



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ΠΡΑΞΗ ΔΙΟΙΚΗΤΗ ΑΡΙΘ. 2692/30.06.2023

ΘΕΜΑ : Τροποποίηση της ΠΔΤΕ 2677/19.05.2017 αναφορικά με την υποβολή αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων και δεδομένων πιστωτικού κινδύνου σε μηνιαία βάση από τα Πιστωτικά Ιδρύματα στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ, αφού έλαβε υπόψη:

- α) το άρθρο 1 του Ν. 1266/82 “Όργανα ασκήσεως της νομισματικής, πιστωτικής και συναλλαγματικής πολιτικής και άλλες διατάξεις ” σε συνδυασμό με την παράγραφο 1 του άρθρου 12 του Ν. 2548/97,
- β) τα άρθρα 2 και 55Γ του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος, όπως ισχύουν,
- γ) τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2016/867 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2016/13) σχετικά με τη συλλογή αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων και δεδομένων πιστωτικού κινδύνου,
- δ) την Κατευθυντήρια Γραμμή (ΕΕ) αριθ. 2107/2335 (ΕΚΤ/2017/38) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2016/13) σχετικά με τις διαδικασίες συλλογής αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων και δεδομένων πιστωτικού κινδύνου
- ε) το μέρος Γ’ του Ν. 4972/2022 σχετικά με την ίδρυση και λειτουργία του Κεντρικού Μητρώου Πιστώσεων,
- στ) την ΠΔΤΕ 2677/19.05.2017 όπως ισχύει,
- ε) το γεγονός ότι από τις διατάξεις της παρούσας δεν προκύπτει δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού,

ΑΠΟΦΑΣΙΣΕ τα ακόλουθα:

Η ΠΔΤΕ 2677/19.05.2017 αναφορικά με την υποβολή αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων και δεδομένων πιστωτικού κινδύνου σε μηνιαία βάση από τα Πιστωτικά Ιδρύματα στην Τράπεζα της Ελλάδος, τροποποιείται ως εξής:

1. Αντικαθίστανται πλήρως οι πρώτες τρεις (3) παράγραφοι του κειμένου ως εξής:

Τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν την καταστατική τους έδρα στην Ελλάδα, καθώς και τα υποκαταστήματα αλλοδαπών πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν στην Ελλάδα, αποτελούν τις μονάδες παροχής στοιχείων για τους σκοπούς της παρούσας Πράξης. Οι μονάδες παροχής στοιχείων υποβάλλουν μηνιαίες αναφορές για τα αναλυτικά πιστωτικά δεδομένα, τα δεδομένα πιστωτικών κινδύνων καθώς και τα στοιχεία των αντισυμβαλλόμενων στις πιστοδοτήσεις που αφορούν σε νομικά πρόσωπα, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις παραγράφους 1-8 της ΠΔΤΕ 2677/19.05.2017. Στα νομικά πρόσωπα περιλαμβάνονται και οντότητες που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα ως τμήματα αλλοδαπού νομικού προσώπου, δηλαδή ως υποκαταστήματα. Δεν υποβάλλονται στοιχεία για πιστωτικά δεδομένα όταν ο οφειλέτης είναι φυσικό πρόσωπο και γενικότερα, δεν υποβάλλονται δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα, όπως αυτά ορίζονται στους

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ισχύοντες κανόνες προστασίας προσωπικών δεδομένων. Στην περίπτωση όπου περισσότεροι του ενός οφειλέτη ευθύνονται από κοινού, στοιχεία υποβάλλονται μόνον αν τουλάχιστον ένας από τους οφειλέτες είναι νομικό πρόσωπο.

Τα στοιχεία που υποβάλλουν τα πιστωτικά ιδρύματα με καταστατική έδρα την Ελλάδα αφορούν σε εργασίες τόσο του κεντρικού καταστήματος και των υποκαταστημάτων τους που λειτουργούν στην Ελλάδα (στο εξής «καταστήματα εσωτερικού»), όσο και των υποκαταστημάτων τους που λειτουργούν στο εξωτερικό (στο εξής «υποκαταστήματα εξωτερικού»). Τα καταστήματα εσωτερικού και τα υποκαταστήματα εξωτερικού αποτελούν τις «παρατηρούμενες μονάδες», σύμφωνα με το άρθρο 1, στοιχ. (9) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2016/867 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2016/13). Για την υποβολή των στοιχείων δεν προηγείται κανενός είδους ενοποίηση των απαιτήσεων/υποχρεώσεων μεταξύ των καταστημάτων εσωτερικού και εξωτερικού. Ειδικότερα υποβάλλονται και στοιχεία για τα δάνεια/απαιτήσεις του κεντρικού καταστήματος προς υποκαταστήματα εξωτερικού και στοιχεία για τα δάνεια/απαιτήσεις των υποκαταστημάτων εξωτερικού προς καταστήματα εσωτερικού.

Η Τράπεζα της Ελλάδος, δύναται να χορηγεί παρεκκλίσεις από την υποχρέωση αποστολής αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων και δεδομένων πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με το Άρθρο 16 του Κανονισμού ΕΚΤ/2016/13.

2. Πριν το υπ' αρ. 1 τίτλο «Στοιχεία αντισυμβαλλομένων οφειλετών και λοιπών εμπλεκομένων στις πιστοδοτήσεις (στοιχεία αναφοράς)» προστίθενται τα εξής:

Εξουσιοδοτείται η Διεύθυνση Στατιστικής της Τράπεζας της Ελλάδος να παρέχει οδηγίες και διευκρινίσεις για την εφαρμογή της παρούσας Πράξης.

3. Στον Πίνακα 1 «Στοιχεία αναφοράς αντισυμβαλλομένου» προστίθενται πέντε νέα χαρακτηριστικά γνωρίσματα ως εξής:

Κωδικός ΓΕΜΗ νομικής οντότητας ή ατομικής επιχείρησης	Κωδικός αναγνώρισης αντισυμβαλλομένου, ο οποίος αποδίδεται κατά την εγγραφή του στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο.
Αριθμός Φορολογικού Μητρώου (ΑΦΜ)	Ο Αριθμός Φορολογικού Μητρώου, ο οποίος αποδίδεται από την Δημόσια Οικονομική Υπηρεσία (ΔΟΥ) της Ελλάδας στην οποία υπάγεται ο δικαιούχος, είτε φυσικό είτε νομικό πρόσωπο
Αριθμός IMO πλοίου (IMO)	Κωδικός αναγνώρισης πλοίου ή ναυτιλιακής εταιρείας ο οποίος αποδίδεται από τον Διεθνή Ναυτιλιακό Οργανισμό (International Maritime Organization)
Λογαριασμός ηλεκτρονικού ταχυδρομείου	Αφορά λογαριασμό ηλεκτρονικού ταχυδρομείου για επικοινωνία με τον αντισυμβαλλόμενο
Τηλέφωνο Επικοινωνίας	Τηλεφωνικός αριθμός της έδρας του νομικού προσώπου

4. Στον Πίνακα 2 «Στοιχεία μέσου και Χρηματοοικονομικά στοιχεία» προστίθενται τέσσερα νέα χαρακτηριστικά γνωρίσματα ως εξής:

Ανεξόφλητο κεφάλαιο	Το πεδίο αποτελεί υποσύνολο του πεδίου «Ανεξόφλητο Ονομαστικό Υπόλοιπο» και περιλαμβάνει το ανεξόφλητο υπόλοιπο του αρχικού κεφαλαίου στο τέλος της ημερομηνίας αναφοράς παροχής δεδομένων. Το ανεξόφλητο ονομαστικό κεφάλαιο πρέπει να αναφέρεται μετά την αφαίρεση των διαγραφών και αποπληρωμών σύμφωνα με τις σχετικές λογιστικές πρακτικές.
Λοιπές επιβαρύνσεις	Το πεδίο αποτελεί υποσύνολο του πεδίου «Ανεξόφλητο Ονομαστικό Υπόλοιπο» και περιλαμβάνει τους ανεξόφλητους ληξιπρόθεσμους τόκους (εξαιρουμένων των δεδουλευμένων τόκων) καθώς και λοιπές επιβαρύνσεις (πχ. συνδρομές, έξοδα φακέλου κ.α) στο τέλος της ημερομηνίας αναφοράς παροχής δεδομένων.
Καταβληθέν ποσό	Το συνολικό ποσό που καταβλήθηκε εντός του μήνα αναφοράς και αφορά αποπληρωμή σχετική με την πίστωση.
Ένδειξη κατάστασης μέσου	Ένδειξη που αφορά σε διάκριση του μέσου σε Ενεργό ή Ανενεργό εφόσον έχουν εκλείψει οι προϋποθέσεις αναγγελίας του κατά την τρέχουσα Ημερομηνία Αναγγελίας.

5. Προστίθεται νέα Ενότητα κάτω από την Ενότητα 8 ως εξής:

9. Δεδομένα αναφοράς εταιρικών μετασχηματισμών

Τα πεδία του Πίνακα «Δεδομένα αναφοράς εταιρικών μετασχηματισμών» και οι ορισμοί τους καταγράφονται στον Πίνακα 9 όπως αυτός παρουσιάζεται στις [«Τεχνικές Οδηγίες»](#) που συνοδεύουν και αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της παρούσας Πράξης.

10. Στην Ενότητα «Συγκεκριμένες υποχρεώσεις παροχής στοιχείων» προστίθεται νέα παράγραφος μετά τον πίνακα 1ii στην οποία αναφέρεται: «Δεν απαιτείται η συμπλήρωση των χαρακτηριστικών γνωρισμάτων δεδομένων «Λογαριασμός ηλεκτρονικού ταχυδρομείου» και «Τηλέφωνο επικοινωνίας» για Περιόδους Αναφοράς πριν τον Δεκέμβριο του 2023. Στην ίδια ενότητα προστίθεται, επίσης, νέα παράγραφος μετά τον πίνακα 9 στην οποία αναφέρεται: «Δεν απαιτείται η συμπλήρωση των χαρακτηριστικών γνωρισμάτων δεδομένων «Ανεξόφλητο κεφάλαιο», «Λοιπές επιβαρύνσεις», «Καταβληθέν ποσό» και «Ένδειξη κατάστασης Μέσου» για Περιόδους Αναφοράς πριν τον Δεκέμβριο του 2023.

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

11. Η ενότητα «Κατώφλι Παροχής Στοιχείων» τροποποιείται ως εξής:

Κατώφλι Παροχής Στοιχείων

Η παροχή πιστωτικών δεδομένων πραγματοποιείται εφόσον το συνολικό ποσό της δέσμευσης του οφειλέτη είναι ίσο ή μεγαλύτερο των **5.000 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 την Παρατηρούμενη Μονάδα.

12. Προστίθεται νέα ενότητα, κάτω από την ενότητα «Υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων», ως εξής:

Παράταση αναγγελίας στοιχείων για μια επιπλέον περίοδο αναφοράς

Κάθε μέσο το οποίο συμπεριλαμβάνεται στην μηνιαία αναφορά (περίοδος αναφοράς T) και για το οποίο παύει η εκπλήρωση των απαιτούμενων προϋποθέσεων παροχής στοιχείων θα πρέπει να αναγγελθεί και κατά την αμέσως επόμενη μηνιαία αναφορά (περίοδος αναφοράς T+1).

Ειδικά για τις περιπτώσεις μέσων που έχουν διαγραφεί (write-offs) η παράταση αυτή εφαρμόζεται μόνο αν δεν καλύπτεται ήδη από την υποχρέωση αναγγελίας στοιχείων πιστωτικού κινδύνου και στοιχείων αντισυμβαλλομένων έως το ως το τέλος του τριμήνου αναφοράς.

13. Οι πίνακες Α - «Πιστωτικά ιδρύματα που αποτελούν μονάδες παροχής στοιχείων –καταστήματα εσωτερικού» και Β – «Υποκαταστήματα εξωτερικού» διαγράφονται από το κείμενο της ΠΔΤΕ 2677/19.05.2017 και ενσωματώνονται πλέον στις [«Τεχνικές Οδηγίες»](#), τροποποιούνται δε όπως αυτές.

8. Η πρώτη υποβολή των στοιχείων, σύμφωνα με τα παραπάνω, θα αφορά στοιχεία με Ημερομηνία Αναφοράς 31.12.2023.

9. Κατά τα λοιπά, οι διατάξεις της ΠΔΤΕ 2677/19.05.2017 παραμένουν αμετάβλητες.

Από τις διατάξεις της παρούσας Πράξης δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του Κρατικού Προϋπολογισμού.

Η Πράξη αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (Τεύχος Β').

Ο Διοικητής

Ιωάννης Στουρνάρας

Ακριβές Αντίγραφο
Αθήνα, 27.7.2023
Διεύθυνση Στατιστικής
Ο Διευθυντής

[υπογεγραμμένο]
Νικόλαος Τσαβέας