

**ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤ04:  
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΜΕΓΑΛΩΝ ΟΦΕΙΛΕΤΩΝ – ΟΦΕΙΛΩΝ ΑΝΩ ΤΟΥ ΕΝΟΣ  
ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΟΥ ΕΥΡΩ (1 ΕΚ. €)**

Το Υπόδειγμα ΣΤ04 υποβάλλεται με χρήση του λογισμικού που έχει αναπτυχθεί γι αυτό το σκοπό από το τμήμα Σχεδιασμού και Υποστήριξης Πληροφοριακών Συστημάτων της Δ.Ε.Π.Σ.

**1. Γενικά**

Στο ανωτέρω υπόδειγμα καταγράφονται σε επίπεδο ομάδας συνδεδεμένων πελατών κατά την έννοια της παρ. 3, του Τμήματος Α της ΠΔ/ΤΕ 2596/2007, οι οφειλές των φυσικών και νομικών προσώπων προς το πιστωτικό ίδρυμα, όπως αυτές προσδιορίζονται παρακάτω σε ενοποιημένη βάση, εφόσον υπερβαίνουν στο σύνολό τους για κάθε νομικό ή φυσικό πρόσωπο το ένα εκατομμύριο ευρώ (€ 1.000.000) σύμφωνα με τις εξής γενικές ρυθμίσεις:

- i. Τα στοιχεία των οφειλών υποβάλλονται σε ενοποιημένη βάση. Δηλαδή, το όριο του 1 εκ. € αξιολογείται λαμβάνοντας υπόψη το σύνολο των ανοιγμάτων του οφειλέτη στο πιστωτικό ίδρυμα και όλες τις θυγατρικές του επιχειρήσεις που ανήκουν στον πιστωτικό και χρηματοπιστωτικό τομέα. Οι επιμέρους οφειλές καταγράφονται αναλυτικά.
- ii. Σε περίπτωση που το πιστωτικό ίδρυμα δεν ενοποιείται, είτε ενοποιείται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης, το πιστωτικό ίδρυμα αυτό υποβάλλει στοιχεία σε ατομική βάση.
- iii. Από την υποχρέωση καταγραφής στον εν λόγω πίνακα εξαιρούνται οι πιο κάτω κατηγορίες οφειλετών:
  - Κεντρική κυβέρνηση,
  - πιστωτικά ιδρύματα,
  - Φυσικά πρόσωπα, κάτοικοι εξωτερικού,
  - νομικά πρόσωπα με αποκλειστική δραστηριότητα στο εξωτερικό, εφόσον δεν υπάγονται σε όμιλο επιχείρησης με έδρα στην Ελλάδα.
- iv. Στο όριο του 1 εκ. € συνυπολογίζονται οι πάσης φύσεως χορηγήσεις, περιλαμβανομένων των οφειλών φυσικών προσώπων μέσω πιστωτικών καρτών, οι εκδόσεις ομολογιακών δανείων υπέρ του οφειλέτη και άλλα ανοίγματα σε χρεωστικούς τίτλους, τα παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα με αντισυμβαλλόμενο την ίδια επωνυμία ή και το ίδιο φυσικό πρόσωπο, οι εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές σε ισχύ προς την ίδια επωνυμία ή και το ίδιο φυσικό πρόσωπο και τα εκτός ισολογισμού στοιχεία, εκτός από τους πληροφοριακούς λογαριασμούς.
- v. Για τους σκοπούς του παρόντος υποδείγματος, αποκλειστική δραστηριότητα στο εξωτερικό θεωρείται ότι έχουν οι επιχειρήσεις, οι οποίες εδρεύουν στο εξωτερικό και δεν ασκούν καμία οικονομική δραστηριότητα στην Ελλάδα.

Δεδομένης της δυσχερούς εφαρμογής του πιο πάνω κριτηρίου στην περίπτωση των ναυτιλιακών επιχειρήσεων, στα υποβαλλόμενα στοιχεία θα περιλαμβάνονται και τα

συνολικά υπόλοιπα οφειλών των επιχειρήσεων αυτών, χωρίς διάκριση ως προς τη δραστηριότητα (πλόες εσωτερικού, εξωτερικού κλπ) και ανεξάρτητα από την έδρα τους ή της έδρα του ομίλου, στον οποίον τυχόν ανήκουν, εφόσον το συνολικό ανά επιχείρηση υπόλοιπο οφειλής υπερβαίνει το ποσό του 1 εκ. €. Στην περίπτωση αυτή, μαζί με την επωνυμία του πλοίου, θα αναφέρεται και το όνομα του πλοιοκτήτη. 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.

- vi. Εφόσον το συνολικό άνοιγμα μίας τουλάχιστον από τις επιχειρήσεις της ομάδας συνδεδεμένων πελατών, προς το πιστωτικό ίδρυμα σε ενοποιημένη βάση είναι ίσο ή μεγαλύτερο από 1 εκ. €, τότε αναφέρονται αναλυτικά τα ανοίγματα προς το πιστωτικό ίδρυμα όλων των νομικών και φυσικών προσώπων που αποτελούν αυτή την ομάδα συνδεδεμένων πελατών. Διευκρινίζεται ότι δε θα γίνεται καμία αναφορά όταν το σύνολο μεν της οφειλής της ομάδας συνδεδεμένων πελατών υπερβαίνει το 1 εκ. € αλλά το ύψος της οφειλής καθεμίας των επιχειρήσεων του ομίλου είναι μικρότερο από το παραπάνω όριο αναφοράς.
- vii. Διακοπή της αναγγελίας του συνολικού ανοίγματος του οφειλέτη με αρχικό ύψος οφειλής άνω των 1 εκ. ευρώ, καθώς και της ομάδας των συνδεδεμένων με αυτόν πελατών, γίνεται όταν η οφειλή του εν λόγω οφειλέτη κατέλθει κάτω από το ποσό αυτό.
- viii. Ειδικά για τις μονάδες εξωτερικού, τα πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν το παρόν Υπόδειγμα σύμφωνα με τις εξής ρυθμίσεις:
  - Δεν ισχύουν για τις μονάδες εξωτερικού τα όρια αρχικού ύψους και διακοπής αναγγελίας οφειλής, αλλά υποβάλλονται στοιχεία για κάθε συνολικό ύψος οφειλής που υπερβαίνει το 2% του συνολικού ενεργητικού της εν λόγω μονάδας ανά οφειλέτη.
  - Οι οφειλές μονάδων εξωτερικού υποβάλλονται σε ξεχωριστές καταστάσεις.

## **2. Οδηγίες για τη συμπλήρωση του Υποδείγματος:**

- i. Στη στήλη (1) «Πληροφοριακά στοιχεία δανειοδότη: Δανειοδότης» αναγράφεται η ονομασία του πιστωτικού ή χρηματοδοτικού ιδρύματος προς το οποίο υφίσταται η οφειλή της επιχείρησης.
- ii. Στη στήλη (2) «Πληροφοριακά στοιχεία δανειοδότη: Α.Φ.Μ.» αναγράφεται ο αριθμός φορολογικού μητρώου (ΑΦΜ) του πιστωτικού ή χρηματοδοτικού ιδρύματος προς το οποίο υφίσταται η οφειλή.
- iii. Στη στήλη (3) «Πληροφοριακά στοιχεία οφειλέτη: Κωδικός ομίλου» αναγράφεται ο κωδικός αριθμός της ομάδας συνδεδεμένων πελατών κατά την έννοια της παρ. 3, του Τμήματος Α, της ΠΔ/ΤΕ 2596/2007, στην οποία ανήκει ο οφειλέτης. Οι κωδικοί των ομίλων διαμορφώνονται από την αρμόδια υπηρεσία Δ.Ε.Π.Σ. και αναγράφονται στην ηλεκτρονική έκδοση του παρόντος πίνακα. Διευκρινίζεται ότι, σε περίπτωση που ο οφειλέτης είναι επιχείρηση που δεν ανήκει σε όμιλο, στη στήλη αυτή θα αναγράφεται ο

κωδικός «100». Ο ίδιος κωδικός θα αναγράφεται και στην περίπτωση που ο οφειλέτης είναι φυσικό πρόσωπο, που δεν ανήκει σε ομάδα συνδεδεμένων πελατών.

- iv. Στη στήλη (4) «Πληροφοριακά στοιχεία οφειλέτη: Ονομασία ομίλου» αναγράφεται η ονομασία του ομίλου συνδεδεμένων επιχειρήσεων στον οποίο ανήκει ο οφειλέτης, κατά την έννοια της παρ. 3, του Τμήματος Α, της ΠΔ/ΤΕ 2596/2007.
- v. Στη στήλη (5) «Πληροφοριακά στοιχεία οφειλέτη: Α.Φ.Μ.» αναγράφεται ο αριθμός φορολογικού μητρώου (ΑΦΜ) του οφειλέτη του πιστωτικού ιδρύματος, ή ο ειδικός κωδικός που παρέχει η αρμόδια υπηρεσία της Δ.Ε.Π.Σ. για τις ειδικές επιχειρήσεις.
- vi. Στη στήλη (6) «Πληροφοριακά στοιχεία οφειλέτη: Επωνυμία» αναγράφεται η επωνυμία του οφειλέτη, νομικού ή φυσικού προσώπου, ανεξάρτητα από νομική μορφή – φυσικό πρόσωπο, ατομική, προσωπική ή κεφαλαιουχική εταιρεία του ιδιωτικού τομέα, νομικό πρόσωπο δημοσίου δικαίου, δημόσια επιχείρηση, οργανισμός (Ο.Τ.Α. κλπ.) Η επωνυμία πρέπει να είναι πλήρης και ακριβής και να περιλαμβάνει, στην περίπτωση της ατομικής επιχείρησης ή του φυσικού προσώπου, το επώνυμο, το όνομα και το πατρώνυμο, και στην περίπτωση συλλογικής επιχείρησης, τα πλήρη στοιχεία της, όπως αυτά εμφανίζονται στο καταστατικό της που δημοσιεύεται στο αρμόδιο Πρωτοδικείο (περίπτωση Ο.Ε. ή Ε.Ε.) ή στο σχετικό ΦΕΚ.
- vii. Στη στήλη (7) «Πληροφοριακά στοιχεία οφειλέτη: Κλάδος» αναγράφεται ο διψήφιος κωδικός κλάδου της οικονομίας, με βάση την πιο πρόσφατη ταξινόμηση της Ε.Σ.Υ.Ε. (ΣΤΑΚΟΔ), ο οποίος υποδηλώνει το αντικείμενο της κύριας δραστηριότητας του οφειλέτη. Σε περίπτωση που ο οφειλέτης είναι φυσικό πρόσωπο, θα αναγράφεται ο κωδικός «00».
- viii. Στη στήλη (8) «Κατηγορίες οφειλής: Χορηγήσεις» αναγράφεται η συνολική οφειλή από δάνεια σε ευρώ και συνάλλαγμα, λαμβάνοντας υπόψη τα παρακάτω:

1. Στις οφειλές **δεν περιλαμβάνονται**:

- α) Οι τόκοι που υπολογίζονται εξωλογιστικά, με βάση το άρθρο 88 του ν. 3601/1.8.2007 και
- β) Οι μετοχές.

2. Στις οφειλές επίσης **περιλαμβάνονται** :

- α) Οι δεδουλευμένοι τόκοι του τμήματος των δανείων που βρίσκονται σε καθυστέρηση και
- β) οι υποχρεώσεις που απορρέουν από συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης για όλη τη διάρκεια της σύμβασης. Τα καθυστερημένα μισθώματα, εφόσον δεν παρακολουθούνται εξωλογιστικά, θα αναφέρονται στη στήλη (8) ως τμήμα της υποχρέωσης και στην αντίστοιχη στήλη οφειλών σε καθυστέρηση άνω του τριμήνου, δηλαδή στη στήλη (13). Επίσης εφόσον έχει παύσει ο εκτοκισμός τους, θα αναφέρονται στη στήλη (13).

3. Τα υπόλοιπα των χορηγήσεων αναγράφονται όπως εμφανίζονται στο ενεργητικό του ισολογισμού του πιστωτικού ιδρύματος, χωρίς να αφαιρούνται οι προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις.

4. Για τις οφειλές πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring) θα εφαρμόζονται κατ' αναλογία, τα οριζόμενα στην παρ. 1, του Τμήματος Ε, της ΠΔ/ΤΕ 2596/2007.

5. Οι χρηματοδοτήσεις σε συνάλλαγμα αποτιμώνται σε ευρώ σύμφωνα με το δελτίο ισοτιμιών αναφοράς της ΕΚΤ της αντίστοιχης ημερομηνίας αναφοράς.
- ix. Στη στήλη (9) «Κατηγορίες οφειλής: Χρεωστικοί τίτλοι», αναγράφονται, στην αξία με την οποία εμφανίζονται στον ισολογισμό / λογιστική κατάσταση, οι χρεωστικοί τίτλοι (ομόλογα, ομολογίες, εμπορικά γραμμάτια εκδόσεως του οφειλέτη) οι οποίοι βρίσκονται ή έχουν περιέλθει στην κατοχή του πιστωτικού ιδρύματος. Για τις οφειλές σε καθυστέρηση από χρεωστικούς τίτλους, ισχύει ότι και για τη στήλη (8).
- x. Στη στήλη (10) «Κατηγορίες οφειλής: Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα» περιλαμβάνονται τα ανοίγματα που προέρχονται από παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα, σύμφωνα με το Παράρτημα 2 της ΠΔ/ΤΕ 2588/2007. Ως ποσό ανοίγματος θα αναφέρεται το πιστωτικό ισοδύναμο των συμβάσεων όπως υπολογίζεται είτε με τη μέθοδο αποτίμησης με βάση τρέχουσες τιμές αγοράς (Κεφ. ΙΙ, Τμήμα Β της ΠΔ/ΤΕ 2594/2007), χωρίς την εφαρμογή των συντελεστών στάθμισης αντισυμβαλλομένου που προβλέπονται στην εν λόγω μέθοδο είτε με τη μέθοδο του αρχικού ανοίγματος (Κεφ. ΙΙ, Τμήμα Γ της ΠΔ/ΤΕ 2594/2007), αντίστοιχα.
- xi. Στη στήλη (11) «Κατηγορίες οφειλής: Εγγυητικές επιστολές σε ισχύ» αναγράφεται το σύνολο εν ενεργεία εγγυητικών επιστολών καθώς και των ενέγγυων πιστώσεων που έχουν εκδοθεί, σε ευρώ και συνάλλαγμα κατά την ημερομηνία στην οποία αναφέρονται τα στοιχεία.
- xii. Στη στήλη (12) «Κατηγορίες οφειλής: Λοιπές ενδεχόμενες υποχρεώσεις», αναγράφεται το σύνολο των απαιτήσεων από εκτός ισολογισμού στοιχεία, συμπεριλαμβανομένων των μη χρησιμοποιηθεισών πιστωτικών ευχερειών.
- xiii. Στη στήλη (13) «Λογιστικές οφειλές σε καθυστέρηση άνω του τριμήνου» αναγράφεται το τμήμα των πιστοδοτήσεων, περιλαμβανομένων των ανοικτών αλληλόχρεων λογαριασμών, και των χρεωστικών τίτλων που τελούν σε καθυστέρηση (ανείσπρακτα ληξιπρόθεσμα χρεολύσια και τόκοι μέχρι την ημερομηνία αναφοράς και παρέλευση τουλάχιστον τριών (3) μηνών από την ημερομηνία συμβατικής πληρωμής).
- xiv. Στη στήλη (14) «Αξία εξασφαλίσεων» αναγράφεται το συνολικό ποσό των εξασφαλίσεων που έχουν δοθεί συνολικά από τον οφειλέτη για τις κατηγορίες οφειλών των στηλών (8) έως (12). Η αξία και το είδος των εξασφαλίσεων καθορίζονται στην ΠΔ/ΤΕ 2588/2007 ή στην ΠΔ/ΤΕ 2589/2007 ανάλογα με την προσέγγιση (τυποποιημένη ή εξειλιγμένη) που εφαρμόζει το υπόχρεο ίδρυμα σε κάθε κατηγορία οφειλής για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του πιστωτικού κινδύνου.
- xv. Στη στήλη (15) «Κατάταξη επιχείρησης: Τρέχουσας περιόδου» αναγράφεται η βαθμίδα ταξινόμησης του οφειλέτη στο σύστημα διαβάθμισης που εφαρμόζει το συγκεκριμένο πιστωτικό ίδρυμα, όπως αυτό δηλώνεται με το υπόδειγμα Γ07 που αφορά στις μεταβολές στην εσωτερική πιστοληπτική διαβάθμιση πιστούχων (migration matrix), για την περίοδο αναφοράς των στοιχείων. Αν δεν υπάρχει ταξινόμηση για την επιχείρηση, καταχωρίζεται η βαθμίδα ταξινόμησης της μητρικής εταιρείας, ως κυρίαρχης στον όμιλο.

χvi. Στη στήλη (16) «Κατάταξη επιχείρησης: Προηγούμενης περιόδου» αναφέρεται η βαθμίδα ταξινόμησης του οφειλέτη στο σύστημα διαβάθμισης που εφαρμόζει το συγκεκριμένο πιστωτικό ίδρυμα, όπως αυτό δηλώνεται με το Υπόδειγμα Γ07 που αφορά στις μεταβολές στην εσωτερική πιστοληπτική διαβάθμιση πιστούχων (migration matrix), για την **προηγούμενη** της αναφοράς στοιχείων **περίοδο**, κατ' αναλογία με τη στήλη (14).

Διευκρινίζεται ότι τις στήλες (14) και (15) συμπληρώνουν τα πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται στην υποχρέωση υποβολής του υποδείγματος Γ07 που αφορά στις μεταβολές στην εσωτερική πιστοληπτική διαβάθμιση πιστούχων (migration matrix).