



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΠΡΑΞΗ ΔΙΟΙΚΗΤΗ ΑΡΙΘ. 2651/ 20.1.2012

Θέμα: Στοιχεία και πληροφορίες που οφείλουν να υποβάλλουν σε περιοδική βάση στην Τράπεζα της Ελλάδος τα εποπτευόμενα ιδρύματα για σκοπούς άσκησης εποπτείας - Καθορισμός προσώπων που έχουν ειδική σχέση με το πιστωτικό ίδρυμα

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ, αφού έλαβε υπόψη:

- α) το άρθρο 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος,
- β) το άρθρο 1 του ν. 1266/1982 «Οργανα ασκήσεως της νομισματικής, πιστωτικής και συναλλαγματικής πολιτικής και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α' 81) σε συνδυασμό με το άρθρο 12 του ν. 2548/1997 (ΦΕΚ Α' 259), όπως ισχύει,
- γ) τις διατάξεις του ν. 3601/1.8.2007 «Ανάληψη και άσκηση δραστηριοτήτων από τα πιστωτικά ιδρύματα, επάρκεια ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων και των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και λοιπές διατάξεις» (ΦΕΚ178 Α7 1.8.2007) , όπως ισχύει, και ειδικότερα τα άρθρα 25, παρ. 4 και 7 και 26, παρ. 1 και 3 αυτού,
- δ) τις διατάξεις του ν. 3862/13.07.2010 «Προσαρμογή της ελληνικής νομοθεσίας στις Οδηγίες 2007/64/EK, 2007/44/EK και 2010/16/ΕΕ που αφορούν υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά, προληπτική αξιολόγηση προτάσεων απόκτησης συμμετοχής σε επιχειρήσεις του χρηματοπιστωτικού τομέα και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α'113/13.7.2010), όπως ισχύει, και ιδίως το άρθρο 20 και το άρθρο 85, παρ. 17 αυτού,
- ε) τις διατάξεις του ν.3691/ 5.8.2008 «Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α'166/5.8.2008) , όπως ισχύει, και ειδικότερα το άρθρο 6 παρ.3 εδάφια α), θ) και παρα.4 αυτού,
- στ) την ΠΔ/ΤΕ 2640/18.21.2011 «Κωδικοποίηση των στοιχείων και πληροφοριών που οφείλουν να υποβάλλουν σε περιοδική βάση στην Τράπεζα της Ελλάδος τα πιστωτικά ιδρύματα για σκοπούς άσκησης εποπτείας - Αντικατάσταση της ΠΔ/ΤΕ 2563/19.7.2005 - Καθορισμός προσώπων που έχουν ειδική σχέση με το πιστωτικό ίδρυμα» (ΦΕΚ Β' 526), και την τροποποιητική αυτής, απόφαση ΕΤΠΘ 297/7/25.5.2010 (ΦΕΚ Β' 900),
- ζ) τις οδηγίες της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (European Banking Authority) της 28/4/2011 σχετικά με την αναθεώρηση του πλαισίου των Κοινών Υποδειγμάτων Υποβολής Εποπτικών Στοιχείων (Common Reporting - CoRep) για ενσωμάτωση του από τις εποπτικές αρχές των κρατών μελών στις εθνικές εποπτικές αναφορές για: α) τον υπολογισμό της κεφαλαιακής επάρκειας των πιστωτικών ιδρυμάτων σύμφωνα με τις Οδηγίες 2006/48/EK και 2006/49/EK όπως έχουν τροποποιηθεί από την Οδηγία



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

2010/76/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Νοεμβρίου 2010 για την τροποποίηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ όσον αφορά τις κεφαλαιακές απαιτήσεις για το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών και για τις πράξεις επανατιτλοποίησης και τον εποπτικό έλεγχο των πολιτικών αποδοχών (Ε.Ε. L 329/3),

- η) τις Κατευθυντήριες Γραμμές της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας (Committee of European Banking Supervisors-CEBS), της 10ης Δεκεμβρίου 2010 σχετικά με τις πολιτικές και πρακτικές αποδοχών
- θ) την ανάγκη αναδιαμόρφωσης του ισχύοντος πλαισίου υποβολής εποπτικών στοιχείων, σύμφωνα με τις προαναφερθείσες βέλτιστες προτεινόμενες διεθνείς πρακτικές: (i) ως προς την αναθεώρηση του πλαισίου που αφορά τις τιτλοποίησεις (περιλαμβανομένου των επανατιτλοποιήσεων) στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο και στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών, (ii) ως προς τις αναθεωρημένες αναφορές σχετικά με τον κίνδυνο αγοράς όπου συμπεριλαμβάνονται σχετικές προβλέψεις για τις θέσεις του χαρτοφυλακίου Διαπραγμάτευσης συσχετίσεων και για τη χρήση των εσωτερικών μοντέλων (π.χ Stressed VaR), (iii) την επέκταση του κινδύνου Διακανονισμού-Παράδοσης και στις θέσεις εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και (iv) τις προβλέψεις για τις εποπτικές αναφορές σχετικά με τις πολιτικές αμοιβών των στελεχών των πιστωτικών ιδρυμάτων και γενικά το «υψηλά αμειβόμενο προσωπικό», καθώς

τη σκοπιμότητα τεχνικής βελτίωσης του πλαισίου υποβαλλομένων εποπτικών αναφορών λόγω σημαντικών αλλαγών του νομικού και κανονιστικού πλαισίου και για τη συστηματική και καλύτερη ποιότητα εποπτικής πληροφόρησης: (i) ως προς τις λογιστικές καταστάσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων που τηρούν ΚΛΣΤ και των υποκαταστημάτων στην Ελλάδα πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα στον Ε.Ο.Χ, (ii) ως προς τις ημερήσιες συναλλαγές στη διατραπεζική αγορά των πιστωτικών ιδρυμάτων, σε ατομική βάση και σε επίπεδο ομίλου, (iii) ως προς την εποπτεία του αριθμού και ύψους των μεταφορών κεφαλαίων από και προς το εξωτερικό, ανά χώρα προορισμού ή προέλευσης, των ιδρυμάτων πληρωμών και ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος, στο πλαίσιο αποτελεσματικότερης παρακολούθησης της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και (iv) ως προς τα πληροφοριακά στοιχεία που αφορούν τα χαρτοφυλάκια χρεογράφων, μετοχών, αμοιβαίων κεφαλαίων, συμμετοχών των πιστωτικών ιδρυμάτων.

- ι) ότι από τις διατάξεις της παρούσας Πράξης δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού,

ΑΠΟΦΑΣΙΖΕΙ

να αντικαταστήσει την ΠΔ/ΤΕ 2640/18.1.2011 και να επανακαθορίσει την περιοδική υποβολή στη Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος στοιχείων από τα εποπτευόμενα ιδρύματα για την άσκηση προληπτικής εποπτείας, ως εξής:



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ι: ΕΙΔΟΣ ΥΠΟΒΑΛΛΟΜΕΝΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΑΝΑ ΕΠΟΠΤΙΚΟ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ

A. Μετοχική διάρθρωση - Ειδικές συμμετοχές - Πρόσωπα με «ειδική σχέση» με το υπόχρεο σε υποβολή στοιχείων ίδρυμα - Χρηματοδοτικά ανοίγματα προς τα πρόσωπα που έχουν ειδική σχέση με το ίδρυμα

1. Αναλυτικά στοιχεία για τους μετόχους του ιδρύματος συμπληρώνονται στους πίνακες του Υποδείγματος Α01 «Μετοχική διάρθρωση και στοιχεία μετόχων», σύμφωνα με τις αντίστοιχες οδηγίες συμπλήρωσής τους για τις πιο κάτω κατηγορίες μετόχων:

- α) τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα που κατέχουν άμεσα ή έμμεσα (δηλαδή μέσω τρίτων προσώπων) προσοστό ίσο ή ανώτερο του 5% του μετοχικού κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου του υπόχρεου σε υποβολή στοιχείων ίδρυματος. Για τον υπολογισμό του προσοστού αυτού λαμβάνονται επίσης υπόψη τα δικαιώματα που κατέχονται από τρίτους και ρητά αναφέρονται στο άρθρο 10 του ν. 3556/2007, όπως ισχύει,
- β) τους δέκα μεγαλύτερους μετόχους, σε περίπτωση που οι μέτοχοι αυτοί δεν έχουν ήδη περιληφθεί στην προηγούμενη κατηγορία,
- γ) τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα τα οποία ασκούν τον έλεγχο του υπόχρεου ίδρυματος μέσω γραπτών ή άλλων συμφωνιών ή μέσω κοινής δράσης,
- δ) τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα που ελέγχουν, κατά την έννοια της παραγράφου 12 του άρθρου 2 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει, άμεσα ή έμμεσα, τα νομικά πρόσωπα που περιλαμβάνονται στις ανωτέρω κατηγορίες μετόχων (α) έως (γ).

Υπογραμμίζεται ότι η αναλυτική υποβολή των στοιχείων των μετόχων του Υποδείγματος Α01 σε περιοδική βάση δεν υποκαθιστά την υποχρέωση των εποπτευόμενων ιδρυμάτων να υποβάλλουν, στις περιπτώσεις που υπάρξει οποιαδήποτε μεταβολή, τις πληροφορίες που αναφέρονται στις παραγράφους 1, 5, 6, 7 και 14 του άρθρου 24 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει.

2. Οι συμμετοχές του πιστωτικού ιδρύματος σε επιχειρήσεις του χρηματοπιστωτικού τομέα συμπληρώνονται στο Υπόδειγμα Α02 «Στοιχεία για τις ειδικές συμμετοχές και τα κατεχόμενα Λοιπά στοιχεία ιδίων κεφαλαίων σε επιχειρήσεις του χρηματοπιστωτικού τομέα». Ειδικότερα, καταγράφονται σύμφωνα με τις σχετικές οδηγίες συμπλήρωσης, οι ειδικές συμμετοχές του ιδρύματος, κατά την έννοια της παραγράφου 13 του άρθρου 2 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει σε επιχειρήσεις που ορίζονται στην παράγραφο 3 του άρθρου 23 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει.
3. Στους πίνακες του Υποδείγματος Α03 «Ειδικές συμμετοχές του ιδρύματος σε επιχειρήσεις εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα» αναφέρονται οι ειδικές συμμετοχές του ιδρύματος σε επιχειρήσεις που δεν ανήκουν στο χρηματοπιστωτικό τομέα.
4. Τα κατωτέρω πρόσωπα ορίζονται για εποπτικούς σκοπούς, δυνάμει της εξουσιοδοτικής διάταξης του εδαφίου (δ) της παραγράφου 12 του άρθρου 5 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει, ως πρόσωπα που έχουν ειδική σχέση με το υπόχρεο ίδρυμα:
- α) Οι μέτοχοι του ιδρύματος όπως ορίζονται στα εδάφια (α) έως (δ) της παραγράφου 1 ανωτέρω.
 - β) Τα νομικά πρόσωπα τα οποία, άμεσα ή έμμεσα, ελέγχονται από το ίδρυμα ή στα οποία



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

αυτό κατέχει ειδική συμμετοχή, όπως περιγράφονται ανωτέρω στην παράγραφο 2.

- γ) Τα νομικά πρόσωπα με τα οποία το ίδρυμα βρίσκεται υπό κοινό έλεγχο.
- δ) Τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα με τα οποία το ίδρυμα έχει στενούς δεσμούς κατά την έννοια της παραγράφου 16 του άρθρου 2 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει, εφόσον δεν περιλαμβάνονται στις ανωτέρω κατηγορίες (α) και (β).
- ε) Τα φυσικά πρόσωπα που ασκούν διοικητικά καθήκοντα στο ίδρυμα και ειδικότερα:
- i) τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου (Δ.Σ.) του ιδρύματος και της μητρικής του, τα υπεύθυνα πρόσωπα για τον προσανατολισμό της δραστηριότητας του ιδρύματος (που αναφέρονται στο εδάφιο (γ) της παραγράφου 10 του άρθρου 5 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει), καθώς και τα μέλη επιτροπών του Δ.Σ. του ιδρύματος και της μητρικής του, όπως ορίζονται στο κεφάλαιο IV της ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006, όπως ισχύει,
 - ii) τα ανώτατα διευθυντικά στελέχη του ιδρύματος, τα οποία παρότι δεν είναι μέλη των οργάνων που προαναφέρθηκαν, λαμβάνουν διαχειριστικές αποφάσεις που επηρεάζουν τη μελλοντική εξέλιξη και την επιχειρησιακή στρατηγική του υπόχρεου ιδρύματος. Στα στελέχη αυτά περιλαμβάνονται, οι Γενικοί Διευθυντές και οι υπεύθυνοι των μονάδων Διαχείρισης Διαθεσίμων και Επενδύσεων, Πιστοδοτήσεων, καθώς και Διαχείρισης Χαρτοφυλακίου και Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (Asset Management),
 - iii) οι υπεύθυνοι των μονάδων Εσωτερικής Επιθεώρησης, Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Διαχείρισης Κινδύνων.
- στ) Οι σύζυγοι, τα τέκνα και οι λοιποί οικονομικά εξαρτώμενοι συγγενείς των προσώπων που ασκούν τα καθήκοντα των ανωτέρω περιπτώσεων ε(i) και ε(ii),
- ζ) Τα νομικά πρόσωπα:
- i) τα διοικητικά καθήκοντα των οποίων ασκούνται από φυσικό πρόσωπο αναφερόμενο στην περίπτωση (ε),
 - ii) των οποίων τον έλεγχο ασκεί πρόσωπο αναφερόμενο στην περίπτωση (ε),
 - iii) τα οποία έχουν συσταθεί προς όφελος προσώπου της περίπτωσης (ε) ή των οποίων τα οικονομικά συμφέροντα είναι ισοδύναμα με αυτά προσώπου της περίπτωσης (ε).
- Οι ανωτέρω σχέσεις, για σκοπούς ευχερέστερης παρακολούθησής τους, κωδικοποιούνται στο συνημμένο Παράρτημα I.
5. Για τα ανωτέρω πρόσωπα με ειδική σχέση με το ίδρυμα υποβάλλονται οι πίνακες του Υποδείγματος A04 «Απαιτήσεις από Νομικά ή Φυσικά Πρόσωπα που έχουν Ειδική Σχέση με το Πιστωτικό Ίδρυμα», σύμφωνα με τις αντίστοιχες οδηγίες.
6. Σε ετήσια βάση, υποβάλλονται τα ονόματα των μετόχων που κατέχουν συμμετοχή άνω του 1%, καθώς και τα ποσοστά των συμμετοχών αυτών, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο εδάφιο α) της παραγράφου 14 του άρθρου 24 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει (κωδικός A05).

B. Ιδία κεφάλαια και δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας

1. Για τον υπολογισμό των ιδίων κεφαλαίων του υπόχρεου ιδρύματος σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

: 2630/29.10.2010 «Ορισμός των Ιδίων Κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν την έδρα τους την Ελλάδα», όπως ισχύει, συμπληρώνεται ο πίνακας εποπτικών ιδίων κεφαλαίων του Υποδείγματος **B01**, σύμφωνα με τις σχετικές οδηγίες συμπλήρωσης.

2. Στο **Υπόδειγμα B02** μεταφέρονται από τα αντίστοιχα Υποδείγματα, οι «**Κεφαλαιακές απαιτήσεις**» του υπόχρεου ιδρύματος που υπολογίσθηκαν ανά κατηγορία ανοίγματος και συγκεντρωτικά, σύμφωνα με την επιλεγέσια προσέγγιση, για την κάλυψη α) του πιστωτικού κινδύνου, περιλαμβανομένου του κινδύνου αντισυμβαλλομένου και απομείωσης αξίας εισπρακτέων (**Υπόδειγμα Γ01, Γ02Α, Γ02Β Γ03, Γ04**), β) του κινδύνου διακανονισμού-παράδοσης του τραπεζικού χαρτοφυλακίου (**Υπόδειγμα Γ01Α, Γ02Γ**) και του χαρτοφυλακίου συναλλαγών (**Υπόδειγμα Δ11**) γ) των κινδύνων αγοράς (θέσης, συναλλάγματος και εμπορευμάτων, θέσεων σε τιτλοποιήσεις και επανατιτλοποιήσεις του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και του χαρτοφυλακίου Διαπραγμάτευσης συσχετίσεων- **Υπόδειγμα Δ01-Δ10, Δ12-Δ20 & Δ29-Δ30**) και δ) του λειτουργικού κινδύνου (**Υπόδειγμα Ε01, Ε02**).
3. Στο **Υπόδειγμα B03** υπολογίζεται ο **δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας** του υπόχρεου ιδρύματος, καθώς και το πλεόνασμα ή το τυχόν έλλειμμα εποπτικών κεφαλαίων που προκύπτει τόσο πριν από τη διαδικασία εσωτερικής αξιολόγησης του ιδρύματος όσο και μετά από αυτή.
4. Στο **Υπόδειγμα B04** αναλύονται τα ποσά που προέρχονται από τη **«Διπλή Μόχλευση»** των διαθέσιμων κεφαλαίων του ιδρύματος, σύμφωνα με τις σχετικές οδηγίες συμπλήρωσης.
5. Στο **Υπόδειγμα B05** συμπληρώνονται τα ποσά των ιδίων κεφαλαίων των **υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν την έδρα τους εκτός του Ενιαίου Οικονομικού Χώρου (Ε.Ο.Χ.)** και υπάγονται στη διάταξη της παραγράφου 1 του Κεφαλαίου Ι της ΠΔ/ΤΕ 2461/5.4.2000.
6. Στο **Υπόδειγμα B06** υπολογίζονται οι «**Κεφαλαιακές Απαιτήσεις**» των Ιδρυμάτων Πληρωμών (Κεφ. III & IV της ΠΔ/ΤΕ 2628/30.9.2010, μέθοδος Β', του ν.3862/13.7.2010).
7. Στο **Υπόδειγμα B07** αναφέρονται τα «**Πληροφοριακά Στοιχεία** για την Εναπομένουσα Διάρκεια του Ανεξόφλητου Υπολοίπου Πιστώσεων» των Ιδρυμάτων Πληρωμών, σύμφωνα με το εδάφιο ε της παραγράφου 1 του Κεφαλαίου ΙV της ΠΔ/ΤΕ 2628/30.9.2010.
8. Στο **Υπόδειγμα B08**, τα Ιδρύματα Πληρωμών, αναφέρουν το υπόλοιπο των λογαριασμών καταθέσεων και το πιστωτικό ίδρυμα στο οποίο τηρούνται, σύμφωνα με το εδάφιο στης παραγράφου 1 του Κεφαλαίου ΙV της ΠΔ/ΤΕ 2628/30.9.2010.
9. Τα ίδια κεφαλαία των Ιδρυμάτων Πληρωμών καθώς και η επάρκεια τους ορίζονται από τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2630/29.10.2010, όπως ισχύει, και συμπληρώνεται ο πίνακας εποπτικών ιδίων κεφαλαίων του **Υποδείγματος B01**.

Γ. Πιστωτικός κίνδυνος, κίνδυνος αντισυμβαλλομένου και κίνδυνος διακανονισμού παράδοσης

1. Τα στοιχεία για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του πιστωτικού κινδύνου που υπολογίζονται, για το σύνολο ή ένα μέρος των ανοίγμάτων του επενδυτικού χαρτοφυλακίου, σύμφωνα με την **τυποποιημένη προσέγγιση** βάσει της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει, μετά την τροποποίηση και συμπλήρωσή της με την, ενότητα Α, της ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει, συμπληρώνονται ανά κατηγορία ανοίγματος και συνολικά στους πίνακες του **Υποδείγματος Γ01**. Τα στοιχεία για τον υπολογισμό των



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

- : κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον κίνδυνο διακανονισμού παράδοσης του τραπεζικού χαρτοφυλακίου σύμφωνα με Τμήμα Δ και Τμήμα Α του Παραρτήματος II της ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει, συμπληρώνονται **στο Υπόδειγμα Γ01Α**.
2. Τα στοιχεία για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του πιστωτικού κινδύνου που υπολογίζονται, για το σύνολο ή μέρος των ανοιγμάτων του επενδυτικού χαρτοφυλακίου με την **προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων** βάσει της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007, όπως ισχύει μετά την τροποποίηση και συμπλήρωσή της με την ενότητα B της ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει, συμπληρώνονται στους πίνακες των **Υποδειγμάτων Γ02Α και Γ02Β**. Τα στοιχεία για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για το κίνδυνο διακανονισμού παράδοσης του τραπεζικού χαρτοφυλακίου σύμφωνα με τη ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει, συμπληρώνονται **στο Υπόδειγμα Γ02Γ**.
3. Οι κεφαλαιακές απαιτήσεις που προκύπτουν από τιτλοποιήσεις και επανατιτλοποιήσεις απαιτήσεων ή άλλων **στοιχείων ενεργητικού** του ιδρύματος κατά τα οριζόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011, υπολογίζονται βάσει των πινάκων του **Υποδείγματος Γ03 (αναλυτικοί πίνακες Γ03Α-Γ03Γ)** εάν ακολουθείται η τυποποιημένη προσέγγιση και βάσει των πινάκων του **Υποδείγματος Γ04 (αναλυτικοί πίνακες Γ04Α-Γ04Γ)** εάν ακολουθείται η προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων. Στο **Υπόδειγμα Γ05** υποβάλλονται πληροφοριακά στοιχεία που αφορούν τις τιτλοποιήσεις και επανατιτλοποιήσεις απαιτήσεων του τραπεζικού χαρτοφυλακίου.
4. Τα στοιχεία βάσει των οποίων υπολογίζονται οι **ελάχιστες εποπτικές προβλέψεις** σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2442/29.1.1999, όπως ισχύει, καθώς και οι μεταβολές **πιστοληπτικής διαβάθμισης των πιστούχων** του υποβάλλοντος ιδρύματος, συμπληρώνονται στα **Υποδείγματα Γ06 και Γ07**, αντίστοιχα.

Δ.1. Κίνδυνοι αγοράς του χαρτοφυλακίου συναλλαγών - Κίνδυνος συναλλάγματος

1. Τα στοιχεία για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων σύμφωνα με το Παράρτημα I, Τμήματα Γ1 & Ε της ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει, έναντι του ειδικού κινδύνου θέσης σε χρεωστικούς τίτλους, καθώς και σε παράγωγα επί χρεωστικών τίτλων, επιτοκίων και συναλλάγματος, συμπληρώνονται στα **Υποδείγματα Δ01 και Δ02**, αντίστοιχα, σύμφωνα με τις σχετικές οδηγίες.
2. Τα στοιχεία για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων σύμφωνα με το Παράρτημα I, Τμήματα Γ2 & Ε της ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει, έναντι του γενικού κινδύνου θέσης σε χρεωστικούς τίτλους, καθώς και σε παράγωγα επί χρεωστικών τίτλων, επιτοκίων και συναλλάγματος με βάση τη ληκτότητα, συμπληρώνονται σύμφωνα με τις αντίστοιχες οδηγίες στα **Υποδείγματα Δ03 και Δ04**.
3. Τα στοιχεία για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του γενικού κινδύνου θέσης σε χρεωστικούς τίτλους και σε παράγωγα επί χρεωστικών τίτλων, επιτοκίων και συναλλάγματος, με βάση το μέσο σταθμικό δείκτη διάρκειας που υπολογίζονται σύμφωνα με το Παράρτημα I, Τμήμα Γ3 της ΠΔ/ΤΕ 2646/09.09.2011, όπως ισχύει, συμπληρώνονται στα **Υποδείγματα Δ05 και Δ06**, αντίστοιχα.
4. Οι κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του ειδικού και γενικού κινδύνου θέσης σε μετοχές και παράγωγα επί μετοχών και δεικτών μετοχών που υπολογίζονται σύμφωνα με το



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

Παράρτημα I, Τμήματα Δ & Ε της ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει, συμπληρώνονται στα **Υποδείγματα Δ07 και Δ08**, αντίστοιχα.

5. Οι κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του κινδύνου θέσης σε μερίδια οργανισμών συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ), σε δομημένα προϊόντα ή σε επενδυτικά κεφάλαια υψηλής μόχλευσης (hedge funds), το ποσό των περιθωρίων εγγύησης σε παράγωγα καθώς και έναντι του κινδύνου **Gamma και Vega σε παράγωγα**, όπως υπολογίζονται σύμφωνα με το Παράρτημα I, Τμήματα Ε και Η, και Παράρτημα IV, Τμήμα Γ της ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει, συμπληρώνονται στο **Υπόδειγμα Δ09**, σύμφωνα με τις αντίστοιχες οδηγίες.
6. Οι κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του **κινδύνου διακανονισμού παράδοσης** χρεωστικών τίτλων, μετοχών, ξένων νομισμάτων και βασικών εμπορευμάτων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών καθώς και οι κεφαλαιακές απαιτήσεις για τις **ατελείς συναλλαγές**, όπως υπολογίζονται σύμφωνα με το Παράρτημα II, Τμήματα Α και Β της ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει, συμπληρώνονται στα **Υποδείγματα Δ11 και Δ10**, αντίστοιχα.
7. Οι κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του **κινδύνου τιμών συναλλάγματος**, όπως υπολογίζονται σύμφωνα με το Παράρτημα III, Τμήματα Β και Γ της ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011 συμπληρώνονται στα **Υποδείγματα Δ12, Δ13, Δ13Α, Δ14 και Δ14Α**.
8. Οι κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του **κινδύνου θέσης σε βασικά εμπορεύματα και παράγωγα μέσα επί εμπορευμάτων** που υπολογίζονται με βάση τη ληκτότητα, σύμφωνα με το Παράρτημα IV, Τμήματα Β και Δ της ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει, συμπληρώνονται σύμφωνα με τις αντίστοιχες οδηγίες στα **Υποδείγματα Δ15, Δ15Α, Δ16, Δ16Α και Δ17**.
9. Οι κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του **κινδύνου από υπερβάσεις ορίων μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων** που υπολογίζονται σύμφωνα με το Παράρτημα VI της ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει, συμπληρώνονται στο **Υπόδειγμα Δ18**.
10. Οι κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του **ειδικού κινδύνου θέσης, του κινδύνου τιμών συναλλάγματος και του κινδύνου εμπορευμάτων**, που υπολογίζονται με εσωτερικό υπόδειγμα, βάσει του Παραρτήματος V, Τμήματα Γ και Δ, της ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει, συμπληρώνονται σύμφωνα με τις αντίστοιχες οδηγίες στο **Υπόδειγμα Δ19**.
11. Οι κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του **ειδικού κινδύνου από θέσεις σε τιτλοποιήσεις του χαρτοφυλακίου συναλλαγών**, όπως υπολογίζονται σύμφωνα με το Παράρτημα I, Τμήμα Γ1, παράγραφος 8 της ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει, συμπληρώνονται στο **Υπόδειγμα Δ29** σύμφωνα με τις αντίστοιχες οδηγίες.
12. Οι κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του **ειδικού κινδύνου από θέσεις του Χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων** όπως υπολογίζονται σύμφωνα με το Παράρτημα I, Τμήμα Γ1, παράγραφος 3 της ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει, συμπληρώνονται στο **Υπόδειγμα Δ30** σύμφωνα με τις αντίστοιχες οδηγίες.
13. Τέλος στο **Υπόδειγμα Δ20** εμφανίζονται συγκεντρωτικά οι κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του κινδύνου αγοράς.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

Δ.2. «Πληροφοριακά στοιχεία για τη σύνθεση των χαρτοφυλακίων των ΠΙ»

Οι θέσεις του υπόχρεου ιδρύματος σε χρηματοοικονομικά προϊόντα (ομόλογα, χρεόγραφα, μετοχές, παράγωγα, επενδυτικά κεφάλαια υψηλής μόχλευσης/hedge funds, ιδιωτικά επενδυτικά κεφάλαια/private equity funds, δομημένα προϊόντα, δάνεια και έμμεσα ανοίγματα έναντι Κεντρικών Κυβερνήσεων κλπ) συμπληρώνονται σύμφωνα με τις αντίστοιχες οδηγίες του Παραρτήματος II, στα Υποδείγματα **Δ21 - Δ28 και Δ31-Δ35**.

Ε. Λειτουργικός κίνδυνος

Οι κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του **Λειτουργικού κινδύνου** που υπολογίζονται βάσει της ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007, όπως ισχύει, και της ενότητας Γ της ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει, συμπληρώνονται σύμφωνα με τις αντίστοιχες οδηγίες στα **Υποδείγματα Ε01 και Ε02**.

ΣΤ. Μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα και κίνδυνος συγκέντρωσης

1. Υποβάλλονται στοιχεία για την **εποπτεία και τον έλεγχο των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοίγμάτων**, κατά τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2635/29.10.2010 «Εποπτεία και έλεγχος των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοίγμάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων», στα **Υποδείγματα ΣΤ01 έως ΣΤ03**.
2. Επίσης, τα πιστωτικά ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων υποβάλλουν, σε ενοποιημένη βάση, στοιχεία για τα είκοσι μεγαλύτερα ανοίγματα, κατά τις διατάξεις του Τμήματος Β.II, παράγραφος 4 της ΠΔ/ΤΕ 2635/29.10.2010 και σύμφωνα με τις αντίστοιχες οδηγίες στα **Υποδείγματα ΣΤ10 έως ΣΤ12**.
3. Υποβάλλονται στοιχεία **μεγάλων οφειλετών - οφειλών** σύμφωνα με τις αντίστοιχες οδηγίες στα **Υποδείγματα ΣΤ04-ΣΤ05**. Τα στοιχεία αυτά υποβάλλονται σε ενοποιημένη βάση, εφόσον το πιστωτικό ίδρυμα υπάγεται στις σχετικές διατάξεις και σε ατομική βάση σε αντίθετη περίπτωση. Καθορίζεται ενιαίο όριο αναφοράς των ανοίγμάτων και διακοπής της αναγγελίας τους στο ποσό του 1 εκατ. ευρώ.
4. Στοιχεία **χρηματοδοτικών ανοίγμάτων** των πιστωτικών ιδρυμάτων **προς κατοίκους εξωτερικού** ανά χώρα και ανά ευρύτερη οικονομική και γεωγραφική ζώνη σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2520/10.2.2003. Για τα στοιχεία αυτά υποβάλλονται τα συνημμένα **Υποδείγματα ΣΤ06 έως ΣΤ09**.

Ζ.1 Κίνδυνος ρευστότητας

1. Υποβάλλονται στοιχεία ανά τρίμηνο σε ατομική και ενοποιημένη βάση για τον έλεγχο της επάρκειας της ρευστότητας βάσει της ΠΔ/ΤΕ 2614/7.4.2009, όπως ισχύει, σύμφωνα με τα **Υποδείγματα Ζ01 (πιν. Α1), Ζ02 (πιν. Α2) και Ζ03 (πιν. Β)**. Μαζί με τα υποδείγματα υποβάλλεται συνοδευτικό σημείωμα διευκρινίσεων-επεξηγήσεων (**κωδικός Ζ04**).



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

2. Επιπρόσθετα, τα πιστωτικά ιδρύματα, χρηματοδοτικά ιδρύματα και Ιδρύματα Πληρωμών υποβάλλουν πληροφοριακά στοιχεία ρευστότητας (**κωδικός Z05**), σύμφωνα με τα αναφερόμενα στο Παράτημα II της ΠΔ/ΤΕ 2614/7.4.2009, όπως ισχύει.
3. Επισημαίνεται επίσης ότι, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να απαιτήσει την υποβολή στοιχείων των **Υποδειγμάτων Z01 (πιν. A1), Z02 (πιν. A2) και Z03 (πιν. B)** εντός εξαιρετικά περιορισμένου χρονικού περιθωρίου (π.χ. εντός μίας εργάσιμης ημέρας), σε περιπτώσεις που κριθεί απαραίτητη η άμεση ενημέρωσή της σχετικά με τον κίνδυνο ρευστότητας του εποπτευόμενου ιδρύματος.

Z.2 Στοιχεία Διατραπεζικής Αγοράς

Υποβάλλονται από τα πιστωτικά ιδρύματα ημερήσια στοιχεία για τις συναλλαγές τους στη διατραπεζική αγορά σε ατομική βάση και σε επίπεδο ομίλου κατά τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2644/6.9.2011 στο **Υπόδειγμα Z06** και σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος της εν λόγω πράξης.

H. Οικονομικές καταστάσεις και χρηματοοικονομική πληροφόρηση

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα, τα οποία εφαρμόζουν τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης, υποβάλλουν: α) Ισολογισμό, σύμφωνα με τα **Υπόδειγματα H01** έως **H03** και β) Κατάσταση αποτελεσμάτων, σύμφωνα με το **Υπόδειγμα H04**.

Τα ως άνω υποδείγματα υποβάλλονται κάθε μήνα, συμπληρωμένα με τα στοιχεία σε ατομική βάση και κάθε τρίμηνο, συμπληρωμένα με τα στοιχεία σε ενοποιημένη βάση.

2. Κοινοποιούνται οι δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις (ετήσιες και ενδιάμεσες), σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία (**κωδικός H05**), ως κατωτέρω:
 - i. Ισολογισμός,
 - ii. Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσεως,
 - iii. Πίνακας Μεταβολών των Ιδίων Κεφαλαίων,
 - iv. Καταστάσεις Ταμειακών Ροών,
 - v. Προσάρτημα ή λογιστικές αρχές και επεξηγηματικές σημειώσεις επί των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων,
 - vi. Έκθεση ελέγχου των οικονομικών καταστάσεων από τους ορκωτούς ελεγκτές,
 - vii. Αναλυτικές ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις (τριμηνιαίες στην περίπτωση των εισηγμένων στο X.A. πιστωτικών ιδρυμάτων).
3. Κοινοποιούνται οι δημοσιευμένες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις των θυγατρικών εταιρειών στο εξωτερικό του υπόχρεου, σε υποβολή στοιχείων, ιδρύματος ή αντίστοιχα οικονομικά στοιχεία που αφορούν τη δραστηριότητά τους στη χώρα εγκατάστασης (**κωδικός H06**).
4. Τα πιστωτικά ιδρύματα, τα οποία τηρούν το ΚΛΣΤ σύμφωνα με τα ελληνικά λογιστικά πρότυπα, υποβάλλουν μηνιαία αναλυτικά ισοζύγια α', β' και γ' βάθμιων λογαριασμών της



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

γενικής λογιστικής, σύμφωνα με τις σχετικές τεχνικές οδηγίες (κωδικός Η07), μηνιαίες λογιστικές καταστάσεις καθώς και τριμηνιαίες αναλύσεις αποτελεσμάτων σύμφωνα με τα **Υποδείγματα Η08** και **Η09**, αντίστοιχα.

5. Υποβάλλονται μηνιαίες λογιστικές καταστάσεις καθώς και τριμηνιαίες αναλύσεις αποτελεσμάτων των υποκαταστημάτων στην Ελλάδα, πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο (Ε.Ο.Χ) σύμφωνα με τα **Υποδείγματα Η08Α** και **Η09**, αντίστοιχα.

Θ. Καλυμμένες Ομολογίες

Βάσει του Κεφαλαίου IV της ΠΔ/ΤΕ 2620/28.8.2009 υποβάλλονται οι ακόλουθοι πίνακες, οι οποίοι συμπληρώνονται σύμφωνα με τις αντίστοιχες οδηγίες:

1. Πίνακας που αφορά τα στοιχεία ενεργητικού που συνιστούν άνοιγμα και των καλυμμένων ομολογιών (**Υπόδειγμα Θ01**).
2. Πίνακας ληκτότητας καλυμμένων ομολογιών και στοιχείων ενεργητικού που συνιστούν το κάλυμμα (**Υπόδειγμα Θ02**).
3. Πίνακας παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων για αντιστάθμιση των στοιχείων του καλύμματος (**Υπόδειγμα Θ03**).
4. Πίνακας με τα στοιχεία ενεργητικού που συνιστούν το κάλυμμα και παρουσιάζουν καθυστέρηση (**Υπόδειγμα Θ04**).
5. Υποβάλλεται η Ετήσια Έκθεση των αποτελεσμάτων των ελέγχων του ορκωτού ελεγκτή-λογιστή το περιεχόμενο της οποίας προσδιορίζεται στο Κεφάλαιο I, παράγραφος 8 της ΠΔ/ΤΕ 2620/28.8.2009 (**κωδικός Θ05**).

I1. Συστήματα Εσωτερικού Ελέγχου

Η πληροφόρηση αναφορικά με τις περιπτώσεις 1ai, 1aii, και 1aiii της παραγράφου 2 του Κεφαλαίου IV της παρούσας Πράξης υποβάλλεται σε ηλεκτρονική μορφή με τους **κωδικούς Ι101** (περ. 1ai), **Ι102** (περ. 1aii) και **Ι103** (περ. 1aiii), αντίστοιχα.

I2. Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

1. Υποβάλλεται η Ετήσια Έκθεση του Αρμόδιου Διευθυντικού Στελέχους του άρθρου 44 του ν. 3691/2008, το περιεχόμενο της οποίας προσδιορίζεται στο Κεφάλαιο 3 της Απόφασης ΕΤΠΘ 281/5/17.3.2009, όπως ισχύει, (**κωδικός Ι201**), συνοδευόμενη από τα αποτελέσματα της ετήσιας αξιολόγησης της επάρκειας και αποτελεσματικότητας της πολιτικής



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, η οποία διενεργείται από την Επιτροπή Ελέγχου (ή το Δ.Σ. όπου αυτή δεν υπάρχει) (**κωδικός I202**).

- II. Υποβάλλονται, ανά εξάμηνο, στοιχεία για το συνολικό αριθμό και ύψος των διασυνοριακών μεταφορών χρηματικών ποσών από και προς το εξωτερικό (εισερχόμενων και εξερχόμενων χρηματικών ποσών), ανά χώρα εγκατάστασης πληρωτή (για τα εισερχόμενα χρηματικά ποσά) ή δικαιούχου (για τα εξερχόμενα χρηματικά ποσά) από τα ιδρύματα πληρωμών και τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος που έχουν λάβει άδεια ίδρυσης και λειτουργίας στην Ελλάδα καθώς και από τα αλλοδαπά ιδρύματα πληρωμών και ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος που παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών (διενεργούν μεταφορές χρηματικών ποσών), μέσω εγκατεστημένων στην Ελλάδα υποκαταστημάτων ή αντιπροσώπων (**Υπόδειγμα I203**).

IA. Συστήματα Πληροφορικής

Υποβάλλονται τα ακόλουθα στοιχεία σχετικά με τον έλεγχο και τη λειτουργία των συστημάτων πληροφορικής του εποπτευόμενου ιδρύματος, σε επίπεδο εποπτευόμενου ιδρύματος ή Ομίλου (όπου υφίσταται):

1. Ενημερωτικά στοιχεία για τον έλεγχο των συστημάτων πληροφορικής, ως εξής (**κωδικός IA01**):
 - i. Οργανόγραμμα και στελέχωση υπηρεσιακών μονάδων Εσωτερικού Ελέγχου του εποπτευόμενου ιδρύματος.
 - ii. Ελεγκτικό πρόγραμμα συστημάτων πληροφορικής τρέχοντος έτους και απολογισμός προηγούμενου.
 - iii. Περιοχές – Συστήματα που χαρακτηρίζονται ως υψηλού κινδύνου.
 - iv. Σημαντικές διαπιστώσεις ελέγχων του προηγούμενου έτους, στα συστήματα πληροφορικής του εποπτευόμενου ιδρύματος και των θυγατρικών του Ομίλου, από ελέγχους που διενεργήθηκαν τόσο από τον Εσωτερικό Έλεγχο όσο και από εξωτερικούς ελεγκτές.
2. Ενημερωτικά στοιχεία για τη λειτουργία των συστημάτων πληροφορικής, ως εξής (**κωδικός IA02**):
 - i. Οργανόγραμμα και στελέχωση υπηρεσιακών μονάδων πληροφορικής του εποπτευόμενου ιδρύματος και υπηρεσιακών μονάδων του εποπτευόμενου ιδρύματος ή εταιρειών του Ομίλου που υποστηρίζουν συστήματα ή διαχειρίζονται έργα πληροφορικής θυγατρικών του Ομίλου.
 - ii. Διοικητική δομή της ασφάλειας των επιχειρησιακών πληροφοριών.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

- iii. Σημαντικότερα έργα πληροφορικής προς υλοποίηση ή σε εξέλιξη (συμπεριλαμβανομένων των έργων που αφορούν την ασφάλεια), καθώς και απολογισμός των σημαντικότερων έργων του προηγούμενου έτους.
- iv. Περιπτώσεις σοβαρών προβλημάτων και έκτακτων περιστατικών στα συστήματα πληροφορικής (περιπτώσεις απάτης, περιστατικά παραβίασης της ασφάλειας των συστημάτων, μη διαθεσιμότητας κρισίμων συστημάτων, ενεργοποίησης Σχεδίων Ανάκαμψης από Καταστροφή). Αιτίες και σύντομη περιγραφή των ενεργειών αντιμετώπισής τους.
- v. Σημαντικότεροι κίνδυνοι που εντοπίστηκαν στην Ανάλυση των Κινδύνων για τα συστήματα πληροφορικής και προτεινόμενα σχέδια δράσης για την αντιμετώπισή τους.
- vi. Ημερομηνίες διεξαγωγής και σημαντικότερες διαπιστώσεις του προηγούμενου έτους των:
 - α) δοκιμών των Σχεδίων Συνέχειας Εργασιών και Ανάκαμψης από Καταστροφή για το εποπτευόμενο ίδρυμα και τις θυγατρικές του Ομίλου, και
 - β) ελέγχων αξιολόγησης της ασφάλειας των δικτύων για το εποπτευόμενο ίδρυμα και τις θυγατρικές του Ομίλου.

Η πληροφόρηση της παρούσας παραγράφου υποβάλλεται σε ηλεκτρονική μορφή, από την υπηρεσιακή μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου των εποπτευόμενων ιδρυμάτων.

ΙΒ. Λοιπά στοιχεία

Τέλος, υποβάλλονται τα ακόλουθα στοιχεία:

1. α) Στοιχεία για την **κατανομή των νέων στεγαστικών δανείων** με βάση την αναλογία εκταμιευμένου ποσού δανείου και εμπορικής αξίας υπεγγόυν ακινήτου στο **Υπόδειγμα IB01 Α** και β) στοιχεία κατασχέσεων και πλειστηριασμών ακινήτων για οφειλές ιδιωτών και επιχειρήσεων στο **Υπόδειγμα IB01 Β** (ετησίως).
2. Στοιχεία για τη **δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων** στο **εξωτερικό** - μέσω υποκαταστημάτων και θυγατρικών εταιρειών (**Υποδείγματα IB02** και **IB03**).
3. Στοιχεία για τα **χρηματοδοτικά ανοίγματα** του **πιστωτικού ιδρύματος** προς άλλα **πιστωτικά ιδρύματα** (**Υπόδειγμα IB04**).
4. Στοιχεία για την εκτίμηση του **περιθωρίου φερεγγυότητας** των **ασφαλιστικών επιχειρήσεων**, στις οποίες κατέχεται ποσοστό άνω του 20% (**κωδικός IB05**).
5. **Πορίσματα ελέγχου** των θυγατρικών εταιριών στο **εξωτερικό** των **πιστωτικών ιδρυμάτων** που **έχουν έδρα** στην **Ελλάδα** από: α) τις εποπτικές αρχές των χωρών υποδοχής, β) τους εξωτερικούς ελεγκτές και γ) τους εσωτερικούς ελεγκτές του μητρικού πιστωτικού ιδρύματος αναφορικά με τις θυγατρικές εταιρείες και τα υποκαταστήματα του ιδρύματος στο **εξωτερικό** (**κωδικός IB06**).
6. α) Στοιχεία, σύμφωνα με το Κεφ. Ζ' παρ. 1, που αφορούν τον τρόπο εφαρμογής της ΠΔ/ΤΕ 2501/31.10.2002, όπως ισχύει, για την ενημέρωση των συναλλασσόμενων με τα πιστωτικά ιδρύματα, με τον **κωδικό IB08**. Τα εν λόγω στοιχεία υποβάλλονται **ετησίως** και σε κάθε περίπτωση, **εφόσον υπάρχουν σημαντικές αλλαγές**, όπως αυτές προσδιορίζονται στο



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

- διευκρινιστικό έγγραφο της Τράπεζας της Ελλάδος 2035/24.11.2008 και αφορούν κυρίως τις διαδικασίες και τον τρόπο ή το περιεχόμενο ενημέρωσης των συναλλασσόμενων και β) στατιστικά στοιχεία παραπόνων, σύμφωνα με το Κεφ. Δ', παρ. 2 της ως άνω Πράξης, όπως εξειδικεύθηκε με το έγγραφο 315/24.02.2010, για τα οποία συμπληρώνονται τα **Υποδείγματα IB16 (γραπτά παράπονα), IB16A (προφορικά παράπονα)** και υποβάλλονται ετησίως
7. Πληροφοριακά στοιχεία που αφορούν το δίκτυο: υποκαταστημάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν στην Ελλάδα (**Υπόδειγμα IB09**), υποκαταστημάτων στο εξωτερικό των ελληνικών πιστωτικών ιδρυμάτων (**Υπόδειγμα IB10**), υποκαταστημάτων στο εξωτερικό θυγατρικών πιστωτικών ιδρυμάτων των ελληνικών πιστωτικών ιδρυμάτων (**Υπόδειγμα IB11**), λοιπών μονάδων τραπεζικών εργασιών πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν στην Ελλάδα (**Υπόδειγμα IB12**) και Αυτομάτων Ταμειολογιστικών Μηχανών (ATM) των πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν στην Ελλάδα και βρίσκονται σε χώρους τρίτων (**Υπόδειγμα IB13**), σύμφωνα με το εδάφιο γ της παραγράφου 5 της Ενότητας Α της ΠΔ/ΤΕ 2603/4.2.2008.
8. Στοιχεία δανείων προς μικρομεσαίες επιχειρήσεις (MME) και Στεγαστικών δανείων σύμφωνα με το ν. 3723/2008, τα οποία υποβάλλονται μηνιαίως με το **Υπόδειγμα IB14**.
9. Τα πιστωτικά ιδρύματα γνωστοποιούν ανά εξάμηνο όλους τους λογαριασμούς των κατά την έννοια του άρθρου 1 του α.ν. 1611/1950 Δημοσίων Οργανισμών, που τηρούνται σε αυτά σύμφωνα με την παράγραφο 2α της ΠΔ/ΤΕ 2616/18.6.2009 (**Υπόδειγμα IB15**).
10. Στοιχεία για τον αριθμό των επιταγών που έχουν χορηγηθεί συνολικά σε πελάτες και βρίσκονται σε κυκλοφορία, των μεταχρονολογημένων επιταγών που έχουν ληφθεί συνολικά ως εξασφάλιση έναντι πιστοδοτήσεων και προς είσπραξη σχετικά με την εφαρμογή του από 03.09.2009 (Α.Π.1795) εγγράφου της Διεύθυνσης Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος, υποβάλλονται με το **Υπόδειγμα IB17**.
11. Στοιχεία που αφορούν το απασχολούμενο προσωπικό καθώς και στοιχεία για τα «υψηλά αμειβόμενα πρόσωπα» σύμφωνα με τη ΠΔ/ΤΕ 2650/19.1.2012 υποβάλλονται με τα **(Υποδείγματα IB18-IB20)**.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ II: ΠΡΟΘΕΣΜΙΕΣ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ

Στον ακόλουθο Πίνακα, οι περιπτώσεις όπου η υποχρέωση υποβολής στοιχείων αφορά πιοτικής φύσεως πληροφορίες είτε ποσοτικά στοιχεία που δεν υποβάλλονται βάσει συγκεκριμένου Υποδείγματος αναφέρονται ως κωδικοί (εποπτικής πληροφόρησης):

ΠΙΝΑΚΕΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ ή ΚΩΔΙΚΟΥ	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ*	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ*
Α. ΜΕΤΟΧΙΚΗ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ ΚΑΙ ΕΙΔΙΚΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ				
Μετοχική Διάρθρωση του υπόχρεου Ιδρύματος	A01	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	Εντός 20 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου	-
Ειδικές Συμμετοχές: (α) σε Πιστωτικά και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα, Επιτρεις Διαχείρισης Πληροφορικής & Ακινήτων, σε Ασφαλιστικές Εταιρείες και (β) Διακατεχόμενα λογάρια Στοιχεία των Ιδίων Κεφαλαιών των Επιτριών Αυτών	A02	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	Εντός 40 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου
Ειδικές Συμμετοχές του Ιδρύματος σε Επιχειρήσεις εκτός του Χρηματοπιστωτικού Τομέα	A03	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Απαιτήσεις από Νομικά ή Φυσικά Γρόσωπα που έχουν Ειδική Σχέση με το υπόχρεο Ιδρύμα	A04	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Μέτοχοι που Κατέχουν Άμεσα ή Πασσαρό 1σο ή Μεγαλύτερο του 1% του Μετοχικού Κεφαλαίου του Γ.Ι.	κωδικός A05	ΕΤΗΣΙΑ	μέχρι 15 Ιουλίου	έκαστου έτους

* Τα στοιχεία υποβάλλονται στις καθοριζόμενες με την παρούσα Πράξη προθεσμίες, ανεξαρτήτως εάν υπόκεινται σε υποχρέωση δημοσιοποίησης ή και επισκόπησης/ελέγκτες. Οσα εκ των νόμιμους ελέγκτες, οι οποίοι παρατηθήσαν στην εποπτική διοίκηση, δημοσιεύονται σε τέτοια υποχρέωση από τη δημοσιοποίηση των οικονομικών καταστάσεων.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ΠΙΝΑΚΕΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ Η ΚΩΔΙΚΟΥ	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ*	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ*
Β. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ηλεκτρονική υποβολή στοιχείων B01, B02, B03, B04 με το υπόδειγμα BSD14 , ηλεκτρονική υποβολή B06-B08 με το υπόδειγμα BSD26				
Πίνακας Ιδίων Κεφαλαίων	B01	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	Εντός 20 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου	Εντός 40 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου
Κεφαλαιακές απαιτήσεις	B02	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Πληροφοριακά στοιχεία	B03	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Στοιχεία για τον υπολογισμό της διπλής μόχλευσης (Double gearing)	B04	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Ιδία Κεφάλαια υποκαταστήματος πιστωτικού ίδρυματος χώρας εκτός του Ενιαίου Οικονομικού Χώρου (EOX) που υπόκεπται σε ισοδύναμη εποπτεία με πν ασκούμενη στις χώρες του EOX	B05	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	-
Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Ιδρυμάτων Πληρωμών	B06	ΕΞΑΜΗΝΙΑΙΑ	Εντός 15 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του εξαμήνου	-
Πληροφοριακά Στοιχεία Εναπομένουσας διάρκειας Ανεξόφλητου Υπολοίπου Πιστώσεων	B07	ΕΞΑΜΗΝΙΑΙΑ	"	-
Λογαριασμοί Καταθέσεων ανά Πιστωτικό Ιδρυμα	B08	ΕΞΑΜΗΝΙΑΙΑ	"	-



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ΠΙΝΑΚΕΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ ή ΚΩΔΙΚΟΥ	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ*	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ*
Γ. ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ				
Κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον πιστωτικό κίνδυνο				
Πιστωτικός Κίνδυνος, Κίνδυνος Αντισυμβαλούμενου, ατελείς συναλλαγές με τη Τυποποιημένη Προσέγγιση για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων και Κίνδυνος διακανονισμού / παράδοσης του τραπεζικού χαρτοφυλακίου	Γ01- Γ01Α	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	Εντός 20 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του Τριμήνου	Εντός 40 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου
Πιστωτικός Κίνδυνος, Κίνδυνος Αντισυμβαλούμενου, ατελείς συναλλαγές με τη Προσέγγιση Εσωτερικών Διαβαθμίσεων για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων και Κίνδυνος διακανονισμού / παράδοσης του τραπεζικού χαρτοφυλακίου	Γ02Α , Γ02Β και Γ02Γ	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Κεφαλαιακές απαιτήσεις από θέσεις σε πιλοτοποίηση & επαναπιλοποίηση				
Κεφαλαιακές απαιτήσεις από θέσεις σε πιλοτοποίηση και επαναπιλοποίηση σύμφωνα με την Τυποποιημένη Προσέγγιση (Γ03Α, Γ03Β, Γ03Γ)	Γ03	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Κεφαλαιακές απαιτήσεις από θέσεις σε πιλοτοποίηση και επαναπιλοποίηση σύμφωνα με την Προσέγγιση Εσωτερικών Διαβαθμίσεων (Γ04Α, Γ04Β, Γ04Γ)	Γ04	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Λεπτομερείς πληροφορίες για την πιλοτοποίηση και επαναπιλοποίηση από τα μεταβιβάζοντα, πιστωτικά ιδρύματα αρχικούς δανειστές και τα ανάδοχα πιστωτικά ιδρύματα	Γ05	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ΠΙΝΑΚΕΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ ή ΚΩΔΙΚΟΥ	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ*	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ*
Εποπτικές προβλέψεις ζημιών από επισφαλείς απαιτήσεις				
ηλεκτρονική υποβολή στοχείων Γ'06 με το υπόδειγμα BSD03 και στοχείων Γ'07 με το υπόδειγμα BSD10				
Υπολογισμός Ελαχίστων Προβλέψεων	Γ06	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	Εντός 20 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου	
Μεταβολές Πιστούχων (Migration Matrix)	Γ07	ΕΤΗΣΙΑ	Εντός 30 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του έτους	
Δ. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ (Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγών)				
Δ1. Κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον κίνδυνο αγοράς				
ηλεκτρονική υποβολή των στοιχείων Δ13 και Δ13Α, Δ14 και Δ14Α με το υπόδειγμα BSD04 και των στοιχείων Δ01-Δ20, Δ29, Δ30 με το υπόδειγμα BSD11				
Ειδικός κίνδυνος θέσης σε διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς τίτλους	Δ01	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	Εντός 20 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου	Εντός 40 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου
Ειδικός κίνδυνος θέσης σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα επί χρεωστικών τίτλων επιποκίων και συναλλάγματος	Δ02	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Γενικός κίνδυνος θέσης σε διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς τίτλους και θέσεων σε Τιπλοποίησεις του χαρτοφυλακίου συναλλαγών σε συνάρπηση με τη ληκτόπητα	Δ03	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Γενικός κίνδυνος θέσης σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα επί χρεωστικών τίτλων, επιποκίων και συναλλάγματος σε συνάρπηση με τη ληκτόπητα	Δ04	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ΠΙΝΑΚΕΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ ή ΚΩΔΙΚΟΥ	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ*	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ*
Γενικός κίνδυνος θέσης σε διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς πίλους και θέσεων σε Τιπλοποίησης του χαρτοφυλακίου συναλλαγών σε συνάρπηση με το μέσο σταθμικό δείκη οδιάρκειας	Δ05	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	Εντός 20 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου	Εντός 40 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου
Γενικός κίνδυνος θέσης σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα επί χρεωστικών τίτλων επιποκίων και συναλλαγμάτως με το μέσο σταθμικό δείκη οδιάρκειας	Δ06	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Γενικός & Ειδικός κίνδυνος θέσης σε μετοχές	Δ07	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Γενικός & Ειδικός κίνδυνος θέσης σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα επί μετοχών δείκτων μετοχών	Δ08	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Κίνδυνος θέσης σε ΟΣΕ, δουμημένα προϊόντα & Hedge Funds, Γαμμα & Vega των δικαιωμάτων προαιρεσης και περιθώρια εγγύησης για τα παράγωγα	Δ09	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Κίνδυνος από άτελείς συναλλαγές του χαρτοφυλακίου συναλλαγών	Δ10	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Κίνδυνος διακανονισμού / παράδοσης του χαρτοφυλακίου συναλλαγών : Χρεωστικοί τίτλοι, μετοχές έξενα νομίσματα & βασικά εμπορεύματα	Δ11	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Κίνδυνος Τιμών Συναλλαγμάτως	Δ12	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Συναλλαγματική θέση (ΕΛΠ)	Δ13 και Δ13A	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Συναλλαγματική θέση (ΔΛΠ)	Δ14 και Δ14A	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Κίνδυνος θέσης σε βασικά εμπορεύματα και παράγωγα μέσα επί εμπορευμάτων. Προσέγγιση με βάση τον πίνακα Αικθόπητας (Maturity ladder approach)	Δ15 και Δ15A	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Κίνδυνος θέσης σε βασικά εμπορεύματα και παράγωγα μέσα επί εμπορευμάτων. Διευρυμένη προσέγγιση με βάση τον πίνακα Αικτόπητας (Extended maturity ladder approach)	Δ16 και Δ16A	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ΠΙΝΑΚΕΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟΔΙΓΜΑΤΟΣ ή ΚΩΔΙΚΟΥ	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ*	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ*
Κίνδυνος Θέσης σε βασικά εμπορεύματα και παράγωγα μέσα επί εμπορευμάτων: απλούστευμένη προσέγγιση (Simplified approach)	Δ17	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	Εντός 20 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου	Εντός 40 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου
Κίνδυνος από υπερβασίες ορίων μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων	Δ18	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Γενικός & Ειδικός κίνδυνος θέσης, κίνδυνος τιμών συναλλαγμάτων, κίνδυνος εμπορεύματος & Γενικός κίνδυνος από θέσεις σε Πτιλοποιήσεις και θέσεις του χαρτοφυλακίου διασπραγμάτευσης συσχετίσεων υπολογισμένος με εσωτερικό υπόδειγμα	Δ19	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Συγκεντρωτικός πίνακας υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον κίνδυνο αγοράς	Δ20	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Ειδικός κίνδυνος από θέσεις σε τιλσποιήσεις του χαρτοφυλακίου συναλλαγών	Δ29	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Ειδικός κίνδυνος από θέσεις του χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων	Δ30	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Δ2. Πληροφοριακά στοιχεία για τη σύνθεση των χαρτοφυλακίων με το υπόδειγμα BSD20				
Στοιχεία θέσεων σε επενδυτικά κεφάλαια υψηλής μόχλευσης (Hedge Funds)	Δ21	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	-
Στοιχεία θέσεων σε διωτικά επενδυτικά κεφάλαια (Private Equity funds)	Δ22	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	-
Στοιχεία θέσεων σε διομηένα προϊόντα (Structured Products)	Δ23	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	-
Στοιχεία θέσεων σε εταιρικά ομόλογα	Δ24	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	Εντός 40 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου
Στοιχεία θέσεων σε πιστωτικά παράγωγα	Δ25	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Στοιχεία θέσεων σε χρεόγραφα, μετοχές, αιμοβάσια κεφάλαια, συμμετοχές	Δ26A	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ΠΙΝΑΚΕΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ ή ΚΩΔΙΚΟΥ	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ*	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ*
Στοιχεία Θέσεων σε Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα	Δ27	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	Εντός 20 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου	Εντός 40 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου
ΕΝΠΘ 521/25.2.93	Δ28	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	Εντός 40 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου
Δάνεια, εγγυήσεις και χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις που συνδέονται με την Κεντρική Κυβέρνηση (Ανοιγματα έναντι Ελληνικού Δημοσίου και έναντι άλλων Κεντρικών Κυβερνήσεων)	Δ31	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	Εντός 40 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου
Λίξεις χρεογράφων που κατέχει το πιστωτικό ίδρυμα	Δ32	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Λίξεις χρεογράφων εκδόσεως του πιστωτικού ίδρυματος	Δ33	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Εκδοθέντα και διακρατηθέντα χρεόγραφα από το πιστωτικό ίδρυμα	Δ34	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Ανάλυση ευαισθησίας χρεογράφων και παραγώγων	Δ35	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Ε. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ				
Λειτουργικός κίνδυνος	E01	ΕΤΗΣΙΑ	Εντός 20 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του έτους	Εντός 40 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του έτους
Λειτουργικός κίνδυνος μικτές ζημιές ανά επιχειρηματική δραστηριότητα και κατηγορία νεγονότων κατά το προηγούμενο έτος	E02	ΕΤΗΣΙΑ	"	"
ΣΤ. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ				
Μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα	ηλεκτρονική υποβολή στοιχείων με το υπόδειγμα BSD02			
Αναφορά Μεγάλων χρηματοδοτικών ανοίγμάτων	ΣΤ01	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	Εντός 15 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου	Εντός 40 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ΠΙΝΑΚΕΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ ή ΚΩΔΙΚΟΥ	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ*	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ*
Ανάλυση Λοιπών Απαιτήσεων	ΣΤ02	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	Εντός 15 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου	Εντός 40 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου
Ανάλυση Εξαιρούμενων Πισσών	ΣΤ03	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Κατάσταση των 20 Μεγαλύτερων Ανοιγμάτων των ΠΙ που εφαρμόζουν ΠΕΔ (ΠΔΤΕ 2589/20.8.2007,όπως ισχύει)	ΣΤ10	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	-	"
Ανάλυση Λοιπών Απαιτήσεων των 20 Μεγαλύτερων Ανοιγμάτων των ΠΙ που εφαρμόζουν ΠΕΔ (ΠΔΤΕ 2589/20.8.2007,όπως ισχύει)	ΣΤ11	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	-	"
Ανάλυση Εξαιρούμενων Πισσών των 20 Μεγαλύτερων Ανοιγμάτων των ΠΙ που εφαρμόζουν ΠΕΔ Μεγάλοι οφειλέτες	ΣΤ12	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	-	"
ηλεκτρονική υποβολή στοιχείων με το υπόδειγμα BSD01				
Μεγάλοι οφειλέτες	ΣΤ04	ΕΞΑΜΗΝΙΑΙΑ		Εντός 40 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του εξαμήνου
Πληροφοριακά Στοιχεία Θυγατρικών / Υποκαταστημάτων Εξωτερικού	ΣΤ05	ΕΞΑΜΗΝΙΑΙΑ	-	"
ηλεκτρονική υποβολή στοιχείων με το υπόδειγμα BSD05				
Στοιχεία Αρχικών Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων προς Κατοίκους Εξωτερικού ανά Χώρα	ΣΤ06	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ		Εντός 35 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου
Στοιχεία Τελικών Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων προς Κατοίκους Εξωτερικού ανά Χώρα	ΣΤ07	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ		"



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ΠΙΝΑΚΕΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟΔΙΓΜΑΤΟΣ ή ΚΩΔΙΚΟΥ	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ*	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ*
Στοιχεία Αρχικών Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων προς Κατοίκους Εξωτερικού ανά Χώρα (Αρχικά Διασυνοριακά Ανοίγματα)	ΣΤ08	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	Εντός 35 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου	"
Στοιχεία Αρχικών Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων προς Κατοίκους της Χώρας Προέλευσης	ΣΤ09	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Z.1 ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑ				
Κατάταξη Στοιχείων Απαιτήσεων σε Χρονικές Ζώνες				
Κατάταξη Στοιχείων Υποχρεώσεων σε Χρονικές Ζώνες	201(πιν.Α1)	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	Εντός 15 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου	Εντός 30 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου
Δείκτες Ρευστότητας	Ζ02 (πιν. Α2)	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Πληροφοριακό Πίνακες Ρευστότητας	Ζ03 (πιν. Β)	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Κωδικός Ρευστότητας	Κωδικός Ζ04	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Πληροφοριακά Στοιχεία (επίστιο σχέδιο χρηματοδότησης, καταγεγραμμένη πολιτική ρευστότητας, εσωτερικά όρια ρευστότητας, σχέδιο ανημετώπισης καπασιτάσων κρίσης ρευστότητας)	Κωδικός Ζ05	ΕΤΗΣΙΑ	-	Εντός 30 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του έτους
Z.2 ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΗ				
Στοιχεία συναλλαγών προς διατραπεζικής αγοράς σύμφωνα με τη ΠΔΤΕ 2644/2011	Υπόδειγμα Ζ06	ΗΜΕΡΗΣΙΑ	Εντός της επόμενης εργάσιμης ημέρας (μέχρι 14.00 μ.μ.)	Εντός της επόμενης εργάσιμης ημέρας (μέχρι 14.00 μ.μ.)
Z.3 ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑ				
Ηλεκτρονική ρευστότητα με το υπόδειγμα ΒΣΔ24				



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ΠΙΝΑΚΕΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ ή ΚΩΔΙΚΟΥ	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ*	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ*
Η. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ-ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ				
Ισολογισμός (Ενεργητικό, Υποχρεώσεις, Καθαρή θέση) σύμφωνα με το υπόδειγμα FINREP (σε απομική βάση καθώς και σε ενοποιημένη βάση για σκοπούς εποπτείας)	H01, H02, H03	ΜΗΝΙΑΙΑ/ ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	Εντός 20 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του μήνα	Εντός 40 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου
Κατάσταση αποτελεσμάτων σύμφωνα με το υπόδειγμα FINREP (σε απομική βάση καθώς και σε ενοποιημένη βάση για σκοπούς εποπτείας)	H04	ΜΗΝΙΑΙΑ/ ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις (επήσεις και ενδιάμεσες)	Κωδικός H05	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ / ΕΤΗΣΙΑ	Εντός 3 εργάσιμων ημερών από τη δημοσίευσή τους	
Δημοσιευμένες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις θυγατρικών και υποκαταστημάτων εξωτερικού	Κωδικός H06	ΕΤΗΣΙΑ	Εντός 15 εργάσιμων ημερών από τη δημοσίευσή τους	
Αναλυτικά μηνιάτια λογαριασμών	Κωδικός H07	ΜΗΝΙΑΙΑ	Εντός 20 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του μήνα	
Μηνιαία λογιστική Κατάσταση των Πιστωτικών Ιδρυμάτων που προύν το ΚΛΣΤ σύμφωνα με τα Ελληνικά λογιστικά πρότυπα	Υπόδειγμα H08	ΜΗΝΙΑΙΑ	Εντός 20 εργάσιμων ημερών από τη λήξη εκάστου μήνα και 30 εργάσιμων ημερών για την οριστική (επήσια) λογιστική καπάσταση Δεκεμβρίου ή άλλου τελευταίου μήνα της χρήσεως	



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ΠΙΝΑΚΕΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟΔΙΓΜΑΤΟΣ ή ΚΩΔΙΚΟΥ	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ*	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ*
Μηνιαία λογιστική κατάσταση υποκαταστήματος στην Ελλάδα πιστωτικού ιδρύματος με έδρα στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο (EOX)	Υπόδειγμα Η08Α	ΜΗΝΙΑΙΑ	Εντός 20 εργάσιμων ημερών από τη λήξη εκάστου μήνα και 30 εργάσιμων ημερών για την οριστική (επίσηση) λογιστική κατάσταση Δεκεμβρίου ή άλλου τελευταίου μήνα της χρήσεως	Εντός 20 εργάσιμων ημερών από τη λήξη εκάστου μήνα και 30 εργάσιμων ημερών για την οριστική (επίσηση) λογιστική κατάσταση Δεκεμβρίου ή άλλου τελευταίου μήνα της χρήσεως
Τριμηνιαία ανάλυση αποτελεσμάτων υποκαταστήματος στην Ελλάδα πιστωτικού ιδρύματος με έδρα στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο (EOX), και Πιστωτικών Ιδρυμάτων που προέρχονται σύμφωνα με τα Ελληνικά λογιστικά πρότυπα	Υπόδειγμα Η09	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	Εντός 20 εργάσιμων ημερών για τα α', β', και γ' τρίμηνα και 30 εργάσιμων ημερών για το δ' τρίμηνο	Εντός 20 εργάσιμων ημερών για τα α', β', και γ' τρίμηνα και 30 εργάσιμων ημερών για το δ' τρίμηνο



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ΠΙΝΑΚΕΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ υποδειγμάτος ή κωδικό�	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ*	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ*
Θ.ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΚΔΟΣΕΩΣ ΤΟΥ ΠΙ ηλεκτρονική υποβολή στοιχείων με το υπόδ.BSD19				
Στοιχεία Ενεργητικού του καλύμματος και καλυμμένες ομολογίες	Θ01	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	Εντός 20 εργάσιμων ημερών για τα α', β', και γ' τριμήνα και 30 εργάσιμων ημερών για το δ' τριμήνο	-
Πίνακας ληκτότητας καλυψμένων ομολογίων και στοιχείων ενεργητικού που συνιστούν κάλυμμα	Θ02	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	-
Πίνακας παράγωγων χρηματοοικονομικών μέσων για αντιστροφισμή των στοιχείων του καλύμματος	Θ03	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	-
Στοιχεία Ενεργητικού του καλύμματος σε καθυστέρηση	Θ04	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	-
Έκθεση ορκωτού ελεγκτή –λογιστή σύμφωνα με τη ΠΔΓΕ 2620/28.8.2009, Κεφάλαιο I παραγρ.8	κωδικός Θ05	ΕΤΗΣΙΑ	Εντός του πρώτου τριμήνου από τη λήξη του έτους	
II.ΣΥΣΤΗΜΑτΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ				
Έκθεση για το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης και Έκθεση Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης	κωδικός Ι101	ΕΤΗΣΙΑ	Εντός του πρώτου εξαμήνου από τη λήξη του έτους	
Έκθεση Διαχείρισης Κινδύνων της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων	κωδικός Ι102	ΕΤΗΣΙΑ	Εντός του πρώτου τριμήνου από τη λήξη του έτους	
Έκθεση Αξιολόγησης της επάρκειας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου από εξωτερικούς ελεγκτές	κωδικός Ι103	ΤΡΙΕΤΙΑ	Εντός του πρώτου εξαμήνου από τη λήξη της τριετίας	



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ΠΙΝΑΚΕΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ ή ΚΩΔΙΚΟΥ	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ*	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ*
12. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΟΥ ΑΦΟΡΟΥΝ ΤΗΝ ΠΡΟΛΗΨΗ ΤΗΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΠΑΡΑΝΟΜΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΤΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ				
Έκθεση Αρμόδιου Διευθυντικού Στελέχους του άρθρου 44 Ν. 3691/08, σύμφωνα με τα ορίζόμενα στην Απόφαση ΕΤΠΙΘ2815/17.3.009, όπως ισχύει	Κωδικός I201	ΕΤΗΣΙΑ	Εντός του πρώτου τριμήνου από τη λήξη του έτους	-
Αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας της πολιτικής πρόληψης πης νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης πης τρομοκρατίας	Κωδικός I202	ΕΤΗΣΙΑ	"	-
Πίνακας Εισερχομένων και Εξερχομένων (από και προς το εξωτερικό) διασυνοριακών μεταφορών χρηματικών ποσών από τα ιδρύματα πληρωμών και τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος	Υπόδειγμα I203	ΕΞΑΜΗΝΙΑΙΑ	Εντός 20 εργασίμων ημερών από τη λήξη του εξαμήνου και 30 εργασίμων ημερών από τη λήξη του έτους	-
ΙΑ. ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ				
Ελεγχος συστημάτων πληροφορικής	Κωδικός IA01	ΕΤΗΣΙΑ	Εντός 40 εργασίμων ημερών από τη λήξη του έτους	
Λειτουργία συστημάτων πληροφορικής	Κωδικός IA02	ΕΤΗΣΙΑ	"	
ΙΒ. ΛΟΙΠΑ				
Κατανομή των νέων στεγαστικών δανείων με βάση την αναλογία εκταμευμένου ποσού δανείου και εμπορικής αξίας υπεγγύου ακίνήτου –Στοιχεία Πλειστηριασμών και Κατασχέσεων	IB01A-IB01B	ΕΤΗΣΙΑ	Εντός 30 εργασίμων ημερών από τη λήξη του έτους	



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ΠΙΝΑΚΕΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ ή ΚΩΔΙΚΟΥ	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ*	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ*
Δραστηριότητα των Π.Ι. στο Εξωτερικό - Υποκαταστήματα & Θυγατρικές Γενικά και Εποπτικά Στοιχεία	IB02	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	Εντός 30 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του α', β' και γ' τριμήνου και εντός 40 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του δ' τριμήνου	-
Δραστηριότητα των Π.Ι. στο Εξωτερικό - Υποκαταστήματα & Θυγατρικές Συοιχεία Δραστηριότητας Ανοιγμάτα προς Π.Ι.	IB03	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Εκίμηση περιθωρίου φερεγγυόπτηας των ασφαλιστικών επιχειρήσεων στις οποίες κατέχεται ποσοστό δύνα του 20%	IB04	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	Εντός 20 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου	Εντός 40 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου
Πορίσματα ελέγχου	Κωδικός IB05	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	"	"
Στοιχεία σχετικά με την εφαρμογή της ΠΔ/ΤΕ 2501/31.10.2002, Κεφ. Ζ, παραγρ. 1, όπως ισχύει.	Κωδικός IB06	ΕΤΗΣΙΑ	Εντός 15 εργάσιμων ημερών από την δημοσίευσή τους	
Στοιχεία δικτύου υποκαταστημάτων των Π.Ι. που λειπουργούν στην Ελλάδα	Κωδικός IB08	ΕΤΗΣΙΑ και σε κάθε περιπτωση σημαντικών αλλαγών	Εντός 30 ημερολογιακών ημερών από τη λήξη του έτους	
Στοιχεία δικτύου υποκαταστημάτων στο ξωτερικό των ελληνικών Π.Ι.	IB09	ΕΤΗΣΙΑ	Εντός 20 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του έτους	
	IB10	ΕΤΗΣΙΑ	"	



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ΠΙΝΑΚΕΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ ή ΚΩΔΙΚΟΥ	ΗΜΕΡΗ ΕΤΗΣΙΑ	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ
Στοιχεία δικτύου υποκαταστημάτων στο εξωτερικό των θυγατρικών Π.Ι. των ελληνικών Π.Ι.	IB11	ΕΤΗΣΙΑ		Εντός 20 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του έτους
Στοιχεία λοιπών μονάδων τραπεζικών εργασιών Π.Ι. που λειτουργούν στην Ελλάδα και βρίσκονται σε χώρους τρίτων	IB12	ΕΤΗΣΙΑ		"
Στοιχεία δανείων προς ΜΜΕ & στεγαστικά	IB13	ΕΤΗΣΙΑ		"
Στοιχεία για τους λογαριασμούς Δημοσίων Οργανισμών που τηρούνται στα Π.Ι.(ΠΔΤΕ 2616/18.6.2009)	IB14	ΜΗΝΙΑΙΑ	Εντός 10 ημερολογιακών ημερών από τη λήξη του μήνα	
Στατιστικά στοιχεία παραπόνων καπαγγελιών (γραπτών και προφορικών), Κεφ. Δ, παρ. 2, της ΠΔΤΕ 2501/2002, όπως ισχύει	IB15	ΕΞΑΜΗΝΙΑΙΑ	Εντός 15 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του εξαμήνου	
Στοιχεία για τον αριθμό των επιπαγών σε κυκλοφορία, των μεταχρονολογημένων επιπαγών σχετικά με την εφαρμογή του από 3.9.2009(Α.Π.1795) εγγράφου της ΔΕΠΣ)	IB16	ΕΤΗΣΙΑ	Εντός 30 ημερολογιακών ημερών από τη λήξη του έτους	
Συνολικές Επήσεις Αποδοχές για το σύνολο του απασχολούμενου προσωπικού	IB17	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	Εντός 10 ημερολογιακών ημερών από τη λήξη του τριμήνου	
Συνολικές Επήσεις Σταθερές, Μεταβλητές Αποδοχές και Αποζημιώσεις για το προσωπικό που εμπίπτει στις διατάξεις πης ΠΔΤΕ 2650/19.1.2012	IB18	ΕΤΗΣΙΑ	Εντός 20 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του έτους	
Συνολικές Επήσεις Σταθερές και Μεταβλητές Αποδοχές για τα "ψηλά αμειβόμενα πρόσωπα"	IB19	ΕΤΗΣΙΑ		"
	IB20	ΕΤΗΣΙΑ		"



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ III: ΥΠΟΧΡΕΟΙ ΠΡΟΣ ΥΠΟΒΟΛΗ ΕΠΟΠΤΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

A. ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ (πλην των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος)

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας και εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον δεν έχουν εξαιρεθεί από την εποπτεία σε ατομική βάση δυνάμει του άρθρου 31 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει, υποβάλλουν τα ως άνω στοιχεία του Κεφαλαίου I σε ατομική βάση (είτε, εφόσον συντρέχουν προϋποθέσεις του άρθρου 32 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει με βάση την μερική ενοποίηση - solo consolidation) εντός των προθεσμιών που ορίζονται στο Κεφάλαιο II.
2. Σημειώνεται ότι: α) οι πίνακες των **Υποδειγμάτων ΣΤ08 και ΣΤ09**, υποβάλλονται μόνο από πιστωτικά ιδρύματα που είναι θυγατρικές αλλοδαπών πιστωτικών ιδρυμάτων, β) τα πιστωτικά ιδρύματα που δεν εφαρμόζουν τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (πιστωτικά ιδρύματα με τη μορφή αμιγούς πιστωτικού συνεταιρισμού του ν. 1667/1986, όπως ισχύει) δεν υποβάλλουν τα **Υποδείγματα Η01-Η04** (FINREP) και γ) τα πιστωτικά ιδρύματα που εφαρμόζουν τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης δεν υποβάλλουν τα αναλυτικά μηνιαία ισοζύγια λογαριασμών (**κωδικός Η07**). Οι διατάξεις της παραγράφου 2 εφαρμόζονται για τα στοιχεία με ημερομηνία αναφοράς από 30.6.2010 και εφεξής.
3. Τα εγκατεστημένα στην Ευρωπαϊκή Ένωση μητρικά πιστωτικά ιδρύματα, κατά την έννοια της παραγράφου 5 του άρθρου 33 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει τα οποία υπάγονται σε εποπτεία σε ενοποιημένη βάση, σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 34 του ίδιου νόμου, όπως εκάστοτε ισχύει, καθώς και τα εγκατεστημένα στην Ελλάδα μητρικά πιστωτικά ιδρύματα τα οποία αποτελούν θυγατρική επιχείρηση άλλου πιστωτικού ιδρύματος ή χρηματοδοτικής εταιρείας με έδρα σε κράτος-μέλος της ΕΕ υποβάλλουν τα στοιχεία που αναφέρονται στον ανωτέρω Πίνακα του Κεφαλαίου II της παρούσας Πράξης, με βάση τις ενοποιημένες για σκοπούς εποπτείας οικονομικές καταστάσεις του μητρικού πιστωτικού ιδρύματος. Στην ενοποίηση αυτή περιλαμβάνονται, με τις μεθόδους που ορίζονται στο άρθρο 40 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει, μόνο τα ιδρύματα και οι επιχειρήσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 5 του άρθρου 34 του ν. 3601/2007. Τα θυγατρικά πιστωτικά ιδρύματα των ανωτέρω πιστωτικών ιδρυμάτων δεν υποβάλλουν τα σχετικά στοιχεία αυτά σε υποενοποιημένη βάση, εκτός εάν διαθέτουν σε τρίτη χώρα θυγατρική επιχείρηση ή συμμετοχή σε πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ιδρυμα ή εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 35, παράγραφος 2 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει.
4. Πιστωτικά ιδρύματα που διατηρούν μονάδες (θυγατρικές ή υποκαταστήματα) στο εξωτερικό υποβάλλουν στοιχεία σύμφωνα με τα **Υποδείγματα ΙΒ02 και ΙΒ03**, καθώς και τα στοιχεία που αναφέρονται στο **κωδικό Η06**. Επιπλέον, τα εν λόγω πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν ορισμένα στοιχεία μεγάλων οφειλετών - οφειλών άνω του 1 εκ. €, σύμφωνα με τα **Υποδείγματα ΣΤ04 και ΣΤ05**, με βάση τις αντίστοιχες οδηγίες.
5. Τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας και εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος υποβάλλουν ανά τρίμηνο τα στοιχεία ρευστότητας σε ατομική και ενοποιημένη βάση τα **Ζ01**(πιν. A1), **Ζ02** (πιν. A2), **Ζ03** (πιν. B) και **Ζ04**.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

6. Από την υποχρέωση υποβολής των ανωτέρω στοιχείων εξαιρείται το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων, το οποίο υποβάλλει τα στοιχεία που αναφέρονται στα **Υποδείγματα ΣΤ04, ΣΤ05 και Ζ01** (πιν. A1), **Ζ02** (πιν. A2), **Ζ03** (πιν. B) καθώς και τους κωδικούς **Ζ04-Ζ05** και **Η05**, εντός των αντίστοιχα προβλεπόμενων προθεσμιών. Ειδικά τα στοιχεία ρευστότητας, που αναφέρονται στην 31η Δεκεμβρίου, υποβάλλονται από το ανωτέρω ίδρυμα, εντός τριών μηνών το αργότερο από την ημερομηνία αυτή.
7. Τα πιστωτικά ιδρύματα που υπάγονται στις διατάξεις του Τμήματος Β της ΠΔΤΕ 2644/6.9.2011 υποβάλλουν ημερήσια στοιχεία για τις συναλλαγές τους στη διατραπεζική αγορά σε ατομική βάση και σε επίπεδο ομίλου, όπως ορίζονται στο Τμήμα Γ της εν λόγω πράξης, με το **Υπόδειγμα Ζ06**.
8. Τα χρηματοδοτικά ιδρύματα δύνανται να εξαιρούνται από τις υποχρεώσεις υποβολής υποδειγμάτων **Δ01-Δ20, Δ29, Δ30, Δ21-Δ28 και Δ31-Δ35** εφόσον συντρέχουν οι προϋποθέσεις των παραγράφων 2 έως 4 του τμήματος Γ, της ΠΔ/ΤΕ 2646/09.09.2011, όπως ισχύει.

Β.ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΙ ΜΙΚΤΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα που αποτελούν θυγατρικές χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών, όπως ορίζεται στην παράγραφο 7 του άρθρου 33 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει, και υπάγονται στη εποπτεία σε ενοποιημένη βάση της Τράπεζας της Ελλάδος (στην οποία συμπεριλαμβάνεται και η μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών), σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 34, παράγραφος 2 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει, υποβάλλουν τα εξής Υποδείγματα του κεφαλαίου II:
 - α) Ειδικές συμμετοχές της μητρικής σε ιδρύματα εντός του χρηματοπιστωτικού τομέα (**Υπόδειγμα Α02**).
 - β) Ειδικές συμμετοχές της μητρικής σε επιχειρήσεις εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα (**Υπόδειγμα Α03**).
 - γ) Ανάλυση ιδίων κεφαλαίων (**Υπόδειγμα Β01**) επί τη βάσει της ενοποιημένης για σκοπούς εποπτείας οικονομικής κατάστασης της μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών.
 - δ) Κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του πιστωτικού κινδύνου, κινδύνου αντισυμβαλλομένου και ατελών συναλλαγών (**Υπόδειγμα Γ01 και Γ02**), και Κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του κινδύνου διακανονισμού παράδοσης του τραπεζικού χαρτοφυλακίου (**Υπόδειγμα Γ01Α και Γ02Γ**) αντιστοίχως.
 - ε) Κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του κινδύνου αγοράς (**Υπόδειγμα Δ01 έως Δ20 και Δ29- Δ30**).
 - στ) Μεγάλα Χρηματοδοτικά Ανοίγματα (**Υπόδειγμα ΣΤ01 έως ΣΤ03**) και Υποδείγματα **ΣΤ10 έως ΣΤ12** στην περίπτωση που το θυγατρικό πιστωτικό ίδρυμα ακολουθεί τη ΠΕΔ.
 - ζ) Ετήσιες δημοσιευόμενες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της μητρικής (**κωδικός Η05**).
2. Τα πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν στην Ελλάδα και έχουν ως μητρική εταιρεία μία μικτή εταιρεία συμμετοχών κατά την έννοια της παραγράφου 8 του άρθρου 33 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει, κοινοποιούν στην Τράπεζα της Ελλάδος μόνον τις ετήσιες δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της μητρικής (**κωδικός Η05**).



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

Γ. ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΕΚΤΟΣ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΧΩΡΟΥ (Ε.Ο.Χ.).

1. Τα υποκαταστήματα στην Ελλάδα πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν την έδρα τους σε τρίτες, εκτός του Ε.Ο.Χ., χώρες υποβάλλουν τα εξής υποδείγματα και κωδικούς στοιχείων:
 - α) Ανάλυση ιδίων κεφαλαίων (**Υπόδειγμα Β05**),
 - β) Κατάσταση μεγάλων οφειλετών - οφειλές άνω του 1,0 εκ. € (**Υποδείγματα ΣΤ04** και **ΣΤ05**),
 - γ) Στοιχεία Αρχικών Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων προς Κατοίκους Εξωτερικού ανά Χώρα (Αρχικά Διασυνοριακά Ανοίγματα) - (**Υπόδειγμα ΣΤ08**). Διευκρινίζεται ότι τα υποκαταστήματα αλλοδαπών πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα, η έδρα των οποίων βρίσκεται σε χώρα που υποβάλλει στοιχεία χρηματοδοτικών ανοιγμάτων προς κατοίκους εξωτερικού στην Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών (Bank for International Settlements - BIS), θα υποβάλλουν το **Υπόδειγμα ΣΤ09** - Στοιχεία Αρχικών Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων προς Κατοίκους της Χώρας Προέλευσης,
 - δ) Ρευστότητα **Υποδείγματα Ζ01** (πιν. Α1), **Ζ02** (πιν. Α2) και **Ζ03** (πιν. Β),
 - ε) Ετήσιες δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις του Υποκαταστήματος και ετήσιες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του πιστωτικού ιδρύματος που διαθέτει υποκατάστημα στην Ελλάδα (**κωδικός Η06**),
 - στ) Μηνιαία ισοζύγια λογαριασμών σύμφωνα με το Κ.Λ.Σ.Τ. (**κωδικός Η07**) ή εναλλακτικά, τα **Υποδείγματα (FINREP)** (**Υποδείγματα Η01-Η03**),
 - ζ) Στοιχεία σχετικά με τη διαφάνεια των συναλλαγών (**κωδικός ΙΒ08** και **Υποδείγματα ΙΒ 16 και ΙΒ 16A**),
 - η) Ετήσια έκθεση του αρμόδιου διευθυντικού στελέχους (**κωδικός Ι201**),
 - θ) Ημερήσια στοιχεία συναλλαγών στη διατραπεζική αγορά (**Υπόδειγμα Ζ06**).
2. Τα ως άνω υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων, εφόσον υπάγονται στη διάταξη της παραγράφου 2 του Κεφαλαίου I της ΠΔ/ΤΕ 2461/5.4.2000, όπως ισχύει, υποβάλλουν τα, σχετικά με την δραστηριότητά τους στην Ελλάδα, **Υποδείγματα** του Κεφαλαίου I της παρούσας Πράξης, με εξαίρεση τα ακόλουθα:
 - α) Ανάλυση μετοχικής διάρθρωσης (**Υπόδειγμα Α01**),
 - β) Στοιχεία για τις απαιτήσεις από πελάτες, φυσικά ή νομικά πρόσωπα που έχουν ειδική σχέση με το πιστωτικό ίδρυμα (**Υπόδειγμα Α04**).

Δ. ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΚΡΑΤΩΝ-ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ Ε.Ο.Χ.

1. Τα υποκαταστήματα στην Ελλάδα, πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν την έδρα τους σε



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

κράτη-μέλη του Ε.Ο.Χ., υποβάλλουν τα εξής στοιχεία:

- α) Κατάσταση μεγάλων οφειλετών - οφειλών άνω του 1 εκ. € (Υπόδειγματα ΣΤ04 και ΣΤ05), για σκοπούς καταγραφής του συνολικού δανεισμού κατά επιχείρηση και κλάδο στην Ελλάδα.
- β) Στοιχεία Αρχικών Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων προς Κατοίκους Εξωτερικού ανά Χώρα (Αρχικά Διασυνοριακά Ανοίγματα) - **Υπόδειγμα ΣΤ08**. Διευκρινίζεται ότι τα υποκαταστήματα αλλοδαπών πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα, η έδρα των οποίων βρίσκεται σε χώρα που υποβάλλει στοιχεία χρηματοδοτικών ανοιγμάτων προς κατοίκους εξωτερικού στην Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών (Bank for International Settlements – B.I.S.), θα υποβάλλουν το **Υπόδειγμα ΣΤ09** - Στοιχεία Αρχικών Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων προς Κατοίκους της Χώρας Προέλευσης.
- γ) Ρευστότητα (Υπόδειγματα Ζ01 (πιν. Α1), Ζ02 (πιν. Α2) και Ζ03 (πιν. Β)).
- δ) Ετήσιες δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις του υποκαταστήματος, ετήσιες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του πιστωτικού ιδρύματος που διαθέτει υποκατάστημα στην Ελλάδα (**κωδικός Η06**).
- ε) Μηνιαία λογιστική κατάσταση σύμφωνα με το **Υπόδειγμα Η08Α** και τριμηνιαία ανάλυση αποτελεσμάτων σύμφωνα με το **Υπόδειγμα Η09** για τη δραστηριότητά τους στην Ελλάδα **ή/και** τα Υπόδειγματα FINREP (Υπόδειγματα Η01-Η03 σε μηνιαία βάση και Υπόδειγμα Η04 σε τριμηνιαία βάση).
- στ) Στοιχεία σχετικά με τη διαφάνεια των συναλλαγών (**κωδικός ΙΒ08** και **Υπόδειγμα ΙΒ16 και ΙΒ 16Α**).
- ζ) Ετήσια έκθεση του αρμόδιου διευθυντικού στελέχους (**κωδικός Ι201**).
- η) Ημερήσια στοιχεία συναλλαγών στη διατραπεζική αγορά (**Υπόδειγμα Ζ06**)

Ε. ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ, ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΗΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ

1. Τα ιδρύματα της κατηγορίας αυτής που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας και εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2622/21.12.2009, υποβάλλουν κατ' αναλογία τα στοιχεία των Κεφαλαίων I & II της παρούσας Πράξης και εντός των προθεσμιών που ορίζονται στο Κεφάλαιο II της παρούσας Πράξης, ως κατωτέρω:
 - α) Ανάλυση μετοχικής διάρθρωσης (Υπόδειγμα Α01),
 - β) Ειδικές συμμετοχές σε ιδρύματα εντός του χρηματοπιστωτικού τομέα (Υπόδειγμα Α02),
 - γ) Ειδικές συμμετοχές σε επιχειρήσεις εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα (Υπόδειγμα Α03),



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

- δ) Στοιχεία για τις απαιτήσεις από πελάτες, φυσικά ή νομικά πρόσωπα που έχουν ειδική σχέση με το ίδρυμα (**Υπόδειγμα Α04**),
- ε) Ανάλυση ιδίων κεφαλαίων και δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας (**Υποδείγματα Β01, Β02, Β03**),
- στ) Κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του πιστωτικού κινδύνου (**Υποδείγματα Γ01, Γ02Α, Γ02Β και Γ03, Γ04, Γ05**) και κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του κινδύνου διακανονισμού παράδοσης του τραπεζικού χαρτοφυλακίου (**Υποδείγματα Γ01Α και Γ02Γ**),
- ζ) Ελάχιστες εποπτικές προβλέψεις μόνο για στοιχεία σε ατομική βάση (**Υπόδειγμα Γ06**),
- η) Κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του κινδύνου αγοράς, συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου τιμών συναλλάγματος, των θέσεων σε Τιτλοποιήσεις του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και των θέσεων του χαρτοφυλακίου Διαπραγμάτευσης Συσχετίσεων (**Υποδείγματα Δ01 - Δ20, Δ29 και Δ30**),
- θ) Κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του λειτουργικού κινδύνου (**Υποδείγματα Ε01, Ε02**),
- ι) Μεγάλα Χρηματοδοτικά Ανοίγματα (**Υποδείγματα ΣΤ01 έως ΣΤ03**) και τα **Υποδείγματα ΣΤ10-ΣΤ12** στην περίπτωση που τα ίδρυματα αποτελούν θυγατρικές πιστωτικών ιδρυμάτων και ακολουθούν τη ΠΕΔ σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2589/20.7.2008, όπως ισχύει και την ΠΔ/ΤΕ 2635/29.10.2010 (ενότητα Β),
- ια) Στοιχεία μεγάλων οφειλετών - οφειλών (**Υποδείγματα ΣΤ04 έως ΣΤ05**),
- ιβ) Λοιπά στοιχεία (**Υπόδειγμα ΙΒ04**),
- ιγ) Ετήσιες δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις (**κωδικός Η05**),
- ιδ) Ετήσιες εκθέσεις για τα συστήματα εσωτερικού ελέγχου (**κωδικοί Ι101 -Ι103**),
- ιε) Ετήσια Έκθεση του Αρμόδιου Διευθυντικού Στελέχους του άρθρου 44 του ν. 3691/2008, το περιεχόμενο της οποίας πρασδιορίζεται στο Κεφάλαιο 3 της Απόφασης ΕΤΠΘ 281/5/17.3.2009, όπως ισχύει (**κωδικός Ι201**), συνοδευόμενη από τα αποτελέσματα της ετήσιας αξιολόγησης της επάρκειας και αποτελεσματικότητας της πολιτικής καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, η οποία διενεργείται από την Επιτροπή Ελέγχου (ή το Δ.Σ. όπου αυτή δεν υπάρχει) (**κωδικός Ι202**).
2. Τα χρηματοδοτικά ιδρύματα δύνανται να εξαιρούνται από τις υποχρεώσεις υποβολής υποδειγμάτων Δ01-Δ20 και Δ21-Δ28 και Δ31-Δ35 εφόσον συντρέχουν οι προϋποθέσεις των παραγράφων 2 έως 4 του τμήματος Γ της ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει.
3. Σημειώνεται ότι τα χρηματοδοτικά ιδρύματα που ακολουθούν τα διεθνή λογιστικά πρότυπα υποβάλλουν σε τριμηνιαία βάση τα **Υποδείγματα Η01-Η04 (FINREP)** με τα στοιχεία σε ατομική βάση.
4. Τα χρηματοδοτικά ιδρύματα υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος στοιχεία ρευστότητας ανάλογα προς αυτά που προβλέπονται στην παράγραφο Β, σημεία 2 έως 5 και στο Παράρτημα II της ΠΔ/ΤΕ 2614/07.04.2009, όπως ισχύει, ώστε να διασφαλίζεται η ύπαρξη συγκεκριμένων εγκεκριμένων από τη Διοίκηση πολιτικών και αποτελεσματικών πρακτικών διαχείρισης κινδύνου ρευστότητας, αποτελεσματική οργανωτική δομή, επάρκεια μεθόδων, συστημάτων και διαδικασιών αναγνώρισης, μέτρησης, παρακολούθησης και ελέγχου του



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

: κινδύνου ρευστότητας.

5. Τα χρηματοδοτικά ιδρύματα υποβάλλουν σύμφωνα με τα κεφάλαια Δ και Ζ της ΠΔ/ΤΕ 2501/31.10.2002, όπως ισχύει, τα **Υποδείγματα IB16, IB16A** και τον **κωδικό IB08**.
6. Υποκαταστήματα Χρηματοδοτικών Ιδρυμάτων Κρατών -Μελών του Ε.Ο.Χ.

Τα δυνάμει του άρθρου 18 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει, εγκατεστημένα στην Ελλάδα υποκαταστήματα χρηματοδοτικών ιδρυμάτων που έχουν την έδρα τους σε κράτη-μέλη του Ε.Ο.Χ, υποβάλλουν τα υποδείγματα με τα υπό α), δ), ε), στ) και ζ) στοιχεία που αναφέρονται στην ενότητα Δ του παρόντος κεφαλαίου.

ΣΤ. ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ

1. Τα ιδρύματα πληρωμών (φυσικά ή νομικά πρόσωπα) που έχουν άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα και εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Κεφ. IV, της ΠΔ/ΤΕ 2628/30.09.2010 υποβάλλουν τα παρακάτω στοιχεία του Κεφαλαίου Ι σε ατομική βάση:

- α) Ανάλυση μετοχικής διάρθρωσης (**Υπόδειγμα A01**),
β) Ειδικές συμμετοχές σε ιδρύματα εντός του χρηματοπιστωτικού τομέα (**Υπόδειγμα A02**),
γ) Ειδικές συμμετοχές σε επιχειρήσεις εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα (**Υπόδειγμα A03**),
δ) Διάρθρωση και ύψος Ιδίων Κεφαλαίων (**Υπόδειγμα B01**),
ε) Ανάλυση ιδίων κεφαλαίων και στοιχείων κεφαλαιακής επάρκειας σύμφωνα με τη μέθοδο Β' που προβλέπεται στη παράγραφο 1 του άρθρου 8 του ν. 3862/2010 (**Υπόδειγμα B06**),
στ) Πληροφοριακά στοιχεία για την εναπομένουσα διάρκεια του ανεξόφλητου υπολοίπου πιστώσεων, το υπόλοιπο των λογαριασμών καταθέσεων σε πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα και που τηρούνται από το ίδρυμα πληρωμών με τα χρηματικά ποσά που λαμβάνονται από τους χρήστες των υπηρεσιών πληρωμών ή μέσου άλλου παρόχου υπηρεσιών πληρωμών (**Υπόδειγμα B07, B08**),
ζ) Ετήσιες και ενδιάμεσες δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις (**κωδικός H05**),
η) Ετήσιες εκθέσεις για τα συστήματα εσωτερικού ελέγχου, κατ' αναλογία (**κωδικοί I101-I103**).

θ) Ετήσια Έκθεση του Αρμόδιου Διευθυντικού Στελέχους του άρθρου 44 του ν. 3691/2008, το περιεχόμενο της οποίας προσδιορίζεται στο Κεφάλαιο 3 της Απόφασης ΕΤΠΘ 281/5/17.3.2009, όπως ισχύει (**κωδικός I201**), συνοδευόμενη από τα αποτελέσματα της ετήσιας αξιολόγησης της επάρκειας και αποτελεσματικότητας της πολιτικής καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, η οποία διενεργείται από την Επιτροπή Ελέγχου (ή το Δ.Σ. όπου αυτή δεν υπάρχει) (**κωδικός I202**).

ι) Εξαμηνιαία στοιχεία για το συνολικό αριθμό και ύψος των διασυνοριακών μεταφορών



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο Διοικητής

χρηματικών ποσών από και πρας το εξωτερικό (εισερχόμενων και εξερχόμενων χρηματικών ποσών), ανά χώρα εγκατάστασης πληρωτή (για τα εισερχόμενα χρηματικά ποσά) ή δικαιούχου (για τα εξερχόμενα χρηματικά ποσά) (**Υπόδειγμα I203**).

Τα στοιχεία αυτά υποβάλλονται επίσης από τα ιδρύματα πληρωμών με έδρα στην αλλοδαπή (σε χώρα εντός ή εκτός ΕΟΧ) τα οποία παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών (διενεργούν μεταφορές χρηματικών ποσών), μέσω εγκατεστημένων στην Ελλάδα υποκαταστημάτων ή αντιπροσώπων (**Υπόδειγμα I203**).

ια) Ετήσιες εκθέσεις για τα συστήματα πληροφορικής (**κωδικοί IA01 –IA02**).

2. Επισημαίνεται ότι:

α) όσα ιδρύματα πληρωμών δεν υπόκεινται σε υποχρέωση δημοσιοποίησης οικονομικών καταστάσεων θα υποβάλλουν τα αναλυτικά ισοζύγια α', β' και γ' βάθμιων λογαριασμών της γενικής λογιστικής (**κωδικός H07**) με τα στοιχεία εξαμήνου,

β) στην περίπτωση που το ίδρυμα πληρωμών επιλέγει για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων να εφαρμόσει τις διατάξεις του κεφ. II της ΠΔ/ΤΕ 2622/21.12.2010 εφαρμόζονται κατ' αναλογία οι υποχρεώσεις υποβολής στοιχείων που προβλέπονται στην παράγραφο Ε ανωτέρω για τις Εταιρίες Παροχής Πιστώσεων και

γ) τα ιδρύματα πληρωμών με έδρα στην Ελλάδα τα οποία έχουν ιδρύσει υποκαταστήματα ή έχουν προσλάβει πράκτορες ή αντιπροσώπους, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, συμπεριλαμβάνουν στις αναφορές τους τα στοιχεία που προκύπτουν από την παροχή υπηρεσιών πληρωμών των εν λόγω μονάδων.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ IV: ΤΡΟΠΟΠΟΙΟΥΜΕΝΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

1. Αντικαθίσταται η παράγραφος 1 του κεφαλαίου VI «Υποχρεώσεις γνωστοποίησης στοιχείων» της ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006, όπως ισχύει, ως εξής:

«1. Πέραν των ειδικών αναφορών που προβλέπονται στην παρούσα Πράξη (Κεφ. V -ενότητα β - παρ. 3.6.), τα πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος (Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος) τις πιο κάτω εκθέσεις, καθώς και τις αντίστοιχες αξιολογήσεις τους από τις αρμόδιες Επιτροπές:

1.1. του ΣΕΕ από τη Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης (παρ. 2.13.2. του Κεφ. V - ενότητα α), συμπεριλαμβανομένης της αξιολόγησης των Συστημάτων Πληροφορικής,

1.2. της διαχείρισης κινδύνων από τον επικεφαλή της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων (σύμφωνα με την παρ. 5.4 του Κεφ. V - ενότητα β),

1.3. των θεμάτων αρμοδιότητας της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης (παρ. 2 του Κεφ. V - ενότητα γ), καθώς και

1.4. του ΣΕΕ από τους εξωτερικούς ελεγκτές (παρ. 4.1. του Κεφ. IV - ενότητα B2a και Παράρτημα 3)».

2. Προστίθεται νέα παράγραφος 1.α. μετά την παράγραφο 1 του κεφαλαίου VI «Υποχρεώσεις γνωστοποίησης στοιχείων» της ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006, όπως ισχύει, ως εξής:

«1.α. (i) Τα στοιχεία που ορίζονται στις ως άνω παραγράφους 1.1 και 1.3 υποβάλλονται στην Τράπεζα της Ελλάδος το αργότερο έως τη λήξη του πρώτου ημερολογιακού



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

εξαμήνου κάθε έτους.

- (ii) Τα στοιχεία που ορίζονται στην ως άνω παράγραφο 1.2 υποβάλλονται στην Τράπεζα της Ελλάδος το αργότερο έως τη λήξη του πρώτου ημερολογιακού τριμήνου κάθε έτους.
- (iii) Τα στοιχεία που ορίζονται στην ως άνω παράγραφο 1.4 υποβάλλονται στην Τράπεζα της Ελλάδος ανά τριετία, το αργότερο έως τη λήξη του πρώτου ημερολογιακού εξαμήνου που έπεται της τριετίας την οποία αφορά η αντίστοιχη Έκθεση και αξιολόγηση».

ΚΕΦΑΛΑΙΟ V: ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

1. Από την ημερομηνία εφαρμογής των αντίστοιχων διατάξεων της παρούσας Πράξης καταργούνται οι διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2640/18.1.2011 Οποιαδήποτε υφιστάμενη αναφορά σε διατάξεις της παραπάνω καταργούμενης Πράξης, νοείται ότι στο εξής θα αφορά στις διατάξεις της παρούσας, όπως κατ' αντίστοιχία έχουν κωδικοποιήσει τις καταργούμενες.
2. Τα Υποδείγματα Πινάκων και οι διευκρινιστικές οδηγίες των Παραρτημάτων I και II, αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα της παρούσας.
3. Εξουσιοδοτείται η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος, για την παροχή διευκρινίσεων και οδηγιών ως προς την εφαρμογή της παρούσας, καθώς και για το χρόνο υποβολής των στοιχείων και τις εν γένει τεχνικές προσαρμογές σε αυτή.
4. Οι διατάξεις της παρούσας Πράξης εφαρμόζονται για τα στοιχεία με ημερομηνία αναφοράς από την 31 Δεκεμβρίου 2011 και εφεξής. Ειδικότερα για τα στοιχεία της παραγράφου 11 τμήματος ΙΒ, Κεφαλαίου I της εν λόγω Πράξης (πολιτική αποδοχών) ημερομηνία αναφοράς ορίζεται η 1.1.2011.

Η Πράξη αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Ο Διοικητής

Ακριβές αντίγραφο,
Αθήνα, 20.01.2012.
Δι/νη Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος
Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

I. Γούσιος

Γεώργιος Προβόπουλος



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ I

Είδος ειδικής σχέσης	Κωδικός σχέσης
Νομικό πρόσωπο που αποτελεί μητρική επιχείρηση του ιδρύματος σύμφωνα με το άρθρο 33 του ν. 3601/1.8.2007, όπως ισχύει	1
Φυσικό ή νομικό πρόσωπο που κατέχει άμεσα ή έμμεσα (λαμβανομένων υπόψη των περιπτώσεων του άρθρου 10 του ν. 3556/2007, όπως ισχύει) ποσοστό ίσο ή μεγαλύτερο του 5% του μετοχικού κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου του ιδρύματος ή περιλαμβάνεται στους δέκα (10) μεγαλύτερους μετόχους του ιδρύματος	2
Φυσικό ή νομικό πρόσωπο που δεν περιλαμβάνεται στις ανωτέρω κατηγορίες 1 και 2 αλλά ασκεί τον έλεγχο του ιδρύματος μέσω γραπτών ή άλλων συμφωνιών ή μέσω κοινής δράσης ή των λοιπών περιπτώσεων του άρθρου 10 του ν. 3556/2007, όπως ισχύει	3
Φυσικό ή νομικό πρόσωπο που ελέγχει (*), άμεσα ή έμμεσα τα νομικά πρόσωπα που περιλαμβάνονται στις ανωτέρω κατηγορίες (1) ή (3)	4
Νομικά πρόσωπα που ελέγχονται (*) άμεσα ή έμμεσα από το υπόχρεο ίδρυμα	5
Νομικό πρόσωπο στο οποίο το υπόχρεο ίδρυμα κατέχει ειδική συμμετοχή	6
Νομικό πρόσωπο που βρίσκεται υπό κοινό έλεγχο με το υπόχρεο ίδρυμα (δηλαδή ελέγχεται από μετόχους της κατηγορίας 1)	7
Φυσικό ή νομικό πρόσωπο με το οποίο το ίδρυμα συνδέεται με στενό δεσμό σύμφωνα με την παρ. 16 του άρθ. 2 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει	8
Μέλος Δ.Σ. του ιδρύματος ή Μέλος Δ.Σ. της μητρικής του ιδρύματος	9
Μέλος Επιτροπής του ΔΣ του ιδρύματος ή μέλος επιτροπής του ΔΣ της μητρικής, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006, όπως ισχύει	10
Ανώτατα διευθυντικά στελέχη του Π.Ι. που λαμβάνουν διαχειριστικές αποφάσεις που επηρεάζουν τη μελλοντική εξέλιξη και την επιχειρησιακή στρατηγική του ιδρύματος	11
Σύζυγοι, τέκνα και οικονομικά εξαρτώμενα άτομα των προσώπων που ασκούν διοικητικά καθήκοντα στο ίδρυμα (αφορά αποκλειστικά το Υπόδειγμα A04)	12



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

Νομικό πρόσωπο:

- α) τα διοικητικά καθήκοντα του οποίου ασκούνται από φυσικό πρόσωπο αναφερόμενο στις ανωτέρω περιπτώσεις (9) έως (12) ή
β) ελέγχεται (*) από φυσικό πρόσωπο των περιπτώσεων (9) έως (12), ή
γ) έχει συσταθεί προς όφελος προσώπου των περιπτώσεων (9) έως (12), ή
δ) τα συμφέροντα του οποίου είναι ουσιωδώς ισοδύναμα με αυτά του προσώπου των περιπτώσεων (9) έως (12).

13

ΑΦΟΡΑ ΜΟΝΟ ΤΑ ΠΡΟΣΩΠΑ ΠΟΥ ΑΣΚΟΥΝ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΚΑΘΗΚΟΝΤΑ ΣΤΟ ΙΔΡΥΜΑ ΚΑΙ ΟΧΙ ΣΤΗΝ ΜΗΤΡΙΚΗ ΤΟΥ

(*) Ο έλεγχος ορίζεται στην παρ. 12 του άρθρου 2 του ν. 3601/07, όπως ισχύει.

Υποσημείωση: Σχετικά με τις υποχρεώσεις παρακολούθησης των συναλλαγών ενός εποπτεύμενου ιδρύματος με τα ανωτέρω πρόσωπα, με τα οποία αυτό διατηρεί ειδικές σχέσεις, επισημαίνονται συμπληρωματικά, τα εξής :

α. Για τα ιδρύματα που εφαρμόζουν τα ΔΛΠ/ΔΠΧΠ, οι κατηγορίες ειδικών σχέσεων που αναφέρονται στην παράγραφο αυτή είναι παρεμφερές με αυτές των συνδεδεμένων προσώπων που ορίζονται στο αναθεωρημένο Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 24 σύμφωνα με το Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 632/2010 της Επιτροπής, της 19ης Ιουλίου 2010. Για τις συναλλαγές του ιδρύματος με τα τελευταία, πέραν των ως άνω εποπτικών υποχρεώσεων, τα ιδρύματα έχουν αυξημένες υποχρεώσεις γνωστοποίησης που υπόκεινται στα πλαίσια του τακτικού ελέγχου από τους εξωτερικούς ελεγκτές σε ειδικό έλεγχο σύμφωνα με το αναθεωρημένο Διεθνές Ελεγκτικό Πρότυπο 550 - «Συνδεδεμένα πρόσωπα» όπως ισχύει από το Δεκέμβριο 2009.

β. Για τα ιδρύματα που έχουν εκδώσει κινητές αξίες που έχουν εισαχθεί σε οργανωμένη αγορά, οι ως άνω κατηγορίες ειδικών σχέσεων σε μεγάλο βαθμό συμπίπτουν, με τις κατηγορίες συνδεδεμένων μερών για τα οποία οι εκδότες αυτοί έχουν πρόσθετες υποχρεώσεις γνωστοποίησης: α) σύμφωνα με τα άρθρα 9-16 του ν. 3556/2007 (Μέτοχοι), όπως ισχύει, και β) σύμφωνα με το άρθρο 13 του ν. 3340/2005, όπως ισχύει (Πρόσωπα που ασκούν διευθυντικά δικαιώματα).



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II

Υποδείγματα Πινάκων

Οδηγίες Συμπλήρωσης των Υποδειγμάτων