|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 12/6/2017**Kανονισμός ΕΕ 2016/867** | Παρακαλούμε να μας κοινοποιήσετε τις χώρες που έχουν υιοθετήσει τον κανονισμό ΕΕ 2016/867. | Σύμφωνα με το σχετικό απόσπασμα του Άρθρου 1.1 του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της 18ης Μαΐου 2016 σχετικά με τη συλλογή αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων και δεδομένων πιστωτικού κινδύνου (EKT/2016/13) :«Κράτος μέλος παροχής στοιχείων»:κράτος μέλος με νόμισμα το ευρώ· κράτος μέλος του οποίου νόμισμα δεν είναι το ευρώ μπορεί να αποφασίσει να γίνει κράτος μέλος παροχής στοιχείων ενσωματώνοντας τις διατάξεις του παρόντος κανονισμού στο οικείο εθνικό δίκαιο ή θεσπίζοντας βάσει του εν λόγω δικαίου σχετικές υποχρεώσεις παροχής στοιχείων· εν προκειμένω κράτη μέλη παροχής στοιχείων μπορούν να καθίστανται ιδίως κράτη μέλη που συμμετέχουν στον ΕΕΜ μέσω στενής συνεργασίας σύμφωνα με το άρθρο 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου».Επί του παρόντος η σχετική λίστα των κρατών μελών παροχής στοιχείων περιλαμβάνει μόνο τα 19 μέλη της Ευρωζώνης, δηλαδή τα εξής:· Αυστρία· Βέλγιο· Κύπρος· Εσθονία· Φιλανδία· Γαλλία· Γερμανία· Ελλάδα· Ιρλανδία· Ιταλία· Λετονία· Λιθουανία· Λουξεμβούργο· Μάλτα· Πορτογαλία· Σλοβακία· Σλοβενία· Ισπανία· Ολλανδία |
| 12/6/2017**Τεχνικές Οδηγίες** | Η έκδοση των Τεχνικών Οδηγιών που έχουμε είναι η έκδοση XX/05/2017. Είναι η πιο πρόσφατη; | Παρακαλώ βρείτε τo σύνδεσμο για την τελευταία έκδοση των Τεχνικών Οδηγιών. Σε περίπτωση νέας έκδοσης θα ενημερωθείτε σχετικά. https://www.bankofgreece.gr/BoGDocuments/%CE%A4%CE%B5%CF%87%CE%BD%CE%B9%CE%BA%CE%AD%CF%82\_%CE%9F%CE%B4%CE%B7%CE%B3%CE%AF%CE%B5%CF%82\_%CE%A0%CE%94%CE%A4%CE%95\_2677\_19.05.2017\_AnaCredit.pdf |
| 12/6/2017**Τεχνικές Οδηγίες** | Στις σελίδες 6 και 7 των Τεχνικών Οδηγιών αναφέρονται αναλυτικές οδηγίες συμπλήρωσης για τα πεδία των αντισυμβαλλομένων, όμως:α. δεν αναφέρεται ποια πεδία είναι υποχρεωτικάβ. όταν ένα πεδίο παίρνει τιμές από μία λίστα, οι τιμές της λίστας δεν είναι διαθέσιμες. | α) Οι πίνακες 1.i και 1.ii στην (σελίδες 7-10) καθορίζουν τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων αναφοράς αντισυμβαλλομένων για τις διάφορες περιπτώσεις.β) Μετά την ανανέωση του κειμένου τεχνικών οδηγιών οι λίστες με τις τιμές των πεδίων είναι διαθέσιμες. |
| 21/6/2017**IMO** | Σχετικά με το πεδίο 6 (IMO)του πίνακα CRD, στις Τεχνικές Οδηγίες αναφέρεται ότι συμπληρώνεται με το ΙΜΟ της πλοιοκτήτριας με έδρα στην Ελλάδα όταν αυτή δεν έχει ΑΦΜ. Αναφερόμενοι σε μια αμιγώς ναυτιλιακή Τράπεζα της οποίας οι περισσότεροι πελάτες είναι πλοιοκτήτριες εταιρείες, οι οποίες δεν είναι Ελληνικές Ναυτικές Εταιρείες (όπου σε αυτή την περίπτωση έχουν ΑΦΜ), αλλά εξωχώριες εταιρείες μέ έδρα Λιβερία, Μάλτα, Κύπρο, Παναμά κτλ. προκύπτει ερώτηση που αφορά περισσότερο στην αναφορά "με έδρα στην Ελλάδα" . Όσες δηλαδή έχουν έδρα στην Ελλάδα (π.χ. Ε.Ν.Ε. έχουν ΑΦΜ), οι εξωχώριες δεν έχουν έδρα στην Ελλάδα. Να συμπεράνουμε ότι το ΙΜΟ θα χρειαστεί σε όλες τις πλοιοκτήτριες εταιρείες ανεξαρτήτου έδρας?  | ΙΜΟΑναφέρεται στον αριθμό ΙΜΟ της πλοιοκτήτριας εταιρίας με έδρα στην Ελλάδα στην οποία έχει χορηγηθεί δάνειο για την αγορά πλοίου όταν αυτή δεν έχει ΑΦΜ. Η δυνατότητα αυτή δόθηκε για κάποιες πλοιοκτήτριες ειδικού σκοπού οι οποίες παρ’ ότι έχουν έδρα στην Ελληνική επικράτεια (πχ στη Χίο) δεν έχουν ΑΦΜ. Είναι πολύ πιθανό αυτές οι πλοιοκτήτριες να μην είναι πελάτες σας.Σε κάθε περίπτωση, στα Counterparty reference data – πεδίο National ID Type θα αναγγέλλονται: • Το ΑΦΜ της πλοιοκτήτριας με έδρα στην Ελλάδα (GR\_AFM\_CD) εφ’ όσον έχει αποδοθεί ή• Το ΙΜΟ της πλοιοκτήτριας με έδρα στην Ελλάδα (GR\_ΙMΟ\_CD) εφ’ όσον αυτή δεν έχει ΑΦΜ ή• Ένας από τους κωδικούς της στήλης Α στο spreadsheet “List of national identifiers” στο http://www.ecb.europa.eu/stats/money/aggregates/anacredit/shared/pdf/List\_of\_national\_identifiers.xlsx σύμφωνα με τη σειρά κατάταξης στη στήλη Β στις γραμμές 2-76 όταν η πλοιοκτήτρια είναι κάτοικος χώρας Ευρωπαϊκής Ένωσης ή• Ένας από τους κωδικούς της στήλης Α στο spreadsheet “List of national identifiers” στο http://www.ecb.europa.eu/stats/money/aggregates/anacredit/shared/pdf/List\_of\_national\_identifiers.xlsx σύμφωνα με τη σειρά κατάταξης στη στήλη Β στις γραμμές 77-86 όταν η πλοιοκτήτρια δεν είναι κάτοικος χώρας Ευρωπαϊκής Ένωσης (πχ Λιβερία) |
| 22/6/2017**LEI** | To πεδίο LEI είναι υποχρεωτικό (με υποχρεωτικό length = 20). Στις Τεχνικές Οδηγίες της ΠΔΤΕ 2677/19.05.2017 αναφέρεται ότι το εν λόγω πεδίο συμπληρώνεται αν υπάρχει σχετική τιμή.  | Το πεδίο συμπληρώνεται εφ’ όσον έχει αποδοθεί LEI με αποδεκτές τιμές είτε το κενό είτε είκοσι (20) αλφαριθμητικά ψηφία, δηλ: <LEI></LEI> όπως επίσης και: <LEI>12345678901234567890</LEI> |
| 22/6/2017**ΑΦΜ** | Το πεδίο ΑΦΜ είναι υποχρεωτικό (με υποχρεωτικό length 9 ή 10) βάσει XSD ενώ στις Τεχνικές Οδηγίες της ΠΔΤΕ 2677/19.05.2017 αναφέρεται "Συμπληρώνεται με τον ΑΦΜ του αντισυμβαλλομένου που είναι κάτοικος εσωτερικού."  | Η αναγγελία ενός εκ των ΑΦΜ και ΙΜΟ είναι υποχρεωτική για αντισυμβαλλομένους με έδρα στην Ελλάδα.Το πεδίο AΦΜ συμπληρώνεται με αποδεκτές τιμές είτε το κενό είτε εννέα (9) αριθμητικά ψηφία, δηλ: <AFM></AFM> όπως επίσης και: <AFM>123456789</AFM>Το πεδίο ΙΜΟ συμπληρώνεται με τον επταψήφιο αριθμό ΙΜΟ της πλοιοκτήτριας εταιρίας με έδρα στην Ελλάδα όταν αυτή δεν έχει ΑΦΜ. Οι αποδεκτές τιμές είναι: <IMO></IMO> όπως επίσης και: <IMO>1234567</IMO> |
| 22/6/2017**ΙΜΟ** | Το πεδίο ΙΜΟ είναι υποχρεωτικό (με υποχρεωτικό lengh = 10). Στις Τεχνικές Οδηγίες της ΠΔΤΕ 2677/19.05.2017 αναφέρεται "Συμπληρώνεται με τον επταψήφιο αριθμό ΙΜΟ της πλοιοκτήτριας εταιρίας με έδρα στην Ελλάδα όταν αυτή δεν έχει ΑΦΜ."  |
| 22/6/2017**ΓΕΜΗ** | Το πεδίο ΓΕΜΗ είναι υποχρεωτικό (με υποχρεωτικό length = 12). Στις Τεχνικές Οδηγίες της ΠΔΤΕ 2677/19.05.2017 αναφέρεται "Συμπληρώνεται με τον αριθμό ΓΕΜΗ του αντισυμβαλλομένου με έδρα στην Ελλάδα, εφόσον αυτός έχει αποδοθεί." | Το πεδίο συμπληρώνεται (για αντισυμβαλλομένους με έδρα στην Ελλάδα) εφ' όσον έχει αποδοθεί αριθμός ΓΕΜΗ με αποδεκτές τιμές είτε το κενό είτε δώδεκα (12) αριθμητικά ψηφία, δηλ: <GEMH></GEMH> όπως επίσης και: <GEMH>123456789012</GEMH> |
| 21/6/2017**Number of Employees** | Σχετικά με το πεδίο 26 (Number of Employees)του πίνακα CRD, συμπληρώνεται με τον αριθμό του πληρώματος ή με το προσωπικό ξηράς το οποίο συνήθως απασχολείται σε Management εταιρεία νομίμως εγκατεστημένη στην Ελλάδα (γνωστές ως εταιρείες του Ν. 89 με ΑΦΜ) η οποία όμως ως επί το πλείστον διαχειρίζεται περισσότερα από ένα πλοία και δεν είναι η δανειοδοτούμενη εταιρεία;  | Number of employees:Θα αναγγέλλεται ο αριθμός των εργαζομένων στην πλοιοκτήτρια εταιρία αφού αυτή είναι ο αντισυμβαλλόμενος (οφειλέτης) στη δανειακή σύμβαση. Η διαχειρίστρια εταιρία δεν εμπλέκεται πουθενά στο reporting scheme. |
| 21/6/2017**Πίνακες 6.1.1 – 6.1.25**  | Στις Τεχνικές Οδηγίες μας έχουν δοθεί κωδικοί στους πίνακες 6.1.1 – 6.1.25. Θα πρέπει να συμπληρώνονται αυτοί οι κωδικοί στα πεδία ή το value που προδιαγράφει η οδηγία AnaCredit; π.χ. Θα συμπληρώνεται το πεδίο με «EURIBOR - 12M» ή με τον κωδικό «136»; | Στα XML αρχεία, που θα υποβάλετε, θα πρέπει να συμπληρώνονται οι τιμές που αναφέρονται στη στήλη «Κωδικός» των πινάκων. Δηλαδή στο παράδειγμα που αναφέρετε θα συμπληρωθεί η τιμή «136». |
| 29/6/2017**Περίμετρος αναφοράς του AnaCredit -Αναγγελία ατομικών επιχειρήσεων** | Παρακαλούμε όπως επιβεβαιώσετε πως οι ατομικές επιχειρήσεις (-επιχειρηματίες) και οι ελεύθεροι επαγγελματίες με επιχειρηματικά δάνεια, ως φυσικά πρόσωπα, εξαιρούνται από την περίμετρο του AnaCredit. | Πράγματι, τα στοιχεία αναφοράς και πιστωτικών δεδομένων των φυσικών προσώπων, συμπεριλαμβανομένων των νοικοκυριών, των ατομικών επιχειρήσεων και των ελευθέρων επαγγελματιών, εξαιρούνται της υποβολής |
| 29/6/2017**Περίμετρος αναφοράς του AnaCredit** | Παρακαλούμε όπως επιβεβαιώσετε εάν κάθε υποβολή θα είναι “full data set”, δηλαδή τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να υποβάλουν το σύνολο των στοιχείων κάθε μήνα και όχι μόνο τις μεταβολές.  | Πράγματι η υποχρέωση υποβολής στοιχείων αφορά “full data set”, κι όχι μόνο τις μεταβολές μεταξύ δυο διαδοχικών περιόδων αναφοράς, δηλαδή οι ΜΠΣ θα πρέπει να υποβάλουν το σύνολο των στοιχείων κάθε μήνα και όχι μόνο τις μεταβολές. |
| 29/6/2017**List of national identifiers** | Παρακαλούμε όπως επιβεβαιώσετε ότι το αρχείο “list of national identifiers” θα είναι πλήρως ενημερωμένο με τα αντίστοιχα πεδία για αντισυμβαλλόμενους που εδρεύουν στο εξωτερικό, λαμβάνοντας υπόψη ότι οι σχετικοί κωδικοί αναγνώρισης δεν συμπίπτουν για το σύνολο των κρατών μελών. | Το πλέον ενημερωμένο αρχείο με τους εθνικούς κωδικούς αναγνώρισης αντισυμβαλλομένων βρίσκεται στην ιστοσελίδα της ΕΚΤ για το AnaCredit. https://www.ecb.europa.eu/stats/money/aggregates/anacredit/shared/pdf/List\_of\_national\_identifiers.xlsx?3e274745a5c73f38c4e8a16aee359c22 |
| 29/6/2017**LEI, Εθνικός Κωδικός Αναγνώρισης** | Παρακαλούμε όπως επιβεβαιώσετε: (α) ότι ο κωδικός LEI (Legal Entity Identifier) θα πρέπει υποχρεωτικά να περιλαμβάνεται στα υποβαλλόμενα στοιχεία, (β) ότι ο Εθνικός Κωδικός Αναγνώρισης θα συμπληρώνεται μόνο αν δεν υπάρχει διαθέσιμο το πεδίο LEI. | Η αναγγελία τιμών στο πεδίο «Εθνικός Κωδικός Αναγνώρισης» αντισυμβαλλομένου δε συνδέεται με την αναγγελία του «LEI» ή του «GEMH» (για κατοίκους εσωτερικού). Συγκεκριμένα, ο Εθνικός Κωδικός Αναγνώρισης θα υποβάλλεται υποχρεωτικά για κάθε αντισυμβαλλόμενο και ανεξάρτητα με το LEI ή το GEMH τα οποία θα υποβάλλονται υποχρεωτικά, εφ’ όσον έχουν αποδοθεί. |
| 29/6/2017**Τεχνικά θέματα - Κωδικός Αναγνώρισης Σύμβασης, instrument identifier** | Ως «Κωδικός Αναγνώρισης Σύμβασης» ορίζεται ο κωδικός αναγνώρισης που χρησιμοποιείται για το μονοσήμαντο προσδιορισμό κάθε σύμβασης, η τιμή του οποίου δεν θα μεταβάλλεται με την πάροδο του χρόνου. Σε πολλές περιπτώσεις, τα πιστωτικά ιδρύματα είναι υποχρεωμένα να προσαρμόσουν τις προδιαγραφές των συστημάτων τους και να μεταβάλλουν τους αριθμούς των συμβάσεων.Για παράδειγμα, αυτό μπορεί να συμβεί σε περιπτώσεις συγχωνεύσεων, εξαγορών, απόκτησης υγιούς χαρτοφυλακίου στο πλαίσιο εξυγίανσης, αλλά και για μια σειρά άλλων επιχειρηματικών και λειτουργικών λόγων, οπότε ανακύπτει ανάγκη ενιαίας παρακολούθησης του αποκτώμενου χαρτοφυλακίου. Συνεπώς, η προϋπόθεση να διατηρείται ο ίδιος αριθμός σύμβασης καθ’ όλη τη διάρκεια της συμβατικής σχέσης με συγκεκριμένο αντισυμβαλλόμενο είναι πρακτικό ανέφικτο να τηρηθεί. Το στοιχείο αυτό θα πρέπει να ληφθεί υπόψη από την ΠΔ/ΤΕ που βρίσκεται υπό επεξεργασία σχετικά με το AnaCredit. Αντίστοιχα, το πρόβλημα της μη ύπαρξης μοναδικού αριθμού/κωδικού υφίσταται και στην περίπτωση του “instrument identifier”. | Ο μονοσήμαντος προσδιορισμός του κωδικού αναγνώρισης σύμβασης / μέσου, εισάγεται με τον ορισμό του κωδικού αναγνώρισης σύμβασης στον Κανονισμό (ΕΚΤ), όπου αναφέρεται ότι ο κωδικός αναγνώρισης σύμβασης χρησιμοποιείται από την ΜΠΣ για τον μονοσήμαντο προσδιορισμό της κάθε σύμβασης.Σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΚΤ) όσον αφορά στο συνδυασμό κωδικού αναγνώρισης σύμβασης και κωδικού αναγνώρισης μέσου, δεν απαιτείται η χρήση ενιαίου κωδικού αναγνώρισης μεταξύ δύο ΜΠΣ, ακόμη κι αν πρόκειται για την ίδια πίστωση/δάνειο. Ειδικότερα, στην περίπτωση πώλησης δανείου, δεν απαιτείται η διατήρηση του ίδιου κωδικού αναγνώρισης σύμβασης/μέσου από τον αγοραστή του δανείου με τον κωδικό σύμβασης του πωλητή, δεδομένου ότι πρακτικά μια τέτοια απαίτηση θα ανέτρεπε την έννοια του απαιτούμενου μονοσήμαντου προσδιορισμού σύμβασης/μέσου, σε επίπεδο ΜΠΣ.Σημειώνεται, όμως, ότι σε περιπτώσεις μεταφοράς δανείων μεταξύ ΠΜ της ίδιας ΜΠΣ ο συνδυασμός των κωδικών αναγνώρισης σύμβασης/μέσου του μεταφερόμενου μέσου (δανείου) αναμένεται να παραμείνει αμετάβλητος, όπως σαφώς προκύπτει από τον ορισμό του κωδικού αναγνώρισης της σύμβασης. Από την άλλη πλευρά, η (επανά)χρήση του ίδιου κωδικού αναγνώρισης του συνδυασμού σύμβασης/μέσου από τον αγοραστή σε σχέση με τον πωλητή της σύμβασης δεν δημιουργεί πρόβλημα, υπό την προϋπόθεση ότι δεν καταστρατηγείται ο μονοσήμαντος προσδιορισμός των συμβάσεων από πλευράς του αγοραστή.Στην περίπτωση κωδικών που δεν πρέπει να μεταβάλλονται στην αναγγελία του AnaCredit αλλά υπάρχει πιθανότητα να μεταβληθούν στα συστήματά σας σε περιπτώσεις μεταφοράς της δανειακής σύμβασης (π.χ. λόγω πώλησης δανείων, συγχωνεύσεων πιστωτικών ιδρυμάτων κλπ), συνιστάται οι ΜΠΣ να ακολουθήσουν τη λογική ορισμού ενός εσωτερικού-ενδιάμεσου σταθερού κωδικού, ο οποίος θα αντιστοιχίζεται με κατάλληλη εσωτερική χαρτογράφηση (mapping) με τον εκάστοτε μεταβαλλόμενο κωδικό. Η χαρτογράφηση (mapping) των χρησιμοποιούμενων κωδικών πωλητή και αγοραστή ώστε το μέσο να μπορεί να ταυτοποιείται μέσω της αντιστοίχισης, μεταξύ δυο διαφορετικών ΜΠΣ (παρότι δεν απαιτείται ρητά από τον Κανονισμό της ΕΚΤ), εξυπηρετεί τις ανάγκες σύνδεσης των δεδομένων των συμβάσεων. Για τις περιπτώσεις όπου υπάρχει τροποποίηση υφιστάμενης σύμβασης, αυτή θα λογίζεται ως νέα και επομένως στα πλαίσια του AnaCredit θα καταγράφεται ένας νέος κωδικός σύμβασης. Σημειώνεται ότι ο κωδικός μιας σύμβασης μπορεί να εμπεριέχει περισσότερους του ενός κωδικούς μέσων. Ο συνδυασμός κωδικού μέσου με τον κωδικό σύμβασης ταυτοποιεί μοναδικά ένα μέσο για κάθε ΜΠΣ, στα πλαίσια του AnaCredit, καθώς ο κωδικός του μέσου δεν μπορεί να αφορά σε περισσότερα του ενός μέσου εντός της ιδίας σύμβασης. Η μοναδικότητα των κωδικών σύμβασης και μέσου απαιτείται αποκλειστικά για τους σκοπούς του AnaCredit, για την διασφάλιση της ταυτοποίησης κάθε καταχώρισης μέσω του συνδυασμού ενός ή περισσοτέρων κωδικών σε μια δέσμη στοιχείων και την ολοκληρωμένη ταυτοποίηση των συσχετισμών των επιμέρους δεσμών στοιχείων (Manual II, p.12) από μια ΜΠΣ.  |
| 29/6/2017**Εννοιολογικά θέματα - Επανυποβολή** | Κρίνεται αναγκαίο να διευκρινιστεί σε ποιες περιπτώσεις θα υπάρχει δυνατότητα επανυποβολής αναφορών, σε τι βάθος χρόνου θα αφορά η επανυποβολή, και ποια θα είναι η σχετική διαδικασία. | Κατά την πρώτη περίοδο των δοκιμαστικών υποβολών και μέχρις ότου εξομαλυνθεί η διαδικασία, θα τηρηθεί μια πιο ελαστική αντιμετώπιση σχετικά με το πλαίσιο επανυποβολών, σε σχέση με το μετέπειτα στάδιο της κανονικής υποβολής οπότε και θα τηρούνται τα προβλεπόμενα χρονοδιαγράμματα. Η διαδικασία υποβολής και εκ νέου υποβολής στοιχείων περιγράφεται αναλυτικά στο τεύχος των Οδηγιών αναγγελίας «GR-AnaCredit – Αναγγελλόμενα στοιχεία v1 final» (Κεφάλαιο 6) που σας κοινοποιήθηκε μέσω e-mail στις 10/7/2017 και οι επικαιροποιημένες εκδόσεις του θα σας γνωστοποιούνται από τη Διεύθυνση Πληροφορικής της ΤτΕ. |
| 29/6/2017**Επιτόκιο, εισφορά του Ν. 128/1975** | Παρακαλούμε να διευκρινιστεί αν στο πεδίο του επιτοκίου θα πρέπει να περιλαμβάνεται και η εισφορά του Ν. 128/1975. | Η εισφορά του Ν.128/1975 δε θα περιλαμβάνεται στο πεδίο του επιτοκίου όπου θα αναγγέλλεται το καθαρό επιτόκιο. |
| 29/6/2017**Περίμετρος του Anacredit** | Σε υποκατάστημα στο εξωτερικό ελληνικής τράπεζας καταχωρούνται «λογιστικά» χαρτοφυλάκια θυγατρικών τραπεζών -εγκατεστημένες σε χώρες εκτός αναφοράς (π.χ. Ρουμανία, Βουλγαρία)- της Μονάδας Παροχής Στοιχείων (Μητρική Τράπεζα στην Ελλάδα). Αυτά τα χαρτοφυλάκια περιλαμβάνονται στην Περίμετρο του Anacredit; | Τα στοιχεία περιλαμβάνονται στην αναγγελία μόνον εάν αυτά αποτελούν απαίτηση του υποκαταστήματος. Οι απαιτήσεις των θυγατρικών πιστωτικών ιδρυμάτων δεν περιλαμβάνονται στη περίμετρο του AnaCredit, εκτός εάν το υποκατάστημα έχει αναλάβει τη διαχείριση (servicing) των σχετικών δανείων θυγατρικής που δεν εδρεύει σε χώρα της Ευρωζώνης (ή σε χώρα που έχει συμφωνήσει να υιοθετήσει τον Κανονισμό του AnaCredit) |
| 29/6/2017**Αναγγελία ενδοεταιρικών, ενδοομιλικών, διατραπεζικών δανείων** | Παρακαλούμε να αποσαφηνιστεί:i. αν θα πρέπει να αποστέλλονται στοιχεία των ενδοεταιρικών δάνειων και πιστωτικών διευκολύνσεων μεταξύ τραπεζικών υποκαταστημάτων εξωτερικού και του κεντρικού τραπεζικού καταστήματος στην Αθήνα,ii. αν θα πρέπει μια Τράπεζα να αποστείλει στοιχεία των ενδοομιλικών δανείων με θυγατρικές εταιρείες/τράπεζες εσωτερικού και εξωτερικού, καιiii. αν θα πρέπει να αποστέλλονται στοιχεία των διατραπεζικών δάνειων με άλλα πιστωτικά ιδρύματα. |  Όλα τα δάνεια συμπεριλαμβανομένων των (i) ενδοεταιρικών, πιστωτικών διευκολύνσεων μεταξύ τραπεζικών υποκαταστημάτων εξωτερικού και του κεντρικού τραπεζικού καταστήματος, (ii) ενδοομιλικών δανείων με θυγατρικές εταιρείες/τράπεζες εσωτερικού και εξωτερικού, (iii) διατραπεζικών δάνειων με άλλα πιστωτικά ιδρύματα, θα πρέπει να αναγγέλλονται και μάλιστα χωρίς να γίνεται κανενός είδους συμψηφισμός. |
| 29/6/2017**Κωδικός αναγνώρισης προστασίας** | Σχετικά με τον κωδικό αναγνώρισης προστασίας, φαίνεται αυτός να αφορά τον κωδικό περιουσιακού στοιχείου, και όχι της εξασφάλισης. Ωστόσο, βάση της επιχειρηματικής πρακτικής και του νομικού πλαισίου χρησιμοποιείται και η έννοια της προσημείωσης/εξασφάλισης, της οποίας ο κωδικός δεν φαίνεται να ζητείται από κάποιο σχετικό πεδίο αλλά χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό του protection allocated value. Παρακαλούμε για τη σχετική επιβεβαίωση. Σε αυτό το πλαίσιο, θα ήταν επίσης χρήσιμο να δοθούν διευκρινίσεις για την περίπτωση των παράλληλων προσημειώσεων ή άλλων εμπράγματων εξασφαλίσεων επί του ίδιου περιουσιακού στοιχείου.  | Ο κωδικός αναγνώρισης προστασίας αντιστοιχεί πράγματι στο περιουσιακό στοιχείο (π.χ. ακίνητο, χρεόγραφα κλπ) που χρησιμοποιείται για την διασφάλιση αποπληρωμής ενός ή περισσοτέρων μέσων. Επιβεβαιώνεται ότι στα πλαίσια αναφορών του AnaCredit δεν υφίσταται κωδικός αναγνώρισης της προσημείωσης/εξασφάλισης, η οποία πράγματι χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό της επιμεριζόμενης αξίας προστασίας (protection allocated value) (Manual II, σελ. 171, Example 51:“…for the calculation of the protection allocated value, OA#1 takes into account the mortgage inscription value, which affects the maximum amount of the protection value that can be considered as credit protection for Inst#1.”) Για περαιτέρω διευκρινήσεις βλ. Manual II, (παρ. 8.4.1, σελ.168, παρ. 8.4.2, Example 52, p.177, παρ.9.2, σελ.179). Για τους σκοπούς του AnaCredit δε μας ενδιαφέρει αν η προστασία παρέχεται μέσω προσημείωσης ή υποθήκης (αυτό ενδεχομένως συνδέεται με το ότι η προσημείωση δεν αποτελεί συνήθη πρακτική σε άλλες χώρες). Είναι προφανές ότι το ίδιο ακίνητο μπορεί να έχει δοθεί ως εξασφάλιση σε περισσότερα δάνεια. Το βασικό είναι σε όλες αυτές τις περιπτώσεις το ίδιο ακίνητο να δηλώνεται με έναν και μοναδικό κωδικό. |
| 29/6/2017**Διεύθυνση αντισυμβαλλομένου** | Για τους σκοπούς AnaCredit, ποια διεύθυνση συμπληρώνεται στα σχετικά πεδία; Εγκατάστασης/έδρας, υποκαταστήματος, λειτουργίας, αλληλογραφίας, κ.λπ.; Υπάρχει κάποια μεθοδολογία για την επιλογή μεταξύ των περισσότερων διευθύνσεων που τυχόν έχει δηλώσει ο αντισυμβαλλόμενος; | Τα πεδία που αφορούν στη διεύθυνση του αντισυμβαλλομένου θα συμπληρώνονται με βάση τον κανόνα “where the counterparty is registered in accordance with the business register, if applicable” και “is reported in line with the residency of the counterparty according to Article 1(4) of Regulation (EC) No 2533/98.”όπως περιγράφεται στα εδάφια 12.4.8 έως και 12.4.12 του AnaCredit Reporting Manual Part II. Σύμφωνα με τα παραπάνω, αναγράφεται η διεύθυνση της καταστατικής έδρας της νομικής οντότητας του αντισυμβαλλομένου. Στις δε περιπτώσεις αντισυμβαλλομένων ξένων υποκαταστημάτων, θα αναφέρεται η χώρα στην οποία έχει την κύρια οικονομική του δραστηριότητα.  |
| 29/6/2017**Περίμετρος του Anacredit** | Περιλαμβάνονται στην περίμετρο του AnaCredit, μέσα για τα οποία η Τράπεζα λειτουργεί μόνο ως εξυπηρετητής (servicer), λ.χ. στο πλαίσιο τιτλοποίησης; | Επιβεβαιώνεται για τις περιπτώσεις όπου η ΠΜ είναι κάτοικος Ευρωζώνης και ενεργεί αποκλειστικά ως διαχειριστής (servicer) για λογαριασμό πιστωτικού ιδρύματος εκτός Ευρωζώνης. (Για περαιτέρω διευκρινίσεις βλ. Manual I, παρ. 4.5, σελ. 54-56 και σχ. Παράδειγμα 4, Manual II, σελ. 159 ). Εξαιρούνται οι περιπτώσεις όπου η διαχείριση γίνεται για λογαριασμό πιστωτικού ιδρύματος που εδρεύει σε χώρα της Ευρωζώνης (ή σε χώρα που έχει υιοθετήσει τον Κανονισμό του AnaCredit). |
| 29/6/2017**Kοινοπρακτικά δάνεια** | Σχετικά με τα κοινοπρακτικά δάνεια, αντιλαμβανόμαστε ότι θα πρέπει να δοθεί ένας κοινός κωδικός αναγνωρίσιμος από όλους τους πιστωτές. Παρακαλούμε θερμά να διευκρινιστεί ο τρόπος παραγωγής του κοινού κωδικού (λ.χ. με δήλωση του agent ή με άλλο ισοδύναμο τρόπο). | Κρίνεται σκόπιμο η διαχειρίστρια τράπεζα του κοινοπρακτικού δανείου (lead manager), ανεξαρτήτως του εάν αποτελεί ή όχι ΜΠΣ, να ορίζει τον κωδικό και ο ίδιος να χρησιμοποιείται από όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που συμμετέχουν στο κοινοπρακτικό δάνειο. (βλ. και Manual IIΙ, σελ. 97).Σχετικά με τον τρόπο παραγωγής του κοινού κωδικού προτάθηκε και αποφασίστηκε από τα μέλη της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών το κάτωθι σχήμα:- Κωδικός BIC της διαχειρίστριας τράπεζας (alphanumeric (8 ‐ 11)).- Διαχωριστικό μεταξύ του BIC address και του επόμενου πεδίου να είναι η παύλα (‐).- Ημερομηνία έναρξης κοινοπρακτικού δανείου. Ως τέτοια νοείται η ημερομηνία υπογραφής της σύμβασης του κοινοπρακτικού δανείου, η οποία ρυθμίζει τις σχέσεις μεταξύ των πιστωτικών ιδρυμάτων, του δανειολήπτη, και των υπόχρεων για την παροχή των συμφωνηθεισών εξασφαλίσεων. Συνεπώς, δεν θα λαμβάνονται υπόψη τυχόν μεταγενέστερες ημερομηνίες έκδοσης του δανείου σε επιμέρους σειρές ή εκδόσεις. Το format αυτής να είναι: DD/MM/YYYY.- Διαχωριστικό μεταξύ της ημερομηνίας και του επόμενου πεδίου θα είναι η παύλα (‐).- Μοναδικός αριθμός για κάθε σύμβαση, ο οποίος θα είναι ο κωδικός σύμβασης του κοινοπρακτικού δανείου, όπως αυτός ορίζεται από την αντίστοιχη διαχειρίστρια Τράπεζα, με τις παραδοχές ότι: (α) θα είναι ο μοναδικός κωδικός αναγνώρισης της σύμβασης του κοινοπρακτικού δανείου εντός της διαχειρίστριας τράπεζας, (β) θα αποτελείται τουλάχιστον από τρία (3) ψηφία, (γ) δεν θα αλλάζει καθ’ όλη τη διάρκεια ζωής του κοινοπρακτικού δανείου, (δ) δεν θα επαναχρησιμοποιείται για άλλο κοινοπρακτικό δάνειο. |
| 30/8/2017**Record Reference ID** | Ποιος είναι ο ορθός τρόπος συμπλήρωσης του πεδίου "Record Reference ID"; Θα μπορούσε να είναι ένας αύξων αριθμός; | Το πεδίο 'Record Reference ID' πρέπει να φέρει μοναδικό (για όλο το αρχείο αναγγελίας) αριθμό, ο οποίος θα μπορούσε να είναι και αύξων αριθμός. |
| 30/8/2017**Letter of Guarantees** | Πρέπει να δίνονται στοιχεία για το προιόν "Letter of Guarantees"; | Εν γένει οι εγγυητικές επιστολές δεν εμπίπτουν στην περίμετρο του AnaCredit. “…the guarantee, which is an off-balance-sheet exposure, is not subject to AnaCredit reporting”. Στην περίπτωση όμως που καταπέσει η εγγύηση τότε καθίσταται ως εντός ισολογισμού υποχρέωση, κι επομένως, εμπίπτει στην περίμετρο του AnaCredit η οποία εντάσσεται στην κατηγορία Λοιπά δάνεια (other loans). Για αναλυτικότερες διευκρινήσεις βλ. παράδειγμα 5 Manual II, σελ. 35-36) |
| 30/8/2017**Threshold** | Σύμφωνα με τις οδηγίες πρέπει να παρέχονται στοιχεία για τις εταιρείες που έχουν συνολικό ποσό υποχρεώσεων μεγαλύτερο από 20,000 ευρώ. Τα πιστωτικά ιδρύματα (τράπεζες, fund offices κτλ.) ανήκουν στον ευρύτερο τομέα των εταιρειών και δίνουμε στοιχεία ή όχι; | Στοιχεία παρέχονται για όλες τις νομικές οντότητες όπως αυτές ορίζονται στη λίστα της ΕΚΤ. Διευκρινίζεται ότι το συνολικό ποσό υποχρέωσης €20.000 ορίζεται σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2677/19.05.2017 ανά οφειλέτη έναντι κάθε ΠΜ (ΜΠΣ). «Η παροχή πιστωτικών δεδομένων πραγματοποιείται εφόσον το συνολικό ποσό της δέσμευσης του οφειλέτη είναι ίσο ή μεγαλύτερο των 20.000 ευρώ σε οποιαδήποτε ημερομηνία τέλους μήνα εντός της περιόδου αναφοράς. Διευκρινίζεται ότι, το συνολικό ποσό της δέσμευσης υπολογίζεται ως το άθροισμα του ανεξόφλητου ονομαστικού υπολοίπου και του υπολοίπου εκτός ισολογισμού για όλα τα μέσα του οφειλέτη σε σχέση με το υποκατάστημα του εσωτερικού ή εξωτερικού.»Η κάθε νομική οντότητα αντιμετωπίζεται αυτοτελώς και το όριο των 20.000 ευρώ αφορά το συγκεκριμένο οφειλέτη και μόνο: οφειλές συνδεδεμένων επιχειρήσεων δεν περιλαμβάνονται στον υπολογισμό του ορίου. |
| 19/9/2017**Αναγγελία από Servicer (Διαχειριστή)** | Σχετικά με τα μέσα (δάνεια) στα οποία μια Τράπεζα ΧΧ λειτουργεί ως διαχειρίστρια Τράπεζα μόνο. Συμμετέχοντες πιστωτές μπορεί να είναι άλλες Τράπεζες ή/και Funds, ενώ ο ρόλος της ΧΧ Τράπεζας περιορίζεται μόνο σε αυτόν της Διαχειρίστριας και του Security Trustee (ή του εκπροσώπου ομολογιούχων δανειστών σε περίπτωση ομολογιακού δανείου). Καθώς δεν υπάρχει έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο του δανειζόμενου θεωρούμε ότι η Τράπεζα ΧΧ δεν απαιτείται να δηλώσει κάποιο στοιχείο σχετικά με το μέσο. Είναι αυτη η θεώρηση ορθή;Για σκοπούς Anacredit ο ρόλος της Τράπεζας ΧΧ είναι να κοινοποιήσουμε στους πιστωτές που συμμετέχουν στην κοινοπρακτική σύμβαση τον μοναδικό κωδικό αναγνώρισης κοινοπρακτικής σύμβασης. Είναι αυτό ορθό; |  Έχουμε τις εξής περιπτώσεις:• Αν όλοι οι συμμετέχοντες είναι reporting agents under the AnaCredit Regulation, τότε η Τράπεζά ΧΧ, η οποία είναι μόνο servicer, δε χρειάζεται να αναγγείλει τίποτα. Ο ρόλος της είναι, να κοινοποιήσει στους πιστωτές που συμμετέχουν στην κοινοπρακτική σύμβαση τον μοναδικό κωδικό αναγνώρισης κοινοπρακτικής σύμβασης.• Αν κάποιος από τους συμμετέχοντες ΔΕΝ είναι reporting agent, τότε η τράπεζα ΧΧ θα πρέπει να αναγγείλει για λογαριασμό του. AnaCredit Reporting Manual – Part III – Case studiesIf the lead arranger is a reporting agent in accordance with Article 1(8) ofthe AnaCredit Regulation, the syndicated contract identifier is reported asthe identifier applied by the lead arranger to uniquely identify each contractfor the purpose of reporting to AnaCredit;In accordance with Article 4(1)(a)(iv) of the AnaCredit Regulation, the servicer of the instrument (i.e. the shares) reports it only if it is held by a creditor which is not a reporting agent under the AnaCredit Regulation (so as to avoid double-reporting given that the creditor which is a reporting agent is obliged to report in the first place).Example 27 and 28 (Manual Part III p. 99-101) |
| 19/9/2017**Πλοία ως εξασφάλιση** | Σχετικά με το στοιχείο 8 του πίνακα PRD (Θέση των παρεχόμενων ως εξασφάλιση ακινήτων - Real Estate Collateral location) παρακαλούμε να διευκρινιστεί αν τα πλοία συμπεριλαμβάνονται στις ακίνητες εξασφαλίσεις και αν ναι, με ποια τιμή πρέπει να συμπληρωθεί το εν λόγω πεδίο.  | Τα πλοία εμπίπτουν στην κατηγορία vehicle οπότε το σχετικό πεδίο συμπληρώνεται με την τιμή 3 (Other physical collaterals) από τη λίστα TYP\_PRTCTN\_ANCRDT\_CLLCTN. |
| 19/9/2017**Collaterals** | Σχετικά με τον πίνακα PRD θα θέλαμε την επιβεβαίωσή σας στο κάτωθι ερώτημα σχετικά με τα collaterals:- Στην περίπτωση της Εταιρικής Εγγύησης στο σύστημα μας δεν περνάμε κάποια αξία, ως εκ τούτου θα μπορούσε να είναι "0"?  | Το μηδέν δεν είναι αποδεκτή τιμή. Θα αναγράφεται η συνολική αξία του μέσου. |
| 19/9/2017**Collaterals** | Σχετικά με τον πίνακα IPRD παρακαλούμε για την επιβεβαίωσή σας σχετικά με την εξής περίπτωση collateral: - Στην περίπτωση Υποθήκης Πλοίου κοινοπρακτικού δανείου στον πίνακα 7 / Protection allocated value αναγγέλεται το ποσό που αναλογεί στην Τράπεζα?  | Ναι. Στο πεδίο αυτό μπαίνει το ποσό που αναλογεί στη Τράπεζα αφού αφαιρεθούν τα ποσά που αναφέρονται στο definition: [The maximum amount of the protection value that can be considered as credit protection for the instrument. The amount of the existing third parties or observed agent priority claims against the protection must be excluded in the protection allocated value. For protection that is eligible under Regulation (EU) No 575/2013, this value should be reported in accordance with Part 2 of Annex V to Implementing Regulation (EU) No 680/2014.] |
| 19/9/2017**Collaterals** | Σχετικά με τον πίνακα IPRD θα θέλαμε την επιβεβαίωσή σας για τα εξής σχετικά με τα collaterals: - Το πεδίο Protection allocated value συμπληρώνεται και για τα άλλα είδη προστασίας (π.χ. cash collateral, minimum liquidity)  | Ναι, στο regulation δεν υπάρχει τέτοια διάκριση. |
| 19/9/2017**Collaterals** | Σχετικά με τον πίνακα PRD θα θέλαμε την επιβεβαίωσή σας στο κάτωθι ερώτημα σχετικά με τα collaterals: - Στην περίπτωση μη εισηγμένων μετοχών αξία μπορούμε να βάλουμε "0"? | Όχι. Το μηδέν δεν είναι αποδεκτή τιμή. Με βάση τη λίστα Type of protection value - TYP\_PRTCTN\_VL\_ANCRDT\_CLLCTN, για τις κινητές αξίες προτιμάται η εύλογη αξία (fair value). |
| 19/9/2017**Κατάσταση αθέτησης υποχρέωσης του αντισυμβαλλομένου** | Σχετικά με το στοιχείο 4 του πίνακα CRIDD(Κατάσταση αθέτησης υποχρέωσης του αντισυμβαλλομένου) ποια είναι η διαφορά μεταξύ του 18 (Default because both unlikely to pay and more than 90/180 days past due) και του 19 (Default because unlikely to pay) καθώς το άρθρο 178 EU 575/2013 αναφέρει ότι: " 3. Για τους σκοπούς της παραγράφου 1 στοιχείο α), τα στοιχεία που λαμβάνονται υπόψη ως ενδείξεις πιθανής αδυναμίας πληρωμής είναι τα εξής: α) η πιστωτική υποχρέωση έχει χαρακτηριστεί από το ίδρυμα ως μη εκτοκιζόμενη, ......" Καθώς η Τράπεζα σταματά τον εκτοκισμό μετά το πέρας των 90 ημερών καθυστέρησης, θα μπορούσε να αντιστοιχεί και στην αξία 18 και στην αξία 19. | Η διάκριση έχει νόημα στην περίπτωση που αν και δεν έχουν περάσει 90 ημέρες καθυστέρησης η Τράπεζα θεωρεί ότι ο αντισυμβαλλόμενος δεν θα εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του. |
| 2/10/2017**Εθνικοί κωδικοί αναγνώρισης** | Υπάρχουν περιπτώσεις αντισυμβαλλομένων με έδρα σε χώρες (ιδίως εκτός της Ε.Ε.), οι οποίες δεν κατονομάζονται ειδικά στο σχετικό αρχείο που βρίσκεται στην ιστοσελίδα της EKT. Σε μια τέτοια περίπτωση, παρακαλούμε να διευκρινιστεί με ποια κριτήρια θα επιλέγεται ο εθνικός κωδικός αναγνώρισης σε ανάλογες περιπτώσεις.  | Οι εθνικοί κωδικοί αναγνώρισης των αντισυμβαλλομένων με έδρα σε χώρες εκτός ΕΕ περιγράφονται στα κελιά Α87 έως και Α111 στο spreadsheet List of national identifiers στο αρχείο: https://www.ecb.europa.eu/stats/money/aggregates/anacredit/shared/pdf/List\_of\_national\_identifiers.xlsx. Οι ΜΠΣ θα επιλέγουν τον πρώτο διαθέσιμο κωδικό σύμφωνα με τη σειρά κατάταξης, 1 έως 10, που περιγράφεται στη στήλη Β του ίδιου αρχείου.  |
| 2/10/2017 **Υπολογισμός ορίου παροχής στοιχείων στο επίπεδο της Μονάδας Παροχής Στοιχείων (ΜΠΣ) και της Παρατηρούμενης Μονάδας (ΠΜ)** | Θα ήταν χρήσιμο να επιβεβαιωθεί πως θα υπολογιστεί το όριο παροχής στοιχείων στην περίπτωση ίδιου πελάτη-αντισυμβαλλόμενου με τα ακόλουθα χαρακτηριστικά: **(α)** πιστωτικό μέσο με ποσό δέσμευσης 10.000€ σε ελληνικό πιστωτικό ίδρυμα (ΜΠΣ), **(β)** πιστωτικό μέσο με ποσό δέσμευσης 10.000€ στο Υποκατάστημα Λονδίνου (ΠΜ) του ίδιου πιστωτικού ιδρύματος, **(γ)** πιστωτικό μέσο με ποσό δέσμευσης 9.000€ στο Υποκατάστημα Φρανκφούρτης (ΠΜ) του ίδιου πιστωτικού ιδρύματος. Τα ανωτέρω ποσά δέσμευσης αναμένεται να αθροιστούν στο επίπεδο της ΜΠΣ για τον υπολογισμό του ορίου παροχής στοιχείων;  | Σύμφωνα με τα οριζόμενα στην ΠΔΤΕ όσον αφορά το κατώφλι παροχής στοιχείων αυτό ορίζεται ως το συνολικό ποσό δέσμευσης του οφειλέτη έναντι μιας ΠΜ, το οποίο είναι ίσο ή μεγαλύτερο των 20.000 ευρώ σε οποιαδήποτε ημερομηνία τέλους μήνα εντός της περιόδου αναφοράς. Όπως αναφέρεται στο Manual I, σελ.79 “Any eligible instrument vis-à-vis another observed agent (related to the same reporting agent) is irrelevant for the calculation of the debtor’s commitment amount “ το συνολικό ποσό δέσμευσης του οφειλέτη αφορά σε αποδεκτά μέσα (όπως αυτά ορίζονται…) έναντι μιας ΠΜ. Ενώ το ποσό δέσμευσης οφειλέτη αποδεκτού μέσου έναντι άλλης ΠΜ δεν συσχετίζεται κατά τον υπολογισμό του συνολικού ποσού της οφειλής.Σύμφωνα με τα παραδείγματα σας τα αναφερόμενα ποσά αφορούν σε δεσμεύσεις έναντι διαφορετικών ΠΜ και δεν συνυπολογίζονται. Οπότε στο παράδειγμα που αναφέρετε τα ποσά της δέσμευσης είναι μικρότερα από το όριο των 20.000 και δεν αναγγέλλονται στοιχεία για το μέσο αυτό για καμία από τις ΠΜ. |
| 2/10/2017**Εγχειρίδιο Τεχνικών Προδιαγραφών, Κανονισμός** | Στο Εγχειρίδιο Τεχνικών Προδιαγραφών το σχετικό κλειδί βασίζεται στα στοιχεία «Μονάδα Παροχής Στοιχείων» (“Reporting Agent”), «Παρατηρούμενη Μονάδα» (“Observed Agent”) και «Κωδικός Αναγνώρισης Αντισυμβαλλομένου» (“Counterparty Identifier”). Αντίθετα, σύμφωνα με τον Κανονισμό το σχετικό κλειδί βασίζεται στα στοιχεία «Μονάδα Παροχής Στοιχείων» (“Reporting Agent”) και «Κωδικός Αναγνώρισης Αντισυμβαλλομένου» (“Counterparty Identifier”). Η ανωτέρω αναντιστοιχία ενδέχεται να δημιουργήσει ερμηνευτικά ζητήματα, ιδίως σε σχέση με πιστωτικά ιδρύματα που διατηρούν υποκαταστήματα στην αλλοδαπή.  | [Όλες οι ΜΠΣ συνιστούν εν δυνάμει και ΠΜ. Ειδικότερα , τα πιστωτικά ιδρύματα που αναφέρονται στους Πίνακες Α και Β της ΠΔΤΕ για το AnaCredit αποτελούν Παρατηρούμενες Μονάδες (ΠΜ) ενώ αυτά του Πίνακα Α είναι οι Μονάδες Παροχής Στοιχείων (ΜΠΣ). Επομένως, το πιστωτικό ίδρυμα Α με καταστατική έδρα στην Ελλάδα που διατηρεί τα υποκαταστήματα Β και Γ στην αλλοδαπή θα αναγγείλει AnaCredit data τόσο για τον εαυτό του ως ΜΠΣ και ως ΠΜ (A-A), όσο και για τις ΠΜ στην αλλοδαπή (Α-Β και Α-Γ), εφόσον αυτές υφίστανται](http://www.bankofgreece.gr/BoGDocuments/%CE%A0%CE%94%CE%A4%CE%95_2677-19.05.2017.pdf) |
| 2/10/2017**Μεταβολή των «Κωδικών Αναγνώρισης Σύμβασης»** | Σημειώνουμε ότι η υπάρχουσα πληροφοριακή υποδομή των πιστωτικών ιδρυμάτων δεν μπορεί να υποστηρίξει τη χρήση εσωτερικών-ενδιάμεσων κωδικών και την εσωτερική χαρτογράφηση (mapping) με τον εκάστοτε μεταβαλλόμενο κωδικό. Η αλλαγή κωδικών συμβάσεων και λογαριασμών αποτελεί ένα εξαιρετικά συχνό φαινόμενο, που ανακύπτει αφενός σε περιπτώσεις μεταβίβασης δανείων, αφετέρου σε περιπτώσεις εταιρικών μετασχηματισμών και αναδιαρθρώσεων. Στο πλαίσιο συγκέντρωσης του ελληνικού τραπεζικού κλάδου, τα ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα έχουν πραγματοποιήσει κατά την τελευταία 5ετία σειρά τέτοιων μετασχηματισμών. Μια από τις σημαντικότερες προκλήσεις αυτής της διαδικασίας ήταν η εναρμόνιση των πληροφοριακών συστημάτων και η μεταβολή των κωδικών σε συμβάσεις και λογαριασμούς πελατείας. Λαμβάνοντας υπόψη την παραπάνω εμπειρία, μια διαδικασία εσωτερικής χαρτογράφησης (mapping) των εσωτερικών κωδικών δεν μπορεί να υποστηριχτεί από τα υφιστάμενα πληροφοριακά συστήματα των πιστωτικών ιδρυμάτων και, ως εκ τούτου, δεν είναι εφικτή. Καθώς το ίδιο ζήτημα αντιμετωπίζουν και άλλα πιστωτικά ιδρύματα στην Ε.Ε., παρακαλούμε θερμά για τη συνδρομή σας στη διερεύνηση εναλλακτικών λύσεων που θα διασφαλίζουν τον ίδιο στόχο.  | Ο μονοσήμαντος προσδιορισμός του κωδικού αναγνώρισης σύμβασης / μέσου, εισάγεται με τον ορισμό του κωδικού αναγνώρισης σύμβασης στον Κανονισμό (ΕΚΤ), όπου αναφέρεται ότι ο κωδικός αναγνώρισης σύμβασης χρησιμοποιείται από την ΜΠΣ για τον μονοσήμαντο προσδιορισμό της κάθε σύμβασης.Σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΚΤ) όσον αφορά τον συνδυασμό κωδικού αναγνώρισης σύμβασης και κωδικού αναγνώρισης μέσου δεν απαιτείται η χρήση ενιαίου κωδικού αναγνώρισης μεταξύ δύο ΜΠΣ, ακόμη κι αν πρόκειται για την ίδια πίστωση/δάνειο. Ειδικότερα, στην περίπτωση πώλησης δανείου, δεν απαιτείται η διατήρηση του ίδιου κωδικού αναγνώρισης σύμβασης/μέσου από τον αγοραστή του δανείου με τον κωδικό σύμβασης του πωλητή, δεδομένου ότι πρακτικά μια τέτοια απαίτηση θα ανέτρεπε την έννοια του απαιτούμενου μονοσήμαντου προσδιορισμού σύμβασης/μέσου, σε επίπεδο ΜΠΣ.Σημειώνεται, όμως, ότι σε περιπτώσεις μεταφοράς δανείων μεταξύ ΠΜ της ίδιας ΜΠΣ ο συνδυασμός των κωδικών αναγνώρισης σύμβασης/μέσου του μεταφερόμενου μέσου (δανείου) αναμένεται να παραμείνει αμετάβλητος, όπως σαφώς προκύπτει από τον ορισμό του κωδικού αναγνώρισης της σύμβασης. Από την άλλη πλευρά, η (επανά)χρήση του ίδιου κωδικού αναγνώρισης του συνδυασμού σύμβασης/μέσου από τον αγοραστή σε σχέση με τον πωλητή της σύμβασης δεν δημιουργεί πρόβλημα, υπό την προϋπόθεση ότι δεν καταστρατηγείται ο μονοσήμαντος προσδιορισμός των συμβάσεων από πλευράς του αγοραστή.Ειδικότερα, στην περίπτωση κωδικών που δεν πρέπει να μεταβάλλονται στην αναγγελία του AnaCredit αλλά υπάρχει πιθανότητα να μεταβληθούν στα συστήματά σας σε περιπτώσεις μεταφοράς της δανειακής σύμβασης (π.χ. λόγω πώλησης δανείων, συγχωνεύσεων πιστωτικών ιδρυμάτων, μηχανογραφικών αναγκών κλπ) , συνιστάται οι ΜΠΣ να αναγγέλλουν τους λόγους μεταβολής των κωδικών αναγνώρισης της σύμβασης , ώστε να καθίσταται εφικτή η σύνδεση των δεδομένων των συμβάσεων για την ταυτοποίηση του μέσου Για τις περιπτώσεις όπου υπάρχει τροποποίηση υφιστάμενης σύμβασης, αυτή θα λογίζεται ως νέα και επομένως στα πλαίσια του AnaCredit θα καταγράφεται ένας νέος κωδικός σύμβασης. Σημειώνεται ότι ο κωδικός μιας σύμβασης μπορεί να εμπεριέχει περισσότερους του ενός κωδικούς μέσων. Ο συνδυασμός κωδικού μέσου με τον κωδικό σύμβασης ταυτοποιεί μοναδικά ένα μέσο για κάθε ΜΠΣ, στα πλαίσια του AnaCredit, καθώς ο κωδικός του μέσου δεν μπορεί να αφορά σε περισσότερα του ενός μέσου εντός της ιδίας σύμβασης. Η μοναδικότητα των κωδικών σύμβασης και μέσου απαιτείται αποκλειστικά για τους σκοπούς του AnaCredit, για την διασφάλιση της ταυτοποίησης κάθε καταχώρισης μέσω του συνδυασμού ενός ή περισσοτέρων κωδικών σε μια δέσμη στοιχείων και την ολοκληρωμένη ταυτοποίηση των συσχετισμών των επιμέρους δεσμών στοιχείων. (Manual II, p.12) από μια ΜΠΣ.   |
| 2/10/2017**Τροποποίηση υφιστάμενων συμβάσεων** | Σύμφωνα με την από 25.8.2017 επιστολή σας, στις περιπτώσεις που υπάρχει τροποποίηση υφιστάμενης σύμβασης, αυτή θα λογίζεται ως νέα και επομένως στα πλαίσια του AnaCredit θα καταγράφεται ένας νέος κωδικός σύμβασης. Παρακαλούμε θερμά να διευκρινιστεί εάν η ανωτέρω πρακτική θα ακολουθείται σε κάθε περίπτωση ρύθμισης (forbearance), η οποία πραγματοποιείται στο πλαίσιο υφιστάμενης σύμβασης, με σκοπό την παροχή ευνοϊκότερων όρων αποπληρωμής στον πελάτη, χωρίς να χορηγείται νέα χρηματοδότηση ή να αυξάνεται ο πιστωτικός κίνδυνος. Η καταφατική απάντηση θα αυξήσει σημαντικά την επιβάρυνση, δεδομένου του μεγάλου αριθμού συμβάσεων ρύθμισης.  | Οι περιπτώσεις ρυθμίσεων αφορούν σε συγκεκριμένα μέσα τα οποία υπάγονται σε μια σύμβαση με έναν συγκεκριμένο κωδικό αναγνώρισης. Κάθε σύμβαση δύναται να περιλαμβάνει περισσότερα του ενός μέσα. Σε περίπτωση ρύθμισης ενός μέσου, εφόσον αύτη πραγματοποιείται στο πλαίσιο υφιστάμενης σύμβασης, ο κωδικός της σύμβασης δεν μεταβάλλεται. Σε περιπτώσεις μερικής ή ολικής αναχρηματοδότησης ενός ή περισσοτέρων μέσων (π.χ. σε περιπτώσεις αναδιαρθρώσεων δανείων) κατά τις οποίες τα αρχικά μέσα εξαγοράζονται και αντικαθίστανται από νέα, διευκρινίζεται ότι θα αναγγέλλεται μόνον το νέο μέσο ενώ το αρχικό επί της ουσίας παύει να υφίσταται στα πλαίσια του AnaCredit. Στις περιπτώσεις αυτές κρίνεται απαραίτητο το νέο, μετά τη ρύθμιση μέσο να επισημαίνεται (flagged) με τη νέα (μετά τη ρύθμιση) αξία από την ημερομηνία σύναψης (inception date) της νέας σύμβασης. Ομοίως, για περιπτώσεις επαναδιαπραγμάτευσης άνευ ρυθμίσεων (π.χ. με αύξηση του οφειλόμενου ποσού ή μείωση του επιτοκίου) αυτές δύνανται να αναγγέλλονται με δυο τρόπους: - Το αρχικό μέσο συνεχίζει να υφίσταται αλλά μέρος των όρων του μέσου έχουν τροποποιηθεί - Το αρχικό μέσο παύει να υφίσταται και ένα νέο μέσο δημιουργείται σε αντικατάσταση του αρχικού (με νέο κωδικό αναγνώρισης μέσου), με νέους όρους. Για περαιτέρω διευκρινήσεις βλ. AnaCredit Reporting Manual Part II , Section 5.4.12 (Status of forbearance and renegotiation) ,σελ.126. |
| 18/10/2017**Counterparty Reference Data, National ID TYPE, ΑΦΜ, ΙΜΟ, non GR** | Σχετικά με το αρχείο counterparty reference data αρχείο και με βάση τις τεχνικές οδηγίες που λάβαμε τον Μάιο (σελ 7), στις Οδηγίες συμπλήρωσης για πεδίο national ID Type αναφέρει ότι σε περίπτωση που το address country είναι GR, τότε παίρνει τιμή ΑΦΜ η ΙΜΟ. Στις non GR περιπτώσεις τι τιμή πρέπει να αναφερθεί?Επίσης αναφέρεται στις οδηγίες μια λίστα τιμών ENTTY\_NTNL\_ID\_TYPE, η λίστα αυτή όμως δεν συμπεριλαμβάνεται στο Υποστηρικτικό Υλικό. | Στο σύνδεσμο από την ιστοσελίδα της ΕΚΤ: στο spreadsheet List of national identifiers βρίσκονται οι εθνικοί κωδικοί αναγνώρισης αντισυμβαλλομένων στο AnaCredit project.https://www.ecb.europa.eu/stats/money/aggregates/anacredit/shared/pdf/List\_of\_national\_identifiers.xlsx |
| 20/10/2017**CRD-1010** | Έλεγχος "CRD-1010 Ανύπαρκτος Κωδικός Νομικής Μορφής (legal form) Αντισυμβαλλομένου (Counterparty)": Στην εγγραφή που εμφάνισε το εν λόγω error, έχει δοθεί η τιμή "RW600" πεδίο ("LF" του xsd) το οποίο αποτελεί επιτρεπτή τιμή από τη λίστα τιμών. Ο έλεγχος, αντιπαραβάλλει τις επιτρεπτές τιμές με τις χώρες που αναφέρονται στις εγγραφές;  | Ακριβώς! Ο CRD-1010 εξετάζει αν η αναγγελθείσα τιμή στο πεδίο LF αντιστοιχεί με τη χώρα όπου αυτή εφαρμόζεται. |
| 24/10/2017**Δήλωση debtor ως ρόλο αντισυμβαλλομένου** | Στον ρόλο του αντισυμβαλλομένου δεδομένου ότι κάποιος είναι οφειλέτης αλλά από την κωδικοποίηση των πεδίων CR, OLD, PR, HO, PAR, UP, OCR, SRV του πίνακα CRD δεν υπάρχει αντιστοίχιση με τον συγκεκριμένο ρόλο, ποια είναι η προτεινόμενη τιμή για την αναγγελία; |  Aποτύπωση για το πεδίο Debtor Age (OLD) του πίνακα CRD: • OLD=0 → ο αντισυμβαλλόμενος είναι οφειλέτης σε μέσα αναγόμενα την ή μετά από την 01.09.2018 (CRD-30002)• OLD=1 → ο αντισυμβαλλόμενος είναι οφειλέτης σε μέσα αναγόμενα πριν από την 01.09.2018 (CRD-30003)• OLD κενό → ο αντισυμβαλλόμενος δεν είναι οφειλέτης Σημειώνεται τέλος ότι στις υποβολές στοιχείων αναφοράς αντισυμβαλλομένων οφειλετών έως και την 31.08.2018 στο πεδίο OLD θα αναγγέλλεται υποχρεωτικά η τιμή 1 διαφορετικά τα αρχεία θα απορρίπτονται. |
| 24/10/2017**National ID Type, National Identifier** | Έχουμε τα πεδία National ID Type και National Identifier , όλοι οι αντισυμβαλλόμενοι έχουν ΑΦΜ επομένως το πεδίο National ID Type θα έχει παντού την τιμή GR\_AFM\_CD και όλοι θα έχουν τιμή στο ΑΦΜ και τα πεδία του ΙΜΟ και ΓΕΜΗ θα είναι κενά;Στην περίπτωση αυτή το πεδίο National Identifier τι τιμή θα πρέπει να έχει; | Εφ’ όσον οι αντισυμβαλλόμενοι έχουν ΑΦΜ τότε αναγγέλλεται NIDT = GR\_AFM\_CD και NID = ΑΦΜ αντισυμβαλλομένου. Επιπροσθέτως αναγγέλεται ο αριθμός ΓΕΜΗ αντισυμβαλλομένου στο πεδίο GEMH, εφ’ όσον αυτός έχει αποδοθεί. |
| 24/10/2017**Creditor, Servicer, CR, OLD, PR, HO, PAR, UP, OCR, SRV** | Από το πεδίο Creditor έως και το πεδίο Servicer ο τύπος των πεδίων είναι λίστα με επιτρεπτές τιμές το 0 και το 1. Ποιος είναι ο ορθός τρόπος συμπλήρωσης και με ποιο κριτήριο; | Τα πεδία CR, OLD, PR, HO, PAR, UP, OCR, SRV αποτυπώνουν τους δυνατούς ρόλους αντισυμβαλλομένου σε ένα μέσο και θα αναγγέλλονται βάσει των οδηγιών που δίνονται στον πίνακα Counterparty ref data, σελίδες 8-9, στο κείμενο Τεχνικών Οδηγιών για το AnaCredit.  |
| 25/10/2017**Address, country/administrative division, ACTY** | Σύμφωνα με το GR-AnaCredit - Τεχνικές Δοκιμές v1-1.pdf σελ30|-----------------------+----------+----------|| Address: | ACTY | 0 || county/administrativ | | || e division | | ||-----------------------+----------+----------|Στέλνοντας το αρχείο με ACTY = 0 παιρνουμε το ακόλουθο μήνυμα ERROR | Το πεδίο ACTY δε δύναται να παίρνει την τιμή 0 αλλά αντί αυτού θα αναγγέλλεται κενό |
| 1/12/2017**Υποβολή στοιχείων, πιστοληπτικό όριο** | Στη μηνιαία υποβολή στοιχείων, κριτήριο επιλογής θα είναι τα πιστοληπτικά όρια, η χρήση αυτών ή και τα δύο ποσά ανα πελάτη; Για παράδειγμα, αν μία εταιρεία εχει πιστωτικό όριο ΕΥΡΩ 1 εκατ και έχει εκταμιευμένο στις 30/9 μόνο ΕΥΡΩ 10,000 περιλαμβάνεται στη λίστα ή όχι;  | Στοιχεία παρέχονται για όλες τις νομικές οντότητες όπως αυτές ορίζονται στη λίστα της ΕΚΤ. Διευκρινίζεται ότι το συνολικό ποσό υποχρέωσης €20.000 ορίζεται σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2677/19.05.2017 ανά οφειλέτη έναντι κάθε ΠΜ (ΜΠΣ). «Η παροχή πιστωτικών δεδομένων πραγματοποιείται εφόσον το συνολικό ποσό της δέσμευσης του οφειλέτη είναι ίσο ή μεγαλύτερο των 20.000 ευρώ σε οποιαδήποτε ημερομηνία τέλους μήνα εντός της περιόδου αναφοράς. Διευκρινίζεται ότι, το συνολικό ποσό της δέσμευσης υπολογίζεται ως το **άθροισμα του ανεξόφλητου ονομαστικού υπολοίπου και του υπολοίπου εκτός ισολογισμού** για όλα τα μέσα του οφειλέτη σε σχέση με το υποκατάστημα του εσωτερικού ή εξωτερικού.»Η κάθε νομική οντότητα αντιμετωπίζεται αυτοτελώς και το όριο των 20.000 ευρώ αφορά το συγκεκριμένο οφειλέτη και μόνο: οφειλές συνδεδεμένων επιχειρήσεων δεν περιλαμβάνονται στον υπολογισμό του ορίου |
| 1/12/2017**Κατώφλι αναγγελίας (Ποσό, σύμβαση)** | Tο ποσό των ΕΥΡΩ 20,000 αφορά όριο/χρήση ανά σύμβαση ή ανά πελάτη; Για παράδειγμα, αν ενας πελάτης έχει 3 συμβάσεις των ΕΥΡΩ 15,000 η κάθε μία, πρέπει να συμπεριληφθεί στη λίστα ή όχι; | Στοιχεία παρέχονται για όλες τις νομικές οντότητες όπως αυτές ορίζονται στη λίστα της ΕΚΤ. Διευκρινίζεται ότι το συνολικό ποσό υποχρέωσης €20.000 ορίζεται σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2677/19.05.2017 ανά οφειλέτη έναντι κάθε ΠΜ (ΜΠΣ). «Η παροχή πιστωτικών δεδομένων πραγματοποιείται εφόσον το συνολικό ποσό της δέσμευσης του οφειλέτη είναι ίσο ή μεγαλύτερο των 20.000 ευρώ σε οποιαδήποτε ημερομηνία τέλους μήνα εντός της περιόδου αναφοράς. Διευκρινίζεται ότι, το συνολικό ποσό της δέσμευσης υπολογίζεται ως το άθροισμα του ανεξόφλητου ονομαστικού υπολοίπου και του υπολοίπου εκτός ισολογισμού **για όλα τα μέσα του οφειλέτη σε σχέση με το υποκατάστημα του εσωτερικού ή εξωτερικού**.»Η κάθε νομική οντότητα αντιμετωπίζεται αυτοτελώς και το όριο των 20.000 ευρώ αφορά το συγκεκριμένο οφειλέτη και μόνο: οφειλές συνδεδεμένων επιχειρήσεων δεν περιλαμβάνονται στον υπολογισμό του ορίου |
| 1/12/2017**Αναγγελία δανείου εξωτερικού - διαχείριση από Ελλάδα** | Αν έχει δοθεί δάνειο στο εξωτερικό (πχ. HSBC UK) αλλά η διαχείριση του δανείου γίνεται από την Ελλάδα, τότε το δάνειο πρέπει να αναφερθεί από την Ελλάδα; | Τα στοιχεία περιλαμβάνονται στην αναγγελία μόνον εάν αυτά αποτελούν απαίτηση του υποκαταστήματος. Οι απαιτήσεις των θυγατρικών πιστωτικών ιδρυμάτων δεν περιλαμβάνονται στη περίμετρο του AnaCredit, εκτός εάν το υποκατάστημα έχει αναλάβει τη διαχείριση (servicing) των σχετικών δανείων θυγατρικής που δεν εδρεύει σε χώρα της Ευρωζώνης (ή σε χώρα που έχει συμφωνήσει να υιοθετήσει τον Κανονισμό του AnaCredit).  |
| 1/12/2017**Ανοιχτοί Αλληλόχρεοι Λογαριασμοί, εγγυητικές επιστολές, δάνεια, factoring, καταθετικοί λογαριασμοί, ενέγγυες πιστώσεις, πιστωτικές κάρτες, interest rate swaps, derivatives, Repos, Nostro** | Ποια από τα παρακάτω προϊόντα πρέπει να περιλαμβάνονται στην αναφορά της Τράπεζας:a. Ανοιχτοί Αλληλόχρεοι Λογαριασμοί i. Και ειδικότερα, εφόσον έχουν εκδοθεί εγγυητικές επιστολές στα πλαίσια κοινού ορίου με Αλληλόχρεο Λογαριασμό, αυτές αναφέρονται;b. Δάνεια (Διμερή και κοινοπρακτικά) c. Γραμμές factoring d. Καταθετικοί λογαριασμοί με Χρεωστικό υπόλοιπο (που μπορεί να έχει δημιουργηθεί π.χ. υπέρ-ανάληψη, επιταγή, κατάπτωση ΕΕ κλπ) e. Εγγυητικές Επιστολές f. Ενέγγυες Πιστώσεις g. Πιστωτικές κάρτες εταιρικών πελατών h. Πράξεις ανταλλαγής επιτοκίων (interest rate swaps) i. Ορια για χρηματοοικονομικά παράγωγα (derivatives)j. Repos k Nostro Λογαριασμοί της τράπεζας  | a. Ανοιχτοί Αλληλόχρεοι Λογαριασμοί Ναιi. Και ειδικότερα, εφόσον έχουν εκδοθεί εγγυητικές επιστολές στα πλαίσια κοινού ορίου με Αλληλόχρεο Λογαριασμό, αυτές αναφέρονται; Όχιb. Δάνεια (Διμερή και κοινοπρακτικά) Ναιc. Γραμμές factoring Ναιd. Καταθετικοί λογαριασμοί με Χρεωστικό υπόλοιπο (που μπορεί να έχει δημιουργηθεί π.χ. υπέρ-ανάληψη, επιταγή, κατάπτωση ΕΕ κλπ) Ναιe. Εγγυητικές Επιστολές Οχιf. Ενέγγυες Πιστώσεις Οχιg. Πιστωτικές κάρτες εταιρικών πελατών Ναιh. Πράξεις ανταλλαγής επιτοκίων (interest rate swaps) Οχιi. Ορια για χρηματοοικονομικά παράγωγα (derivatives)Οχιj. Repos Ναιk. Nostro Λογαριασμοί της τράπεζας Ναι |
| 1/12/2017**Name, Address city, χαρακτήρες** | Name + Address (street) + Address (city/town/village) -> Για τους Έλληνες Πελάτες συμπληρώνονται με Ελληνικούς ή Λατινικούς Χαρακτήρες;  | Είναι αποδεκτοί και ελληνικοί και λατινικοί χαρακτήρες |
| 1/12/2017**Balance sheet total, ισολογισμός, κοινό όριο** | Balance Sheet Total -> της εταιρίας ή από τον ενοποιημένο ισολογισμό (όπου υπάρχει). Αν έχει δοθεί κοινό όριο σε μια εταιρεία του ίδιου γκρουπ, ποιον ισολογισμό δηλώνουμε; | Αναγγέλεται ο ατομικός ισολογισμός της εταιρείας. |
| 1/12/2017**Date of Enterprise size** | Date of Enterprise size -> Αναγγέλεται η ημερομηνία που αφορούν τα στοιχεία (πχ σύμφωνα με τον ισολογισμό της 31/12/…) ή η ημερομηνία που συμπληρώθηκαν; Αφορούν στα αποτελέσματα όπως αναφέρονται στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις; Εκτός αν το πεδίο αφορά παλαιότερη ημερομηνία που για την οποία υπάρχουν οικονομικά στοιχεία / ισολογισμός, είτε αφορα αριθμό υπαλλήλων .  | Το πεδίο αναφέρεται στην ημερομηνία που αφορούν τα στοχεία, όπως αυτά αναφέρονται στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις. |
| 1/12/2017**Number of Employees** | Σχετικά με το πεδίο Number of employees του πίνακα CRD και δεδομένου ότι δεν έχει ζητηθεί ημερομηνία, παρακαλώ ενημερώστε μας κάθε πότε οφείλουμε να ανανεώνουμε αυτή τη πληροφορία (καταλαβαίνουμε μία φορα το χρόνο με βαση τις οικονομικές καταστάσεις).  | Σύμφωνα με το αρθρο 13-παράγραφος 8 του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/867: "Με την πρώτη διαβίβαση πιστωτικών δεδομένων οι ΕθνΚΤ αποστέλλουν στην ΕΚΤ και στοιχεία αναφοράς αντισυμβαλλομένων για όλους τους αντισυμβαλλόμενους σύμφωνα με την ενότητα 1 του υποδείγματος 1 του παραρτήματος I. Εάν λάβει χώρα κάποια μεταβολή, οι ΕθνΚΤ επικαιροποιούν τα στοιχεία το αργότερο κατά τη διαβίβαση των πιστωτικών δεδομένων που αφορούν την πρώτη ημερομηνία αναφοράς παροχής στοιχείων κατά την οποία, ή πριν από την οποία, η μεταβολή άρχισε να παράγει αποτελέσματα. Οι μονάδες παροχής στοιχείων επικαιροποιούν τα στοιχεία αναφοράς για τους αντισυμβαλλόμενους και ενημερώνουν την οικεία ΕθνΚΤ για τυχόν μεταβολές όποτε αυτή το ζητήσει, και πάντως το αργότερο κατά την ημερομηνία παροχής σε αυτή των πιστωτικών δεδομένων που αφορούν την πρώτη ημερομηνία αναφοράς παροχής στοιχείων μετά την ημερομηνία έναρξης της παραγωγής των αποτελεσμάτων της μεταβολής, εκτός εάν η οικεία ΕθνΚΤ ενημερώσει τις μονάδες παροχής στοιχείων ότι έλαβε τα ως άνω επικαιροποιημένα στοιχεία από άλλες πηγές. |
| 1/12/2017**Πτώχευση, καταγγελία σύμβασης, πληροφόρηση για πεδίο NE** | Αν μία εταιρεία έχει πτωχεύσει ή οι συμβάσεις της έχουν καταγγελθεί από την Τράπεζα και η ζητούμενη πληροφόρηση δεν υπάρχει, πως συμπληρώνουμε το πεδίο Number of Employees του πίνακα CRD;  | Η συμπλήρωση γίνεται με βάση τη τελευταία διαθέσιμη οικονομική κατάσταση της εταιρείας. |
| 1/12/2017**Αδρανής εταιρεία, οικονομικά στοιχεία, καταχώρηση** | Αν μία εταιρεία είναι αδρανής και δεν εκδίδει οικονομικά στοιχεία, το μηδέν θεωρείται αποδεκτός αριθμός ή θα θεωρηθεί «λάθος» η καταχώρηση ; | Το μηδέν είναι αποδεκτή τιμή. |
| 7/12/2017**Economic Activity, default value** | Αναντιστοιχία ελέγχου για default value πεδίου Economic Activity μεταξύ xsd & αρχικών προδιαγραφών. Λόγω xsd default value είναι το κενό, παρόλο αυτά στις Τεχνικές\_Οδηγίες\_ΠΔΤΕ\_2677\_19.05.2017\_AnaCredit.pdf (page 64) default value είναι το 0. | Το κενό είναι μία από τις αποδεκτές τιμές στο πεδίο ΕΑ ενώ το 0 όχι. |
| 7/12/2017**Αλλαγή νομικής μορφής, ΑΦΜ, ημερομηνία έναρξης ESD** | Πώς γίνεται ο χειρισμός των εξής περιπτώσεων:• Μία εταιρεία αλλάζει νομική μορφή διατηρώντας το ίδιο ΑΦΜ. Η ημερομηνία έναρξης αλλάζει, όμως η ημερομηνία καταγραφής μεγέθους επιχείρησης είναι προγενέστερη.• Μία εταιρεία αλλάζει στοιχεία παραμένοντας ο ίδιος πελάτης για την τράπεζα. Με βάση του ελέγχους 1017 και 1039 δεν καθίσταται δυνατή η αλλαγή κάποιων στοιχείων ενός αντισυμβαλλόμενου. Θα πρέπει να γίνει διόρθωση των στοιχείων; | Η ημερομηνία έναρξης ESD δεν αλλάζει και στη βάση μας θα αποτυπωθεί πως η ΧΧΧ εταιρία άλλαξε από ΕΕ σε ΕΠΕ πχ τον Oct19.Στην περίπτωση που ο αντισυμβαλλόμενος αλλάζει έδρα αντισυμβαλλομένου και επομένως λειτουργεί με διαφορετικό κωδικό αναγνώρισης η εφαρμογή μας τον υποδέχεται ως νέο legal entity αφού πλέον αλλάζει η Εθνική Κεντρική Τράπεζα στο Ευρωσύστημα που είναι υπεύθυνη γι αυτόν. |
| 7/12/2017**Parent undertaking, CRR, ΦΕΚ** | Σχετικά με την αναγνώριση μητρικών επιχειρήσεων, η οδηγία της ΕCB στο Manual II, σελ.251 αναφέρει: ‘According to Article 4(1)(15)(a) of the CRR, “parent undertaking” means “a parent undertaking within the meaning of Articles 1 and 2 of Directive 83/349/EEC”. ‘ Η συγκεκριμένη οδηγία έχει καταργηθεί στο ΦΕΚ 4403/2016 με ημερομηνία ισχύος 07/07/2016. Ως εκ τούτου πως θα γίνεται η αναγνώριση; | Η μητρική εταιρεία νοείται όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 15 στοιχείο του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και είναι το entity with the most significant influence over the debtor/protection provider (normally, but not necessarily, the one with the highest share of ownership) |
| 8/12/2017**Καταθετικοί λογαριασμοί, υπερ-ανάληψη, Χρεωστικό υπόλοιπο** | Όσον αφορά στους καταθετικούς λογαριασμούς με χρεωστικό υπόλοιπο (που μπορεί να έχει δημιουργηθεί π.χ. υπέρ-ανάληψη, επιταγή, κατάπτωση ΕΕ κλπ.) δηλώνεται η χρήση ή το όριο (καθότι το όριο θα είναι μηδενικό). | Στη περίπτωση καταθετικών λογαριασμών με συγκεκριμένο όριο υπερανάληψης καταγράφεται το χρεωστικό υπόλοιπο ως outstanding nominal amount (ανεξόφλητο ονομαστικό υπόλοιπο). Αν υπάρχει συγκεκριμένο όριο υπερανάληψης, το όριο αυτό αποτελεί το ποσό δέσμευσης (commitment amount), που επίσης πρέπει να καταγραφεί. Αν δεν υπάρχει όριο, το ποσό δέσμευσης είναι ‘non-applicable’ . Για παράδειγμα αν υπάρχει όριο υπερανάληψης €100.000 και ο πελάτης έχει κάνει χρήση των €30.000, τόττε το commitment amount είναι 100.000, το outstanding nominal amount είναι €30.000 και το off-balance sheet amount (που επίσης πρέπει να καταγραφεί είναι €70.000). |
| 8/12/2017**Καταχώρηση οικονομικών στοιχείων αδρανούς εταιρείας** | Aν μία εταιρεία είναι αδρανής και δεν εκδίδει οικονομικά στοιχεία, το μηδέν θεωρείται αποδεκτός αριθμός όπως μας επιβεβαιώσατε. Αν μία εταιρεία αρνείται να μας δώσει οικονομικά στοιχεία παρόλο που συνεχίζει τις εργασίες της, γιατί η Τράπεζα έχει π.χ. καταγγείλει την σύμβαση, τι στοιχεία οφείλουμε να συμπληρώσουμε;  | Σ’ αυτή την περίπτωση τα πεδία BST, AT, NE, ES θα συμπληρώνονται με τις διαθέσιμες τιμές της τελευταίας λογιστικής περιόδου (υπολογίζονται σε ετήσια βάση). |
| 8/12/2017**Χρόνος που αφορούν τα οικονομικά στοιχεία** | Τα οικονομικά στοιχεία που ζητάει η ΤτΕ (πχ. ενεργητικό, πωλήσεις, αριθμός υπαλλήλων) θα πρέπει να είναι ποιας χρονικής στιγμής;  | Τα πεδία BST, AT, NE, ES θα συμπληρώνονται με τιμές που αφορούν στην τελευταία κλεισμένη διαχειριστική χρήση και υπολογίζονται σε ετήσια βάση. |
| 8/12/2017**Ισολογισμός, DES, ES, BST, AT, NE** | Όταν εκδίδουν ισολογισμό οι εταιρείες– δηλαδή, το 2017 θα βάζουμε στοιχεία του 2016 ή του 2015 ανάλογα με το πότε εκδίδει η κάθε εταιρεία (αν εκδίδει) ισολογισμό; Θα υπάρχει κάποιο πεδίο όπου θα αναφέρετε ποιανής περιόδου είναι τα στοιχεία που δηλώνουμε και αν ναι, που βρίσκετε αυτό (σε ποιον πίνακα ίσως);  | Το πεδίο DES αποτυπώνει την ημερομηνία καταγραφής του μεγέθους της επιχείρησης ES ενώ δεν υπάρχουν αντίστοιχα τέτοια πεδία για τα BST, AT, NE.  |
| 29/6/2017**Εννοιολογικά θέματα - Εμπίστευμα** | Κρίνεται αναγκαίο να διευκρινιστεί ποιες είναι οι περιπτώσεις πιστωτικών συμβάσεων στην ελληνική τραπεζική πρακτική, στις οποίες το μέσο παρέχεται ως «εμπίστευμα». | Ενδεικτικές περιπτώσεις πιστωτικών συμβάσεων στην ελληνική τραπεζική πρακτική όπου το μέσο παρέχεται ως «εμπίστευμα» δεν είναι διαθέσιμες. Το ζητούμενο είναι η ΜΠΣ απλώς να δηλώνει για κάθε μέσο που περιλαμβάνεται στην αναγγελία της αν έχει δοθεί ως εμπίστευμα.Από εποπτικής πλευράς παρατηρείται ότι η χρήση των συναλλαγών όπου ένα μέσο παρέχεται ως εμπίστευμα είναι περιορισμένη. Πληρέστερη ενδεικτική αναφορά αποτελούν τα παραδείγματα που περιλαμβάνονται στα Manuals (Ι-ΙΙ-ΙΙΙ) του AnaCredit όπως ήδη έχει αναφερθεί στις Τεχνικές Οδηγίες (τμήμα 1.2) της ΠΔ/ΤΕ 2677/19.05.2017. Ενδεικτικές αναφορές στο AnaCredit Manual - Part II στο τμήμα 3.4.20 (σελ. 59) και παραδείγματα 24-25 (σελ. 104-105) στο τμήμα 5.4.2 και στο Part I - στα τμήματα 4.2, 4.5.1, 4.5.3 (σελ. 49, 56, 57). |
| 11/12/2017**Address, country/administrative division** | Πεδίο 'Address: county/administrative division'  | Επιβεβαιώθηκε ότι το συγκεκριμένο πεδίο είναι υποχρεωτικό για τους αντισυμβαλλόμενους εντός χωρών που έχουν υιοθετήσει τον κανονισμό. Δεν έχει ενεργοποιηθεί αυτόματος έλεγχος μεταξύ ΤΚ και Διεύθυνσης. |
| 11/12/2017**Economic Activity, default value** |  Ποια είναι η Default τιμή (‘non applicable’) του πεδίου ‘Economic Activity’ |  Είναι το 'NULL'. |
| 11/12/2017**date of initiation of legal proceeding, no legal actions taken** |  Ποια είναι η default τιμή για το πεδίο “date of initiation of legal proceeding”, στην περίπτωση που το πεδίο “status of legal proceedings” έχει την τιμή “no legal actions taken” | Θα συμπληρώνεται με τιμή ‘NULL’.  |
| 11/12/2017**Πεδίο AST** | Πότε συμπληρώνεται το πεδίο ‘AST’ ; | Το πεδίο ‘AST’ απαιτείται να συμπληρώνεται μόνο στην εγγραφή που αφορά τη μονάδα παροχής στοιχείων.  |
| 11/12/2017**National ID Type, GB** | Το "National Identifier Type" για τους αντισυμβαλλόμενους με έδρα "GB" από ποια κατηγορία θα επιλέγεται; | Για τους αντισυμβαλλόμενους με έδρα ‘GB’, διευκρινίστηκε ότι το ‘National Identifier Type’ θα επιλέγεται από την κατηγορία ‘GEN’. |
| 5/1/2018 **Κεντρικό κατάστημα επιχείρησης & κάτοικος χώρας που δεν έχει υιοθετήσει τον Κανονισμό** | Παρακαλούμε όπως μας διευκρινίσετε αναφορικά με  τις εξαιρέσεις συμπλήρωσης πεδίων, σύμφωνα με τους πίνακες της ΠΔΤΕ 1.i και 1.ii ποιες τιμές θα πρέπει να χρησιμοποιούνται ως Not Required στις περιπτώσεις που έχουν σηματοδοτηθεί με X στους πίνακες, όπως για παράδειγμα στα πεδία Enterprise size, Number of employees, Balance sheet total και Annual turnover όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι Κεντρικό κατάστημα επιχείρησης και κάτοικος χώρας που δεν έχει υιοθετήσει τον Κανονισμό της ΕΕ 2016/867 ή στην περίπτωση που ο αντισυμβαλλόμενος είναι Υποκατάστημα Εξωτερικού (Foreign Branch). | Όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι κεντρικό κατάστημα επιχείρησης και κάτοικος χώρας που δεν έχει υιοθετήσει τον Κανονισμό δεν υποχρεούστε στην υποβολή τιμών για τα πεδία BST, AT, NE, ES. Επιπροσθέτως, δεν υφίστανται ο ρόλος αντισυμβαλλομένου foreign branch οπότε τα πεδία που θα συμπληρώνονται προκύπτουν από το συνδυασμό (πραγματικού) ρόλου και τόπου κατοικίας. |
| 9/1/2018**Number of employees** | Σε κάποιες περιπτώσεις ο αριθμός των υπαλλήλων μιας εταιρίας είναι 0 ενώ οι στήλες Balance Sheet Total και Annual Turnover έχουν τιμές μεγαλύτερες από 0 και το legal Form αυτών των εταιριών είναι είτε Ομόρρυθμες εταιρίες είτε ανώνυμες εταιρίες.Υπάρχει μήπως κάποιος έλεγχος που συνδέει τον αριθμό υπαλλήλων μιας επιχείρησης με το αν έχουν τιμή στα πεδία  Balance Sheet Total και Annual Turnover αλλά και το Legal Form της επιχείρησης; | Οι ελέγχοι 30025 έως και 30034 που περιλαμβάνονται στο αρχείο ελέγχων του AnaCredit που έχει σταλεί στις ΜΠΣ αφορούν στον υπολογισμό του μεγέθους επιχείρησης Enterprise Size βάσει των τιμών στα πεδία Balance Sheet Total, Annual Turnover και Number of Employees. Δεν έχουμε ενσωματώσει έλεγχο στην εφαρμογή μας που να συνδέει τα πεδία Balance Sheet Total και Annual Turnover με το Legal Form της επιχείρησης. |
| 26/1/2018**Special Funds** | Για αντισυμβαλλόμενους τύπου Special Fund συμπληρώνεται επιπλέον γραμμή με το Head Office (Manual Part I, pg. 93, bullet 6 και Manual Part II, pg. 229 γραμμή 8-11) 2)Τα ακόλουθα  πεδία σε περιπτώσεις Special Funds δεν απαιτείται να συμπληρωθούν (Manual Part II, pg. 244, πίνακας 131): Immediate parent, ultimate parent, Legal Form, Status/ Date of Legal Proceedings, enterprise size, date of enterprise size, number of employees, balance sheet total, annual turnover | Η τιμή SPFUND αντιστοιχεί στο πεδίο LF στο αρχείο CRD και θα συμπληρώνεται πράγματι για MMFs και Non-MMF Investment Funds μόνο όταν δε δύναται να χρησιμοποιηθεί κάποιος από τους εθνικούς κωδικούς της στήλης Β στο spreadsheet “List of legal forms” in: https://www.ecb.europa.eu/stats/money/aggregates/anacredit/shared/pdf/List\_of\_legal\_forms.xlsx. H κατανόησή σας για τη συμπλήρωση του Head Office undertaking identifier είναι απολύτως ορθή. 2)Σωστά, όπου LF=SPFUND. |
| 29/1/2018**Date of enterprise size, number of employees, turnover, balance sheet total** | Για τα στοιχεία date of enterprise size/ number of employees / turnover / balance sheet total πώς χειριζόμαστε τις περιπτώσεις εκείνες όπουi. Δεν υπάρχουν διαθέσιμα αυτά τα στοιχεία (όλα ή μέρος, πχ δεν είναι γνωστός ο αριθμός των υπαλλήλων ή ii. Η εταιρία έχει πάψει να λειτουργεί ή είναι σε πτώχευση και τα τελευταία διαθέσιμα οικονομικά στοιχεία είναι προγενέστερα και δεν ανταποκρίνονται στη σημερινή κατάσταση; πχ περίπτωση όπου τα τελευταία διαθέσιμα στοιχεία είναι του 2012 και δείχνουν ότι επιχείρηση θα έπρεπε να χαρακτηρισθεί σε enterprise size ως έστω 2 με τα τότε στοιχεία, ενώ γνωρίζουμε ότι σήμερα δεν έχει δραστηριότητα ή υπαλλήλους οπότε θα έπρεπε να έχει χαρακτηρισμό 4 ήiii. Η εταιρία έχει πάψει να λειτουργεί, και δεν υπάρχουν διαθέσιμα όλα ή μέρος αυτών των στοιχείων; | Στις περιπτώσεις που περιγράφετε τα πεδία BST, AT, NE, ES στο αρχείο CRD θα συμπληρώνονται με τις διαθέσιμες τιμές που αφορούν στην τελευταία κλεισμένη διαχειριστική χρήση και υπολογίζονται σε ετήσια βάση. |
| 30/1/2018 **BST, AT, NE και ES, Καταγγελμένα δάνεια** | Στην προσπάθεια συλλογής στοιχείων των αντισυμβαλλομένων θα θέλαμε να μας διευκρινίσετε τι δύναται να συμπληρωθεί στα πεδία Αριθμός Εργαζομένων, Κύκλος Εργασιών και Σύνολο Ενεργητικού για τα Νομικά Πρόσωπα που δεν εμφανίζουν πλέον δραστηριότητα. Πρόκειται κυρίως για πιστούχους των οποίων το δάνειο έχει καταγγελθεί. | Στην περίπτωση που αναφέρετε, τα πεδία BST, AT, NE και ES θα συμπληρώνονται με τις διαθέσιμες τιμές της τελευταίας κλεισμένης διαχειριστικής χρήσης (υπολογίζονται σε ετήσια βάση).  |
| 31/1/2018**Εγγυητικές επιστολές** | Σχετικά με τον Πίνακα Αντισυμβαλλομένων, θα πρέπει να συμπεριληφθούν και Νομικά Πρόσωπα που το άνοιγμά τους αφορά μόνο Εγγυητικές Επιστολές (εκτός Ισολογισμού στοιχείο)? | Εφόσον πρόκειται για Νομικά Πρόσωπα που κατέχουν το ρόλο του παρόχου προστασίας αναφορικά με κάποιο μέσο, θα πρέπει να περιλαμβάνονται στον Πίνακα Αντισυμβαλλομένων. |
| 14/2/2018**Σειρά εκτέλεσης ελέγχων & Μέγιστο Επιτρεπόμενο όριο σφαλμάτων** |  Μπορείτε να μας ενημερώσετε αν υφίσταται κάποια σειρά στην εκτέλεση των ελέγχων, δηλαδή η εγγραφή που μας επιστρέφει λάθος 1015 έχει περάσει τους ελέγχους 1001-1014 ή είναι τυχαία η σειρά; | Δεν υπάρχει συγκεκριμένη σειρά εφαρμογής των ελέγχων στο αρχείο CRD. Όλοι οι έλεγχοι εκτελούνται έτσι και αλλιώς μέχρι να βρεθούν 20.000 λάθη (αυτός είναι ο ανώτατος αριθμός λαθών που έχουμε ορίσει σε περιβάλλον test & production από 5/7/2018) οπότε και σταματάει η περαιτέρω επεξεργασία του αρχείου.σε test & production environment σε 20.000 στις 5/7/2018 |
| 16/3/2018**Enterprise size** | Σχετικά με το error code 30024 - Οι τιμές στα πεδία ES για τον αντισυμβαλλόμενο και την άμεση μητρική του θα ταυτίζονται όταν και οι δύο έχουν έδρα σε χώρα της Ευρωπαϊκής Ένωσης.Υπάρχουν περιπτώσεις εταιριών, που έχουν μικρό αριθμό εργαζομένων/ balance sheet / turnover επομένως στο πεδίο ES πρέπει να μπει π.χ. η τιμή 3 – Small Enterprise οι οποίες όμως έχουν μητρική στη ΕΕ  με μεγάλο αριθμό εργαζομένων/ balance sheet / turnover οπότε στο πεδίο ES πρέπει να μπει π.χ. η τιμή 1 – large Enterprise. Σε αυτή την περίπτωση υπάρχει μήνυμα λάθους ότι το πεδίο ES πρέπει να είναι το ίδιο. | Ο έλεγχος 30024 εφαρμόζεται στο αρχείο CRD με διαβάθμιση λάθους 0 που σημαίνει πως δεν αποτελεί λόγο απόρριψης του αρχείου αλλά προειδοποιεί για την ορθότητα των τιμών του πεδίου ES. O έλεγχος εφαρμόζεται για να εξασφαλίσει τον κανόνα του independence within the EU where the size of an entity that is controlled or owned by >25% is determined by the size of its parent. Thus, a counterparty with an immediate parent that is an SME shall also be an SME while a large parent will definitely owe (>25% or control) a large subsidiary.  |
| 16/3/2018**Αναγγελία μέσου με πολλαπλούς εγγυητές** | Έστω η περίπτωση protection (collateral) το οποίο έχει δοθεί για ένα ναυτιλιακό δάνειο στο οποίο συμμετέχουν τρεις πλοιοκτήτριες (συνδανειζόμενες με το χαρακτηριστικό όνομα ORAMA MARITIME CO ET AL). Οι τρεις εταιρείες τηρούν επίσης κοινό καταθετικό λογαριασμό και έχουν δώσει εξασφάλιση μετρητών (cash collateral) για το εν λόγω δάνειο. Ως εκ τούτου για το reporting χρησιμοποιούσαμε σαν protection identifier το reference του collateral και σαν protection provider identifier τα client IDs των τριών εγγυητριών. Αν δεν είναι δυνατός αυτός ο συνδυασμός δεν μπορούμε να μοναδικοποιήσουμε το collateral. | Στην περίπτωση πολλαπλών εγγυητών σε μία προστασία οι Μονάδες Παροχής Στοιχείων θα αναγγέλλουν σ' αυτή τη φάση του έργου AnaCredit μόνο έναν από αυτούς, όπως ορίζεται και στο AnaCredit Reporting Manual – Part II, σελίδα 184 https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/AnaCredit\_Manual\_Part\_II\_Datasets\_and\_data\_attributes.en.pdf: " It is clarified that in the case of a plurality of protection providers, reporting agents are recommended to identify all protection providers and record them all in their respective systems, although only one of them can actually be recorded in the protection dataset at this stage of AnaCredit." |
| 21/3/2018**Διαγραφή δανείου από 2005** |  Έχει γίνει ΟΛΙΚΗ διαγραφή δανείου από το 2005.  Μετά από δικαστική απόφαση (πχ 4970/16-6-2005), ο πελάτης άρχισε να πληρώνει δόσεις, με την πρώτη δόση καταβλητέα τον Ιούνιο του 2008 και την τελευταία καταβλητέα το Δεκέμβριο του 2019.  Δάνειο δεν υπάρχει στην Τράπεζα και η κάθε καταβολή/πληρωμή δόσης πηγαίνει στο P&L της Τράπεζας.  Ο πελάτης (διατηρεί καταθετικό λογ/σμο μόνο) πρέπει να συμπεριληφθεί στο AnaCredit report? | Ο αντισυμβαλλόμενος δεν θα πρέπει να συμπεριληφθεί στο AnaCredit Report στα πλαίσια της κανονικής υποβολής πιστωτικών δεδομένων και δεδομένων πιστωτικού κινδύνου, λόγω της ολικής διαγραφής του δανείου πριν την 30η Σεπτεμβρίου 2018. Γενικότερα, τα ολικώς διαγραφέντα δάνεια περιλαμβάνονται στο AnaCredit report μόνο μέχρι τη λήξη του τριμήνου μετά τη διαγραφή τους, εκτός εάν ο πελάτης, του οποίου ένα δάνειο έχει διαγραφεί, έχει πάρει και κάποιο άλλο δάνειο από την τράπεζα, το οποίο εξυπηρετείται. Διευκρίνηση: Σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2677/19.05.17 και τον Κανονισμό της ΕΚΤ/2016/13 τα στοιχεία αναφοράς αντισυμβαλλομένων που θα αναγγελθούν στην πρώτη υποβολή (έως την 24η Απριλίου 2018) με ημερομηνία αναφοράς 31/03/2018 αφορούν στους αντισυμβαλλόμενους που είναι συνδεδεμένοι με μέσο που προκαλεί πιστωτικό κίνδυνο για την ΠΜ εκείνη την ημερομηνία 31/03/2018. Στην πρώτη υποβολή των αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων και δεδομένων πιστωτικού κινδύνου (έως την 19η Οκτωβρίου 2018) η ημερομηνία αναφοράς είναι η 30/09/2018. Στην υποβολή αυτή αναγγέλλονται για πρώτη φορά δεδομένα που αφορούν σε όλες τις δέσμες στοιχείων. Η αναγγελία αφορά στους αντισυμβαλλόμενους που είναι συνδεδεμένοι με μέσο που προκαλεί πιστωτικό κίνδυνο για την ΠΜ την συγκεκριμένη ημερομηνία 30/09/2018. |
| 21/3/2018**Διαγραφή δανείου - Περιπτώσεις** |  Έχει γίνει ΟΛΙΚΗ διαγραφή δανείου πριν τον Δεκέμβριο του 2017.  Η Τράπεζα όμως συνεχίζει τις δικαστικές/νομικές ενέργειες (πλειστηριασμούς, κλπ ) προσδοκώντας κάποια στιγμή στο μέλλον να εισπράξει κάποια χρήματα.(i) Ο πελάτης πρέπει να συμπεριληφθεί στο AnaCredit report με ημερομηνία υποβολής στοιχείων 31/3/2018 ? (ii)Παίζει ρόλο η ημερομηνία διαγραφής του δανείου και αν ναι, παρακαλώ για περαιτέρω διευκρινήσεις.(iii) Οι (ολικές) διαγραφές δανείων από 1/1/2018 καταλαβαίνουμε ότι πρέπει να συμπεριλαμβάνονται για το τρέχον τρίμηνο μόνο – παρακαλώ επιβεβαιώστε. | Ο αντισυμβαλλόμενος δεν θα πρέπει να συμπεριληφθεί στο AnaCredit Report λόγω της ολικής διαγραφής του δανείου πριν την 31η Μαρτίου 2018. (βλ. απάντηση στο προηγ. Ερώτημα) (ii) Ναι, έχει σημασία η ημερομηνία διαγραφής του δανείου. Αν έχει γίνει ολική διαγραφή του δανείου πριν την πρώτη υποβολή των πιστωτικών στοιχείων (δηλαδή πριν τη 30η Σεπτεμβρίου 2018) τότε δεν θα πρέπει να αναγγελθούν πιστωτικά δεδομένα του δανείου. Αν η διαγραφή γίνει μετά την πρώτη υποβολή πιστωτικών στοιχείων τότε θα πρέπει να αναγγέλλεται μέχρι και τη λήξη του τριμήνου μετά τη διαγραφή του δανείου. (iii) Τα ολικώς διαγραφέντα δάνεια περιλαμβάνονται στο AnaCredit report αλλά με πρώτη ημερομηνία αναφοράς 30η Σεπτεμβρίου2018 και μέχρι τη λήξη του τριμήνου, μετά τη διαγραφή τους. Εκτός εάν ο πελάτης του οποίου ένα δάνειο έχει διαγραφεί έχει πάρει και κάποιο άλλο δάνειο από τη τράπεζα, το οποίο εξυπηρετείται. |
| 21/3/2018**Μερική διαγραφή δανείου - Περιπτώσεις** | Έχει γίνει ΜΕΡΙΚΗ διαγραφή δανείου.  Η Τράπεζα όμως είτε συνεχίζει τις δικαστικές ενέργειες προσδοκώντας κάποια στιγμή στο μέλλον να εισπράξει κάποια χρήματα, είτε δεν έχει κινηθεί νομικά καθόλου.   Στην τελευταία όμως περίπτωση, διατηρεί το δικαίωμα να αναγγελθεί σε πλειστηριασμούς που επισπεύδουν τρίτοι, ως ανεξασφάλιστος δανειστής.**Υποκατηγορία 1**: Η τράπεζα έχει διαγράψει ένα μέρος του δανείου και έχει αφήσει ένα όριο μεγαλύτερο των Ευρώ 20χιλ.  Ο πελάτης πρέπει να συμπεριληφθεί στο Anacredit report?  Εάν ναι, βάζουμε στους πίνακες μόνο διαγραφές του συγκεκριμένου τριμήνου ή ότι διαγραφή έχει γίνει μέχρι την ημερομηνία του report? (α) Ο Χ πελάτης έχει όριο σήμερα ΕΥΡΩ 200χιλ αλλά το Φεβ18 κάναμε διαγραφή ΕΥΡΩ 60 χιλ.  –Δηλώνετε?  (β) Ο Ψ πελάτης έχει όριο σήμερα ΕΥΡΩ 200χιλ αλλά το Φεβ15 είχαμε κάνει μερική διαγραφή ΕΥΡΩ 60 χιλ.  – Δηλώνετε ? **Υποκατηγορία 2:** Η τράπεζα έχει διαγράψει το μεγαλύτερο μέρος δανείου σύμβασης factoring και έχει αφήσει ένα όριο/υπόλοιπο factoring μικρότερο των Ευρώ 20,000.  Ο πελάτης πρέπει να συμπεριληφθεί στο Anacredit report? **Υποκατηγορία 3:** Η τράπεζα έχει διαγράψει όλα τα δάνεια και έχουν μείνει στα βιβλία μας μόνο εγγυητικές.  Ο πελάτης πρέπει να συμπεριληφθεί στο Anacredit report? **Υποκατηγορία 4:** Το δάνειο έχει αποπληρωθεί με κάποιο discount/»κούρεμα» και παραμένει στα βιβλία της Τράπεζας μία εγγυητική (ανοιχτής λήξης) άνω των ΕΥΡΩ 20 χιλ.  Η Σύμβαση της Τράπεζας με τον πελάτη προβλέπει για παροχή πίστωσης για Κεφάλαια Κίνησης μέχρι ενός ποσού και για έκδοση ΕΕ μέχρι ενός ορίου.  Καθότι το δάνειο έχει αποπληρωθεί με discount, o πελάτης δε δύναται να πάρει άλλο δάνειο.  Πρέπει όμως να επιστρέψει την εγγυητική που έχει εκδώσει η Τράπεζα, η οποία συμβατικά είναι υπο-όριο σύμβασης ΑΑΛ.   Πρέπει να συμπεριληφθεί στο AnaCredit report ?    Θέτω το ερώτημα, που μοιάζει με το παραπάνω, αλλά υπάρχει διαφορά στη Σύμβαση. | **Υποκατηγορία 1:** Εφόσον υφίσταται μέρος του δανείου (μη διαγραφέν), ο πελάτης περιλαμβάνεται στην αναγγελία τόσο των στοιχείων αναφοράς αντισυμβαλλομένων (στην κανονική υποβολή στοιχείων από τον Απρίλιο 2018), όσο και των πιστωτικών δεδομένων (στην κανονική υποβολή του συνόλου των στοιχείων –αναφοράς και πιστωτικών- από τον Οκτώβριο 2018). Αναγγέλλεται το σωρευτικό ποσό των διαγραφών που έχουν γίνει μέχρι την ημερομηνία αναφοράς, όχι μόνο το ποσό που διαγράφηκε το συγκεκριμένο μήνα ή τρίμηνο. (α) Ναι, ο αντισυμβαλλόμενος πελάτης θα πρέπει να αναγγελθεί, δεδομένου ότι υφίσταται οφειλή του προς την τράπεζα σας, ίση ή άνω των €20.000, κατά την 31.03.2018 (β)Ναι, ο αντισυμβαλλόμενος πελάτης θα πρέπει να δηλωθεί (βλ. απάντηση a) **Υποκατηγορία 2:** Όχι, ο αντισυμβαλλόμενος πελάτης δεν θα πρέπει να συμπεριληφθεί στο AnaCredit Report, εφόσον το συνολικό υπόλοιπο του είναι κάτω των €20.000 παρά μόνον εάν ο πελάτης έχει συνολική οφειλή στην τράπεζα ίση ή μεγαλύτερη των €20.000.**Υποκατηγορία 3:** Όχι, οι εγγυητικές επιστολές δεν περιλαμβάνονται ως πιστωτικά μέσα στην περίμετρο του AnaCredit αλλά μόνον ως μέσα παροχής προστασίας και δεν θα πρέπει να συμπεριληφθούν στο AnaCredit Report. **Υποκατηγορία 4:** Όχι, βλ. απάντηση στην υποκατηγορία 3, εφόσον ο πελάτης δεν δύναται να πάρει άλλο δάνειο, ανεξαρτήτως της υφιστάμενης σύμβασης για παροχή πίστωσης. |
| 21/3/2018**Εγγυητική επιστολή** | Ο πελάτης είχε /έχει εκδώσει μόνο εγγυητικές επιστολές.  Περιμένουμε την επιστροφή / ακύρωση των ΕΕ που έχουμε εκδώσει.  Στα παρελθόν, υπήρχαν καταπτώσεις ΕΕ τις οποίες πλήρωσε η Τράπεζα αλλά δε στράφηκε νομικά κατά της εταιρείας.  Η Τράπεζα έχει προβεί σε διαγραφή χρέους από την κατάπτωση της εγγυητικής (και διατηρεί πχ το δικαίωμα να αναγγελθεί σε πλειστηριασμούς που επισπεύδουν τρίτοι, ως ανεξασφάλιστος δανειστής).  Ο πελάτης πρέπει να συμπεριληφθεί στο AnaCredit report? | Γενικά δεν αναγγέλλονται οι πελάτες για τους οποίους έχουν εκδοθεί μόνον εγγυητικές επιστολές. Όταν υπάρχει κατάπτωση της εγγυητικής και η τράπεζα καταβάλει το σχετικό ποσό, η τράπεζα έχει πλέον μια απαίτηση έναντι του πελάτη και αυτή αναγγέλλεται στο AnaCredit Report (το είδος του μέσου είναι ‘λοιπά δάνεια’). Αν η απαίτηση του δανείου διαγραφεί ολικά θα αναγγελθεί μόνο για το τρίμηνο αναφοράς |
| 21/3/2018**Nostro accounts** | Μια από τις υποχρεώσεις του Anacredit είναι να δηλώνουμε τις απαιτήσεις που έχουμε από άλλες τράπεζες που ουσιαστικά είναι οι λογαριασμοί που έχει η κάθε τράπεζα σε άλλες τράπεζες με υπόλοιπο μεγαλύτερο των 20.000,00 Ευρώ. Τα ανοικτά διατραπεζικά deals οιασδήποτε περιόδου πρέπει να συμπεριληφθούν? Για παράδειγμα έχουμε λογαριασμό με Axxxx Bank με υπόλοιπο 30.000,00. Αλλά έχουμε και 2 Διατραπεζικά Deals του 1.000.000 Ευρώ. Τι θα δηλώσουμε στο report ….30.000,00 η 1.030.000,00 | Όλες οι διατραπεζικές καταθέσεις (nostro accounts), που συνιστούν απαίτηση της ΠΜ (παρατηρούμενης μονάδας), με συνολικό υπόλοιπο μεγαλύτερο ή ίσο των 20.000 ευρώ, περιλαμβάνονται στην περίμετρο του AnaCredit |
| 22/3/2018**Καταθεσεις σε άλλα Π.Ι., όριο αναγγελίας, Ν.Π. που έχουν πτωχεύσει** | 1)Οι καταθέσεις που τηρεί η Τράπεζά μας σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα (Στοιχείο Ενεργητικού: Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων) θα πρέπει να περιλαμβάνονται στον Πίνακα τον Αντισυμβαλλομένων? 2)Αποστέλλονται δεδομένα μόνο για πιστούχους και εγγυητές με σύνολο απαιτήσεων άνω των €20.000, που προβλέπει η ΠΔ2677? 3)Για τα Νομικά Πρόσωπα που έχουν πτωχεύσει και δεν υπάρχει συστημική πληροφόρηση, ούτε δύναται να ανακτηθεί, για οικονομικά στοιχεία (πωλήσεις και αριθμό εργαζομένων) τι θα συμπληρώνεται στον Πίνακα Αντισυμβαλλομένων?  | 1) Το αρχείο CRD αφορά αποκλειστικά σε στοιχεία αναφοράς αντισυμβαλλομένων και όχι σε χρηματοδοτικά μέσα όπως πχ σε καταθέσεις. 2)Οι αντισυμβαλλόμενοι που καταχωρίζονται είναι νομικές οντότητες που συνδέονται με χρηματοδοτικά μέσα ή παρέχουν προστασία για την εξασφάλιση των εν λόγω μέσων εφόσον το ποσό δέσμευσης του οφειλέτη είναι ίσο ή μεγαλύτερο των 20.000 ευρώ σε οποιαδήποτε ημερομηνία αναφοράς παροχής στοιχείων εντός της περιόδου αναφοράς. Ειδικότερα οι αντισυμβαλλόμενοι που καταχωρίζονται είναι : α) οφειλέτες β) πάροχοι προστασίας γ) αρχικοί δικαιούχοι δ) διαχειριστές ε) κεντρικά καταστήματα επιχειρήσεων ζ) άμεσες μητρικές επιχειρήσεις και η) επικεφαλής μητρικές επιχειρήσεις. 3)Στην περίπτωση του ενδιαφέροντος τα πεδία BST, AT, NE, ES θα συμπληρώνονται με τις διαθέσιμες τιμές που αφορούν στην τελευταία κλεισμένη διαχειριστική χρήση και υπολογίζονται σε ετήσια βάση. |
| 3/4/2018**Δήλωση αντισυμβαλλομένου για λογαριαμό TARGET** | Στα πλαίσια της υλοποίησης για τη συλλογή αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων και δεδομένων πιστωτικού κινδύνου, θα θέλαμε να μας διευκρινίσετε «Ο  λογαριασμός που διατηρεί η Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος στο «TARGET 2», σε ποιο Οργανισμό ανήκει;  θα καταχωρηθεί η ΤτΕ; Κι αν ναι γνωρίζετε σε ποιό διαδικτυακό τόπο είναι δημοσιευμένα τα στοιχεία που χρειάζονται για το AnaCredit;» | Ο αντισυμβαλλόμενος στην ερώτησή σας είναι πράγματι η Τράπεζα της Ελλάδος και στο https://www.bankofgreece.gr/BoGDocuments/Λογιστική\_Κατάσταση\_ΤτΕ.xls θα βρείτε τη συγκεντρωτική λογιστική κατάσταση με στοιχεία για τα πεδία του AnaCredit. |
| 5/4/2018**Πίνακας 'Counterparty data' -LEI** | Θα θέλαμε να σας ενημερώσουμε για την ύπαρξη αντισυμβαλλόμενων AnaCredit, όπου δεν μας έχουν ενημερώσει για τα Legal Entity Identifiers τους (LEI). Δεδομένου ότι το LEI ανήκει στα υποχρεωτικά πεδία και σε περίπτωση που είναι κενό, απορρίπτεται το υποβαλλόμενο αρχείο, παρακαλώ πολύ ενημερώστε μας πως θα πρέπει να χειριστούμε αυτές τις περιπτώσεις | Μπορείτε να βρείτε τα LEIs των αντισυμβαλλομένων πελατών σας στο AnaCredit στο σύνδεσμο: https://www.gleif.org/en/. Το LEI πράγματι ανήκει στα υποχρεωτικά πεδία προς υποβολή αλλά η μη συμπλήρωσή του **δεν προκαλεί απόρριψη** του αρχείου CRD https://www.gleif.org/en/ |
| 16/4/2018**Πίνακας 'Counterparty data' -ποσά σε ξένο νόμισμα** | **α)** Αναφορικά με τη μετατροπή νομισμάτων σε ευρώ, κατανοούμε ότι οποιαδήποτε αναφορά σε νομίσματα (π.χ. ετήσιος κύκλος εργασιών, ισολογισμός κ.τ.λ.) τα οποία παρότι ενδέχεται να δημοσιεύονται σε διαφορετικά νομίσματα θα πρέπει να μετατρέπονται σε ευρώ από την μονάδα παροχής στοιχείων κατά την υποβολή. Παρακαλούμε για την επιβεβαίωση σας. **β)** Με βάση την οδηγία: «Foreign currency amounts should be converted into euro at the respective European Central Bank (ECB) euro foreign exchange reference rates, i.e. the mid-rate on the reporting reference date», θα μπορούσατε να μας κατευθύνετε στη σελίδα / Web Service της ECB στην οποία θα ανατρέχουμε για την εύρεση του mid-rate των νομισμάτων στην ημερομηνία αναφοράς; **γ)** Επιλέγοντας "Monthly Frequency" στο link http://sdw.ecb.europa.eu/browse.do?node=9691296 και συμπληρώνετε τα κελιά Frequency και Currency , μας δίνονται οι επιλογές για Average και End-of-Period.Θα μπορούσατε να μας ενημερώσετε ποιο είναι το rate που θα πρέπει να χρησιμοποιήσουμε; Το μέσο του μήνα ή το rate στο τέλος της περιόδου υποβολής; | α) Σωστάβ) http://sdw.ecb.europa.eu/browse.do?node=9691296 και συμπληρώνετε τα κελιά Frequency και Currency γ) Τα ποσά σε ξένο νόμισμα θα πρέπει να μετατρέπονται σε ευρώ στις αντίστοιχες συναλλαγματικές ισοτιμίες αναφοράς του ευρώ, δηλαδή τη μέση τιμή της ΕΚΤ κατά την ημερομηνία αναφοράς παροχής στοιχείων. |
| 18/4/2018**Πίνακας 'Counterparty data' : έδρα, NACE** | Παρακαλούμε για την συνδρομή σας για την σωστή συμπλήρωση των στοιχείων ESA2010 Institutional Sector και NACE Code των παρακάτω πελατών : 1) GR\_AFM\_CD/XXXXXXXXX/XXX ΑΕ / ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ - Α.Ε./ΛΕΩΦ. ΒΑΣ. ΣΟΦΙΑΣ XX/ΑΘΗΝΑ/GR 2)CY\_NOTAP\_CD/XXXXXXXXX/XXX HOLDINGS LIMITED/ ΑΛΛΟΔΑΠΟ Ν Π/XXX NICOSIA CYPRUS/XXX NICOSIA CYPRUS/CY 3) CY\_NOTAP\_CD/XXXXXXXXX/XXX HOLDINGS LIMITED/ ΑΛΛΟΔΑΠΟ Ν.Π./XXX ΛΕΥΚΩΣΙΑ/XXX ΛΕΥΚΩΣΙΑ/CY 4)GR\_AFM\_CD/XXXXXXXXX/XXX ΑΕ/ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ - Α.Ε./XXX 26/ΚΑΡΔΙΤΣΑ/GR | Οι πελάτες σας με έδρα στην Ελλάδα είναι non-financial corporations (S11) ενώ οι holdings με έδρα στην Κύπρο είναι Captive financial institutions and money lenders (S127). Επιπροσθέτως, η ΤτΕ δε δύναται να προτείνει στα πιστωτικά ιδρύματα a-priori τιμές για τα πεδία του αρχείου CRD αλλά μόνο μετά την επιτυχή υποβολή τους και μόνο εφ’ όσον εντοπισθούν διαφορές σε κοινούς πελάτες. Τέλος, ο κωδικός NACE των holding companies είναι ο 64\_2 ανεξαρτήτως της έδρας τους. |
| 8/5/2018**Διευκρινίσεις για Reverse repos και συμπληρωση πεδίου "end date of interest only period" για δάνεια τύπου bullet**  | Θα θέλαμε να αποσαφηνίσουμε τα εξής θέματα στο πλαίσιο της ανάλυσης των αναγκών μας για την AnaCredit αναφορά: 1) Αναφορικά με τα Reverse Repos στο Dataset – «Protection Received Data» θα συμπληρώνονται τα στοιχεία του ομολόγου που υπόκειται σε επαναγορά – δηλαδή θα εκληφθεί ως protection? 2)Στο Dataset 2 – Instrument & Financial Data & αναφορικά με το πεδίο “End date of Interest only period”, πως αυτό θα συμπληρώνεται και σε περιπτώσεις δανείων (περιλαμβανομένων και των διατραπεζικών τοποθετήσεων) που δηλώνονται ως Bullet? π.χ. σε διατραπεζική τοποθέτηση  3 μηνών – bullet – ή ένα δάνειο ετήσιας διάρκειας με μηνιαία καταβολή τόκων θα θεωρούνται σε αυτές τις περιπτώσεις ως Interest only period η συνολική διάρκεια της τοποθέτησης ή του δανείου αντίστοιχα | 1)Στις περιπτώσεις των Reverse Repos ως Type of protection εκλαμβάνεται το ομόλογο που υπόκειται σε επαναγορά. Ως εκ τούτου στο dataset Protection Received Data θα συμπληρωθούν τα στοιχεία του ομολόγου αυτού.2)Σε περιπτώσεις δανείων που δηλώνονται ως Bullet , ως Interest Only Period θεωρείται η συνολική διάρκεια του δανείου. |
| 16/5/2018**Απόκλιση μεταξύ ΠΔΤΕ - ΕΚΤ σε πλήθος πεδίων πίνακα Counterparty** | Κατά την αντιπαραβολή των στοιχείων αναφοράς αντισυμβαλλομένων μεταξύ της ΠΔΤΕ και του κανονισμού της ΕΚΤ, υπάρχουν 2 στοιχεία παραπάνω που ζητούνται Ρόλος Αντισυμβαλλόμενου Ημερομηνία έναρξης λειτουργιάς Στον κανονισμό υπάρχουν 24 πεδία ενώ στην ΠΔΤΕ 26. Είναι κάτι επιπλέον του κανονισμού αυτό το οποίο ζητείται? Η είναι μέρος της ενοποίησης των πινάκων που αναφέρατε εχτές? Θεωρητικά ο ρόλος αντισυμβαλλόμενου θα μπορούσε να είναι πολλαπλός ανάλογα με το μέσο. | Πράγματι, η ΠΔΤΕ (προσχέδιο) περί Υποβολής αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων και δεδομένων πιστωτικού κινδύνου σε μηνιαία βάση από τα Πιστωτικά Ιδρύματα στην Τράπεζα της Ελλάδος  περιλαμβάνει επιπλέον τα δύο πεδία που αναφέρατε στα στοιχεία αναφοράς αντισυμβαλλομένων, σε σχέση τον κανονισμό της ΕΚΤ. Η επιπρόσθετη ζητούμενη πληροφορία είναι απαραίτητη για τον έλεγχο ορθής αναγγελίας στοιχείων αναφοράς για τους (πολλαπλούς ενδεχομένως) ρόλους του αντισυμβαλλομένου και για την φόρτωση των στοιχείων αναφοράς στη βάση RIAD του ΕΣΚΤ. |
| 17/5/2018**Συμπλήρωση πεδίων πίνακα ' Instrument and Financial Data'**  | Αρχείο Instrument and Financial Data, πεδία InterestRateCap και InterestRateFloor. Εάν το πεδίο δεν έχει cap / floor, τι τιμή θα πρέπει να έχει το πεδίο βάσει των τεχνικών προδιαγραφών δεδομένου ότι είναι αριθμητικό το πεδίο; Να σημειώσουμε ότι θα πρέπει να είναι κάτι εκτός του 0.  Αρχείο Instrument and Financial Data, πεδίο Fair value changes due to changes in credit risk before purchase: ποια τιμή πρέπει να μπει ως not applicable δεδομένου ότι είναι αριθμητικό πεδίο.  | 1) Στην περίπτωση που περιγράφετε, το πεδίο θα μένει κενό. 2)Ως non applicable νοείται και πάλι το κενό.Γενικότερα, τα πεδία που έχουν ως τύπο «Νούμερο» ή «Ημερομηνία» μπορούν να μένουν κενά, όταν η συμπλήρωσή τους δεν έχει έννοια. Αντιθέτως, τα πεδία που έχουν ως τύπο «Λίστα» θα πρέπει να είναι πάντα συμπληρωμένα με μία από τις διαθέσιμες τιμές της αντίστοιχης λίστας. |
| 21/05/2018 & 04/06/2018**Διευκρινίσεις για συμπλήρωση πίνακα 8 (risk and default) ως προς το πεδίο probability of default** | Θα θέλαμε την παρακάτω διευκρίνηση για το πεδίο #3 - Probability of default της δέσμης στοιχείων 08 - «Στοιχεία κινδύνου αντισυμβαλλομένου και στοιχεία αθέτησης υποχρέωσης αντισυμβαλλομένου»: Στο AnaCredit Manual Part II, σελ.222, γραμμές 15-17 αναφέρεται ότι: “The reporting of this data attribute to AnaCredit is not required if: the reporting agent is not required to determine PD estimates for debtors and protection providers concerned in accordance with the IRB approach of the CRR;[…]” Σημειώνεται ότι η τράπεζα δεν ακολουθεί την IRB αλλά την Τυποποιημένη προσέγγιση.Συνεπώς, θα θέλαμε επιβεβαίωση ότι δεν υπάρχει υποχρέωση για την υποβολή του συγκεκριμένου πεδίου. |  Πράγματι, αν μια Παρατηρούμενη Μονάδα δεν ακολουθεί την IRB προσέγγιση δεν είναι υποχρεωμένη να συμπληρώνει το εν λόγω πεδίο (Probability of default) του πίνακα ‘ Counterparty risk and default data’ |
| 21/05/2018 & 04/06/2018**Διευκρινίσεις για συμπλήρωση πίνακα Instrument-Financial data κυρίως ως προς το πεδίο reference rate**  | Σχετικά με το επιτόκιο των δανείων, όπως αναλύεται στον πίνακα «Στοιχεία Μέσου και Χρηματοοικονομικά Στοιχεία» του AnaCredit, προέκυψαν οι εξής απορίες: 1)Το βασικό επιτόκιο χορηγήσεων (ΒΕΧ) της Τράπεζας ΧΧΧ διαμορφώνεται βάσει του «Επιτοκίου προσφοράς για πράξεις κύριας αναχρηματοδότησης» (main refinancing operations rate) της ΕΚΤ, το οποίο δεν έχει σταθερή περίοδο επανακαθορισμού. Το συγκεκριμένο επιτόκιο αναφοράς, δεν περιλαμβάνεται στη λίστα των επιτοκίων , στο αρχείο Τεχνικές Οδηγίες. Σήμερα το επιτόκιο της ΕΚΤ είναι 0,00% και το ΒΕΧ της Τράπεζας ΧΧΧ είναι 9,90%. Με βάση τα παραπάνω, είναι σωστό να δηλώσουμε ως reference rate την τιμή 8 (other single reference rate – ON); 2)Στις τραπεζικές χορηγήσεις, πλέον του επιτοκίου, προστίθεται και η εισφορά του Νόμου 128/75. Στα απαιτούμενα στοιχεία του Πίνακα 02 , περιλαμβάνεται και η συγκεκριμένη εισφορά; Τέλος, σε ένα υποθετικό παράδειγμα όπου ένα δάνειο της Τράπεζας ΧΧΧ έχει τελικό επιτόκιο ΒΕΧ + 2% = 11,90% και επιπλέον προστίθεται + 0,6% για τον Ν.128/75 , θα θέλαμε επιβεβαίωση εάν είναι σωστή η παρακάτω συμπλήρωση των πεδίων:Στο πεδίο #13 (interest rate spread/margin) του πίνακα «Στοιχεία Μέσου και Χρηματοοικονομικά Στοιχεία», δηλώνεται η τιμή 0,119 (δηλαδή χωρίς τον Ν.128)Στο πεδίο #14 (Interest rate type) του πίνακα «Στοιχεία Μέσου και Χρηματοοικονομικά Στοιχεία», δηλώνεται η τιμή 2 (variable).Στο πεδίο #21 (reference rate) του πίνακα «Στοιχεία Μέσου και Χρηματοοικονομικά Στοιχεία», δηλώνεται η τιμή 8 (other single reference rate – ON)Στο πεδίο #27 (interest rate) του πίνακα «Στοιχεία Μέσου και Χρηματοοικονομικά Στοιχεία», δηλώνεται η τιμή 0,119 (δηλαδή χωρίς τον Ν.128). | 1) Το βασικό επιτόκιο χορηγήσεων της Τράπεζας ΧΧΧ το οποίο διαμορφώνεται βάσει του «Επιτοκίου προσφοράς για πράξεις κύριας αναχρηματοδότησης» (main refinancing operations rate) θα πρέπει να δηλώνεται στο πεδίο ‘reference rate’ του πίνακα ‘Instrument and Financial data’ με την τιμή ‘other single reference rate - 1W ’ 2) H εισφορά του Νόμου 128/75 δε θα περιλαμβάνεται στο πεδίο του επιτοκίου όπου θα αναγγέλλεται το καθαρό επιτόκιο.Στο υποθετικό σας παράδειγμα όπου ένα δάνειο της Τράπεζας ΧΧΧ έχει τελικό επιτόκιο ΒΕΧ + 2% = 11,90% και επιπλέον προστίθεται + 0,6% για τον Ν.128/75 : - Στο πεδίο #13 (interest rate spread/margin) του πίνακα «Στοιχεία Μέσου και Χρηματοοικονομικά Στοιχεία», δηλώνεται η τιμή 0,119 (δηλαδή χωρίς τον Ν.128). ΣΩΣΤΑ  στο συγκεκριμένο παράδειγμα.   Εν γένει στο πεδίο αυτό δηλώνεται το spread/margin το οποίο προστίθεται στο reference rate  προκειμένου να διαμορφωθεί το τελικό επιτόκιο του δανείου. - Στο πεδίο #14 (Interest rate type) του πίνακα «Στοιχεία Μέσου και Χρηματοοικονομικά Στοιχεία», δηλώνεται η τιμή 2 (variable). ΣΩΣΤΑ - Στο πεδίο #21 (reference rate) του πίνακα «Στοιχεία Μέσου και Χρηματοοικονομικά Στοιχεία», δηλώνεται η τιμή 8 (other single reference rate – ON) η τιμή 17 (other single reference rate – 1 W). - Στο πεδίο #27 (interest rate) του πίνακα «Στοιχεία Μέσου και Χρηματοοικονομικά Στοιχεία», δηλώνεται η τιμή 0,119 (δηλαδή χωρίς τον Ν.128). ΣΩΣΤΑ https://www.ecb.europa.eu/stats/policy\_and\_exchange\_rates/key\_ecb\_interest\_rates/html/index.en.html |
| 4/6/2018**Λάθος λεκτικό στους ορισμούς πεδίου του πίνακα Instrument and Financial data στις Τεχνικές Οδηγίες ΠΔΤΕ 2677/19.05.2017** | Στον 2ο πίνακα «Instrument and Financial data» και συγκεκριμένα στο πεδίο «Payment frequency - Συχνοτητα πληρωμής», η λίστα με τις απαιτούμενες τιμές κάνει αναφορά, στην στήλη του ορισμού, σε αλλαγή επιτοκίου και όχι στην συχνότητα πληρωμής. Παρόμοιες τιμές (στήλη Ορισμός) υπάρχουν και στο πεδίο «Interest rate reset frequency - Συχνότητα επανακαθορισμού επιτοκίου». Παρακαλούμε όπως μας διευκρινήσετε πως πρέπει να κινηθούμε σε σχέση με την λίστα του πεδίου «Συχνότητα πληρωμής». | Ανατρέχοντας στις Τεχνικές Οδηγίες της ΠΔΤΕ 2677/19.05.2017,σχετικά με τη λίστα 6.1.9 «Payment frequency - Συχνότητα πληρωμής», του πίνακα «Instrument and Financial data» η λεκτική περιγραφή που αναφέρεται στη στήλη των ορισμών για τους κωδικούς 1,8,18 και 19 είναι λανθασμένη. Παρά το γεγονός αυτό, οι κωδικοί και η περιγραφή τους αναφέρονται ορθά οπότε παρακαλείσθε όπως επιλέγετε μεταξύ των κάτωθι κωδικών αγνοώντας τον αντίστοιχο ορισμό για τους κωδικούς 1,8,18 και 19 και λαμβάνοντας υπόψη ότι: 1-Annual  (ετήσια συχνότητα πληρωμής), 15-Other than monthly, quarterly, half yearly, annually, bullet or zero coupon (ως έχει), 18-Quarterly (τριμηνιαία συχνότητα πληρωμής), 19-Semi-annually (εξαμηνιαία συχνότητα πληρωμής), 22-Zero-coupon (ως έχει), 4-Bullet (ως έχει), 8-Monthly (μηνιαία συχνότητα πληρωμής).Το λεκτικό σφάλμα θα διορθωθεί στην επόμενη version των Τεχνικών Οδηγιών. |
| 6/6/2018**Συμπλήρωση πεδίου πίνακα 'Protection received data'** | Σστην ΠΔΤΕ 2677 δεν έχει κάποια αναφορά αν το πεδίο Ημερομηνία λήξης της προστασίας (Στοιχεία παρεχόμενης προστασίας) είναι υποχρεωτικό. Στο εγχειρίδιο της ECB, αναφορικά με το ίδιο πεδίο, αναφέρεται μεταξύ άλλων: «the maturity date of the protection is reported for each protection received record. If no specific date is provided in the credit contract (or no such date arises from the general legal framework), “Non-applicable” is reported as the value for “maturity date of protection”.». Καθώς δεν μπορεί να αποτυπωθεί σε όλες τις περιπτώσεις ημερομηνία λήξης, θα θέλαμε να μας γνωστοποιήσετε ποια τιμή μπορούμε να χρησιμοποιήσουμε ως “not applicable”, εφόσον είναι επιτρεπτό. Αυτό που γνωρίζουμε από τη λίστα των ελέγχων είναι ο αριθμός λάθους 5050, σύμφωνα με τον οποίο, η ημερομηνία λήξης της προστασίας δεν πρέπει να είναι προγενέστερη της ημερομηνίας έναρξης του μέσου. | Αναφορικά με την κάτωθι ερώτησή σας, σας αναφέρουμε ότι το πεδίο “ Maturity date of the protection” του πίνακα “Protection received data” παραμένει κενό στην περίπτωση που δεν υπάρχει τιμή στην ημερομηνία λήξης της προστασίας (είτε γιατί δεν υφίσταται προστασία για το μέσο είτε γιατί δε μπορεί να αποτυπωθεί η ημερομηνία λήξης της υφιστάμενης προστασίας). |
| 6/6/2018**Προσθήκη στη λίστα τιμών πεδίου «Κατάσταση αθέτησης υποχρέωσης του αντισυμβαλλομένου»**  | Στο xml σχήμα του AnaCredit (ifd.xsd) προστέθηκε η τιμή «not applicable» με κωδικό «0» στη λίστα τιμών του πεδίου: «Κατάσταση αθέτησης που αφορά το μέσο» (Default Status of the Instrument). Λόγω του ότι η εν λόγω λίστα είναι κοινή και χρησιμοποιείται και για το πεδίο “Default Status of the Counterparty” της οντότητας “Counterparty risk” θα θέλαμε να γνωρίζουμε εάν θα σταλεί αντίστοιχη  επικαιροποίηση στο σχήμα του AnaCredit (cridd.xsd); | Πράγματι αντίστοιχη αλλαγή έγινε και στο xml σχήμα του AnaCredit (cridd.xsd): Στον πίνακα 8: «Στοιχεία κινδύνου αντισυμβαλλομένου και στοιχεία αθέτησης υποχρέωσης αντισυμβαλλομένου», στη λίστα τιμών του πεδίου: «Κατάσταση αθέτησης υποχρέωσης του αντισυμβαλλομένου» προστέθηκε η τιμή «not applicable» με κωδικό 0 (μηδέν). |
| 12/6/2018**Πλήθος συναλλαγματικών με ενιαίο κωδικό ως μέσο προστασίας** |  Αναφορικά με τις εγγυήσεις επιταγών/ συναλλαγματικών, δε υπάρχει δυνατότητα καταγραφής της κάθε μιας ξεχωριστά (ώστε να καταχωρισθούν διαφορετικές maturity dates) καθώς συστημικά έχουν ενιαίο κωδικό. Επίσης, κυρίως αναφορικά με τις συναλλαγματικές,  τα ποσά τους αν και αθροιστικά είναι σημαντικά, μεμονωμένα είναι μικρά καθώς ακολουθούν ένα πρόγραμμα αποπληρωμής οφειλής.  | Σχετικά με τα πεδία «Ημερομηνία λήξης της προστασίας» και « Ημερομηνία της αρχικής αξίας της προστασίας» θα πρέπει αρχικά να διευκρινίσουμε πως η δομή των πινάκων είναι προκαθορισμένη και τα πεδία κλειδιά είναι αμετάβλητα. Μπορούμε να σας παραπέμψουμε στις τεχνικές οδηγίες της Π.Δ.Τ.Ε. 2677/19.05.2017 και να σας εξηγήσουμε οποιαδήποτε απορία έχετε σχετικά με τη συμπλήρωση των πεδίων αλλά θα πρέπει εσείς να βρείτε τον τεχνικό τρόπο μέσα στα τα συστήματα σας  να είστε συνεπείς προς τις οδηγίες αυτές. Ως προς το πεδίο “Maturity date of the protection” του πίνακα “Protection received data” ο ορισμός που δίνεται στον Πίνακα 6 της Π.Δ.Τ.Ε. 2677/19.05.2017 είναι Ημερομηνία λήξης της προστασίας = «Η συμβατική ημερομηνία λήξης της προστασίας, η οποία είναι η συντομότερη ημερομηνία στην οποία μπορεί να λήξει η προστασία, περιλαμβανομένης και της λήξης με καταγγελία, λαμβανομένων υπόψη τυχόν συμφωνιών που τροποποιούν τις αρχικές συμβάσεις». Παρακαλούμε να λάβετε επίσης υπόψη και τις ενότητες 9.2 Level of granularity και 9.4.2 Maturity date of the protection του AnaCredit Reporting Manual – Part II . Ειδικότερα μπορείτε να δείτε τις δύο τελευταίες παραγράφους της σελίδας 179 του AnaCredit Reporting Manual – Part II .Επιπρόσθετα στην τελευταία παράγραφο της σελίδας 186 του AnaCredit Reporting Manual – Part ΙΙ όπου αναφέρεται ότι:«If trade receivables are used as collateral, 1) the end of the limitation period sets an upper limit for the maturity date, but it is not necessarily the contractually agreed maturity date. 2) If a maturity date has been contractually specified, this value is  reported. 3) If no maturity date has been specified in the contract, the value “Non applicable” is reported rather than the end of the limitation period.» Συνεπώς θα μπορούσατε να αναφέρετε το σύνολο των επιταγών/συναλλαγματικών έως ένα “Protection Item “ για ένα δάνειο με “Type of protection” = Trade receivables  και “Maturity date of the protection” μία από τις παραπάνω 3 επιλογές ανάλογα με την πληροφορία που έχετε στα συστήματα σας.σελ. 179 του AnaCredit Reporting Manual – Part II ι:«Please note that AnaCredit does not stipulate at  which level so-called bundled protection items are reported. In this respect, it is clarified that in the case of protection items which entail several individual items, each of which could be considered a separate protection item (e.g. a pool of securities or a pool of trade receivables), the level of granularity depends on the approach that the reporting agent takes to value such protection items.»«More specifically, for bundled protection items which are valued and considered by  the reporting agent as one multi-name protection item, the reporting granularity of the protection item is the same, and the reporting agent does not report the individual items separately. An example of such protection items includes a pool of securities received which are valued and considered by the creditor as a single protection item; in such a case, the pool of securities is reported as one (bundled) protection item in a single record in the protection received dataset with a value reflecting the total value of the securities included therein, as opposed to reporting each individual security within this pool (each with a separate protection identifier).»  |
| 12/6/2018**Δάνεια με εγγύηση Ε.Δ.**  |  Πρόβλημα παρουσιάζεται σε δάνεια με την Εγγύηση Δημοσίου καθώς ένας πιστούχος μπορεί να έχει 2-3 ανοίγματα με ΕΕΔ οπότε για να είναι διαφορετικές οι ημερομηνίες της αρχικής αξίας της κάλυψης χρειάζονται διαφορετικοί κωδικοί για κάθε άνοιγμα (υπάρχουν δύο κλειδιά , ο κωδικός του καλύμματος και του πιστούχου) , κάτι που δεν υποστηρίζεται συστημικά.  | Ως προς την περίπτωση των δανείων με εγγύηση του Ε.Δ. όταν  ένας πιστούχος έχει 2-3 ανοίγματα με ΕΕΔ, κάθε άνοιγμα θα πρέπει να αναγγέλλεται ξεχωριστά. Ειδικότερα παρακαλούμε να μας δώσετε ένα απτό παράδειγμα, όπου να διευκρινίζεται η προβληματική περίπτωση και το κατά πόσο η αρχική αξία της προστασίας παραμένει σταθερή. Η ημερομηνία της αρχικής αξίας της προστασίας ορίζεται στον Πίνακα 6 της Π.Δ.Τ.Ε. 2677/19.05.2017 ως « Η ημερομηνία της αρχικής αξίας της προστασίας, ήτοι η ημερομηνία κατά την οποία διενεργήθηκε η πιο πρόσφατη εκτίμηση ή αποτίμηση της προστασίας πριν αυτή παρασχεθεί αρχικά ως πιστωτική προστασία». |
| 19/6/2018**Έλεγχοι 5026, 5095,5096,5097** | 1) Για τη δέσμη στοιχείων 2 (Instrument and Financial Data): Ο έλεγχος 5026. Εμείς για τα instruments που αναφέρουμε έχουμε ως Accounting.Accounting Classification την τιμή 2 επομένως η τιμή που αναφέρουμε στο πεδίο Accounting.Accumulated Impairment Amount είναι Non applicable σύμφωνα με τον έλεγχο 5085. Η μη απόδοση τιμής σε αυτό το πεδίο ισοδυναμεί με το ότι θα είναι ίσο με το πεδίο Financial.Accrued Interest και έτσι θα πρέπει να χτυπήσει ο έλεγχος 5026; 2) Για τη δέσμη στοιχείων 4 (Counterparty Instrument Data): Το ζεύγος ελέγχων 5096&5097 (ή 5095&5097).Θα πρέπει να αναφέρουμε την εγγραφή του πίνακα Instrument and Financial Data, στο πίνακα Counterparty Instrument Data τρείς φορές για όλους τους ρόλους του Counterparty(Creditor, Debtor, Servicer); | 1) Σωστά. Η συνθήκη για να εφαρμοσθεί ο έλεγχος 5026 είναι: « IF Financial.Accrued interest] < = [Accounting.Accumulated impairment amount] AND [Accounting.Carrying amount] <> ‘Non applicable’». Επομένως, στην περίπτωση που περιγράφετε, ο έλεγχος αυτός θα εκτελεσθεί μόνο εφόσον [Financial.Accrued interest] = 0 (αφού το  Accrued interest έχει ορισθεί ως Θετικό νούμερο, δηλ. >=0) και θα χτυπήσει μόνο εάν [Financial.Outstanding nominal amount] < [Accounting.Carrying amount].Σε περίπτωση που [Financial.Accrued interest] > 0, ο έλεγχος 5026 δε θα εκτελεσθεί καν, αφού δε θα ικανοποιείται η αναγκαία συνθήκη: «εάν οι δεδουλευμένοι τόκοι δεν ξεπερνούν το ποσό των σωρευτικών provisions». 2) Σωστά, θα πρέπει να αναγγέλλονται όλοι οι ρόλοι αντισυμβαλλομένου που σχετίζονται με κάθε μέσο (βλ. ΠΔΤΕ 2677/19.05.2017 σελ. 11: «3.2 Τα στοιχεία αντισυμβαλλομένου-μέσου περιγράφουν τον ρόλο όλων των αντισυμβαλλομένων σε κάθε μέσο»). Συνεπώς, για κάθε μέσο θα συμπληρώνεται τουλάχιστον τρεις φορές ο πίνακας CID προκειμένου να αποτυπωθούν οι : creditor, debtor, servicer. Σε περίπτωση που υπάρχει και originator ή περισσότεροι του ενός debtors/creditors, τότε θα πρέπει να συμπληρωθεί ένας επιπλέον πίνακας για καθέναν από αυτούς. Επιπρόσθετα, για να γίνει αποδεκτή η αντιστοίχιση ενός αντισυμβαλλόμενου με ένα μέσο, στο συγκεκριμένο Counterparty identifier (κλειδί 2 του Πίνακα Counterparty-instrument data), θα πρέπει να έχουν αποδοθεί οι αντίστοιχοι ρόλοι (Στοιχεία 30, 31, 36, 37) όταν δηλώθηκε στον πίνακα Counterparty reference data. |
| 21/6/2018**Ρόλοι αντισυμβαλλομένων & έλεγχοι 5095-5097** | Στην περίπτωσή μας οι εγγραφές στον πίνακα IFD αφορούν μόνο δάνεια και ο ρόλος όλων των αντισυμβαλλόμενων είναι «debtors» (κωδ 2 στον CID). Για ποιο λόγο πρέπει να συμπληρωθεί ο ρόλος «Servicer» από τη στιγμή που η Τράπεζα μας δεν έχει securities?    | Σχετικά με τον πίνακα CID, επισημαίνουμε πως θα πρέπει να αναγγέλλονται όλοι οι ρόλοι αντισυμβαλλομένου που σχετίζονται με κάθε μέσο (βλ. ΠΔΤΕ 2677/19.05.2017 σελ. 11: «3.2 Τα στοιχεία αντισυμβαλλομένου-μέσου περιγράφουν τον ρόλο όλων των αντισυμβαλλομένων σε κάθε μέσο.»). Για κάθε μέσο θα συμπληρώνεται τουλάχιστον τρεις φορές ο πίνακας CID προκειμένου να αποτυπωθούν οι : creditor, debtor, servicer. Σε περίπτωση που υπάρχει και originator ή περισσότεροι του ενός debtors/creditors, τότε θα πρέπει να συμπληρωθεί ένας επιπλέον πίνακας για καθέναν από αυτούς. Ο ρόλος του servicer (διαχειριστή) ειναι να εισπράττει τα τοκοχρεολύσια των δανείων. Κατά κανόνα η τράπεζα έχει και το ρόλο του creditor και το ρόλο του servicer για όλα τα instruments. Γενικά η τράπεζα παύει να έχει και τους 2 ρόλους όταν γίνονται τιτλοποιήσεις δανείων και τα δάνεια μεταβιβάζονται από τη τράπεζα σε ένα SPV (special purpose vehicle). Στη περίπτωση των τιτλοποιήσεων η τράπεζα παύει να έχει το ρόλο του creditor αλλά επειδή συνεχίζει κατά κανόνα να κάνει τη διαχείριση των δανείων για λογαριασμό του SPV (δηλ. να εισπράττει για λογαριασμό του τα τοκοχρεολύσια),έχει το ρόλο του servicer. Επιπρόσθετα, για να γίνει αποδεκτή η αντιστοίχιση ενός αντισυμβαλλόμενου με ένα μέσο, στο συγκεκριμένο Counterparty identifier (κλειδί 2 του Πίνακα Counterparty-instrument data), θα πρέπει να έχουν αποδοθεί οι αντίστοιχοι ρόλοι (Στοιχεία 30, 31, 36, 37) όταν δηλώθηκε στον πίνακα Counterparty reference data.  |
| 21/6/2018**Έλεγχος 1078** | Παρακαλούμε για τις διευκρινήσεις σας αναφορικά με τον έλεγχο 1078 όσον αφορά την δυνατότητα συμπλήρωσης με την τιμή μηδέν στο πεδίο Accumulated changes in fair value due to credit risk, καθώς βάσει του AnaCredit Reporting Manual-Part II , σελ 117,γραμμές 13-15 αναφέρεται ότι η τιμή 0 είναι επιτρεπτή υπό προϋποθέσεις: “In any case, for an instrument whose creditworthiness (or whose debtor’s creditworthiness) has not changed (i.e. it has neither deteriorated nor improved)  compared with the initial recognition, 0 (zero) is reported in this data attribute.”Θα θέλαμε να μας διευκρινίσετε αν θα πρέπει να διαμορφωθεί ο εν λόγω έλεγχος ώστε να επιτρέπεται η τιμή 0 αλλά όχι η τιμή “Not Applicable” . | Ως προς τον έλεγχο 1078 θα θέλαμε να αναφέρουμε τα εξής: Η τιμή 0 είναι τεχνικά επιτρεπτή από το πληροφοριακό μας σύστημα και συμπληρώνεται στην περίπτωση που αναφέρεστε στο AnaCredit Reporting Manual-Part II , σελ 117,γραμμές 13-15. (Δείτε και Τεχνικές Οδηγίες Π.Δ.Τ.Ε. 2677/19.05.2017). Επιπρόσθετα σύμφωνα με τον Πίνακα 9 σελ.30 της Π.Δ.Τ.Ε.  2677/19.05.2017 η συμπλήρωση του πεδίου «Σωρευτικές μεταβολές της εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου - Accumulated changes in fair value due to credit risk» δεν απαιτείται για πλήρως αποαναγνωρισμένα μέσα που εξυπηρετούνται.  |
| 26/6/2018**Συναλλαγές Αμοιβαίων Κεφαλαίων** | Η διαφορά που παρουσιάζεται στον κωδικό LEI (γραμμή 3), οφείλεται στο γεγονός ότι έχουμε συμπληρώσει το LEI του αμοιβαίου κεφαλαίου Triton Διαχείρισης Διαθεσίμων και όχι της Triton ΑΕΔΑΚ.Τα αμοιβαία κεφάλαια έχουν ίδιο ΑΦΜ και ΓΕΜΗ αλλά διαφορετικό LEI. Η ανοιχτή θέση που αποτελεί το προς αναφορά μέσο, βαραίνει το αμοιβαίο κεφάλαιο και όχι το λογαριασμό της ΑΕΔΑΚ. Μπορείτε σας παρακαλώ να μας ενημερώσετε για τη σωστή συμπλήρωση του αρχείου αντισυμβαλλομένων και πως θα πρέπει να χειριστούμε παρόμοιες περιπτώσεις; Το ΑΚ διαχείρισης διαθεσίμων πραγματοποιεί συναλλαγές σε χρηματοπιστωτικά μέσα, από τις οποίες προκύπτει η ανοιχτή θέση (το μέσο). Η συγκεκριμένη περίπτωση αναγγέλλεται στο AnaCredit και αν ναι θα πρέπει να αναγγελθούν τα στοιχεία της ΑΕΔΑΚ και όχι του ΑΚ; | Τα ΑΚ Διαχείρισης Διαθεσίμων δε δύναται να λάβουν δάνειο από τράπεζα. Σχετικά με τις διατάξεις που διέπουν τη λειτουργία των ΑΚ και τους περιορισμούς δανεισμού μπορείτε να ανατρέξετε του Ν.4099/20.12.2012 -ειδικότερα στο άρθρο 85 . (Επιπλέον τα ΑΚ δε διαθέτουν και ΑΦΜ). |
| 27/6/2018 **Συμπλήρωση πεδίων Creditor, Debtor και Servicer πίνακα CRD**  | Σύμφωνα με τους ελέγχους για κάθε εγγραφή του αρχείου IFD θα πρέπει να υπάρχει αντίστοιχη εγγραφή Creditor, Debtor και Servicer στον πίνακα Counterparty Instrument Data (checks 5095,5096,5097).Στην περίπτωσή μας θα πρέπει σαν Debtor και Servicer στο αρχείο CRD να έχουμε την τράπεζα μας με CR=1 και SRV=1 ?Έχουμε προσπαθήσει με διάφορους συνδυασμούς στα flags (CR/SRV) και παίρνουμε errors κατά την αποστολή | Επισημαίνουμε πως για κάθε μέσο που αναφέρεται στον πίνακα IFD θα πρέπει συμπληρώνεται τουλάχιστον τρεις φορές ο πίνακας CID προκειμένου να αποτυπωθούν οι ρόλοι : creditor, debtor, servicer. (Σε περίπτωση που υπάρχει και originator ή περισσότεροι του ενός debtors/creditors, τότε θα πρέπει να συμπληρωθεί ένας επιπλέον πίνακας για καθέναν από αυτούς.) Επιπρόσθετα, για να γίνει αποδεκτή η αντιστοίχιση ενός αντισυμβαλλόμενου με ένα μέσο, στο συγκεκριμένο Counterparty identifier (κλειδί 2 του Πίνακα Counterparty-instrument data), θα πρέπει να έχουν αποδοθεί οι αντίστοιχοι ρόλοι (Στοιχεία 30, 31, 36, 37) όταν δηλώθηκε στον πίνακα Counterparty reference data (CRD). Συνήθως η Τράπεζα έχει η ίδια τους ρόλους creditor & servicer (εκτός πχ περίπτωσης που κάποιο δάνειο έχει τιτλοποιηθεί και έχει μεταβιβαστεί σε ένα SPV (special purpose vehicle) οπότε η τράπεζα παύει να έχει το ρόλο του creditor αλλά συνεχίζει κατά κανόνα να έχει το ρόλο του servicer για λογαριασμό του SPV). |
| 8/6/2018**Υποβάθμιση ελέγχων σε warnings** | Ανάγκη ελαστικοποίησης ελέγχων ποιότητας για συγκεκριμένες κατηγορίες σφαλμάτων – Υποβάθμιση ορισμένων ελέγχων σε warnings | Εφικτό μόνο για ελέγχους που γίνονται αποδεκτοί ως warnings από την ΕΚΤ. Σε αντίθετη περίπτωση δε θα είχε έννοια η υποβάθμιση, δεδομένου ότι θα οδηγούσε σε απόρριψη των στοιχείων από την ΕΚΤ.  |
| 8/6/2018**Έλεγχοι εκτός manual ECB** | Έλεγχοι της ΤτΕ που δεν προκύπτουν από τα manual του έργου (π.χ. έλεγχος 30024 «Οι τιμές στα πεδία ES για τον αντισυμβαλλόμενο και την άμεση μητρική του θα ταυτίζονται όταν και οι δύο έχουν έδρα σε χώρα της Ευρωπαϊκής Ένωσης»). | Οι απαιτήσεις των ΕθνΚΤ δύνανται να αποκλίνουν από τις ελάχιστες απαιτήσεις που περιγράφονται στα manuals της ΕΚΤ. Ο έλεγχος 30024 υποβαθμίστηκε στην 1η υποβολή στοιχείων CRD και θα διαγραφεί άμεσα.  |
| 8/6/2018**Μεταφορά έδρας** | Αντιμετώπιση περιπτώσεων μεταφοράς έδρας αντισυμβαλλομένου σε άλλη χώρα | Η μεταφορά έδρας αντισυμβαλλομένου συνεπάγεται την αλλαγή των στοιχείων αναφοράς του, ειδικά των πεδίων που αφορούν στον εθνικό κωδικό αναγνώρισής του. Συνεπώς, πρόκειται για «νέα» νομική οντότητα στο AnaCredit για την οποία θα πρέπει να υποβάλλονται νέα στοιχεία αναφοράς στον Πίνακα 1.  |
| 8/6/2018**Περίοδος αναφοράς στοιχείων** | Παροχή διευκρινίσεων σχετικά με την περίοδο αναφοράς στοιχείων | Από την έναρξη της παραγωγικής λειτουργίας δε θα είναι εφικτή η υποβολή μόνο της δέσμης στοιχείων 1 (Στοιχεία Αναφοράς Αντισυμβαλλομένου). Σε κάθε μηνιαία υποβολή θα πρέπει να περιλαμβάνεται το σύνολο των οκτώ δεσμών στοιχείων. Ειδικά για τις περιπτώσεις μέσων που έχουν διαγραφεί ( write-offs) η υποχρέωση αναγγελίας στοιχείων πιστωτικού κινδύνου και στοιχείων αντισυμβαλλομένων παραμένει έως το ως το τέλος του τριμήνου αναφοράς.  |
| 8/6/2018**Νομισμα CNH** | Καταχώριση του νομίσματος CNH (Chinese Yuan Renminbi) στην αποδεκτή λίστα τιμών | Π.Δ.Τ.Ε. 2677/19.05.2017: το νόμισμα ακολουθεί το διεθνές πρότυπο ISO 4217, στο οποίο δεν περιλαμβάνεται το CNH (Chinese Yuan Renminbi) – βλ. λίστα 6.1.7 (Currency - ISO-4217 Currency Codes) των Τεχνικών Οδηγιών της Π.Δ.Τ.Ε. Μετατροπή του CNH σε CNY (Yuan Renminbi), βάσει της μεταξύ τους ισοτιμίας. Μετατροπή του CNY σε EUR βάσει της αντίστοιχης συναλλαγματικής ισοτιμίας αναφοράς του ευρώ (EUR/CNY) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ). |
| 8/6/2018**Αναγγελία διεθνών φορέων εκκαθάρισης συναλλαγών**  | Ένταξη ή μη ως αντισυμβαλλομένων στην περίμετρο αναφοράς των διεθνών φορέων εκκαθάρισης συναλλαγών (Clearstream & Euroclear)  |  Οι διεθνείς φορείς εκκαθάρισης συναλλαγών όταν μετέχουν σε συναλλαγές που ενέχουν πιστωτικό κίνδυνο θα πρέπει να αναφέρονται ως αντισυμβαλλόμενοι στα πλαίσια του AnaCredit. Η Euroclear είναι πιστωτικό ίδρυμα με έδρα στο Βέλγιο και με MFI id BE0429875591.Για παράδειγμα σύμφωνα με την παράγραφο 2.2.4 (Reverse repo with a central clearing house) του Anacredit Manual Part III (Case Studies) ο φορέας εκκαθάρισης αναφέρεται ως debtor και protection provider για το reverse repo μεταξύ των 2 αντισυμβαλλομένων. |
| 8/6/2018**Συμπλήρωση πεδίων BST, AT, NE για αντισυμβαλλόμενους με βιβλία Β΄κατηγορίας** | Συμπλήρωση πεδίων  Total balance sheet (BST), Annual Turnover (AT), Number of employees (NE) για εταιρίες με βιβλία Β’ κατηγορίας, που δεν υποχρεούνται στη δημοσίευση στοιχείων ισολογισμού | H υποβολή των πεδίων Total balance sheet (BST), Annual Turnover (AT), Number of employees (NE) είναι υποχρεωτική για αντισυμβαλλομένους με έδρα σε χώρα της Ευρωζώνης που είναι οφειλέτες. Έτσι, οι εταιρίες με βιβλία Β’ κατηγορίας, που δεν υποχρεούνται στη δημοσίευση στοιχείων ισολογισμού, υποβάλλονται με BST = 0 και πραγματικές τιμές στα πεδία ΑΤ και ΝΕ.  |
| 5/1/2018**Συμπλήρωση πεδίου BST όταν δεν υπάρχουν διαθεσιμα στοιχεία** | Επιπλέον αναφορικά με τη συμπλήρωση του συνολικού ενεργητικού  του πιο πρόσφατου ισολογισμού (πεδίο BST) , όταν αυτό δεν είναι διαθέσιμο λόγω του είδους της εταιρείας (για παράδειγμα Ομόρρυθμες ή Ετερόρρυθμες εταιρείες που τηρούν Βιβλία Β κατηγορίας) θα θέλαμε να μας  διευκρινίσετε ποια τιμή θα πρέπει να χρησιμοποιείται δεδομένου ότι τιμές Not Required ή Not Applicable δεν γίνονται δεκτές. | Συμφωνήθηκε η χρήση της τιμής 0 δεδομένου πως η υποβολή τιμών για το πεδίο είναι υποχρεωτική για την πλειοψηφία ρόλων αντισυμβαλλομένων με έδρα σε χώρα της ζώνης του ευρώ. |
| 6/7/2018**Συμπλήρωση πεδίων Creditor, Debtor και Servicer πίνακα CRD - ErrorCode>CRD-30020** | με SRV=1 και CR=1 λαμβάνουμε τα παρακάτω errors στο αρχείο CRD ErrorCode>CRD-30020, <ErrorCode>CRD-5046 | Τα λάθη στην παρακάτω εγγραφή προκύπτουν διότι έχετε αναγγείλει πως η Τράπεζά σας είναι ταυτόχρονα και πιστωτής και οφειλέτης στο ίδιο μέσο i.e. CR=1 and OLD=0 κάτι που δε μπορεί να συμβαίνει. Στο σημείο αυτό θα θέλαμε να σημειώσουμε πως: 1)Η συμπλήρωση τιμών (0, 1) στο πεδίο OLD υποδηλώνει πως ο αντισυμβαλλόμενος είναι οφειλέτης. Αναγγέλλουμε OLD=κενό για τους αντισυμβαλλομένους που δεν είναι οφειλέτες. 2)Το πεδίο OLD θα συμπληρώνεται με την τιμή 1 στην περίπτωση που ο αντισυμβαλλόμενος είναι οφειλέτης σε μέσο αναγόμενο σε χρόνο έως και την 31.08.2018 |
| 26/6/2018**Συναλλαγές Αμοιβαίων Κεφαλαίων** | Η διαφορά που παρουσιάζεται στον κωδικό LEI (γραμμή 3), οφείλεται στο γεγονός ότι έχουμε συμπληρώσει το LEI του αμοιβαίου κεφαλαίου Διαχείρισης Διαθεσίμων και όχι της ΑΕΔΑΚ.Τα αμοιβαία κεφάλαια έχουν ίδιο ΑΦΜ και ΓΕΜΗ αλλά διαφορετικό LEI. Η ανοιχτή θέση που αποτελεί το προς αναφορά μέσο, βαραίνει το αμοιβαίο κεφάλαιο και όχι το λογαριασμό της ΑΕΔΑΚ. Μπορείτε σας παρακαλώ να μας ενημερώσετε για τη σωστή συμπλήρωση του αρχείου αντισυμβαλλομένων και πως θα πρέπει να χειριστούμε παρόμοιες περιπτώσεις; Το ΑΚ διαχείρισης διαθεσίμων πραγματοποιεί συναλλαγές σε χρηματοπιστωτικά μέσα, από τις οποίες προκύπτει η ανοιχτή θέση (το μέσο). Η συγκεκριμένη περίπτωση αναγγέλλεται στο AnaCredit και αν ναι θα πρέπει να αναγγελθούν τα στοιχεία της ΑΕΔΑΚ και όχι του ΑΚ; | Τα ΑΚ Διαχείρισης Διαθεσίμων δε δύναται να λάβουν δάνειο από τράπεζα (και δε διαθέτουν ΑΦΜ) . Αν το μέσο είναι υπερανάληψη τότε αυτό δε θα αναγγέλλεται στο AnaCredit. Οι συναλλαγές που πραγματοποιούν τα ΑΚ Διαχείρισης Διαθεσίμων δεν αναγγέλλονται στο AnaCredit |
| 4/7/2018**Τρόπος αναγγελίας συγκεκριμένων πεδίων καταγγελμένου χαρτοφυλακίου** |

|  |
| --- |
| Με ποιον τρόπο θα μπορούσαν να αναγγέλονται τα πεδία Legal Final maturity Date, Interest rate type, Interest rate Frequency, Reference Rate, Interest Rate Spread/Margin, Amortization type, Payment Frequency, Next interest rate reset date, Status of forbearance & renegotiation των πινάκων IFD και AD σε περίπτωση μέσου το οποίο έχει καταγγελθεί.  |

 | Μια συνεπής ως προς τις Τεχνικές Οδηγίες και τα Anacredit Reporting Manuals προσέγγιση θεωρούμε πως είναι η εξής: Legal Final maturity Date: καθώς η καταγγελία ουσιαστικά αποτελεί τερματισμό της δανειακής σύμβασης το πεδίο αυτό μπορεί να συμπληρωθεί με την ημερομηνία καταγγελίας της σύμβασηςInterest rate type: FixedInterest rate reset Frequency: OtherReference Rate: 0-Not applicableInterest Rate Spread/Margin: non-applicableAmortization type: όπως ήταν αρχικά - το γεγονός ότι το δάνειο καθίσταται άμεσα απαιτητό εκφράζεται με τη συμπλήρωση του πεδίου "Repayments Rights" με την τιμή 1-On demand or short noticePayment Frequency: όπως ήταν αρχικά Next interest rate reset date: non-applicable Status of forbearance & renegotiation: Not forborne or renegotiated |
| 10/7/2018**Αναγγελία ΟΣΕΚΑ, ΟΕΕ Κύπρου** | Eξαιρούνται της υποβολής τα αμοιβαία κεφάλαια ΟΣΕΚΑ καθώς οι Οργανισμοί Εναλλακτικών Επενδύσεων (ΟΕΕ) με έδρα την Κύπρο, όταν εκτελούν συναλλαγές σε χρηματοπιστωτικά μέσα;   | Oι συναλλαγές των Οργανισμών Συλλογικής Επένδυσης σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ) καθώς και των Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (ΟΕΕ) με έδρα την Κύπρο δεν περιλαμβάνονται στην περίμετρο του AnaCredit. Στο AnaCredit θα πρέπει να αναγγέλλεται οποιοδήποτε «μέσο» προσδιορίζεται στο χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων «είδος μέσου», όπως ορίζεται στο παράρτημα IV του Κανονισμού EKT/2016/13». |