισμα, αντίστοιχα. Στις στήλες (15γ) και (15δ) συμπληρώνονται τα ποσά που αφορούν δάνεια σε φυσικά πρόσωπα με διάκριση αυτών που έχουν χορηγηθεί σε ευρώ και σε ξένο νόμισμα, αντίστοιχα. Τα ποσά που συμπληρώνονται στις στήλες (15α) έως (15δ) αφορούν εξυπηρετούμενα και μη δάνεια.

Στις στήλες (16α) και (16β) «Καθυστερήσεις άνω των 3 μηνών» αναγράφονται τα ποσά των δανείων που παρουσιάζουν καθυστέρηση άνω των 3 μηνών, εκτοκιζόμενα και μη εκτοκιζόμενα, με διάκριση αυτών σε δάνεια προς επιχειρήσεις και προς φυσικά πρόσωπα, αντίστοιχα.

Στη στήλη (17) «Λογιστικές προβλέψεις» αναγράφεται το συνολικό ποσό των προβλέψεων που έχει διενεργήσει η εν λόγω μονάδα.

Στη στήλη (18) «Κέρδη προ φόρων», αναγράφονται τα συνολικά προ φόρων κέρδη της εν λόγω μονάδας.