

**ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ ΣΤ04 –ΣΤ05:
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΜΕΓΑΛΩΝ ΟΦΕΙΛΕΤΩΝ**

1. Γενικά

I. Τα Πιστωτικά Ιδρύματα υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος (με το υπόδειγμα **ΣΤ04**), ανά εξάμηνο, στοιχεία οφειλετών φυσικών ή νομικών προσώπων σε επίπεδο ομάδας συνδεδεμένων πελατών κατά την έννοια της παρ. 4, του Τμήματος Α της ΠΔ/ΤΕ 2635/29.10.2010, εφόσον το συνολικό υπόλοιπο των οφειλών για κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο υπερβαίνει το ένα εκατομμύριο ευρώ (€ 1.000.000).

i. Τα στοιχεία των οφειλών - οφειλετών υποβάλλονται σε ενοποιημένη βάση, εφόσον το πιστωτικό ίδρυμα υπόκειται σε ενοποιημένη εποπτεία. Δηλαδή, το όριο του 1 εκ. € ορίζεται ως το σύνολο των ανοιγμάτων του οφειλέτη προς το πιστωτικό ίδρυμα και προς 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 υποβάλλει στοιχεία σε ατομική βάση.

Από την προαναφερόμενη γνωστοποίηση εξαιρούνται οι πιο κάτω κατηγορίες οφειλετών:

- Κεντρική κυβέρνηση,
- πιστωτικά ιδρύματα,
- Φυσικά πρόσωπα, κάτοικοι εξωτερικού,
- νομικά πρόσωπα με έδρα στο εξωτερικό και αποκλειστική δραστηριότητα στο εξωτερικό, εφόσον δεν ασκούν καμία οικονομική δραστηριότητα στην Ελλάδα και δεν υπάγονται σε όμιλο επιχείρησης με έδρα στην Ελλάδα.

II. Στη περίπτωση που τα Πιστωτικά Ιδρύματα δραστηριοποιούνται στο εξωτερικό μέσω υποκαταστημάτων και θυγατρικών εταιρειών, υποβάλλουν αναλυτικά τις επιμέρους οφειλές πελατών, φυσικών ή νομικών προσώπων σε επίπεδο ομάδας συνδεδεμένων πελατών, οι οποίοι είναι κάτοικοι εξωτερικού ή έχουν έδρα στο εξωτερικό και αποκλειστική δραστηριότητα στο εξωτερικό, εφόσον το συνολικό ύψος οφειλής ανά οφειλέτη υπερβαίνει το **2%** του **συνολικού ενεργητικού** της μονάδας εξωτερικού.

Από την προαναφερόμενη γνωστοποίηση εξαιρούνται οι πιο κάτω κατηγορίες οφειλετών:

- Κεντρική κυβέρνηση,
- πιστωτικά ιδρύματα.

III. 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 υποχρεώσεων, εκτός από τους πληροφοριακούς λογαριασμούς.

- IV. Διευκρινίζεται σχετικά με τη περίπτωση που οφειλέτες είναι ναυτιλιακές επιχειρήσεις, για τις οποίες είναι δυσχερής η εφαρμογή του κριτηρίου περί αποκλειστικής δραστηριότητας στο εξωτερικό, στα υποβαλλόμενα στοιχεία θα περιλαμβάνονται 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. €. Στη περίπτωση αυτή, μαζί με την επωνυμία του πλοίου, θα αναφέρεται και το όνομα του πλοιοκτήτη. Επίσης στη περίπτωση που 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.
- V. Επισημάνεται ότι εάν 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.
- VI. 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.
- VII. Στη περίπτωση των μονάδων εξωτερικού των πιστωτικών ιδρυμάτων, διακοπή της αναγγελίας του συνολικού ανοίγματος του οφειλέτη με αρχικό ύψος οφειλής άνω του 2% του συνολικού ενεργητικού της μονάδας εξωτερικού, καθώς και της ομάδας των συνδεδεμένων με αυτόν πελατών, γίνεται όταν η οφειλή του εν λόγω οφειλέτη κατέλθει κάτω από το ποσό αυτό.

2. Οδηγίες για τη συμπλήρωση του Υποδείγματος ΣΤ04:

- i. Στη στήλη (1) «Πληροφοριακά στοιχεία δανειοδότη: Δανειοδότης» αναγράφεται η ονομασία του πιστωτικού ή χρηματοδοτικού ιδρύματος ή της μονάδας εξωτερικού του πιστωτικού ιδρύματος προς τα οποία 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 ή της μονάδας εξωτερικού του πιστωτικού ιδρύματος προς τα οποία 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. 4, του Τμήματος Α, της ΠΔ/ΤΕ 2635/29.10.2010, 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.

Στη περίπτωση χρηματοδότησης από μονάδα εξωτερικού, όπου ο οφειλέτης είναι φυσικό πρόσωπο ή μεμονωμένη επιχείρηση με έδρα στο εξωτερικό και η οποία δεν ανήκει σε όμιλο ή σε ομάδα συνδεδεμένων πελατών, στην εν λόγω στήλη αναγράφεται ο κωδικός «2500». Αν ο οφειλέτης ανήκει σε ομάδα συνδεδεμένων πελατών οι κωδικοί των ομίλων διαμορφώνονται από την αρμόδια υπηρεσία Δ.Ε.Π.Σ. ενώ προσδιορίζεται σαφώς από το ΠΙ ότι η έδρα της επιχείρησης βρίσκεται στο εξωτερικό.

- 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. 4, του Τμήματος Α, της ΠΔ/ΤΕ2635/29.10.2010.
- 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 (π.χ. ναυτιλιακή εταιρεία) Στη περίπτωση που δεν υφίσταται ΑΦΜ, το Πιστωτικό Ίδρυμα επικοινωνεί έγκαιρα με την αρμόδια υπηρεσία της ΔΕΠΣ, για την παροχή ειδικού κωδικού.
- 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, όπως ισχύει 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 2635/29.10.2010.
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, όπως ισχύει μετά τη τροποποίηση και συμπλήρωση της με τη ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει. 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, όπως ισχύει, 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, όπως ισχύει,) 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 στη ΠΔ/ΤΕ 2588/2007 ή στη ΠΔ/ΤΕ 2589/2007, όπως ισχύουν, ανάλογα με την προσέγγιση (τυποποιημένη ή εξελιγμένη) 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

υπάρχει πολλαπλή ταξινόμηση του οφειλέτη καταχωρείται η βαθμίδα ταξινόμησης της επιχειρηματικής δραστηριότητας αυτού. Επίσης αν δεν υπάρχει ταξινόμηση για την επιχείρηση, καταχωρείται 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 (15).

Διευκρινίζεται ότι τις στήλες (15) και (16) συμπληρώνουν τα πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται στην υποχρέωση υποβολής του υποδείγματος Γ07 που αφορά στις μεταβολές στην εσωτερική πιστοληπτική διαβάθμιση πιστούχων (migration matrix).

3. Οδηγίες για τη συμπλήρωση του Υποδείγματος ΣΤ05 :

Το υπόδειγμα ΣΤ05 συμπληρώνεται μόνο από τα Πιστωτικά Ιδρύματα που δραστηριοποιούνται μέσω μονάδων στο εξωτερικό (υποκαταστήματα και θυγατρικές εταιρείες). Στο υπόδειγμα καταχωρούνται τα πληροφοριακά στοιχεία των **μονάδων εξωτερικού** που έχουν πελάτες φυσικά ή νομικά πρόσωπα σε επίπεδο ομάδας συνδεδεμένων πελατών, με οφειλές **άνω** του **2%** του **συνολικού ενεργητικού** τους και έχουν αναφερθεί στο υπόδειγμα ΣΤ04.

- i. Στη στήλη (1) «Πληροφοριακά στοιχεία δανειοδότη: Δανειοδότης» αναγράφεται η ονομασία της μονάδας εξωτερικού προς την οποία υφίσταται η οφειλή.
- ii. Στη στήλη (2) «Πληροφοριακά στοιχεία δανειοδότη: Α.Φ.Μ.» αναγράφεται ο αριθμός φορολογικού μητρώου (ΑΦΜ) της μονάδας εξωτερικού προς την οποία υφίσταται η οφειλή.
- iii. Στη στήλη (3) αναγράφεται η σχέση της μονάδας εξωτερικού με το ΠΙ, αν είναι θυγατρική ή υποκατάστημα.
- iv. Στη στήλη (4) αναγράφεται το συνολικό ποσό του ενεργητικού της μονάδας εξωτερικού
- v. Στη στήλη (5) υπολογίζεται το ποσό που αντιστοιχεί στο 2% του συνολικού ενεργητικού της μονάδας εξωτερικού.