

16. ΟΙ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΙ ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΗ ΕΝΩΣΗ

Τα νομισματικά και τα χρηματοδοτικά στοιχεία και η στατιστική του ισοζυγίου πληρωμών είναι απαραίτητα για τη χάραξη και εφαρμογή της ενιαίας νομισματικής πολιτικής της ζώνης του Ευρώ. Στόχος του ΕΣΚΤ είναι η συλλογή, επεξεργασία και διανομή στατιστικών δεδομένων καλής ποιότητας και όχι η επιβολή μιας απόλυτης εναρμόνισης λαμβανομένων υπόψη των διαφορών στη δομή και στη λειτουργία των εθνικών χρηματοδοτικών συστημάτων.

Το Ευρωπαϊκό Νομισματικό Ίδρυμα (ΕΝΙ) εκτιμά ότι θα χρειασθούν δύο χρόνια για τις αναγκαίες αλλαγές. Επόμενα μέσα στο δεύτερο εξάμηνο του 1997 έπρεπε να αρχίσουν οι διαδικασίες προσαρμογής. Ορισμένα στατιστικά στοιχεία ίσως απαιτηθούν στην αρχή του β' εξαμήνου του 1998 οπότε αναμένεται να έχει συσταθεί η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ). Η τελευταία θα συλλέγει τα στοιχεία πρωταρχικά από τις εθνικές κεντρικές τράπεζες και δευτερευόντως με τη συνεργασία της στατιστικής υπηρεσίας της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (EUROSTAT) και των εθνικών ιδρυμάτων στατιστικής.

16α. ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΩΝ

Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), με τη βοήθεια των εθνικών κεντρικών τραπεζών, θα έχει το δικαίωμα της στατιστικής πληροφόρησης στο πεδίο των αρμοδιοτήτων της. Ένα μνημόνιο συνεργασίας (Memorandum of Understanding) διέπει τις σχέσεις του Ευρωπαϊκού Νομισματικού Ιδρύματος (ΕΝΙ) και της στατιστικής υπηρεσίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης (EUROSTAT) όσον αφορά την κατανομή των αρμοδιοτήτων. Το Ευρωπαϊκό Σύστημα Κεντρικών Τραπεζών (ΕΣΚΤ) θα είναι το μόνο υπεύθυνο για τα νομισματικά και τραπεζικά στοιχεία. Στο πεδίο του ισοζυγίου πληρωμών και των χρηματοδοτικών λογαριασμών θα υπάρχει κοινή αρμοδιότητα του ΕΣΚΤ και του EUROSTAT. Τα στατιστικά στοιχεία που αφορούν τα κριτήρια σύγκλισης αλλά και τα γενικά οικονομικά δεδομένα θα ανήκουν στην αποκλειστική αρμοδιότητα του EUROSTAT. Και οι δύο δεσμεύονται για μια σχέση στενής συνεργασίας και θα προσπαθήσουν να αποφύγουν την επικάλυψη των αρμοδιοτήτων.

Μέσα στο ΕΣΚΤ, οι εθνικές κεντρικές τράπεζες θα συλλέγουν στοιχεία στο εθνικό τους έδαφος, θα τα επεξεργάζονται και θα τα διαβιβάζουν έγκαιρα στην ΕΚΤ, όπου θα πραγματοποιείται η αξιολόγηση και η ανάλυση των στατιστικών δεδομένων.

16β. ΔΙΑΘΕΣΙΜΟΤΗΤΑ ΤΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Τα στατιστικά στοιχεία πρέπει να είναι διαθέσιμα από την αρχή του τρίτου σταδίου. Ωστόσο, για μεταβατικούς λόγους, ακριβή και αξιόπιστα νομισματικά στοιχεία πρέπει να είναι διαθέσιμα ένα χρόνο πριν καθώς θα χρησιμεύουν σαν βάση ενός πιθανού νομισματικού στόχου (monetary target) και τουλάχιστον ένα χρόνο πριν κάθε κράτος-μέλος, που δεν μετέχει από την αρχή στην ΟΝΕ, γίνει δεκτό στην περιοχή του ενιαίου ευρωπαϊκού νομίσματος. Οι κεντρικές τράπεζες εκτιμούν ότι θα χρειασθούν 18 με 30 μήνες από την έναρξη των συζητήσεων με τα πιστωτικά ιδρύματα για να εφαρμόσουν τις αλλαγές. Αυτή η προθεσμία δεν διαφέρει από την ανωτέρω προθεσμία που εκτιμά το ΕΝΙ, δηλαδή ένας μέσος όρος δύο ετών.

Ένα ισοζύγιο πληρωμών της ζώνης του Ευρώ πρέπει να είναι έτοιμο το δεύτερο εξάμηνο του 1998. Θα καταρτίζεται από το καθαρό ισοζύγιο τρεχουσών συναλλαγών των συμμετεχόντων κρατών. Από τον Μάρτιο του 1999 τα κράτη-μέλη θα παρέχουν ορισμένα στοιχεία- κλειδιά (key items) με τρόπο που να επιτρέπει την επεξεργασία του ενεργητικού και του παθητικού χωριστά. Τα στοιχεία της διεθνούς επενδυτικής θέσης πρέπει να εναρμονισθούν μέχρι το τέλος του 1998.

16γ. ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ (Ν.Χ.Ι.)

Τα Ν.Χ.Ι. (Monetary Financial Institutions, MF.I.) περιλαμβάνουν τις κεντρικές τράπεζες, τα πιστωτικά ιδρύματα και τα λοιπά χρηματοδικά ιδρύματα, που έχουν την ιδιότητα του κατοίκου, και των οποίων η αποστολή συνίσταται στην αποδοχή καταθέσεων ή υποκατάστατων καταθέσεων από άλλα μη Ν.Χ.Ι. και στη χορήγηση δανείων ή την πραγματοποίηση επενδύσεων σε τίτλους. Τα Ν.Χ.Ι. αποτελούν ένα πλήρη και ομογενοποιημένο νομισματικό τομέα για την παροχή στοιχείων από τα οποία θα παράγονται στατιστικά δεδομένα για το νομισματικό και τραπεζικό τομέα στο τρίτο στάδιο.

Τα χρηματοδοτικά ιδρύματα, που δεν έχουν τον χαρακτήρα πιστωτικού ιδρύματος, διακρίνονται από την υψηλή ρευστότητά τους, τη μεταβιβασιμότητα, τη μετατρεψιμότητα, την ασφάλεια των συναλλαγών και την ταχεία προσαρμογή τους στις συνθήκες της αγοράς. Τα ιδρύματα συλλογικών επενδύσεων (collective investment institutions) που πληρούν πλήρως αυτές τις προϋποθέσεις θα συμπεριλαμβάνονται στα Νομισματικά Χρηματοδοτικά Ιδρύματα.

Οι κεντρικές τράπεζες ήδη έχουν ετοιμάσει προσωρινούς καταλόγους των ιδρυμάτων που θα συμπεριληφθούν στον ανωτέρω ομογενοποιημένο τομέα. Οι κατάλογοι, όμως, μπορεί να αλλάξουν καθώς οι χρηματοδοτικές καινοτομίες επηρεάζουν τα χαρακτηριστικά τους. Τα Ν.Χ.Ι. μικρού μεγέθους μπορεί να απαλλαγούν από το βάρος της παροχής πλήρους στατιστικής πληροφόρησης με δεδομένο ότι συμβάλλουν τουλάχιστον κατά 95% στην παραγωγή μηνιαίων νομισματικών και τραπεζικών στοιχείων που αφορούν τους ισολογισμούς. Είναι ενδεχόμενο, όμως, να υποχρεωθούν

να παρέχουν στοιχεία για την εξυπηρέτηση του συστήματος των υποχρεωτικών διαθεσίμων (compulsory reserve requirements) εάν η ΕΚΤ αποφασίσει ότι ένα τέτοιο σύστημα θα ισχύσει στο τρίτο στάδιο.

16δ. ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΑ & ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ - ΟΙ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟΙ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΙ

Η ΕΚΤ θα απαιτήσει την παροχή νομισματικών και τραπεζικών στατιστικών στοιχείων **σε μηνιαία βάση** προκειμένου να υποστηρίξει τη διαμόρφωση και την εφαρμογή της ενιαίας νομισματικής πολιτικής. Πολλά στοιχεία αντλούνται από τον ενοποιημένο ισολογισμό (consolidated balance sheet) των Ν.Χ.Ι. Η ΕΚΤ θα απαιτήσει επίσης περαιτέρω λεπτομερή στοιχεία από τον ισολογισμό των Ν.Χ.Ι. **σε τριμηνιαία βάση**. Καθώς οι ξεχωριστές απαιτήσεις εφαρμόζονται στα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού, οι δύο πλευρές του ισολογισμού πρέπει να αποτυπώνονται και να αναφέρονται ξεχωριστά.

Στην πλευρά του **παθητικού** η επεξεργασία των νομισματικών στοιχείων απαιτεί κατηγορίες κατά εργαλείο και λήξη. Πρόκειται για τη νομισματική κυκλοφορία, τις καταθέσεις, υποχρεώσεις από τις αγορές χρήματος, εκδόσεις χρεωστικών τίτλων, εμπορικά γραμμάτια, αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου, αποθεματικά και λοιπές υποχρεώσεις. Οι καταθέσεις διακρίνονται σε τοποθετήσεις μίας ημέρας, καταθέσεις με συμφωνημένη λήξη, καταθέσεις υπό προειδοποίηση και γeros.

Στην πλευρά του **ενεργητικού** οι κατηγορίες είναι οι εξής: μετρητά, δάνεια, τίτλοι, μετοχές, απαιτήσεις από πράξεις στην αγορά χρήματος, πάγια στοιχεία και λοιπές απαιτήσεις. Μία υποδιαίρεση ανάλογα με τη λήξη απαιτείται για τους τίτλους που διακρατούνται από τα Ν.Χ.Ι. και έχουν εκδοθεί από άλλα Ν.Χ.Ι. εγκατεστημένα στη ζώνη του Ευρώ. Οι τελευταίοι τίτλοι θα καταγράφονται χωριστά ανάλογα με την προθεσμία λήξης.

Η ΕΚΤ μπορεί να ορίσει όπως τα νομισματικά μεγέθη περιλάβουν ισοζύγια εκφρασμένα σε κάθε νόμισμα ή μόνο σε Ευρώ. Η πρώτη επιλογή θα ισχύει μόνο κατά τη διάρκεια της μεταβατικής περιόδου. Ο ισολογισμός όμως και οι λοιπές καταστάσεις της ΕΚΤ θα δημοσιεύονται μόνο σε Ευρώ.

Η επεξεργασία των στοιχείων για τη ζώνη του Ευρώ απαιτεί τον προσδιορισμό των υποχρέων που κατοικούν στη ζώνη. Οι υπόχρεοι για την παροχή στοιχείων που είναι εγκατεστημένοι στο εθνικό έδαφος ή οπουδήποτε μέσα στη ζώνη του Ευρώ τυγχάνουν της ίδιας μεταχείρισης σε όλες τις στατιστικές αναλύσεις. Δεν θα υπάρχουν γεωγραφικές υποδιαίρεσεις για τους υποχρέους που κατοικούν εκτός της ζώνης όσον αφορά τα μηνιαία στοιχεία.

Τα εθνικά νομίσματα θα εξακολουθούν να υπάρχουν, σαν διαφορετικές εκφράσεις του Ευρώ, στη διάρκεια της μεταβατικής περιόδου. Είναι πιθανόν, όπως ήδη αναφέρθηκε, να παρουσιάζονται στους ισολογισμούς των υποχρέων. Τα Ν.Χ.Ι. θα πρέπει να προσθέσουν στους ισολογισμούς τους ιδιαίτερη στήλη στην οποία θα εμφανίζονται τα μεγέθη και σε Ευρώ.

Η ανάλυση των δανείων σε μη Ν.Χ.Ι. εγκατεστημένα στη ζώνη του ενιαίου νομίσματος θα γίνεται σε υποτομείς όπως δάνεια σε μη χρηματοδοτικές επιχειρήσεις, σε νοικοκυριά κλπ. και περαιτέρω σε καταναλωτικά, στεγαστικά δάνεια και δάνεια σε μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν ιδιώτες.

Για την κατάρτιση των ενοποιημένων ισολογισμών **κάτοικος** είναι μία οικονομική μονάδα σε μια περιοχή στην οποία ασκεί δραστηριότητα για ένα ή περισσότερα χρόνια. Για τη ζώνη του Ευρώ υπόχρεοι για την παροχή στατιστικών στοιχείων είναι τα Ν.Χ.Ι. της ζώνης περιλαμβανομένων των θυγατρικών που ανήκουν σε μητρικές εταιρίες με έδρα εκτός της ζώνης και των Υποκαταστημάτων ιδρυμάτων που έχουν την κεντρική έδρα τους εκτός της ζώνης του Ευρώ.

ΑΝΑΛΥΤΙΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ

ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΜΕΣΩΝ ΚΑΙ ΛΗΞΕΩΝ

| ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ | ΠΑΘΗΤΙΚΟ |
|--|---|
| 1. Μετρητά | 8. Νομισματική κυκλοφορία |
| 2. Δάνεια - άνω των δύο ετών - άνω του ενός έτους και μέχρι δύο ετών | 9. Καταθέσεις |
| 3. Χρεώγραφα εκτός μετοχών - μέχρι ένα έτος - άνω του ενός έτους και μέχρι πέντε ετών - άνω των πέντε ετών | 9.1 Καταθέσεις μίας ημέρας |
| | 9.2 Καταθέσεις με συμφωνημένη λήξη - μέχρι ένα έτος |

| | |
|---------------------------------------|--|
| | - άνω του ενός έτους και μέχρι δύο ετών - άνω των δύο ετών |
| | 9.3 Καταθέσεις υπό προειδοποίηση - μέχρι τριών μηνών - άνω των τριών μηνών |
| 4. Τίτλοι αγοράς χρήματος | 9.4 Repos |
| 5. Μετοχές και άλλοι τίτλοι κεφαλαίου | 10. Μετοχές κεφαλαίων χρηματαγοράς |
| 6. Πάγια στοιχεία | 11. Εκδόσεις χρεωστικών τίτλων - μέχρι ενός έτους - άνω του έτους και μέχρι δύο ετών - άνω των δύο ετών |
| 7. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού | 12. Τίτλοι αγοράς χρήματος |
| | 13. Κεφάλαιο και αποθεματικά |
| | 14. Λοιπά στοιχεία παθητικού |

| ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΙ | |
|---|---|
| ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ | ΠΑΘΗΤΙΚΟ |
| <p>A) Κάτοικοι με εθνική ιθαγένεια</p> <ul style="list-style-type: none"> - Νομισματικά Χρηματοδοτικά Ιδρύματα (N.X.I) - Μη N.X.I. - Γενική Κυβέρνηση - κεντρική κυβέρνηση - κρατική κυβέρνηση - αυτοδιοίκηση - ταμεία κοινωνικής ασφάλισης - Άλλοι κάτοικοι - άλλοι χρηματοδοτικοί διαμεσολαβητές - ασφαλιστικές επιχειρήσεις και ταμεία συντάξεων - μη χρηματοδοτικές επιχειρήσεις - νοικοκυριά κλπ | <p>A) Κάτοικοι με εθνική ιθαγένεια</p> <ul style="list-style-type: none"> - N.X.I. - πιστωτικά ιδρύματα - Μη N.X.I. - Γενική Κυβέρνηση - κεντρική κυβέρνηση - κρατική κυβέρνηση - αυτοδιοίκηση - ταμεία κοινωνικής ασφάλισης- Άλλοι κάτοικοι - άλλοι χρηματ/τικοί διαμεσολαβητές - ασφαλιστικές επιχειρήσεις και ταμεία συντάξεων - μη χρηματοδοτικές επιχειρήσεις - νοικοκυριά κλπ. |
| <p>B) Κάτοικοι άλλων κρατών της Ο.Ν.Ε.</p> <ul style="list-style-type: none"> - N.X.I. - Μη N.X.I. - Γενική Κυβέρνηση - κεντρική κυβέρνηση | <p>B) Κάτοικοι άλλων κρατών της Ο.Ν.Ε.</p> <ul style="list-style-type: none"> - N.X.I. - πιστωτικά ιδρύματα - Μη N.X.I. - Γενική Κυβέρνηση |

| ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ | ΠΑΘΗΤΙΚΟ |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> - κρατική κυβέρνηση - αυτοδιοίκηση - ταμεία κοινωνικής ασφάλισης - Άλλοι κάτοικοι - άλλοι χρηματοδοτικοί διαμεσολαβητές - ασφαλιστικές επιχειρήσεις και ταμεία συντάξεων - μη χρηματοδοτικές επιχειρήσεις - νοικοκυριά κλπ | <ul style="list-style-type: none"> - κεντρική κυβέρνηση - κρατική κυβέρνηση- αυτοδιοίκηση - ταμεία κοινωνικής ασφάλισης - Άλλοι κάτοικοι - άλλοι χρηματοδοτικοί διαμεσολαβητές - ασφαλιστικές επιχ/σεις και ταμεία συντάξεων - μη χρηματοδοτικές επιχειρήσεις - νοικοκυριά κλπ |
| <p>Γ) Κάτοικοι του υπόλοιπου κόσμου</p> <ul style="list-style-type: none"> - Τράπεζες - Μη Τράπεζες - Γενική Κυβέρνηση - Άλλοι κάτοικοι | <p>Γ) Κάτοικοι του υπόλοιπου κόσμου</p> <ul style="list-style-type: none"> - Τράπεζες - Μη Τράπεζες - Γενική Κυβέρνηση - Άλλοι κάτοικοι |
| Δ) Μη κατανεμόμενοι | Δ) Μη κατανεμόμενοι |

NΟΜΙΣΜΑΤΑ

Ευρώ Εκπεφρασμένα σε Ευρώ (περιλαμβανομένων και των εκφράσεων του Ευρώ σε εθνικά νομίσματα κρατών της ΟΝΕ πριν την εισαγωγή του Ευρώ σαν τραπεζογραμματίου και κέρματος).

Άλλα νομίσματα κρατών Ε.Ε. εκτός Ο.Ν.Ε. (USD, CHF, JPY, κ.λπ.)

1. Ανάλυση ανάλογα με τη λήξη εφαρμόζεται μόνο για δάνεια σε μη Ν.Χ.Ι.
2. Οι απαιτήσεις για μηνιαία στοιχεία αναφέρονται μόνο σε διακρατήσεις τίτλων που εκδίδονται από Ν.Χ.Ι. εγκατεστημένα στη ζώνη του Ευρώ.
3. Εξαιρούνται οι τίτλοι της αγοράς χρήματος.
4. Οριζόμενοι σαν τίτλοι της αγοράς χρήματος που εκδίδονται από Ν.Χ.Ι. Οι τίτλοι αυτού περιλαμβάνουν στην περίπτωση αυτή μετοχές και άλλους τίτλους εκδιδόμενους από Ν.Χ.Ι.
5. Συμπεριλαμβάνονται εκκρεμή ισοζύγια που αντιπροσωπεύουν ποσά αποθηκευμένα σε κάρτες προπληρωμής εκδιδόμενες στο όνομα Ν.Χ.Ι.
6. Συμπεριλαμβάνονται καταθέσεις με διοικητικά καθοριζόμενο επιτόκιο.
7. Συμπεριλαμβάνονται μη μεταβιβάσιμες καταθέσεις όψεως.
8. Ορίζονται σαν τίτλοι της αγοράς χρήματος εκδιδόμενοι από Ν.Χ.Ι.
9. Στην έννοια νοικοκυριά περιλαμβάνονται οι οικογένειες και τα μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν τα νοικοκυριά.

16ε. ΧΡΟΝΙΚΗ ΔΙΑΘΕΣΙΜΟΤΗΤΑ

Κατά κανόνα, η ΕΚΤ θα πρέπει να λαμβάνει **μηνιαία** στοιχεία ισολογισμών που καλύπτουν τις θέσεις των Ν.Χ.Ι. κάθε κράτους της ζώνης του Ευρώ την **15η εργάσιμη ημέρα μετά το τέλος του μήνα** στον οποίο αναφέρονται τα στοιχεία. Οι εθνικές κεντρικές τράπεζες μπορούν να αποφασίζουν πότε θα λαμβάνουν αυτά τα στοιχεία από τους υπόχρεους ώστε να τηρούν την ανωτέρω προθεσμία. Η ΕΚΤ, αφού λάβει τη γνώμη των εθνικών κεντρικών τραπεζών, θα καταρτίζει κάθε χρόνο ένα χρονοδιάγραμμα παροχής στοιχείων λαμβάνουσα υπόψη τις επίσημες αργίες.

Οι ίδιες διαδικασίες θα εφαρμόζονται για τις **τριμηνιαίες** αναφορές που θα περιέχουν όμως περισσότερες λεπτομέρειες. Σε αυτή την περίπτωση, οι εθνικές κεντρικές τράπεζες θα διαβιβάζουν τα στατιστικά στοιχεία την **28η εργάσιμη ημέρα** μετά το τέλος του μήνα αναφοράς.

16ζ. ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΗ ΤΟΥ ΙΣΟΖΥΓΙΟΥ ΠΛΗΡΩΜΩΝ

Η ΕΚΤ θα απαιτεί στατιστικά στοιχεία για το ενοποιημένο ισοζύγιο πληρωμών σε τρεις διαφορετικές συχνότητες: μηνιαία, τριμηνιαία και ετήσια. Η ανάλυση των βασικών στοιχείων έχει καταγραφεί στην απόφαση του ΕΝΙ του Νοεμβρίου του 1994. Η ανάλυση των τριμηνιαίων και ετήσιων στοιχείων ακολουθεί το πλαίσιο των προτύπων της 5ης έκδοσης του Εγχειριδίου του Ισοζυγίου Πληρωμών του Διεθνούς Νομισματικού Ταμείου.

Το **μηνιαίο** ισοζύγιο πληρωμών της ζώνης του Ευρώ καταγράφει ευρείες κατηγορίες συναλλαγών (key items) που επηρεάζουν τις νομισματικές συνθήκες και τις αγορές συναλλάγματος. Για να προσαρμοστούν με τα διεθνή δεδομένα, όλα τα κράτη-μέλη συμφώνησαν να αποδεχθούν σαν κριτήριο άμεσης επένδυσης την κυριότητα τουλάχιστον του 10% του μετοχικού κεφαλαίου μιας επιχείρησης. Συμφώνησαν επίσης να περιλάβουν τα επανεπενδυόμενα κέρδη στις άμεσες επενδύσεις. Στον τομέα των επενδύσεων χαρτοφυλακίου θα εφαρμόζονται οι συστάσεις του ΔΝΤ όσον αφορά την κάλυψη και την ταξινόμηση των χρεογράφων.

Τα συμμετέχοντα κράτη-μέλη οφείλουν να διακρίνουν μεταξύ συναλλαγών με κατοίκους των άλλων κρατών που συμμετέχουν στη ζώνη του Ευρώ και συναλλαγών εκτός ζώνης. Μόνο οι τελευταίες συναλλαγές θα καταγράφονται. Το μηνιαίο ισοζύγιο πληρωμών δεν απαιτεί ανάλυση κατά χώρα των συναλλαγών που πραγματοποιούνται με χώρες εκτός ζώνης.

Η ανάλυση του **τριμηνιαίου και ετήσιου** ισοζυγίου θα είναι ίδια όπως και για το μηνιαίο ισοζύγιο. Μόνο στοιχεία-κλειδιά (key items) απαιτούνται για τα αγαθά, τις υπηρεσίες και τις μεταβιβάσιμες πληρωμές. Ωστόσο, προτείνεται μία λεπτομερής ανάλυση του επενδυόμενου εισοδήματος. Οι τόκοι του εισοδήματος αυτού θα καταγράφονται μόνο στο

τριμηνιαίο ισοζύγιο.

Η **διεθνής επενδυτική θέση** είναι μία ετήσια κατάσταση των απαιτήσεων και υποχρεώσεων από και προς το εξωτερικό. Για τη ζώνη του Ευρώ είναι αναγκαία για την παρακολούθηση των εξελίξεων στις αγορές συναλλάγματος. Η ανάλυση θα βασίζεται α) στα πρότυπα της 5ης έκδοσης του Εγχειριδίου του ΔΝΤ και β) στην ανάλυση του τριμηνιαίου και ετήσιου ισοζυγίου πληρωμών.

Η ΕΚΤ θα χρειασθεί τα στοιχεία για το **μηνιαίο** ισοζύγιο την **30η ημέρα** μετά το τέλος του μήνα αναφοράς. Για το τριμηνιαίο ισοζύγιο η ΕΚΤ θα λαμβάνει στοιχεία μέσα σε **3 μήνες** από το τέλος του μήνα αναφοράς. Όσον αφορά, τέλος, το ετήσιο ισοζύγιο και τη διεθνή επενδυτική θέση τα στοιχεία θα διαβιβάζονται μέσα σε 9 μήνες από το τέλος του έτους αναφοράς.

ΜΗΝΙΑΙΟ ΙΣΟΖΥΓΙΟ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΤΗΣ ΖΩΝΗΣ ΤΟΥ ΕΥΡΩ

1. Λογαριασμός τρεχουσών συναλλαγών (πιστώσεις και χρεώσεις)

- Εμπορεύματα
- Υπηρεσίες
- Εισόδημα
- Τρέχουσες μεταβιβάσεις

2. Λογαριασμός κεφαλαίου

3. Χρηματοοικονομικός λογαριασμός

- Άμεσες επενδύσεις: - Στο εξωτερικό
- Στο νόμισμα αναφοράς
- Επενδύσεις χαρτοφυλακίου: - Χρεόγραφα κεφαλαίου
- Χρεωστικοί τίτλοι
- Ομολογίες και έντοκα γραμμάτια
- Τίτλοι της αγοράς χρήματος
- Χρηματοοικονομικά παράγωγα
- Άλλες επενδύσεις: - Τράπεζες
- μακροπρόθεσμες
- βραχυπρόθεσμες
- Γενική κυβέρνηση
- Νομισματικές αρχές
- Άλλοι τομείς

4. Αποθεματικά

(Σφάλματα και παραλείψεις)

ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΟ ΚΑΙ ΕΤΗΣΙΟ ΙΣΟΖΥΓΙΟ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΤΗΣ ΖΩΝΗΣ ΤΟΥ ΕΥΡΩ

1. Λογαριασμός τρεχουσών συναλλαγών (πιστώσεις και χρεώσεις)

- Εμπορεύματα
 - Υπηρεσίες
 - Εισόδημα
 - Αποζημιώσεις υπαλλήλων
 - Έσοδα από επενδύσεις
 - Άμεσες επενδύσεις
 - Έσοδα από μερίσματα
 - Έσοδα από τόκους
 - Επενδύσεις χαρτοφυλακίου
 - Έσοδα από μερίσματα
 - Έσοδα από τόκους
 - Ομολογίες και έντοκα γραμμάτια
 - Τίτλοι της αγοράς χρήματος
- και χρηματοοικονομικά παράγωγα
- Άλλες επενδύσεις
 - Τρέχουσες μεταβιβάσεις

2. Λογαριασμός κεφαλαίου (πιστώσεις και χρεώσεις)

(Δεν απαιτείται περαιτέρω ανάλυση)

3. Χρηματοοικονομικός λογαριασμός

- Άμεσες επενδύσεις:
- Άμεσες επενδύσεις στο εξωτερικό
- Άμεσες επενδύσεις στο νόμισμα αναφοράς
- Επενδύσεις χαρτοφυλακίου:
- Στοιχεία ενεργητικού
- Χρεόγραφα κεφαλαίου
- Νομισματικές αρχές
- Γενική κυβέρνηση
- Τράπεζες
- Άλλοι τομείς
- Χρεωστικοί τίτλοι
- Νομισματικές αρχές

- Γενική κυβέρνηση
- Τράπεζες
- Άλλοι τομείς
- Τίτλοι αγοράς χρήματος
- Νομισματικές αρχές
- Γενική κυβέρνηση
- Τράπεζες
- Άλλοι τομείς
- Χρηματοοικονομικά παράγωγα
- Νομισματικές αρχές
- Γενική κυβέρνηση
- Τράπεζες
- Άλλοι τομείς
- Άλλες επενδύσεις: - Τράπεζες
- μακροπρόθεσμες
- βραχυπρόθεσμες
- Γενική κυβέρνηση
- Νομισματικές αρχές
- Άλλοι τομείς
- Στοιχεία παθητικού
- Χρεόγραφα κεφαλαίου
- Τράπεζες
- Άλλοι τομείς
- Χρεωστικοί τίτλοι
- Ομολογίες και έντοκα γραμμάτια
- Νομισματικές αρχές
- Γενική κυβέρνηση
- Τράπεζες
- Άλλοι τομείς
- Τίτλοι της αγοράς χρήματος
- Νομισματικές αρχές

- Γενική κυβέρνηση
- Τράπεζες
- Άλλοι τομείς
- Χρηματοοικονομικά παράγωγα
- Τράπεζες
- Άλλοι τομείς
- Άλλες επενδύσεις:
- Στοιχεία ενεργητικού
- Νομισματικές αρχές
- Δάνεια και καταθέσεις
- Άλλες απαιτήσεις
- Γενική κυβέρνηση
- Εμπορικές πιστώσεις
- Δάνεια και καταθέσεις
- Άλλα στοιχεία ενεργητικού
- Τράπεζες
- Δάνεια και καταθέσεις
- Άλλα στοιχεία ενεργητικού
- Άλλοι τομείς
- Εμπορικές πιστώσεις
- Δάνεια και καταθέσεις
- Άλλα στοιχεία ενεργητικού
- Στοιχεία παθητικού
- Νομισματικές αρχές
- Δάνεια και καταθέσεις
- Άλλες υποχρεώσεις
- Γενική κυβέρνηση
- Εμπορικές πιστώσεις
- Δάνεια
- Άλλες υποχρεώσεις
- Τράπεζες

- Δάνεια και καταθέσεις
 - Άλλες υποχρεώσεις
 - Άλλοι τομείς
 - Εμπορικές πιστώσεις
 - Δάνεια
 - Άλλες υποχρεώσεις
 - Αποθεματικά
 - Νομισματικός χρυσός
 - Ειδικά τραβηκτικά δικαιώματα
 - Αποθεματική θέση στο ΔΝΤ
 - Συνάλλαγμα
 - Νόμισμα και καταθέσεις
 - με τις νομισματικές αρχές
 - με Τράπεζες
 - Χρεόγραφα
 - Μερίσματα
 - Ομολογίες και έντοκα γραμμάτια
 - Τίτλοι αγοράς χρήματος και
χρηματοοικονομικά παράγωγα
 - Άλλες απαιτήσεις
- (Σφάλματα και παραλείψεις)

16η. ΑΛΛΑ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Η ΕΚΤ θα χρειασθεί επίσης άλλα αξιόπιστα στατιστικά στοιχεία για τους σκοπούς της νομισματικής και συναλλαγματικής πολιτικής. Αυτά περιλαμβάνουν:

16η1) Χρηματοοικονομικά στατιστικά στοιχεία από άλλα **μη νομισματικά** χρηματοδοτικά διαμελοσσοβητικά ιδρύματα διότι διαδραματίζουν ένα σημαντικό ρόλο στις χρηματοδοτικές αγορές. Η ΕΚΤ θα παρακολουθεί τα κύρια χαρακτηριστικά του ισολογισμού τους. Στοιχεία από τους ανωτέρω διαμεσολαβητές απαιτούνται σε τριμηνιαία βάση προκειμένου να αναλύεται η δανειοδοτική πολιτική τους (π.χ. για τις καταναλωτικές πιστώσεις, τα στεγαστικά δάνεια, τα επιχειρηματικά δάνεια). Αργότερα, θα περιληφθούν οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις και τα ταμεία συντάξεων διότι σε ορισμένα κράτη-μέλη αποτελούν σημαντικούς διαμελοσσοβητές.

16η2) **Επιτόκια** για την παρακολούθηση της μετάδοσης του νομισματικού μηνύματος και για την καλύτερη κατανόηση της δομής των χρηματοοικονομικών αγορών δια μέσου του κόστους του χρήματος. Τα επιτόκια μπορεί να καταναμεθούν στις ακόλουθες κατηγορίες:

- διοικητικά επιτόκια επιβαρύνοντα ή πληρωτέα από το ΕΣΚΤ
- επιτόκια των σημαντικότερων χρηματαγορών της ζώνης του Ευρώ
- επιτόκια επιβαρύνοντα τα Ν.Χ.Ι. της ζώνης ή καταβαλλόμενα σε αυτά

- αποδόσεις των μακροπρόθεσμων ομολόγων του Δημοσίου

- επιτόκια άλλων διαπραγματεύσιμων χρεογράφων

Η απόφαση για τα επιβαρύνοντα ή καταβαλλόμενα επιτόκια αφορά ένα μικρό αριθμό ειδών καταθέσεων και δανείων που είναι κοινά σε όλες τις συμμετέχουσες χώρες:

1) ένα αντιπροσωπευτικό επιτόκιο καταθέσεων που καταβάλλεται στις μικρές επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά

2) αντιπροσωπευτικά επιτόκια σε νέα δάνεια όπως:

2α) δάνεια σε επιχειρήσεις

2β) καταναλωτικές πιστώσεις

2γ) ενυπόθηκα δάνεια

16η3) **Εκδόσεις μετοχών, εμπορικών γραμματίων** και παρομοίων οργάνων για την παρακολούθηση των άμεσων δανείων και πιστώσεων. Για τη ζώνη του Ευρώ, είναι αναγκαία η γνώση του ποσού των νέων εκδόσεων, εξοφλήσεων και των ανεξοφλήτων τίτλων. Η απαίτηση συνίσταται σε μηνιαία στοιχεία για τους κατοίκους της ζώνης και για τους μη κατοίκους.

16η4) Κυβερνητικά **δημοσιονομικά στατιστικά στοιχεία** διότι ασκούν ουσιώδη επιρροή στις νομισματικές συνθήκες. Επί πλέον χρησιμεύουν για την αξιολόγηση της σύγκλισης και την εφαρμογή της διαδικασίας υπερβολικού ελλείμματος.

16η5) **Χρηματοοικονομικά στοιχεία** για τη συμπλήρωση της νομισματικής ανάλυσης και τη διαμόρφωση πολιτικής. Ο Κανονισμός του Συμβουλίου, που εισήγαγε το Ευρωπαϊκό Σύστημα Λογαριασμών (ESA 95), απαιτεί από τα κράτη-μέλη την υποβολή χρηματοοικονομικών λογαριασμών τουλάχιστον μια φορά το χρόνο. Περιλαμβάνουν μια λεπτομερή αναφορά των χρηματοοικονομικών ροών, μία κατάσταση των χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων και μια κοινή παρουσίαση και των δύο. Τα στοιχεία πρέπει να είναι διαθέσιμα μέσα σε εννέα μήνες από το τέλος της περιόδου αναφοράς. Τριμηνιαία στοιχεία για τη ζώνη του Ευρώ είναι επιθυμητά.

16η6) Στατιστικά στοιχεία τιμών, **κόστους και γενικών οικονομικών εξελίξεων** είναι αναγκαία για την άσκηση της νομισματικής και συναλλαγματικής πολιτικής. Αυτή η περιοχή είναι της αρμοδιότητας του EUROSTAT. Το ENI συμμετέχει ενεργά στις αντίστοιχες ομάδες εργασίας. Η προετοιμασία ενός εναρμονισμένου δείκτη τιμών καταναλωτή (HICP) είναι ήδη προς το τέλος της. Η ΕΚΤ θα χρησιμοποιεί το δείκτη αυτό για όλη τη ζώνη του Ευρώ. Θα χρησιμοποιεί επίσης τη στατιστική άλλων δεικτών για τις τιμές και για το μισθολογικό κόστος διότι οι παράγοντες αυτοί αποτελούν πηγές πληθωριστικών πιέσεων και μέτρησης της ανταγωνιστικότητας.

16η7) Στοιχεία που αφορούν τη **ζήτηση** σε τομείς όπως η βιομηχανία, οι κατασκευές και οι λιανικές πωλήσεις είναι απαραίτητα. Περισσότερες λεπτομέρειες απαιτούνται για τη στατιστική του εξωτερικού εμπορίου. Στοιχεία για τις παραγγελίες και τις δημοσκοπήσεις της κοινής γνώμης που αφορούν τις τάσεις ζήτησης αγαθών παρέχουν ένα σημαντικό δείκτη της ζήτησης και πιθανών πληθωριστικών πιέσεων.

16η8) Στοιχεία για **την παραγωγή και την αγορά εργασίας** είναι απαραίτητα. Μηνιαία στοιχεία για τις εξελίξεις στην παραγωγή αποκαλύπτουν το ποσοστό απασχόλησης του παραγωγικού δυναμικού και παρέχουν ενδείξεις των τάσεων της οικονομικής δραστηριότητας για τους επόμενους μήνες. Τα στοιχεία για την αγορά εργασίας, τέλος, αναφέρονται ενδεικτικά στο ποσοστό απασχόλησης κατά τομέα, στο ποσοστό ανεργίας με βάση τη διάρκεια αυτής, τα κενά σε προσωπικό κατά ειδικότητα και τις ώρες απασχόλησης.

16θ. ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΓΙΑ ΤΑ ΚΡΑΤΗ - ΜΕΛΗ ΤΗΣ Ε.Ε. ΠΟΥ ΔΕΝ ΜΕΤΕΧΟΥΝ ΣΤΗΝ ΟΝΕ

Η ευθύνη του ΕΣΚΤ εστιάζεται κύρια στην περιοχή του ενιαίου ευρωπαϊκού νομίσματος. Αλλά όλες οι εθνικές κεντρικές τράπεζες της Ε.Ε. θα είναι μέλη του συστήματος. Τα κράτη-μέλη σε παρέκκλιση ή όσα δεν πληρούν ακόμα τα κριτήρια σύγκλισης θα έχουν στενούς οικονομικούς και χρηματοοικονομικούς δεσμούς με τη ζώνη του Ευρώ και τα στατιστικά τους στοιχεία θα παρακολουθούνται από την ΕΚΤ. Η τελευταία έχει υποχρέωση από τη Συνθήκη για το συντονισμό της νομισματικής πολιτικής όλων των κρατών-μελών (in and pre-in) και καθήκον αναφοράς εάν οι χώρες που δεν μετέχουν πληρούν τα κριτήρια σύγκλισης. Η αναφορά αυτή θα υποβάλλεται τουλάχιστον κάθε δύο χρόνια. Είναι ενδεχόμενο όμως ένα κράτος εκτός της ζώνης να υποβάλει οποτεδήποτε αίτημα ένταξης οπότε η ΕΚΤ πρέπει να είναι σε θέση να γνωμοδοτήσει άμεσα εάν πληροί τα κριτήρια σύγκλισης. Για τους ανωτέρω λόγους το ENI συνιστά στα κράτη-μέλη που δεν θα μετάσχουν με το πρώτο κύμα στην ΟΝΕ να εναρμονίσουν τις στατιστικές τους μεθόδους με αυτές που θα ισχύουν για τη ζώνη του Ευρώ.

16ι) ΠΡΟΤΑΣΗ ΤΟΥ ΕΝΙ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΕΝΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΠΟΥ ΑΦΟΡΑ ΤΗ ΣΥΛΛΟΓΗ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΙ Η ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΝΟΜΟΘΕΣΙΑ

ΓΙΑ ΤΗΝ Τ.Ε.

Το νομικό πλαίσιο για τη συλλογή στατιστικών στοιχείων αποτυπώνεται σε πρόταση Κανονισμού που προώθησε για επικύρωση στα αρμόδια όργανα της Ε.Ε. το Ευρωπαϊκό Νομισματικό Ίδρυμα (ΕΝΙ). Οι βασικοί άξονες της πρότασης είναι οι εξής:

1. Καθορίζονται οι **φορείς** που θα παρέχουν στοιχεία και οι οποίοι είναι νομικά και φυσικά πρόσωπα και άλλες ενότητες που έχουν την ιδιότητα του κατοίκου (resident) της Ε.Ε. Πρόκειται για τις κεντρικές τράπεζες, για τα νομισματικά χρηματοδοτικά ιδρύματα, άλλα χρηματοδοτικά ιδρύματα εκτός από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις και τα ταμεία συντάξεων και ιδιώτες-κατοίκους. Υποκατάστημα ιδρύματος που έχει την έδρα του σε άλλη χώρα της Ε.Ε. έχει αυτόνομη υποχρέωση παροχής στοιχείων προς τις αρχές της φιλοξενούσας χώρας.
2. Η παροχή στοιχείων είναι υποχρεωτική (**compulsory**). Η ΕΚΤ και οι εθνικές κεντρικές τράπεζες έχουν το δικαίωμα να ελέγχουν την ακρίβεια των στοιχείων με την απαίτηση υποβολής εγγράφων και το δικαίωμα να εξετάζουν τα βιβλία και τις καταστάσεις των φορέων, να ζητούν αντίγραφα ή αποσπάσματα βιβλίων και λογαριασμών, να ζητούν εξηγήσεις και να προβαίνουν σε επιτοπίους ελέγχους.
3. Σε περίπτωση μη υποβολής ή μη εγκαίρου υποβολής, ή υποβολής αναληθών στοιχείων η ΕΚΤ έχει το δικαίωμα **επιβολής κυρώσεων** που αρχίζουν από ημερήσια ποινή μέχρι 10.000 Ευρώ μέχρι προστίμου μέχρι 200.000 Ευρώ.
4. Εξασφαλίζεται το **απόρρητο** της ατομικής στατιστικής πληροφόρησης.

Στο Νόμο 5248/1997 «Ρυθμίσεις για την Τράπεζα της Ελλάδος» που αφορά την **ανεξαρτησία** της Κεντρικής Τράπεζας υπάρχουν δύο άρθρα (9 και 10) που αφορούν τη συλλογή στατιστικής πληροφόρησης από την Τ.Ε. Προβλέπουν τα εξής:

- Πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα και οποιοδήποτε φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή φορείς της αγοράς οφείλουν, μη δικαιούμενα να επικαλεσθούν το τραπεζικό ή άλλο απόρρητο, να παρέχουν στην ΤΕ τα ευρισκόμενα στην κατοχή τους στοιχεία και πληροφορίες που είναι αναγκαία για την άσκηση των βασικών της αρμοδιοτήτων. Η υποχρέωση παροχής στατιστικών στοιχείων δεν αφορά μόνο την πιστωτική επέκταση, τους διάφορους οικονομικούς δείκτες και τα επιτόκια αλλά και τα στοιχεία που είναι απαραίτητα για την κατάρτιση του ισοζυγίου πληρωμών, της διεθνούς επενδυτικής θέσης της χώρας και των χρηματοοικονομικών λογαριασμών των επί μέρους τομέων της οικονομίας. Για πρώτη φορά υποχρεούνται σε δήλωση και φυσικά πρόσωπα κύρια για συναλλαγματικές πράξεις ή διακίνηση συναλλάγματος ή δραχμών προς το εξωτερικό όταν οι πράξεις αυτές δεν πραγματοποιούνται μέσω του χρηματοπιστωτικού συστήματος.
- Σε περίπτωση παράβασης των ανωτέρω υποχρεώσεων η ΤΕ μπορεί να επιβάλλει με πράξη του Διοικητή ή εξουσιοδοτούμενου από αυτόν οργάνου, κατά των υποχρέων καθώς κατά των διευθυνόντων, και νομίμων εκπροσώπων τους και όσων ασκούν διοίκηση, πρόστιμο υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου μέχρι ποσού 100.000.000 δραχμών και σε περίπτωση υποτροπής μέχρι 200.000.000 δρχ.
- Η ΤΕ δικαιούται να ασκεί **έλεγχο βιβλίων και στοιχείων** σε φυσικά ή νομικά πρόσωπα που ασκούν οποιαδήποτε επιχείρηση εφόσον υπάρχουν ενδείξεις παραβάσεων ή με σκοπό, την εξακρίβωση της ορθότητας της παρεχόμενης στατιστικής πληροφόρησης. **Τα πρόσωπα που αρνούνται ή παρακωλύουν** τον ανωτέρω έλεγχο έχουν ποινικές συνέπειες μετά από έγκληση της ΤΕ.

16κ. Η ΕΝΑΡΜΟΝΙΣΗ ΤΩΝ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ Τ.Ε.

Στα πλαίσια των κατευθύνσεων του ΕΝΙ η Τράπεζα της Ελλάδος εξέδωσε την υπ' αριθ. 2430/12-2-98 Πράξη Διοικητή που αφορά τα ακόλουθα θέματα:

16κι) Η μηνιαία λογιστική κατάσταση

Θα υποβάλλεται στην Τ.Ε. από όλα τα πιστωτικά ιδρύματα εντός των δέκα (10) πρώτων εργασίμων ημερών του αμέσως επόμενου μήνα. Στη συνέχεια μέσα στις πέντε προσεχείς ημέρες πρέπει να έχει γίνει η επεξεργασία των στοιχείων και η αποστολή τους στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Για τα ελληνικά Π.Ι. τα υποβαλλόμενα στοιχεία θα αφορούν τους ενοποιημένους λογαριασμούς του κεντρικού καταστήματος και εκείνων μόνο των υποκαταστημάτων τους που λειτουργούν στην Ελλάδα. Για τα ξένα Π.Ι. θα ενοποιούνται μόνο οι δοσοληψίες μεταξύ των υποκαταστημάτων της ίδιας αλλοδαπής τράπεζας που είναι εγκατεστημένα στην Ελλάδα. Υιοθετείται η έννοια του κατοίκου που περιγράφηκε προηγουμένα δηλαδή κάτοικος είναι α) κάθε φυσικό πρόσωπο, ανεξάρτητα από υπηκοότητα, που κατοικεί ή προτίθεται να κατοικήσει για τουλάχιστον ένα χρόνο στην Ελλάδα, β) κάθε νομικό πρόσωπο που έχει την έδρα του στην Ελλάδα, καθώς και τα αλλοδαπά νομικά πρόσωπα που είναι εγκατεστημένα και λειτουργούν στην Ελλάδα. Στα πιστωτικά ιδρύματα εσωτερικού περιλαμβάνονται τα Π.Ι. των οποίων η έδρα τους είναι στην Ελλάδα, καθώς και τα υποκαταστήματα αλλοδαπών Π.Ι. που είναι εγκατεστημένα στην Ελλάδα και έχουν λογιστική αυτοτέλεια. Η στήλη «εξωτερικό» αφορά τις συναλλαγές του Π.Ι. με μη κατοίκους Ελλάδος, με περαιτέρω διάκριση σε συναλλαγές με κατοίκους υπολοίπων κρατών - μελών της Ε.Ε. και κατοίκους τρίτων χωρών. Στη στήλη «εξωτερικό» περιλαμβάνονται επίσης και οι δοσοληψίες των ελληνικών Π.Ι. με τα υποκαταστήματά τους στο εξωτερικό

όπως και οι δοσοληψίες των υποκαταστημάτων των αλλοδαπών Π.Ι. με το κεντρικό κατάστημα ή άλλα υποκαταστήματα του ίδιου Π.Ι. που είναι εγκατεστημένα στο εξωτερικό.

Η ταξινόμηση κατά τομείς αφορά το βασικό διαχωρισμό «πιστωτικά ιδρύματα» και «μη πιστωτικά ιδρύματα» που περαιτέρω αναλύεται σε ιδιωτικό τομέα, δημόσιες επιχειρήσεις και γενική κυβέρνηση. Λοιπά (πλην ΠΙ) χρηματοπιστωτικά ιδρύματα είναι τα χρηματοδοτικά ιδρύματα που ασκούν παραπλήσιες δραστηριότητες ενός χρηματοπιστωτικού ιδρύματος χωρίς τα ίδια να ασκούν χρηματοπιστωτική διαμεσολάβηση (π.χ. χρηματιστηριακές εταιρίες) καθώς και οι ασφαλιστικές εταιρίες.

Η συμπληρωματική ανάλυση α) του **ιδιωτικού τομέα** σε ιδιώτες, ιδιωτικές επιχειρήσεις, λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και β) της **γενικής κυβέρνησης** σε κεντρική διοίκηση, τοπική αυτοδιοίκηση, κοινωνική ασφάλιση και λοιπούς δημόσιους οργανισμούς απαιτείται μόνο για τις συναλλαγές εσωτερικού και λοιπών κρατών - μελών της Ε.Ε.

16κ2) Λοιπά Παραρτήματα

Τα παραρτήματα μπορούν να ταξινομηθούν στις εξής κατηγορίες: σε αυτά που υποβάλλονται μηνιαία και σε αυτά που υποβάλλονται κάθε τρίμηνο ή ετήσια.

16κ2α) Παραρτήματα που υποβάλλονται μηνιαία

Υποβάλλονται μαζί με τη μηνιαία λογιστική κατάσταση και αφορούν τις ακόλουθες κατηγορίες στοιχείων:

- Ανάλυση των απαιτήσεων και υποχρεώσεων μεταξύ των Π.Ι. εσωτερικού (Παράρτημα 2).
- Ανάλυση του χαρτοφυλακίου των ΠΙ (Παράρτημα 3).
- Ανάλυση των υποχρεώσεων των ΠΙ από καταθέσεις και χρεόγραφα κατά διάρκεια και τομέα της οικονομίας (Παράρτημα 4).

16κ2β) Παραρτήματα που υποβάλλονται τριμηνιαία

Τα παραρτήματα αυτά υποβάλλονται με τη λογιστική κατάσταση των μηνών Μαρτίου, Ιουνίου, Σεπτεμβρίου και Δεκεμβρίου. Πρέπει να αποστέλλονται στην ΤΕ, το αργότερο εντός των πρώτων είκοσι (20) ημερών του αμέσως επόμενου μήνα από το τέλος του τριμήνου στο οποίο αναφέρονται τα στοιχεία. Ειδικότερα τα παραρτήματα αυτά αφορούν τις ακόλουθες κατηγορίες στοιχείων:

- Ανάλυση δανείων κατά διάρκεια και τομέα της οικονομίας (Παράρτημα 5).
- Ανάλυση δανείων σε μη κατοίκους, χαρτοφυλακίου ξένων τίτλων και καταθέσεων από μη κατοίκους:

α) κατά χώρα και οικονομικό τομέα (Παράρτημα 6)

β) κατά νόμισμα (Παράρτημα 7).

Τα παραρτήματα 6 και 7 παρέχουν συμπληρωματική πληροφόρηση αναγκαία για την ενοποίηση των πιστωτικών συστημάτων σε επίπεδο χωρών «εντός» και «εκτός» νομισματικής ένωσης.

16κ2β) Παράρτημα που υποβάλλεται ετήσια

Πρόκειται για το παράρτημα 8 που αφορά ορισμένες πληροφορίες σχετικές με το τέλος της χρήσης. Υποβάλλεται μέσα σε είκοσι (20) ημέρες μετά τη δημοσίευση του ισολογισμού.