



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΗΣ

### Εσωτερικό Σύστημα Πιστοληπτικής Αξιολόγησης Επιχειρήσεων (ΕΣΠΑΕ-GR ICAS)

Η Τράπεζα της Ελλάδος, από την 1<sup>η</sup> Απριλίου 2023, εφαρμόζει το Εσωτερικό Σύστημα Πιστοληπτικής Αξιολόγησης Επιχειρήσεων (ΕΣΠΑΕ-GR ICAS). Το ΕΣΠΑΕ (GR ICAS) έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ), ως αποδεκτό σύστημα πιστοληπτικής αξιολόγησης της καταλληλότητας περιουσιακών στοιχείων που γίνονται αποδεκτά ως ασφάλεια για τις πιστοδοτικές πράξεις του Ευρωσυστήματος (Eurosystem credit assessment framework - ECAF), σε αντικατάσταση της πιστοληπτικής διαβάθμισης τρίτων φορέων (RTs).

Ειδικότερα, σκοπός του ΕΣΠΑΕ (GR ICAS) είναι να παρέχει πιστοληπτική αξιολόγηση (ΠΑ) σε νομικά πρόσωπα του μη χρηματοπιστωτικού τομέα. Η εκάστοτε ΠΑ μπορεί να χρησιμοποιηθεί προκειμένου οι δανειακές υποχρεώσεις των εν λόγω νομικών προσώπων προς τα Πιστωτικά Ιδρύματα (ΠΙ) να γίνονται αποδεκτές από την Τράπεζα της Ελλάδος (ΤτΕ) ως ασφάλεια για τις πιστοδοτικές πράξεις του Ευρωσυστήματος, σύμφωνα με τα κριτήρια καταλληλότητας του πλαισίου άσκησης νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος. Κατά τα προβλεπόμενα στην [Πράξη Διοικητή Αριθ. 2682/03.06.2019](#), όπως εκάστοτε ισχύει, προκειμένου το ΕΣΠΑΕ (GR ICAS) να διενεργεί πιστοληπτικές αξιολογήσεις είναι αναγκαία η υποβολή στην ΤτΕ των αναφερομένων στην εν λόγω Πράξη στοιχείων. Για να αξιολογηθούν τα ως άνω νομικά πρόσωπα θα πρέπει να πληρούν τις παρακάτω προϋποθέσεις:

- Να έχουν την υποχρέωση σύνταξης και δημοσίευσης Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων. Συγκεκριμένα, τα νομικά πρόσωπα του μη χρηματοπιστωτικού τομέα, τα οποία έχουν τη μορφή της ανώνυμης εταιρείας (εισηγμένης ή μη), της εταιρείας περιορισμένης ευθύνης, της ετερόρρυθμης κατά μετοχές εταιρείας και της ιδιωτικής κεφαλαιουχικής εταιρείας και συντάσσουν τις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις τους κατ' εφαρμογή των ρυθμίσεων του άρθρου 1 του Ν. 4308/2014, υποχρεούνται, ταυτόχρονα με την

κατά νόμο υποχρέωση δημοσίευσης ή, εφόσον πρόκειται για εισηγμένες, δημοσιοποίησής τους, να υποβάλλουν στην ΤτΕ τα οικονομικά τους στοιχεία, στη μορφή που περιγράφεται στην [Πράξη Διοικητή Αριθ. 2682/03.06.2019](#), ώστε να είναι δυνατή η αυτοματοποιημένη επεξεργασία τους.

- Κατά την υποβολή νέου αιτήματος για ΠΑ από τα ΠΙ, τα ως άνω νομικά πρόσωπα του μη χρηματοπιστωτικού τομέα να έχουν ήδη υποβάλει τις πιο πρόσφατες [Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις](#) τους στο Κεντρικό Γραφείο Ισολογισμών της ΤτΕ (CBSO), σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην [Πράξη Διοικητή Αριθ. 2682/03.06.2019](#), γεγονός που θα αποδεικνύεται από το αποδεικτικό αποδεκτής υποβολής των Ετήσιων Οικονομικών τους Καταστάσεων στο Πληροφορικό Σύστημα CBSO, το οποίο θα προσκομίζει το ΠΙ κατά την υποβολή αιτήματος ΠΑ.
- Τα ανωτέρω νομικά πρόσωπα να έχουν ήδη λάβει δανεισμό από το ΠΙ που υποβάλει το αίτημα για ΠΑ για τον οποίο θα πρέπει να υπάρχει σχετική αναγγελία στο Πληροφορικό Σύστημα [AnaCredit](#), σύμφωνα με την [Πράξη Διοικητή Αριθ 2677/19.05.2017](#).

Στην περίπτωση που ζητείται ΠΑ για εγγυητή, ο οποίος δεν έχει λάβει δάνειο ύψους άνω των 20.000 ευρώ και, ως εκ τούτου, δεν εμφανίζεται στο [AnaCredit](#), θα πρέπει:

- Το ΠΙ να ενημερώνει το Τμήμα Πιστοληπτικής Αξιολόγησης της Διεύθυνσης Στατιστικής για τον οφειλέτη και το δάνειο που καλύπτει η εγγύηση.
- Το συγκεκριμένο δάνειο να έχει αναγγελθεί εγκαίρως στο [AnaCredit](#).

Σημειώνεται ότι η ΠΑ πραγματοποιείται σε ετήσια βάση και με την προϋπόθεση [υποβολής των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων](#) των ως άνω νομικών προσώπων στο Πληροφορικό Σύστημα CBSO. Η ισχύς της ΠΑ καθορίζεται σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο πλαίσιο του Ευρωσυστήματος.

Η ΠΑ διενεργείται κυρίως για χρήση του Ευρωσυστήματος στο πλαίσιο των πιστοδοτικών του πράξεων και δεν διατίθεται προς τρίτους.