SMJERNICA (EU) 2021/831 EUROPSKE SREDIŠNJE BANKE

od 26. ožujka 2021.

o statističkim podacima koji se dostavljaju o financijskim posrednicima koji nisu monetarne financijske institucije (ESB/2021/12)

UPRAVNO VIJEĆE EUROPSKE SREDIŠNJE BANKE,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije, a posebno njegov članak 127. stavak 2.,

uzimajući u obzir Statut Europskog sustava središnjih banaka i Europske središnje banke, a posebno njegov članak 5. stavak 1., članak 12. stavak.1. i članak 14. stavak 3.,

budući da:

(1) Kako bi mogla ispuniti svoje zadaće iz Ugovora, Europska središnja banka (ESB) zahtijeva dostavljanje statističkih podataka o financijskim posrednicima koji nisu monetarne financijske institucije iz država članica čija je valuta euro („države članice europodručja"). Ti podaci osiguravaju ESB-u sveobuhvatan statistički pregled financijskih aktivnosti, osim onih koje poduzimaju monetarne financijske institucije u državama članicama europodručja, koje se tretiraju kao jedinstveno gospodarsko područje. Dovoljno detaljni statistički podaci potrebni su radi osiguravanja njihove analitičke primjenjivosti za provođenje monetarnih i financijskih analiza na razini Unije te radi doprinosa Europskog sustava središnjih banaka (ESSB) stabilnosti financijskog sustava. Statistički podaci o financijskim transakcijama i statistički podaci o stanjima također se koriste radi sastavljanja drugih statistika, posebno, financijskih računa europodručja u skladu sa Smjernicom ESB/2013/24 Europske središnje banke ([1]).

(2) Prikupljanje statističkih podataka od nacionalnih središnjih banaka trebalo bi biti usklađeno unutar europodručja. U skladu s tim, potrebno je utvrditi zajednička pravila za prikupljanje tih podataka i postupanje s njima. Važno je osigurati da ta pravila ne nameću nacionalnim središnjim bankama nerazuman teret izvještavanja. Nacionalne središnje banke trebale bi stoga dostavljati te statističke podatke ESB-u korištenjem statističkih podatka prikupljenih u skladu s Uredbom (EU) br. 1073/2013 Europske središnje banke (ESB/2013/38) ([2]), Uredbom (EU) br. 1075/2013 Europske središnje banke (ESB/2013/40) ([3]), Uredbom (EU) br. 1374/2014 Europske središnje banke (ESB/2014/50) ([4]) i Uredbom (EU) 2018/231 Europske središnje banke (ESB/2018/2) ([5]) te, za neke financijske posrednike, statističkih podataka dostupnih na nacionalnoj razini. ESB može koristiti statističke podatke dostavljene prema ovoj Smjernici u skladu s Uredbom (EZ) br. 2533/98.

(3) Stoga je potrebno također utvrditi formate i postupke koje nacionalne središnje banke moraju poštovati kako bi dostavile ESB-u statističke podatke dostupne na nacionalnoj razini u odnosu na financijske posrednike koji nisu dio izvještajne populacije na temelju tih uredbi.

(4) Definicije u Uredbi (EU) br. 1073/2013 (ESB/2013/38), Uredbi (EU) br. 1075/2013 (ESB/2013/40), Uredbi (EU) br. 1374/2014 (ESB/2014/50), Uredbi (EU) 2018/231 (ESB/2018/2) i Uredbi Vijeća (EZ) br. 2533/98 ([6]) također su relevantne za potrebe izvještavanja u skladu s ovom Smjernicom te ih je stoga potrebno primjenjivati.

([1]) Smjernica ESB/2013/24 Europske središnje banke od 25. srpnja 2013. o statističkim izvještajnim zahtjevima Europske središnje banke u području tromjesečnih financijskih računa (SL L 2, 7.1.2014., str. 34.).

([2]) Uredba (EU) br. 1073/2013 Europske središnje banke od 18. listopada 2013. o statistici imovine i obveza investicijskih fondova (ESB/2013/38) (SL L 297, 7.11.2013., str. 73.).

([3]) Uredba (EU) br. 1075/2013 Europske središnje banke od 18. listopada 2013. o statistici imovine i obveza financijskih društava posebne namjene koja se bave sekuritizacijskim transakcijama (ESB/2013/40) (SL L 297, 7.11.2013., str. 107.).

([4]) Uredba (EU) br. 1374/2014 Europske središnje banke od 28. studenoga 2014. o statističkim izvještajnim zahtjevima za osiguravajuća društva (ESB/2014/50) (SL L 366, 20.12.2014., str. 36.).

([5]) Uredba (EU) 2018/231 Europske središnje banke od 26. siječnja 2018. o statističkim izvještajnim zahtjevima za mirovinske fondove (ESB/2018/2) (SL L 45, 17.2.2018., str. 3.).

([6]) Uredba Vijeća (EZ) br. 2533/98 od 23. studenoga 1998. o prikupljanju statističkih podataka od strane Europske središnje banke (SL L 318, 27.11.1998., str. 8.).

(5) Kako bi se ESB-u omogućio sveobuhvatan statistički pregled tako da može provesti djelotvornu analizu monetarne politike i financijske stabilnosti na razini Unije, ESB zahtijeva detaljne statističke podatke o sljedećim financijskim posrednicima koji nisu monetarne financijske institucije, kako su razvrstani u Uredbi (EU) br. 549/2013 Europskog parlamenta i Vijeća ([7]), uključujući investicijske fondove, osiguravajuća društva i mirovinske fondove, povrh podataka koji se dostavljaju o monetarnim financijskim institucijama u skladu sa Smjernicom (EU) 2021/830 Europske središnje banke (ESB/2021/11) ([8]). Nacionalne središnje banke stoga bi trebale dostavljati odvojene statističke podatke za podsektore investicijskih fondova, osiguravajućih društava i mirovinskih fondova.

(6) Statistički podaci o podsektorima investicijskih fondova, osiguravajućih društava i mirovinskih fondova dostavljeni u skladu s Uredbom (EU) br. 1073/2013 (ESB/2013/38), Uredbom (EU) br. 1374/2014 (ESB/2014/50) i Uredbom (EU) 2018/231 (ESB/2018/2) uključuju izvještavanje o vrijednosnim papirima s javno dostupnim identifikacijskim oznakama pojedinačno za svaki vrijednosni papir. Kako bi dostavile te podatke ESB-u, nacionalne središnje banke trebale bi se oslanjati na funkcioniranje centralizirane baze podataka o vrijednosnim papirima ili usporedive nacionalne baze podataka o vrijednosnim papirima za razvrstavanje statističkih podataka o imovini i obvezama investicijskih fondova, osiguravajućih društava i mirovinskih fondova.

(7) Kako bi se ESB-u osigurao pregled financijskih transakcija ostalih financijskih posrednika u državama članicama europodručja koje nisu obuhvaćene ESB-ovim uredbama o statistici, ESB zahtijeva statističke podatke koji su dostupni na nacionalnoj razini o imovini i obvezama koje drže i izdaju određeni ostali financijski posrednici. Nacionalne središnje banke stoga bi trebale dostavljati te statističke podatke ESB-u korištenjem statističkih podataka dostupnih na nacionalnoj razini u skladu s ovom Smjernicom. Ti statistički podaci trebali bi uključivati statističke podatke o imovini i obvezama sljedećih ostalih financijskih posrednika: trgovaca vrijednosnim papirima i izvedenim financijskim instrumentima, financijskih društava koja se bave kreditiranjem i specijaliziranih financijskih društava. Statistički podaci koji se dostavljaju o financijskim društvima posebne namjene koja se bave sekuritizacijskim transakcijama (koja su razvrstana kao ostali financijski posrednici u Uredbi (EU) br. 549/2013) trebali bi biti odvojeni od izvještajnih zahtjeva za ostale financijske posrednike s obzirom da je njihovo prikupljanje od izvještajnih jedinica regulirano Uredbom (EU) br. 1075/2013 (ESB/2013/40).

(8) ESB zahtijeva odvojene statističke podatke o imovini i obvezama koje drže i izdaju ostali financijski posrednici razvrstani kao financijska društva posebne namjene koja se bave sekuritizacijskim transakcijama kako bi pratio učinak sekuritizacijskih aktivnosti i posebno međudjelovanje financijskih društava posebne namjene koja se bave sekuritizacijskim transakcijama i sektora monetarnih financijskih institucija s kojim su usko povezani. Nacionalne središnje banke stoga bi trebale dostavljati te statističke podatke odvojeno od statističkih podataka o ostalim financijskim posrednicima koji se dostavljaju ESB-u korištenjem statističkih podataka prikupljenih u skladu s Uredbom (EU) br. 1075/2013 (ESB/2013/40).

(9) ESB zahtijeva statističke podatke o središnjim drugim ugovornim stranama koje su razvrstane kao specijalizirana financijska društva unutar kategorije ostali financijski posrednici u Uredbi (EU) br. 549/2013 i koje nisu obuhvaćene ESB-ovim uredbama o statistici. ESB-u su potrebne te informacije kako bi potvrdio da ispravci izvršeni za kredite monetarnih financijskih institucija središnjim drugim ugovornim stranama i depozite središnjih drugih ugovornih strana u monetarnim agregatima te protustavke odgovaraju stvarnom poslovanju središnjih drugih ugovornih strana. Nacionalne središnje banke stoga bi trebale dostavljati te statističke podatke odvojeno od statističkih podataka koji se dostavljaju o ostalim financijskim posrednicima i povrh tih podataka.

(10) S ciljem osiguravanja da su statistički podaci o financijskim posrednicima koji nisu monetarne financijske institucije dostavljeni ESB-u reprezentativni za čitavu izvještajnu populaciju, trebalo bi utvrditi zajednička pravila za ekstrapolaciju za izvještajne jedinice kojima su odobrena odstupanja u skladu s Uredbom (EU) br. 1073/2013 (ESB/2013/38), Uredbom (EU) br. 1075/2013 (ESB/2013/40), Uredbom (EU) br. 1374/2014 (ESB/2014/50) i Uredbom (EU) 2018/231 (ESB/2018/2).

([7]) Uredba (EU) br. 549/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 21. svibnja 2013. o Europskom sustavu nacionalnih i regionalnih računa u Europskoj uniji (SL L 174, 26.6.2013., str. 1.).

([8]) Smjernica (EU) 2021/830 Europske središnje banke od 26. ožujka 2021. o statistici bilančnih stavki i statistici kamatnih stopa monetarnih financijskih institucija (ESB/2021/11) (vidjeti stranicu 1 ovog Službenog lista).

(11) Kako bi ESB mogao izvršavati svoje zadaće, potrebno je da nacionalne središnje banke dostavljaju tražene podatke do određenih datuma.

(12) Kako bi se osigurala točnost i kvaliteta statističkih podataka koje ESB prikuplja potrebno je osigurati praćenje, provjeru i, prema potrebi, reviziju statističkih podataka koje dostavljaju nacionalne središnje banke. Iz istih razloga, nacionalne središnje banke trebale bi ESB-u dostaviti pojašnjenja za revizije koje značajno unaprjeđuju kvalitetu podataka.

(13) Članak 5. Statuta Europskog sustava središnjih banaka i Europske središnje banke, zajedno s člankom 4. stavkom 3. Ugovora o Europskoj uniji, podrazumijeva da države članice izvan europodručja koje planiraju usvojiti euro trebaju utvrditi i provesti mjere za prikupljanje statističkih podataka potrebnih za ispunjavanje statističkih izvještajnih zahtjeva ESB-a tijekom pripreme usvajanja eura. Za potrebe omogućavanja ESB-u dobivanja sveobuhvatnog pregleda prikupljenih statističkih podataka i radi provođenja potrebnih analiza, od nacionalnih središnjih banaka država članica izvan europodručja koje usvoje euro trebalo bi zahtijevati da dostave ESB-u statističke podatke koji obuhvaćaju određeno razdoblje prije usvajanja eura.

(14) Prikladno je za sve nacionalne središnje banke osigurati zajedničku metodu prijenosa statističkih podataka koji se dostavljaju ESB-u. U skladu s tim, Europski sustav središnjih banaka (ESSB) trebao bi dogovoriti i odrediti usklađen format za elektronički prijenos.

(15) Potrebno je uspostaviti postupke za djelotvorno provođenje tehničkih izmjena priloga ovoj Smjernici, pod uvjetom da te izmjene ne dovode do promjena u temeljnom konceptualnom okviru niti utječu na teret izvještavanja. U skladu s tim, nacionalne središnje banke trebale bi predložiti te tehničke izmjene putem Odbora za statistiku i pri provođenju tog postupka trebalo bi voditi računa o stajalištima Odbora za statistiku ESSB-a.

(16) Zbog pravne sigurnosti, nacionalne središnje banke trebale bi se uskladiti s odredbama ove Smjernice od istog datuma koji je utvrđen u članku 2. Smjernice (EU) 2021/835 Europske središnje banke (ESB/2021/16) ([9]),

DONIJELO JE OVU SMJERNICU:

ODJELJAK 1.

PREDMET I PODRUČJE PRIMJENE

Članak 1.

Predmet i područje primjene

1. Ovom Smjernicom uspostavljaju se izvještajni zahtjevi za nacionalne središnje banke u odnosu na statističke podatke o financijskim posrednicima koji nisu monetarne financijske institucije. Posebno, ovom se Smjernicom određuju podaci koji se dostavljaju ESB-u, postupanje s tim podacima, učestalost i vrijeme izvještavanja te standardi koji se primjenjuju na to izvještavanje.

2. Ova se Smjernica primjenjuje na sljedeće financijske posrednike:

(a) investicijske fondove;

(b) osiguravajuća društva;

(c) mirovinske fondove;

(d) financijska društva posebne namjene koja se bave sekuritizacijskim transakcijama;

([9]) Smjernica (EU) 2021/835 Europske središnje banke od 26. ožujka 2021. o stavljanju izvan snage Smjernice ESB/2014/15 o monetarnoj i financijskoj statistici(ESB/2021/16) (vidjeti stranicu 335 ovog Službenog lista).

(e) ostale financijske posrednike osim osiguravajućih društava i mirovinskih fondova;

(f) središnje druge ugovorne strane.

Članak 2.

Definicije

1. Za potrebe ove Smjernice primjenjuju se sljedeće definicije iz sljedećih uredbi:

(a) članak 1. Uredbe (EZ) br. 2533/98;

(b) članak 1. Uredbe (EU) br. 1073/2013 (ESB/2013/38);

(c) članak 1. Uredbe (EU) br. 1075/2013 (ESB/2013/40);

(d) članak 1. Uredbe (EU) br. 1374/2014 (ESB/2014/50);

(e) članak 1. Uredbe (EU) 2018/231 (ESB/2018/2).

2. Za potrebe ove Smjernice primjenjuje se također sljedeće definicije:

(1) „središnje druge ugovorne strane" znači one središnje druge ugovorne strane koje:

(a) navedene su u javnom registru ESMA-e kako je uspostavljen člankom 6. Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća ([10]); i

(b) nisu navedene kao „monetarne financijske institucije" na popisu uspostavljenom člankom 4. Uredbe (EU) 2021/379 Europske središnje banke (ESB/2021/2) ([11]);

(2) „ostali financijski posrednici, osim osiguravajućih društava i mirovinskih fondova" znači „ostali financijski posrednici, osim osiguravajućih društava i mirovinskih fondova" (podsektor S.125) kako su definirani u stavcima od 2.86 do 2.94 Priloga A Uredbi (EU) br. 549/2013, a isključujući financijska društva posebne namjene koja se bave sekuritizacijskim transakcijama kako su definirana u stavku 2.90 tog Priloga.

ODJELJAK 2.

INVESTICIJSKI FONDOVI

Članak 3.

Statistički podaci koji se dostavljaju o imovini i obvezama koje drže i izdaju investicijski fondovi

1. Nacionalne središnje banke dostavljaju ESB-u sljedeće agregirane statističke podatke o imovini i obvezama koje drže i izdaju investicijski fondovi:

(a) tablica 1. u dijelu 3. Priloga I. Uredbi (EU) br. 1073/2013 (ESB/2013/38);

(b) tablica 4. u dijelu 3. Priloga I. Uredbi (EU) br. 1073/2013 (ESB/2013/38);

(c) tablica 1. u dijelu 1. Priloga I. ovoj Smjernici na temelju najbolje procjene, ako su podaci dostupni;

(d) tablica 2. u dijelu 1. Priloga I ovoj Smjernici na temelju najbolje procjene, ako su podaci dostupni.

2. Statistički podaci dostavljeni u skladu sa stavkom 1. dostavljaju se za svaku od sljedećih vrsta investicijskih fondova:

(a) dioničke fondove, raščlanjene na otvorene dioničke fondove i zatvorene dioničke fondove;

([10]) Uredba (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća od 4. srpnja 2012. o OTC izvedenicama, središnjoj drugoj ugovornoj strani i trgovinskom repozitoriju (SL L 201, 27.7.2012., str. 1.).

([11]) Uredba (EU) 2021/379 Europske središnje banke od 22. siječnja 2021. o bilančnim stavkama kreditnih institucija i sektora monetarnih financijskih institucija (ESB/2021/2) ([SL L 73, 3.3.2021., str. 16.).

(b) obvezničke fondove, raščlanjene na otvorene obvezničke fondove i zatvorene obvezničke fondove;

(c) mješovite fondove, raščlanjene na otvorene mješovite fondove i zatvorene mješovite fondove;

(d) nekretninske fondove, raščlanjene na otvorene nekretninske fondove i zatvorene nekretninske fondove;

(e) fondove za ograničavanje rizika, raščlanjene na otvorene fondove za ograničavanje rizika i zatvorene fondove za ograničavanje rizika;

(f) ostale fondove, raščlanjene na otvorene ostale fondove i zatvorene ostale fondove;

(g) privatne dioničke fondove (uključujući fondove poduzetničkog kapitala) kao pozicija „od toga" od „fondovi ukupno".

3. Statistički podaci dostavljeni u skladu s točkama (b) i (d) stavka 1., također se dostavljaju za svaku od sljedećih vrsta investicijskih fondova:

(a) dioničke fondove, raščlanjene na subjekte za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS) dioničke fondove i dioničke fondove koji nisu UCITS;

(b) obvezničke fondove, raščlanjene na UCITS obvezničke fondove i obvezničke fondove koji nisu UCITS;

(c) mješovite fondove, raščlanjene na UCITS mješovite fondove i mješovite fondove koji nisu UCITS;

(d) nekretninske fondove, raščlanjene na UCITS nekretninske fondove i nekretninske fondove koji nisu UCITS;

(e) fondove za ograničavanje rizika, raščlanjene na UCITS fondove za ograničavanje rizika i fondove za ograničavanje rizika koji nisu UCITS;

(f) ostale fondove, raščlanjene na UCITS ostale fondove i ostale fondove koji nisu UCITS;

(g) fondove kojima se trguje na burzi, kao pozicija „od toga" od „fondovi ukupno".

4. Statistički podaci iz stavka 1. obuhvaćaju sve sljedeće:

(a) stanja;

(b) reklasifikacijska usklađivanja;

(c) vrijednosna usklađivanja zbog promjena cijena i tečajeva.

Prvi podstavak ne primjenjuje se na statističke podatke o novim izdanjima i otkupima dionica/udjela koje izdaju investicijski fondovi dostavljene u skladu sa stavkom 1. točkom (b).

5. Statistički podaci iz stavka 2. točke (g), dostavljaju se na temelju najbolje procjene, ako su podaci dostupni i obuhvaćaju sve sljedeće:

(a) stanja na kraju tromjesečja;

(b) tromjesečna reklasifikacijska usklađivanja;

(c) tromjesečna vrijednosna usklađivanja zbog promjena cijena i tečajeva.

Prvi podstavak ne primjenjuje se na statističke podatke o novim izdanjima i otkupima dionica/udjela koje izdaju investicijski fondovi dostavljene u skladu sa stavkom 1. točkom (b).

6. Statistički podaci o reklasifikacijskim i vrijednosnim usklađivanjima iz ovog članka dostavljaju se u skladu s Prilogom II. ovoj Smjernici. Ako su dostupni podaci o pojedinačnim vrijednosnim papirima, nacionalne središnje banke mogu izvoditi aproksimacije vrijednosti vrijednosnih usklađivanja vrijednosnih papira zbog promjena cijena i tečajeva.

Nacionalne središnje banke trebaju dostaviti pojašnjenja o reklasifikacijskim usklađivanjima dostavljenim u skladu s Prilogom II. ovoj Smjernici i na zahtjev ESB-a.

7. Nacionalne središnje banke dostavljaju ESB-u statističke podatke o dionicama na donositelja ako su podaci o dionicama na donositelja dostavljeni od strane investicijskih fondova, monetarnih financijskih institucija i/ili ostalih financijskih posrednika, osim osiguravajućih društava i mirovinskih fondova u skladu s dijelom 2. Priloga I. Uredbi (EU) br. 1073/2013 (ESB/2013/38) nepotpuni ili još nisu dostupni. Nacionalne središnje banke dostavljaju statističke podatke ESB-u na temelju najbolje procjene, upućivanjem na geografsku i sektorsku raščlambu u tablici 1. u dijelu 3. Priloga I. Uredbi (EU) br. 1073/2013 (ESB/2013/38) i tablici 1. u dijelu 1. Priloga I. ovoj Smjernici.

8. Kada nacionalne središnje banke odobravaju odstupanja investicijskim fondovima u skladu s člankom 8. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 1073/2013 (ESB/2013/38), one ekstrapoliraju do 100 % statističkih podataka koji se dostavljaju u skladu sa stavkom 1.

Kada nacionalne središnje banke ekstrapoliraju u skladu s prvim podstavkom, one mogu odabrati postupak za ekstrapolaciju do 100 % izvještajnih zahtjeva na temelju podataka prikupljenih u skladu s člankom 8. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 1073/2013 (ESB/2013/38) i primjenjuju sljedeće:

(a) za statističke podatke o raščlambama koje nedostaju, procjene se izvode primjenom omjera koji se temelje na odgovarajućem podsektoru investicijskih fondova iz stavka 2.;

(b) ne isključuje se niti jedan podsektor neinvesticijskih fondova iz stavka 2.

9. Kada nacionalne središnje banke odobravaju odstupanja investicijskim fondovima u skladu s člankom 8. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 1073/2013 (ESB/2013/38), one ekstrapoliraju do 100 % statističkih podataka koji se dostavljaju u skladu sa stavkom 1.

10. Kada investicijski fondovi dostavljaju nacionalnim središnjim bankama podatke o imovini i obvezama koje drže i izdaju kao grupa u skladu s člankom 4. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1073/2013 (ESB/2013/38) one osiguravaju da statistički podaci dostavljeni u skladu s ovim člankom pripadaju istoj vrsti investicijskih fondova kako su navedeni u stavcima 2. i 3.

11. Nacionalne središnje banke mogu u bilo kojem trenutku revidirati statističke podatke dostavljene u skladu sa stavkom 1. osim za sljedeće:

(a) tijekom mjesečnog razdoblja izrade (razdoblje od roka navedenog u članku 4. do datuma kada ESB zaključi primitak podataka za to razdoblje izrade), nacionalne središnje banke mogu revidirati samo statističke podatke za posljednji mjesec i mjesec koji mu prethodi;

(b) tijekom tromjesečnog razdoblja izrade (razdoblje od roka navedenog u članku 4. do datuma kada ESB zaključi primitak podataka za to razdoblje izrade), nacionalne središnje banke mogu revidirati samo statističke podatke za posljednje tromjesečje i tromjesečje koje mu prethodi.

Kada nacionalne središnje banke revidiraju statističke podatke u skladu s prvim podstavkom, one osiguravaju usklađenost mjesečnih i tromjesečnih statističkih podataka.

Za potrebe prvog podstavka, nacionalne središnje banke mogu u bilo kojem trenutku revidirati statističke podatke koji obuhvaćaju prethodna referentna razdoblja kada to značajno poboljšava kvalitetu podataka.

Nacionalne središnje banke dostavljaju ESB-u pojašnjenja u odnosu na sljedeće:

(a) revizije koje značajno poboljšavaju kvalitetu statističkih podataka dostavljenih ESB-u;

(b) revizije statističkih podataka dostavljenih ESB-u izvan razdoblja izrade iz prvog podstavka.

Članak 4.

Pravodobnost

1. Nacionalne središnje banke dostavljaju ESB-u tromjesečne statističke podatke iz članka 3. stavka 1. točke (a) na tromjesečnoj osnovi.

2. Nacionalne središnje banke dostavljaju ESB-u mjesečne statističke podatke iz članka 3. stavka 1. točke (b) na mjesečnoj osnovi, osim za tromjesečne statističke podatke koji se dostavljaju u skladu s člankom 3. stavkom 2. točkom (g) u odnosu na privatne dioničke fondove koji se dostavljaju na tromjesečnoj osnovi.

3. Nacionalne središnje banke dostavljaju ESB-u tromjesečne statističke podatke iz članka 3. stavka 1. točke (c) na tromjesečnoj osnovi.

4. Nacionalne središnje banke dostavljaju ESB-u mjesečne statističke podatke iz članka 3. stavka 1. točke (d) na mjesečnoj osnovi, osim za tromjesečne statističke podatke koji se dostavljaju u skladu s člankom 3. stavkom 2. točkom (g) u odnosu na privatne dioničke fondove koji se dostavljaju na tromjesečnoj osnovi.

5. Nacionalne središnje banke dostavljaju ESB-u statističke podatke iz članka 3. do kraja poslovanja 28. radnog dana nakon kraja mjeseca ili tromjesečja na koje se statistički podaci odnose, u skladu s člankom 9. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 1073/2013 (ESB/2013/38).

Članak 5.

Agregacija, procjena i vrednovanje statističkih podataka o imovini i obvezama koje drže i izdaju investicijski fondovi

1. Nacionalne središnje banke izvode agregirane statističke podatke o imovini i obvezama koje drže i izdaju investicijski fondovi iz članka 3. kako slijedi:

(a) za vrijednosne papire s međunarodnim identifikacijskim brojevima vrijednosnih papira (ISIN), nacionalne središnje banke raspoređuju statističke podatke koji se dostavljaju po pojedinačnim vrijednosnim papirima u podatke koji se izvode iz centralizirane baze podataka o vrijednosnim papirima (CSDB) uspostavljene Smjernicom ESB/2012/21 Europske središnje banke ([12]) kao glavne referentne baze podataka. Raspoređeni podaci dobiveni na temelju pojedinačnih vrijednosnih papira koriste se za izračun vrijednosti imovine i obveza u eurima i za izvođenje potrebnih raščlambi za svaki pojedinačni vrijednosni papir investicijskog fonda. Nacionalne središnje banke procjenjuju zahtijevane statističke podatke u sljedećim slučajevima:

   (i) identifikacijska oznaka vrijednosnog papira ne nalazi se u CSDB-u;

   (ii) podaci potrebni za izračun imovine i obveza u skladu s člankom 3. stavkom 1. nisu dostupni iz CSDB-a;

   (iii) podaci iz CSDB-a potrebni za izračun imovine i obveza u skladu s člankom 3. stavkom 1. nisu pouzdani.

   Nacionalne središnje banke mogu također prikupljati podatke o pojedinačnim vrijednosnim papirima bez javno dostupnih identifikacijskih oznaka pomoću internih identifikacijskih oznaka vrijednosnih papira NSB-a.

(b) Nacionalne središnje banke agregiraju statističke podatke o vrijednosnim papirima izvedenima u skladu s točkom (a) i dodaju ih podacima dostavljenim za vrijednosne papire bez javno dostupnih identifikacijskih oznaka radi izrade agregata za: i. dužničke vrijednosne papire raščlanjene prema dospijeću, valuti i drugoj ugovornoj strani; ii. dionice/udjeli dioničkih i investicijskih fondova koje drže investicijski fondovi, raščlanjene prema instrumentu i drugoj ugovornoj strani; i iii. ukupne dionice/udjele koje izdaju investicijski fondovi.

(c) Nacionalne središnje banke izvode potrebne statističke podatke o imovini i obvezama koje drže i izdaju investicijski fondovi zbrajanjem statističkih podataka o vrijednosnim papirima izvedenih u skladu s točkom (b) i imovini i obvezama, osim vrijednosnih papira prikupljene od pojedinačnih rezidentnih investicijskih fondova.

(d) Nacionalne središnje banke agregiraju imovinu i obveze koje drže i izdaju svi investicijski fondovi rezidenti u državi članici, a koji pripadaju istoj vrsti.

Kada nacionalne središnje banke prikupljaju statističke podatke o imovini i obvezama koje drže i izdaju investicijski fondovi na mjesečnoj osnovi u skladu s člankom 5. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 1073/2013 (ESB/2013/38), također se primjenjuje stavak 1.

2. Za referentne mjesece koji nisu mjeseci na kraju tromjesečja, nacionalne središnje banke procjenjuju mjesečne statističke podatke o imovini i obvezama koje drže i izdaju investicijski fondovi, osim dionica/udjela koje izdaju investicijski fondovi, na temelju statističkih podataka koje prikupljaju nacionalne središnje banke kako slijedi:

(a) na razini pojedinačnoj fonda;

(b) kada točka (a) nije moguća, prema vrsti investicijskog fonda iz članka 3. stavaka 2. i 3.

(c) kada nacionalne središnje banke ne mogu izvesti takve procjene, nacionalne središnje banke mogu tražiti da ESB izvede procjene. Kada nacionalne središnje banke traže procjene, ESB može tražiti dodatne statističke podatke, uključujući statističke podatke prema pojedinačnom fondu i prema pojedinačnom vrijednosnom papiru.

Ovaj stavak ne primjenjuje se ako se statistički podaci prikupljaju na mjesečnoj osnovi u skladu s člankom 5. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 1073/2013 (ESB/2013/38).

([12]) Smjernica ESB/2012/21 Europske središnje banke od 26. rujna 2012. o okviru za upravljanje kvalitetom podataka u centraliziranoj bazi podataka o vrijednosnim papirima (Sl L 307, 7.11.2012., str. 89.).

3. Nacionalne središnje banke dostavljaju ESB-u statističke podatke iz članka 3. ove Smjernice u skladu s pravilima vrednovanja i računovodstvenim pravilima iz članka 7. Uredbe (EU) br. 1073/2013 (ESB/2013/38) i priloga toj Uredbi. Za stavke koje podliježu obračunu kamata, nacionalne središnje banke dostavljaju statističke podatke kako slijedi:

(a) „potraživanja po depozitima i kreditima" i „primljeni depoziti i krediti" isključujući obračunatu kamatu koja se knjiži u preostaloj imovini/obvezama;

(b) „dužnički vrijednosni papiri" uključujući obračunatu kamatu.

ODJELJAK 3.

OSIGURAVAJUĆA DRUŠTAVA

Članak 6.

Statistički podaci koji se dostavljaju o osiguravajućim društvima

1. Nacionalne središnje banke dostavljaju ESB-u sljedeće agregirane statističke podatke o osiguravajućim društvima:

(a) tablice 1.a i 1.b u dijelu 3. Priloga I. Uredbi (EU) br. 1374/2014 (ESB/2014/50);

(b) tablicu 1. u dijelu 2. Priloga I. ovoj Smjernici na temelju najbolje procjene, ako su podaci dostupni;

(c) tablicu 4. u dijelu 3. Priloga I. Uredbi (EU) br. 1374/2014 (ESB/2014/50);

(d) tablicu 2. u dijelu 2. Priloga I. ovoj Smjernici na temelju najbolje procjene, ako su podaci dostupni.

Za potrebe točke (a), nacionalne središnje banke ne dostavljaju polja označena sa „SUM".

2. Nacionalne središnje banke dostavljaju statističke podatke iz stavka 1. za svaku od sljedećih vrsta osiguravajućih društava:

(a) životno osiguranje;

(b) neživotno osiguranje;

(c) složeno osiguranje;

(d) reosiguranje.

3. Statistički podaci iz točke (a) i (b) stavka 1. dostavljaju se odvojeno za sljedeće:

(a) stanja na kraju tromjesečja;

(b) tromjesečna reklasifikacijska usklađivanja;

(c) tromjesečna vrijednosna usklađivanja zbog promjena cijena i tečajeva.

4. Statistički podaci o reklasifikacijskim usklađivanjima i vrijednosnim usklađivanjima iz ovog članka dostavljaju se u skladu s Prilogom II. ovoj Smjernici. Ako su dostupni podaci o pojedinačnim vrijednosnim papirima, nacionalne središnje banke mogu izvoditi aproksimacije vrijednosti vrijednosnih usklađivanja vrijednosnih papira zbog promjena cijena i tečajeva.

Nacionalne središnje banke trebaju dostaviti pojašnjenja o reklasifikacijskim usklađivanjima dostavljenim u skladu s Prilogom II. ovoj Smjernici i na zahtjev ESB-a.

5. Kada nacionalne središnje banke odobravaju odstupanja u skladu s člankom 7. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 1374/2014 (ESB/2014/50), one ekstrapoliraju do 100 % statističkih podataka koji se dostavljaju u skladu sa stavkom 1.

Kada nacionalne središnje banke ekstrapoliraju u skladu s prvim podstavkom, one mogu odabrati postupak za ekstrapolaciju do 100 % izvještajnih zahtjeva na temelju podataka prikupljenih u skladu s člankom 7. stavkom 1. točkama (b) i (c) Uredbe (EU) br. 1374/2014 (ESB/2014/50) pod uvjetom da su procjene utemeljene na odgovarajućoj vrsti osiguravajućeg društva iz stavka 2.

6. Nacionalne središnje banke mogu revidirati statističke podatke dostavljene u skladu sa stavkom 1. u bilo kojem trenutku osim u sljedećim slučajevima:

(a) tijekom tromjesečnog razdoblja izrade (razdoblje od roka navedenog u članku 7. do datuma kada ESB zaključi primitak podataka za to razdoblje izrade), nacionalne središnje banke mogu revidirati samo statističke podatke za tekuće tromjesečje i tromjesečje koje mu prethodi.

(b) tijekom godišnjeg razdoblja izrade (razdoblje od roka navedenog u članku 7. do datuma kada ESB zaključi primitak podataka za to razdoblje izrade), nacionalne središnje banke mogu revidirati samo statističke podatke za tekuću godinu i godinu koja joj prethodi.

Nacionalne središnje banke mogu u bilo kojem trenutku revidirati statističke podatke koji obuhvaćaju prethodna referentna razdoblja kada to značajno poboljšava kvalitetu podataka.

Nacionalne središnje banke dostavljaju ESB-u pojašnjenja za sljedeće slučajeve:

(a) revizije koje značajno poboljšavaju kvalitetu statističkih podataka dostavljenih ESB-u;

(b) revizije statističkih podataka dostavljenih ESB-u izvan razdoblja izrade iz prvog podstavka.

Članak 7.

Pravodobnost

1. Nacionalne središnje banke dostavljaju ESB-u tromjesečne statističke podatke iz članka 6. stavka 1. točaka (a) i (b) na tromjesečnoj osnovi do kraja poslovanja 10. radnog dana nakon roka određenog za tromjesečne statističke podatke u članku 8. stavku 1. Uredbe (EU) br. 1374/2014 (ESB/2014/50).

2. Nacionalne središnje banke dostavljaju ESB-u godišnje statističke podatke iz članka 6. stavka 1. točaka (c) i (d) na godišnjoj osnovi do kraja poslovanja 10. radnog dana nakon roka određenog za godišnje statističke podatke u članku 8. stavku 2. Uredbe (EU) br. 1374/2014 (ESB/2014/50).

Članak 8.

Agregacija, procjena i vrednovanje statističkih podataka o imovini i obvezama koje drže i izdaju osiguravajuća društva

1. Nacionalne središnje banke izvode agregirane tromjesečne statističke podatke o imovini i obvezama koje drže i izdaju osiguravajuća društva iz članka 6. kako slijedi:

(a) za vrijednosne papire s oznakama ISIN, nacionalne središnje banke raspoređuju statističke podatke koji se dostavljaju po pojedinačnim vrijednosnim papirima u podatke koji se izvode iz CSDB-a uspostavljenog Smjernicom ESB/2012/21 kao referentne baze podataka. Raspoređeni podaci dobiveni na temelju pojedinačnih vrijednosnih papira koriste se za izračun vrijednosti imovine i obveza u eurima te za izvođenje potrebnih raščlambi za svaki pojedinačni vrijednosni papir koji drži ili koji je izdalo osiguravajuće društvo. Nacionalne središnje banke procjenjuju potrebne statističke podatke u svakom od sljedećih slučajeva:

   (i) identifikacijska oznaka vrijednosnog papira ne nalazi se u CSDB-u;

   (ii) podaci potrebni za izračun imovine i obveza u skladu s člankom 6. stavkom 1. točkama (a) i (b) nisu dostupni iz CSDB-a;

   (iii) podaci iz CSDB-a potrebni za izračun imovine i obveza u skladu s člankom 6. stavkom 1. točkama (a) i (b) nisu pouzdani.

(b) Nacionalne središnje banke agregiraju statističke podatke o vrijednosnim papirima izvedene u skladu sa stavkom (a) i dodaju ih podacima dostavljenim za vrijednosne papire bez oznaka ISIN radi izrade agregata za:

   i. dužničke vrijednosne papire raščlanjene prema dospijeću (izvornom i preostalom) i drugoj ugovornoj strani (sektoru i rezidentnosti);

   ii. vlasnički kapital raščlanjen prema instrumentu i drugoj ugovornoj strani (sektoru i rezidentnosti); i

   iii. dionice/udjele koje izdaju investicijski fondovi raščlanjene prema vrsti investicijskog fonda i rezidentnosti druge ugovorne strane.

2. Nacionalne središnje banke dostavljaju ESB-u najbolje procjene, ako su podaci raspoloživi, za držanja dionica/udjela koje su izdali investicijski fondovi od strane osiguravajućih društava, raščlanjeni kako slijedi:

(a) obvezнički fondovi;

(b) dionički fondovi;

(c) mješoviti fondovi,

(d) nekretninski fondovi;

(e) fondovi za ograničavanje rizika;

(f) ostali fondovi.

Za potrebe prvog podstavka, nacionalne središnje banke mogu izvoditi najbolje procjene raspoređivanjem podataka koji se dostavljaju na temelju pojedinačnih vrijednosnih papira u skladu s tablicom 2. iz Priloga I. Uredbi (EU) br. 1374/2014 (ESB/2014/50) u podatke izvedene iz CSDB-a kao referentne baze podataka. Nacionalne središnje banke procjenjuju potrebne statističke podatke ili koriste alternativne izvore za izvođenje statističkih podataka u svakom od sljedećih slučajeva:

(i) dionice/udjeli koje izdaju investicijski fondovi ne nalaze se u CSDB-u;

(ii) podaci dostupni u CSDB-u koji su potrebni za izvođenje podataka na temelju prvog podstavka nisu pouzdani.

3. Kada izvještajne jedinice dostavljaju statističke podatke na godišnjoj osnovi u skladu s člankom 4. stavkom 1. točkom (c) Uredbe (EU) br. 1374/2014 (ESB/2014/50), nacionalne središnje banke mogu procijeniti tromjesečne statistike podatke koji se dostavljaju u skladu s člankom 6. stavkom 1. točkom (a) na temelju statističkih podataka prikupljenih na godišnjoj osnovi.

4. Nacionalne središnje banke dostavljaju statističke podatke iz članka 6. ove Smjernice u skladu s pravilima vrednovanja i računovodstvenim pravilima iz članka 6. Uredbe (EU) br. 1374/2014 (ESB/2014/50) i priloga toj Uredbi.

5. Nacionalne središnje banke mogu dostaviti statističke podatke iz članka 6. stavka 1. točaka (a) i (b) u skladu s člankom 2. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 1374/2014 (ESB/2014/50) ako se razlika između tih podataka i podataka dostavljenih u skladu s člankom 2. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 1374/2014 (ESB/2014/50) ne smatra značajnom na temelju podataka o premijama dostavljenim u skladu s člankom 6. stavkom 1. točkama (c) i (d).

Za potrebe prvog podstavka, ESB u bliskoj suradnji s nacionalnim središnjim bankama, procjenjuje jesu li podaci dostavljeni u skladu s člankom 2. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 1374/2014 (ESB/2014/50) značajno različiti od podataka dostavljenih u skladu s člankom 2. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 1374/2014 (ESB/2014/50). Kada se podaci znatno razlikuju, ESB u bliskoj suradnji s nacionalnim središnjim bankama, utvrđuje metodologiju za izvođenje statističkih podataka dostavljenih u skladu s člankom 2. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 1374/2014 (ESB/2014/50).

Dok se ta metodologija ne utvrdi, nacionalne središnje banke mogu prilagoditi svoje statističke podatke, na dobrovoljnoj osnovi i koliko je to moguće, izvođenjem statističkih podataka prikupljenih u skladu s člankom 2. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 1374/2014 (ESB/2014/50) iz statističkih podataka prikupljenih u skladu s člankom 2. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 1374/2014 (ESB/2014/50).

ODJELJAK 4.

MIROVINSKI FONDOVI

Članak 9.

Statistički podaci koji se dostavljaju o mirovinskim fondovima

1. Nacionalne središnje banke dostavljaju ESB-u sljedeće agregirane statističke podatke o mirovinskim fondovima:

(a) tablice 1.a, 1.b i 1.c u dijelu 3. Priloga I. Uredbi (EU) 2018/231 (ESB/2018/2);

(b) tablicu 1. u dijelu 3. Priloga I. ovoj Smjernici na temelju najbolje procjene, ako su podaci dostupni;

(c) tablicu 3. u dijelu 3. Priloga I. Uredbi (EU) 2018/231 (ESB/2018/2).

2. Statistički podaci iz točaka (a) i (b) stavka 1. dostavljaju se odvojeno za sve sljedeće:

(a) stanja na kraju tromjesečja;

(b) tromjesečna reklasifikacijska usklađivanja;

(c) tromjesečna vrijednosna usklađivanja zbog promjena cijena i tečajeva.

3. Statistički podaci o reklasifikacijskim i vrijednosnim usklađivanjima iz ovog članka dostavljaju se u skladu s Prilogom II. ovoj Smjernici. Ako su dostupni podaci o pojedinačnim vrijednosnim papirima, nacionalne središnje banke mogu izvoditi aproksimacije vrijednosti vrijednosnih usklađivanja vrijednosnih papira zbog promjena cijena i tečajeva.

Nacionalne središnje banke trebaju dostaviti pojašnjenja reklasifikacijskih usklađivanja dostavljenih u skladu s Prilogom II. ovoj Smjernici i na zahtjev ESB-a.

4. Kada nacionalne središnje banke odobravaju odstupanja u skladu s člankom 7. stavkom 1. i člankom 13. Uredbe (EU) 2018/231 (ESB/2018/2), one ekstrapoliraju do 100 % statističkih podataka koji se dostavljaju u skladu sa stavkom 1.

Kada nacionalne središnje banke ekstrapoliraju u skladu s prvim podstavkom, one mogu odabrati postupak za ekstrapolaciju do 100 % izvještajnih zahtjeva na temelju podataka prikupljenih u skladu s člankom 7. stavkom 1. točkama od (a) do (d) Uredbe (EU) 2018/231 (ESB/2018/2).

5. Nacionalne središnje banke mogu u bilo kojem trenutku revidirati statističke podatke dostavljene u skladu sa stavkom 1. osim za sljedeće:

(a) tijekom tromjesečnog razdoblja izrade (razdoblje od roka navedenog u članku 10. do datuma kada ESB zaključi primitak podataka za to razdoblje izrade), nacionalne središnje banke mogu revidirati samo statističke podatke za tekuće tromjesečje i tromjesečje koje mu prethodi;

(b) tijekom godišnjeg razdoblja izrade (razdoblje od roka navedenog u članku 10. do datuma kada ESB zaključi primitak podataka za to razdoblje izrade), nacionalne središnje banke mogu revidirati samo statističke podatke za tekuću godinu i godinu koja joj prethodi.

Nacionalne središnje banke mogu u bilo kojem trenutku revidirati statističke podatke koji obuhvaćaju prethodna referentna razdoblja kada to značajno poboljšava kvalitetu podataka.

Nacionalne središnje banke dostavljaju ESB-u pojašnjenja za sljedeće:

(a) revizije koje značajno poboljšavaju kvalitetu statističkih podataka dostavljenih ESB-u;

(b) revizije statističkih podataka dostavljenih ESB-u izvan razdoblja izrade iz prvog podstavka.

Članak 10.

Pravodobnost

1. Nacionalne središnje banke dostavljaju ESB-u tromjesečne statističke podatke iz članka 9. stavka 1. točaka (a) i (b) do kraja poslovanja 10. radnog dana nakon roka određenog u članku 8. stavku 1. Uredbe (EU) 2018/231 (ESB/2018/2).

2. Nacionalne središnje banke dostavljaju ESB-u godišnje statističke podatke iz članka 9. stavka 1. točke (c) do kraja poslovanja 10. radnog dana nakon roka određenog u članku 8. stavku 2. Uredbe (EU) 2018/231 (ESB/2018/2).

Članak 11.

Agregacija, procjena i vrednovanje podataka o imovini i obvezama koje drže i izdaju mirovinski fondovi

1. Nacionalne središnje banke izvode agregirane tromjesečne statističke podatke o imovini i obvezama koje drže i izdaju mirovinski fondovi iz članka 9. kako slijedi:

(a) za vrijednosne papire s oznakom ISIN, nacionalne središnje banke raspoređuju statističke podatke koji se dostavljaju po pojedinačnim vrijednosnim papirima u podatke koji se izvode iz CSDB-a uspostavljenog Smjernicom ESB/2012/21 kao referentne baze podataka. Raspoređeni podaci dobiveni na temelju pojedinačnih vrijednosnih papira koriste se za izračun vrijednosti imovine i obveza u eurima i za izvođenje potrebnih raščlambi za svaki pojedinačni vrijednosni papir koji drži ili izdaje mirovinski fond. Nacionalne središnje banke procjenjuju potrebne statističke podatke u bilo kojem od sljedećih slučajeva:

   (i) identifikacijska oznaka vrijednosnog papira ne nalazi se u CSDB-u;

   (ii) podaci potrebni za izračun imovine i obveza u skladu s člankom 9. stavkom 1. točkama (a) i (b) nisu dostupni iz CSDB-a;

   (iii) podaci iz CSDB-a potrebni za izračun imovine i obveza u skladu s člankom 9. stavkom 1. točkama (a) i (b) nisu pouzdani.

(b) Nacionalne središnje banke agregiraju podatke o vrijednosnim papirima izvedene u skladu sa stavkom (a) i dodaju ih statističkim podacima dostavljenim za vrijednosne papire bez oznake ISIN radi izrade agregata za sljedeće:

   (i) dužničke vrijednosne papire raščlanjene prema dospijeću (izvornom) i drugoj ugovornoj strani (sektoru i rezidentnosti);

   (ii) vlasnički kapital raščlanjen prema instrumentu i drugoj ugovornoj strani (sektoru i rezidentnosti);

   (iii) dionice/udjele koje izdaju investicijski fondovi raščlanjene prema vrsti investicijskog fonda i rezidentnosti druge ugovorne strane.

2. Nacionalne središnje banke dostavljaju ESB-u tromjesečne procjene za obveze mirovinskih fondova izvedene u skladu s člankom 4. stavkom 2. Uredbe (EU) 2018/231 (ESB/2018/2).

3. Nacionalne središnje banke dostavljaju statističke podatke iz članka 9. u skladu s pravilima vrednovanja i računovodstvenim pravilima iz članka 6. Uredbe (EU) 2018/231 (ESB/2018/2) i priloga toj Uredbi.

ODJELJAK 5.

FINANCIJSKA DRUŠTVA POSEBNE NAMJENE KOJA SE BAVE SEKURITIZACIJSKIM TRANSAKCIJAMA

Članak 12.

Statistički podaci koji se dostavljaju o imovini i obvezama koje drže i izdaju financijska društva posebne namjene koja se bave sekuritizacijskim transakcijama

1. Nacionalne središnje banke dostavljaju ESB-u agregirane statističke podatke o imovini i obvezama koje drže i izdaju financijska društva posebne namjene koja se bave sekuritizacijskim transakcijama u skladu s tablicama 1. i 2. iz Priloga I. Uredbi (EU) br. 1075/2013 (ESB/2013/40).

2. Statistički podaci dostavljeni u skladu sa stavkom 1. dostavljaju se za svaku od sljedećih vrsta financijskih društava posebne namjene koja se bave sekuritizacijskim transakcijama:

(a) financijska društva posebne namjene koja se bave sekuritizacijskim transakcijama koja se bave tradicionalnom sekuritizacijom;

(b) financijska društva posebne namjene koja se bave sekuritizacijskim transakcijama koja se bave sintetskom sekuritizacijom;

(c) financijska društva posebne namjene koja se bave sekuritizacijskim transakcijama koja se bave sekuritizacijom povezanom s osiguranjem;

(d) ostala financijskim društvima posebne namjene koja se bave sekuritizacijskim transakcijama.

3. Statistički podaci iz stavka 1. dostavljaju se odvojeno za sljedeće:

(a) stanja na kraju tromjesečja;

(b) tromjesečne transakcije.

Nacionalne središnje banke dostavljaju ESB-u statističke podatke o transakcijama u skladu s Prilogom II. ovoj Smjernici.

4. Statistički podaci dostavljeni u skladu sa stavkom 1. u skladu s tablicom 2. iz Priloga I. Uredbi (EU) br. 1075/2013 (ESB/2013/40) obuhvaćaju statističke podatke o otpisima/djelomičnim otpisima na temelju najbolje procjene.

5. Nacionalne središnje banke mogu revidirati statističke podatke dostavljene u skladu sa stavkom 1. u bilo kojem trenutku, osim tijekom tromjesečnog razdoblja izrade (razdoblje od roka navedenog u članku 14. do datuma kada ESB zaključi primitak podataka za to razdoblje izrade), kada nacionalne središnje banke mogu revidirati samo statističke podatke za tekuće tromjesečje i tromjesečje koje mu prethodi.

Nacionalne središnje banke mogu u bilo kojem trenutku revidirati statističke podatke koji obuhvaćaju prethodna referentna razdoblja kada to značajno poboljšava kvalitetu podataka.

Nacionalne središnje banke dostavljaju ESB-u pojašnjenja za sljedeće:

(a) revizije koje značajno poboljšavaju kvalitetu statističkih podataka dostavljenih ESB-u;

(b) revizije statističkih podataka dostavljenih ESB-u izvan razdoblja izrade iz prvog podstavka.

Članak 13.

Ekstrapolacija i standardi kvalitete

1. Kada nacionalne središnje banke odobravaju odstupanja financijskim društvima posebne namjene koja se bave sekuritizacijskim transakcijama u skladu s člankom 5. stavkom 1. točkama (b) i (c) Uredbe (EU) br. 1075/2013 (ESB/2013/40), one ekstrapoliraju do 100 % statističkih podataka koji se dostavljaju u skladu s člankom 12.

2. Kada NSB odobrava odstupanja financijskim društvima posebne namjene koja se bave sekuritizacijskim transakcijama u skladu s člankom 5. stavkom 1. točkom (c) Uredbe (EU) br. 1075/2013 (ESB/2013/40), tada osigurava da financijska društva posebne namjene koja se bave sekuritizacijskim transakcijama čine najmanje 95 % ukupnog iznosa imovine referentne izvještajne populacije. Nakon savjetovanja s ESB-om, taj NSB određuje koji od izvora iz članka 5. stavka 1. točke (c) Uredbe (EU) br. 1075/2013 (ESB/2013/40) je prikladan za izvođenje statističkih podataka koji se dostavljaju u skladu sa statističkim konceptima i definicijama iz Priloga II. Uredbi (EU) br. 1075/2013 (ESB/2013/40).

3. Kada nacionalne središnje banke odobravaju odstupanja financijskim društvima posebne namjene koja se bave sekuritizacijskim transakcijama u skladu s člankom 5. stavkom 1. točkom (c) Uredbe (EU) br. 1075/2013 (ESB/2013/40) primjenjuju se sljedeći standardi kvalitete na statističke podatke dostavljene u skladu s člankom 12. ove Smjernice:

(a) na sljedeće statističke podatke o imovini primjenjuju se standardi kvalitete usporedivi sa standardima kvalitete za statističke podatke koje izravno dostavljaju financijska društva posebne namjene koja se bave sekuritizacijskim transakcijama u skladu s Prilogom I. Uredbi (EU) br. 1075/2013 (ESB/2013/40):

   (i) potraživanja po depozitima i kreditima;

   (ii) sekuritizirane kredite;

   (iii) dužničke vrijednosne papire;

   (iv) ostalu sekuritiziranu imovinu;

   (v) izvedene financijske instrumente.

(b) na sljedeće statističke podatke o obvezama primjenjuju se standardi kvalitete usporedivi sa standardima kvalitete za statističke podatke koje izravno dostavljaju financijska društva posebne namjene koja se bave sekuritizacijskim transakcijama u skladu s Prilogom I. Uredbi (EU) br. 1075/2013 (ESB/2013/40):

(i) primljene kredite i depozite;

(ii) izdane dužničke vrijednosne papire;

(iii) kapital i pričuve;

(iv) izvedene financijske instrumente.

(c) sljedeći statistički podaci o imovini mogu se dostaviti na temelju najbolje procjene, ako su podaci dostupni:

(i) vlasnički kapital i dionice/udjeli u investicijskim fondovima;

(ii) nefinancijska imovina;

(iii) preostala imovina;

(d) sljedeći statistički podaci o obvezama mogu se dostaviti na temelju najbolje procjene, ako su podaci dostupni:

(i) preostale obveze;

(ii) preostale obveze od toga obračunate kamate na izdane dužničke vrijednosne papire;

(e) statistički podaci o otpisima/djelomičnom otpisima mogu se dostaviti na temelju najbolje procjene, ako su podaci dostupni.

4. Kada nacionalne središnje banke odobravaju odstupanja u skladu s člankom 5. stavkom 1. točkom (c) Uredbe (EU) br. 1075/2013 (ESB/2013/40) i izvode te podatke iz javnih ili supervizijskih izvora, one provjeravaju da statistički podaci dostavljeni u skladu s člankom 12. ove Smjernice odgovaraju podacima iz godišnjih financijskih izvještaja čim ti financijski izvještaji postanu dostupni.

Kada provjere iz prvog podstavka pokazuju da se statistički podaci navedeni u Prilogu I. Uredbi (EU) br. 1075/2013 (ESB/2013/40) ne mogu izvesti u skladu s minimalnim statističkim standardima iz Priloga III. toj Uredbi, nacionalne središnje banke poduzimaju mjere radi poboljšanja kvalitete tih statističkih podataka. Prema potrebi, nacionalne središnje banke prikupljaju statističke podatke izravno od izvještajnih jedinica u skladu s Uredbom (EU) br. 1075/2013 (ESB/2013/40) i, prema potrebi, opozivaju odstupanje odobreno u skladu s člankom 5. stavkom 1. točkom (c) Uredbe (EU) br. 1075/2013 (ESB/2013/40).

Članak 14.

Pravodobnost

Nacionalne središnje banke dostavljaju ESB-u tromjesečne statističke podatke iz članka 12. do kraja poslovanja 28. radnog dana nakon kraja tromjesečja na koje se statistički podaci odnose.

ODJELJAK 6.

OSTALI FINANCIJSKI POSREDNICI, OSIM OSIGURAVAJUĆIH DRUŠTAVA I MIROVINSKIH FONDOVA

Članak 15.

Statistički podaci koji se dostavljaju o imovini i obvezama koje drže i izdaju ostali financijski posrednici, osim osiguravajućih društava i mirovinskih fondova

1. Nacionalne središnje banke dostavljaju ESB-u agregirane statističke podatke o imovini i obvezama koje drže i izdaju ostali financijski posrednici, osim osiguravajućih društava i mirovinskih fondova u skladu s tablicom 1. iz dijela 4. Priloga I. ovoj Smjernici na temelju najbolje procjene, ako su podaci dostupni, za svaku od sljedećih vrsta ostalih financijskih posrednika, osim osiguravajućih društava i mirovinskih fondova:

(a) trgovci vrijednosnim papirima i izvedenim financijskim instrumentima;

(b) financijska društva koja se bave kreditiranjem;

(c) specijalizirana financijska društva.

Za potrebe točaka (a) i (b) prvog podstavka, nacionalne središnje banke dostavljaju statističke podatke kada su stvarni podaci dostupni. Kada stvarni podaci nisu dostupni za zahtijevane raščlambe ili za ugovorenu učestalost, pravodobnost ili vremenski raspon dostavljaju se procjene.

2. Statistički podaci dostavljeni u skladu sa stavkom 1. uključuju ostale financijske posrednike, osim osiguravajućih društava i mirovinskih fondova koji su rezidenti u državama članicama europodručja, uključujući sljedeće:

(a) institucije koje se nalaze na području te države članice europodručja, uključujući društva kćeri čija se matična društva nalaze izvan tog područja;

(b) rezidentne podružnice institucija koje imaju glavni ured izvan područja te države članice europodručja.

3. Statistički podaci o reklasifikacijskim usklađivanjima mogu se dostaviti u slučaju značajnih lomova u stanjima ili kada dođe do reklasifikacija. Statistički podaci o reklasifikacijskim usklađivanjima dostavljaju se u skladu s Prilogom II. ovoj Smjernici.

4. Nacionalne središnje banke dostavljaju statističke podatke iz stavka 1. u skladu s Direktivom Vijeća 86/635/EEZ ([13]), kada je to moguće, i svim primjenjivim međunarodnim standardima. Ne dovodeći u pitanje prevladavajuće računovodstvene prakse u državama članicama, sva imovina i obveze dostavlja se na bruto osnovi.

Nacionalne središnje banke dostavljaju statističke podatke iz stavka 1. u skladu s pravilima vrednovanja iz odjeljka 2. dijela 4. Priloga I. ovoj Smjernici.

5. Nacionalne središnje banke mogu u bilo kojem trenutku revidirati statističke podatke dostavljene u skladu s ovim člankom, osim tijekom tromjesečnog razdoblja izrade (razdoblje od roka navedenog u članku 16. do datuma kada ESB zaključi primitak podataka za to razdoblje izrade), kada nacionalne središnje banke mogu revidirati samo statističke podatke za tekuće i prethodno tromjesečje .

Nacionalne središnje banke mogu u bilo kojem trenutku revidirati statističke podatke koji obuhvaćaju prethodna referentna razdoblja kada to značajno poboljšava kvalitetu podataka.

Za potrebe drugog podstavka, nacionalne središnje banke dostavljaju pojašnjenja.

Članak 16.

Pravodobnost

Nacionalne središnje banke dostavljaju ESB-u tromjesečne statističke podatke iz članka 15. na tromjesečnoj osnovi do kraja poslovanja posljednjeg kalendarskog dana trećeg mjeseca nakon kraja tromjesečja na koje se podaci odnose ili na prethodni radni dan ako posljednji kalendarski dan mjeseca nije radni dan.

([13]) Direktiva Vijeća 86/635/EEZ od 8. prosinca 1986. o godišnjim financijskim izvještajima i konsolidiranim financijskim izvještajima banaka i drugih financijskih institucija (SL L 372, 31.12.1986., str. 1.).

ODJELJAK 7.

SREDIŠNJE DRUGE UGOVORNE STRANE

Članak 17.

Statistički podaci koji se dostavljaju o imovini i obvezama koje drže i izdaju središnje druge ugovorne strane

1. Nacionalne središnje banke dostavljaju ESB-u tromjesečne agregirane statističke podatke o imovini i obvezama koje drže i izdaju središnje druge ugovorne strane u skladu s tablicom 1. iz dijela 5. Priloga I. ovoj Smjernici kako slijedi:

(a) nacionalne središnje banke dostavljaju sva polja iz tablice 1. u 5. dijelu Priloga I. kada stanje bilo kojeg polja označenog s „R" premašuje 10 milijardi EUR;

(b) nacionalne središnje banke dostavljaju sva polja označena s „NR" u tablici 1. iz dijela 5. Priloga I. kada stanje bilo kojeg polja označenih s „NR" premašuje 10 milijardi EUR;

(c) ako uvjeti iz točke (a) ili (b) nisu ispunjeni, nacionalne središnje banke dostavljaju agregirane statističke podatke o bilanci središnjih drugih ugovornih strana na dobrovoljnoj osnovi.

Za potrebe točke (c), nacionalne središnje banke prate jesu li pragovi dostignuti najmanje na godišnjoj osnovi kada oduče ne dostavljati agregirane statističke podatke.

2. Statistički podaci koji se dostavljaju u skladu sa stavkom 1. obuhvaćaju stanja i reklasifikacijska usklađivanja. Statistički podaci o reklasifikacijskim usklađivanjima iz ovog članka dostavljaju se u skladu s Prilogom II. ovoj Smjernici.

3. Nacionalne središnje banke dostavljaju tromjesečne statističke podatke iz stavka 1. do kraja poslovanja 28. radnog dana nakon kraja tromjesečja na koje se statistički podaci odnose.

4. Nacionalne središnje banke mogu u bilo kojem trenutku revidirati statističke podatke dostavljene u skladu sa stavkom 1., osim tijekom tromjesečnog razdoblja izrade (razdoblje od roka navedenog u stavku 3. do datuma kada ESB zaključi primitak podataka za to razdoblje izrade), kada nacionalne središnje banke mogu revidirati samo statističke podatke za tekuće i prethodno tromjesečje.

Nacionalne središnje banke mogu u bilo kojem trenutku revidirati statističke podatke koji obuhvaćaju prethodna referentna razdoblja kada to značajno poboljšava kvalitetu podataka.

Za potrebe drugog podstavka, nacionalne središnje banke dostavljaju pojašnjenja.

ODJELJAK 8.

DOSTAVLJANJE PODATAKA ZA PRETHODNA RAZDOBLJA I STANDARDI IZVJEŠTAVANJA

Članak 18.

Izvještajni zahtjevi za dostavljanje podataka za prethodna razdoblja u slučaju usvajanja eura

1. Kada država članica čija valuta nije euro (dalje u tekstu „države članice izvan europodručja") usvoje euro nakon stupanja na snagu ove Smjernice, NSB te države članice dostavlja ESB-u sljedeće statističke podatke za sva referentna razdoblja od pristupa te države članice Uniji, a u svakom slučaju za najmanje tri godine prije usvajanja eura u toj državi članici:

(a) statističke podatke o investicijskim fondovima koji se dostavljaju u skladu s člankom 3.;

(b) statističke podatke o osiguravajućim društvima koji se dostavljaju u skladu s člankom 6.;

(c) statističke podatke o mirovinskim fondovima koji se dostavljaju u skladu s člankom 9.;

(d) statističke podatke o financijskim društvima posebne namjene koja se bave sekuritizacijskim transakcijama koji se dostavljaju u skladu s člankom 12.

2. Nacionalne središnje banke dužne su sastaviti statističke podatke iz stavka 1. kao da je država članica bila dio europodručja tijekom svih referentnih razdoblja.

Članak 19.

Provjera i pojašnjenja

1. Ne dovodeći u pitanje Uredbu (EZ) br. 2533/98, Uredbu (EU) br. 1073/2013 (ESB/2013/38), Uredbu (EU) br. 1075/2013 (ESB/2013/40), Uredbu (EU) br. 1374/2014 (ESB/2014/50) i Uredbu (EU) 2018/231 (ESB/2018/2), nacionalne središnje banke prate i provjeravaju kvalitetu i pouzdanost statističkih podataka dostavljenih ESB-u u skladu s ovom Smjernicom.

2. Kada nacionalne središnje banke procjenjuju statističke podatke koji se dostavljaju u skladu s ovom Smjernicom, one dostavljaju pojašnjenja na zahtjev ESB-a.

Članak 20.

Kalendar izvještavanja

Do kraja rujna svake godine, ESB dostavlja nacionalnim središnjim bankama točne datume prijenosa u obliku kalendara izvještavanja. Nacionalne središnje banke uzimaju u obzir taj kalendar izvještavanja kada dostavljaju statističke podatke u skladu s ovom Smjernicom.

Članak 21.

Standardi prijenosa

Nacionalne središnje banke prenose statističke podatke koji se dostavljaju u skladu s ovom Smjernicom elektronički, korištenjem sredstava koje je odredio ESB. Format statističke poruke uspostavljen za navedenu elektroničku razmjenu statističkih podataka je format koji dogovara ESSB.

Kada se ne primjenjuje stavak 1., nacionalne središnje banke mogu se koristiti drugim sredstvima za prijenos statističkih podataka uz prethodnu suglasnost ESB-a.

ODJELJAK 9.

POJEDNOSTAVLJEN POSTUPAK IZMJENA I PRVO IZVJEŠTAVANJE

Članak 22.

Pojednostavljen postupak izmjena

Uzimajući u obzir mišljenje Odbora za statistiku, Izvršni odbor ESB-a donijeti će potrebne tehničke izmjene priloga pod uvjetom da takve izmjene ne mijenjanju osnovni konceptualni okvir niti utječu na teret izvještavanja izvještajnih jedinica u državama članicama. Izvršni odbor izvješćuje Upravno vijeće o svakoj takvoj izmjeni bez nepotrebnog odgađanja.

Članak 23.

Prvo izvještavanje

1. Prvo izvještavanje za mjesečne statističke podatke koji se dostavljaju u skladu s ovom Smjernicom počinje sa statističkim podacima za prosinac 2021.

2. Prvo izvještavanje za tromjesečne statističke podatke koji se dostavljaju u skladu s ovom Smjernicom počinje sa statističkim podacima za četvrto tromjesečje 2021.

3. Prvo izvještavanje za godišnje statističke podatke koji se dostavljaju u skladu s ovom Smjernicom počinje sa statističkim podacima za 2021.

ODJELJAK 10.

ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 24.

Stupanje na snagu

1. Ova Smjernica stupa na snagu danom obavještavanja nacionalnih središnjih banaka država članica čija je valuta euro.

2. Nacionalne središnje banke država članica čija je valuta euro i ESB postupat će u skladu s ovom Smjernicom od 1. veljače 2022.

Članak 25.

Adresati

Ova Smjernica upućena je svim središnjim bankama Eurosustava.

Sastavljeno u Frankfurtu na Majni 26. ožujka 2021.

Za Upravno vijeće ESB-a
Predsjednica ESB-a
Christine LAGARDE

PRILOG I.

DIO 1.

Statistički podaci koji se dostavljaju o imovini i obvezama koje drže i izdaju investicijski fondovi

Za potrebe ovih tablica, investicijski fondovi koji ponajprije ulažu u dionice/udjele koje izdaju investicijski fondovi (fondovi fondova) razvrstavaju se prema kategoriji investicijskih fondova u koje ponajprije ulažu kako je utvrđeno iz, između ostalog: javnog prospekta, pravila fonda, dokumenata o osnivanju, utvrđenih statuta ili internih akata, dokumenata o upisu kapitala ili ugovora o ulaganju ili marketinške dokumentacije.

TABLICA 1.

Statistički podaci koji se dostavljaju na tromjesečnoj osnovi: stanja, reklasifikacijska usklađivanja i vrijednosna usklađivanja

	A Domaće / B Europodručje osim domaće												C Ostatak svijeta					D Ukupno
	Ukupno	Monetarne financijske institucije	Nemonetarne financijske institucije - Ukupno										Ukupno	od toga države članice nesudionice	od toga Ujedinjena Kraljevina	od toga SAD	od toga Japan	
				Opća država (S.13)	Ostali rezidenti													
					Ukupno	Nenovčani investicijski fondovi	Ostali financijski posrednici + pomoćne financijske institucije + vlastite financijske institucije i zajmodavci (S.125+S.126+S.127)	Osiguravajuća društva + mirovinski fondovi (S.128+S.129)	Osiguravajuća društva (S.128)	Mirovinski fondovi (S.129)	Nefinancijska društva (S.11)	Kućanstva + neprofitne organizacije koje služe kućanstvima (S.14+S.15)						
IMOVINA																		
1. Potraživanja po depozitima i kreditima																		
do 1 godine																		
dulje od 1 godine																		
2. Dužnički vrijednosni papiri																		
od toga obračunate kamate																		
2t. Ukupno valute																		
do 1 godine																		
dulje od 1 i do 2 godine																		
dulje od 2 godine																		
3. Vlasnički kapital		*	*				*	*			*		*	*		*	*	
od toga uvrštene dionice																		
4. Dionice/udjeli u investicijskim fondovima																		
5. Izvedeni financijski instrumenti																		
6. Nefinancijska imovina																		
7. Preostala imovina																		
od toga obračunate kamate na depozite i potraživanja po kreditima																		
OBVEZE																		
8. Primljeni krediti i depoziti																		
9. Dionice/udjeli u investicijskim fondovima																		
10. Izvedeni financijski instrumenti																		
11. Preostale obveze																		
od toga obračunate kamate na primljene kredite i depozite																		

* U Uredbi ESB/2013/38 ove stavke zahtijevaju se za vlasnički kapital i dionice/udjele u investicijskim fondovima (ukupno). Nacionalne središnje banke prenose raščlambe za vlasnički kapital zasebno (to se može izvesti iz podataka dostupnih za „vlasnički kapital i dionice u investicijskim fondovima" i „dionice/udjeli u investicijskim fondovima"

TABLICA 2.

Statistički podaci koji se dostavljaju na mjesečnoj osnovi: stanja, reklasifikacijska usklađivanja i vrijednosna usklađivanja

	A Domaće / B Europodručje osim domaće			C Ostatak svijeta	D Ukupno
	Ukupno	Monetarne financijske institucije	Nemonetarne financijske institucije		
IMOVINA					
1. Potraživanja po depozitima i kreditima					
2. Dužnički vrijednosni papiri					
2e. Euro					
do 1 godine					
dulje od 1 i do 2 godine					
dulje od 2 godine					
2x Strane valute					
do 1 godine					
dulje od 1 i do 2 godine					
dulje od 2 godine					
3. Vlasnički kapital					
4. Dionice/udjeli u investicijskim fondovima					
5. Izvedeni financijski instrumenti					
6. Nefinancijska imovina					
7. Preostala imovina					
OBVEZE					
8. Primljeni krediti i depoziti					
9. Dionice/udjeli u investicijskim fondovima					
10. Izvedeni financijski instrumenti					
11. Preostale obveze					

DIO 2.

Statistički podaci koji se dostavljaju o osiguravajućim društvima

TABLICA 1.

Statistički podaci koji se dostavljaju na tromjesečnoj osnovi: stanja, reklasifikacijska usklađivanja i vrijednosna usklađivanja

	Ukupno	Europodručje					Ostatak svijeta			
		Domaće	Države članice europodručja osim domaće (ukupno)	Države članice europodručja osim domaće (podaci po pojedinoj državi)	Europski stabilizacijski mehanizam (ESM)	Europski fond za financijsku stabilnost (EFSF)	Ukupno	od toga države članice nesudionice (podaci po pojedinoj državi)	od toga Ujedinjena Kraljevina	od toga glavne druge ugovorne strane izvan Europske unije (podaci po pojedinoj državi za Brazil, Kanadu, Kinu, Hong Kong, Indiju, Japan, Rusiju, Švicarsku, SAD)
IMOVINA (F)										
1. Gotovina i depoziti (ESA 2010: F.21+F.22+F.29) - fer vrijednost										
1. Gotovina i depoziti (ESA 2010: F.21+F.22+F.29) - nominalna vrijednost										
2. Dužnički vrijednosni papiri (ESA 2010: F.3)										
koje su izdale monetarne financijske institucije										
koje je izdala opća država										
koje su izdali ostali financijski posrednici										
koje su izdala osiguravajuća društva										
koje su izdali mirovinski fondovi										
koje su izdala nefinancijska društva										
koje su izdala kućanstva i neprofitne organizacije koje služe kućanstvima										
3. Krediti (ESA 2010: F.4) - fer vrijednost										
3x Krediti od toga osigurani depoziti u vezi s poslovima reosiguranja - fer vrijednost										
4. Vlasnički kapital (ESA 2010: F.51)										
4a. Uvrštene dionice										
koje su izdale monetarne financijske institucije										
koje je izdala opća država										
koje su izdali ostali financijski posrednici										
koje su izdala osiguravajuća društva										
koje su izdali mirovinski fondovi										
koje su izdala nefinancijska društva										
4b. Neuvrštene dionice										
koje su izdale monetarne financijske institucije										
koje je izdala opća država										
koje su izdali ostali financijski posrednici										
koje su izdala osiguravajuća društva										
koje su izdali mirovinski fondovi										
koje su izdala nefinancijska društva										
4c. Ostali vlasnički kapital										
koje su izdale monetarne financijske institucije										
koje je izdala opća država										
koje su izdali ostali financijski posrednici										
koje su izdala osiguravajuća društva										
koje su izdali mirovinski fondovi										
koje su izdala nefinancijska društva										
5. Dionice/udjeli u investicijskim fondovima (ESA 2010: F.52)										
5a. Dionice/udjeli u novčanim fondovima										
5b. Dionice/udjeli u nenovčanim fondovima										
Dionički fondovi										
Obveznički fondovi										
Mješoviti fondovi										
Nekretninski fondovi										
Fondovi za ograničavanje rizika										
Ostali fondovi										
6. Izvedeni financijski instrumenti (ESA 2010: F.7)										
7. Tehničke pričuve osiguranja i povezana potraživanja (1)										
8. Nefinancijska imovina (ESA 2010: AN)										
9. Preostala imovina										
10. Ukupno imovina										
OBVEZE (F)										
1. Izdani dužnički vrijednosni papiri (ESA 2010: F.3)										
2. Krediti (ESA 2010: F.4)										
2x. Krediti od toga osigurani depoziti u vezi s poslovima reosiguranja										
3. Vlasnički kapital (ESA 2010: F.51)										
od toga pričuve za usklađivanje										
4. Tehničke pričuve osiguranja (ESA 2010: F.6)										
4.1 Tehničke pričuve životnih osiguranja										
4.1.a Tehničke pričuve životnih osiguranja od toga prava iz mirovinskog osiguranja										
4.1.b Tehničke pričuve životnih osiguranja od toga prihvaćena reosiguranja										
4.2 Tehničke pričuve neživotnih osiguranja (2)										
prema vrsti osiguranja										
Osiguranje medicinskih troškova										
Osiguranje zaštite prihoda										
Osiguranje naknada radnicima										
Osiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila										
Ostale vrste osiguranja za motorna vozila										
Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje										
Osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine										
Osiguranje od opće odgovornosti										
Kreditno osiguranje i osiguranje jamstava										
Osiguranje troškova pravne zaštite										
Osiguranje pomoći (asistencije)										
Razni financijski gubici										
Reosiguranje										
5. Izvedeni financijski instrumenti (ESA 2010: F.7)										
6. Preostale obveze										

Kratice korištene u ovoj tablici: o/w = od toga, MFI = monetarna financijska institucija, GG = opća država, IF = investicijski fond, OFI = ostali financijski posrednici, IC = osiguravajuće društvo, PF = mirovinski fond, ‚NSB = Nacionalna središnja banka', NFC = nefinancijsko društvo, HH = kućanstva, NPISH = neprofitne organizacije koje služe kućanstvima, MMF = novčani fond.

(1) Ova stavka može uključivati tehničke pričuve neživotnih osiguranja (ESA 2010: F.61), potraživanja osiguravajućih društava prema upraviteljima mirovinskih fondova (u skladu s ESA 2010: F.64) i rezervacije za pozive na plaćanja po standardnim garancijama (ESA 2010: F.66)

(2) Ova stavka, uključujući odgovarajuće vrste osiguranja, može uključivati rezervacije za pozive na plaćanja po standardnim garancijama (ESA 2010: F.66)

TABLICA 2.

Statistički podaci koji se dostavljaju na godišnjoj osnovi

	Ukupno				
		Domaće	Podružnice unutar EGP-a (podaci po pojedinoj državi)	Podružnice izvan EGP-a (ukupno)	
					Podružnice u Ujedinjenoj Kraljevini
1. Obračunate premije					
2. Odštetni zahtjevi					
3. Troškovi stjecanja					

DIO 3.

Statistički podaci koji se dostavljaju o mirovinskim fondovima

TABLICA 1.

Statistički podaci koji se dostavljaju na tromjesečnoj osnovi: stanja, reklasifikacijska usklađivanja i vrijednosna usklađivanja

	Europodručje		
		Europski stabilizacijski mehanizam (ESM)	Europski fond za financijsku stabilnost (EFSF)
IMOVINA (ukupno)			
Dužnički vrijednosni papiri (ESA 2010: F.3)			
do 1 godine			
dulje od 1 godine			
Krediti (ESA 2010: F.4)			

DIO 4.

Statistički podaci koji se dostavljaju o imovini i obvezama koje drže i izdaju ostali financijski posrednici, osim osiguravajućih društava i mirovinskih fondova

Odjeljak 1.: Izvještajna tablica

Za potrebe tablice 1., kada stvarni podaci nisu dostupni ili se ne mogu obraditi, nacionalne središnje banke dostavljaju nacionalne procjene. Kada postoji odnosna ekonomska pojava, ali se statistički ne prati te se stoga ne mogu osigurati nacionalne procjene, nacionalne središnje banke mogu odlučiti ne dostaviti podatke o vremenskoj seriji ili ih iskazati kao da nedostaju. Sve vremenske serije koje nisu dostavljene tumače se kao statistički podaci koji postoje ali ih NSB nije prikupio. ESB može stvarati pretpostavke i procjene za potrebe sastavljanja agregata europodručja.

TABLICA 1.

Statistički podaci koji se dostavljaju na tromjesečnoj osnovi: stanja i reklasifikacijska usklađivanja

IMOVINA	Posrednici za vrijednosne papire i izvedene financijske instrumente	Društva koja se bave kreditiranjem																Specijalizirana financijska društva
	Ukupno	Ukupno								Domaće / Države članice europodručja osim domaće (ukupno)								Ukupno
			Monetarne financijske institucije	Nemonetarne financijske institucije						Ukupno	Monetarne financijske institucije	Nemonetarne financijske institucije						
					od toga nefinancijska društva	od toga kućanstva							od toga nefinancijska društva	od toga kućanstva				
						Ukupno	Potrošački krediti	Stambeni krediti	Ostale namjene (preostalo)					Ukupno	Potrošački krediti	Stambeni krediti	Ostali (preostali)	
1. Depoziti																		
2. Krediti																		
3. Dužnički vrijednosni papiri																		
4. Vlasnički kapital																		
5. Dionice/udjeli u investicijskim fondovima:																		
6. Izvedeni financijski instrumenti																		
7. Preostala imovina	(1)	(2)																
UKUPNA IMOVINA / OBVEZE																		

OBVEZE	Posrednici za vrijednosne papire i izvedene financijske instrumente	Društva koja se bave kreditiranjem
	Ukupno	Ukupno
8. Primljeni krediti i depoziti		
9. Dužnički vrijednosni papiri		
10. Kapital i pričuve		
11. Izvedeni financijski instrumenti		
12. Preostale obveze		(3)

(1) Preostale obveze uključujući „kredite“

(2) Preostala imovina uključujući „depozite“, „gotovinu“, „dionice/udjele u investicijskim fondovima“, „nefinancijsku imovinu“ i „izvedene financijske instrumente“

(3) Preostale obveze uključujući „izvedene financijske instrumente“

Odjeljak 2.: Kategorije instrumenata i pravila vrednovanja

U skladu s Uredbom (EU) br. 549/2013 Europskog parlamenta i Vijeća ([1]) (ESA 2010), imovina i obveze moraju se vrednovati upotrebom tekućih tržišnih cijena na datum na koji se odnosi bilanca. Depoziti i krediti moraju biti iskazani po nazivnoj vrijednosti, isključujući obračunate kamate.

Imovina

Ukupna imovina/obveze: ukupna imovina mora biti jednaka zbroju svih stavki zasebno utvrđenih na strani imovine u bilanci te također mora biti jednaka ukupnim obvezama.

1. *Depoziti:* ova stavka ([2]) sastoji se od dvije glavne potkategorije - prenosivi depoziti i ostali depoziti. Držanje gotovine također se mora uključiti u ovu stavku.

   Pravila vrednovanja: u skladu s općim načelom računovodstvenog iskazivanja kamata, zarađena kamata na depozite iskazuje se u bilanci onda kada se obračunava, odnosno na obračunskoj osnovi, a ne kada je stvarno primljena ili plaćena, odnosno na gotovinskoj osnovi. Obračunate kamate na depozite moraju biti raspoređene na bruto osnovi u kategoriju „preostala imovina".

   U slučaju financijskih društava koja se bave kreditiranjem, ovu je stavku potrebno rasporediti u kategoriju „preostala imovina".

2. *Krediti:* ova stavka uključuje:

   — kredite odobrene kućanstvima u obliku potrošačkih kredita, odnosno kredita odobrenih prvenstveno za osobnu upotrebu pri kupnji dobara i korištenju usluga; stambene kredite, odnosno kredite odobrene za svrhu ulaganja u stambene objekte za vlastitu upotrebu ili iznajmljivanje, uključujući izgradnju i adaptaciju; i ostalo, odnosno kredite odobrene za svrhe koje nisu potrošnja i kupnja stambenog objekta, kao što su poslovne namjene, konsolidacija duga, obrazovanje itd.;

   — financijski najam odobren trećim osobama;

   — loše kredite koji još nisu otplaćeni ili otpisani;

   — držanja neprenosivih vrijednosnih papira;

   — podređeni dug u obliku kredita.

   Za potkategoriju posrednika za vrijednosne papire i izvedene financijske instrumente, krediti se moraju rasporediti u kategoriju „preostala imovina".

   Pravila vrednovanja: krediti koje su odobrili ostali financijski posrednici, osim osiguravajućih društava i mirovinskih fondova moraju se evidentirati na bruto osnovi, sa svim povezanim rezervacijama, i općim i posebnim, sve dok izvještajna institucija ne otpiše kredite kada oni moraju biti uklonjeni iz bilance.

   U skladu s općim računovodstvenim načelom računovodstvenog iskazivanja kamata, zarađena kamata na kredite evidentira se u bilanci onda kada se obračunava, odnosno na obračunskoj osnovi, a ne kada je stvarno primljena ili plaćena, odnosno na gotovinskoj osnovi. Obračunate kamate na kredite moraju biti razvrstane na bruto osnovi u kategoriju „preostala imovina".

3. *Dužnički vrijednosni papiri* ova stavka uključuje držanje dužničkih vrijednosnih papira koji su prenosivi financijski instrumenti koji služe kao dokaz o dugu i kojima se obično trguje na sekundarnim tržištima ili se mogu prebijati na tržištu, a koji ne daju imatelju nikakvo pravo vlasništva nad institucijom koja ih je izdala. Ova stavka uključuje kredite kojima se trguje koji su postali prenosivi na organiziranom tržištu, pod uvjetom da postoji dokaz o trgovanju na sekundarnom tržištu, uključujući postojanje održavatelja tržišta i česte kotacije financijske imovine kao one osigurane razlikama između ponuđene i tražene cijene.

   Pravila vrednovanja: u skladu s ESA 2010, dužnički vrijednosni papiri moraju se iskazivati po tržišnoj vrijednosti.

4. *Vlasnički kapital*: vlasnički kapital predstavlja vlasnička prava na društvima ili kvazidruštvima. Ova financijska imovina općenito daje pravo imateljima na udio u dobiti društava ili kvazidruštava i na udio u njihovoj neto imovini u slučaju likvidacije. Vlasnički kapital ne uključuje dionice/udjele u investicijskom fondu.

([1]) Uredba (EU) br. 549/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 21. svibnja 2013 o Europskom sustavu nacionalnih i regionalnih računa u Europskoj uniji (SL L 174, 26.6.2013., str. 1.).

([2]) U skladu s ESA 2010, kada zajmodavac preuzima inicijativu, transakcija se mora razvrstati kao depozit, a kada zajmoprimac preuzima inicijativu, financijska transakcija mora se razvrstati kao kredit.

Ova stavka uključuje sljedeće:

— Uvrštene dionice: vlasnički vrijednosni papiri koji su uvršteni na burzi. Burza može biti priznata burza ili bilo koji drugi oblik sekundarnog tržišta. Uvrštene dionice nazivaju se i dionice koje kotiraju na burzi. Postojanje istaknutih cijena dionica uvrštenih na burzu znači da su tekuće tržišne cijene obično na raspolaganju (ESA 2010, stavak 5.146).

— Neuvrštene dionice: vlasnički vrijednosni papiri koji nisu uvršteni na burzu (ESA 2010, stavak 5.147).

— Ostali vlasnički kapital: svi oblici vlasničkog kapitala koji nisu uvršteni ili su neuvrštene dionice (ESA 2010, stavci od 5.153 do 5.154).

Pravila vrednovanja: u skladu s ESA 2010, vlasnički kapital mora se iskazivati po tržišnoj vrijednosti.

5. *Dionice/udjeli u investicijskom fondu:* ova stavka uključuje držanja dionica/udjela koje izdaju novčani fondovi i investicijski fondovi osim novčanih fondova.

   Za potkategoriju financijskih društava koja se bave kreditiranjem, dionice/udjeli u investicijskom fondu moraju se rasporediti u kategoriju „preostala imovina”.

   Pravila vrednovanja: u skladu s ESA 2010, dionice/ujele u investicijskom fondu potrebno je iskazivati po tržišnoj vrijednosti.

6. *Izvedeni financijski instrumenti* što uključuje sljedeće:

   — opcije;

   — varante;

   — budućnosnice;

   — forvarde;

   — ugovore o razmjeni;

   — kreditne izvedene financijske instrumente.

   U slučaju financijskih društava koja se bave kreditiranjem, ovu je stavku potrebno rasporediti u kategoriju „preostala imovina”.

   Izvedeni financijski instrumenti knjiže se u bilanci po tržišnoj vrijednosti na bruto osnovi. Pojedine ugovore o izvedenim financijskim instrumentima s pozitivnom tržišnom vrijednošću treba knjižiti na strani imovine u bilanci, a ugovore s negativnom tržišnom vrijednošću na strani obveza. Bruto buduće preuzete obveze koje proizlaze iz ugovora o izvedenim financijskim instrumentima ne smiju se knjižiti kao bilančne stavke. Izvedene financijske instrumente moguće je knjižiti na neto osnovi prema različitim metodama vrednovanja. U slučaju da su dostupne samo neto pozicije ili da se pozicije knjiže po vrijednosti koja nije tržišna, iskazuju se te pozicije. Ova stavka ne uključuje izvedene financijske instrumente koji se ne knjiže u bilanci u skladu s nacionalnim propisima.

7. *Preostala imovina:* ovo je preostala stavka na strani imovine u bilanci, koja se određuje kao „imovina koja nije drugdje uključena”. Ova stavka obuhvaća imovinu kao što su potraživanja za obračunate kamate po kreditima/depozitima i obračunata najamnina za zgrade, očekivane isplate dividendi, potraživanja koja nisu povezana s glavnom djelatnošću ostalih financijskih posrednika, bruto potraživanja u vezi s prolaznim stavkama, bruto potraživanja u vezi s prijelaznim stavkama, ostala imovina koja nije zasebno identificirana, npr. nefinancijska imovina (uključujući dugotrajnu imovinu), krediti i depoziti ovisno o potkategoriji ostalih financijskih posrednika.

Obveze

Ukupna imovina/obveze: ukupne obveze moraju biti jednake zbroju svih stavki koje su zasebno utvrđene na strani obveza u bilanci te također moraju biti jednake ukupnoj imovini (vidjeti također stavku imovine „ukupna imovina/obveze”).

1. *Primljeni krediti i depoziti* - ova stavka uključuje sljedeće:

   — depoziti: prenosivi depoziti i ostali depoziti (vidjeti imovinu) koji se plasiraju kod ostalih financijskih posrednika. Te depozite najčešće plasiraju monetarne financijske institucije;

   — krediti: krediti odobreni ostalim financijskim posrednicima koji se dokazuju neprenosivim ispravama ili se ne dokazuju ispravama.

2. *Izdani dužnički vrijednosni papiri:* vrijednosni papiri koje su izdali ostali financijski posrednici, osim vlasničkog kapitala, koji su obično prenosivi instrumenti kojima se trguje na sekundarnim tržištima ili je moguć njihov prijeboj na tržištu te koji imatelju ne osiguravaju nikakva vlasnička prava nad institucijom izdavateljem.

3. *Kapital i pričuve:* ova stavka obuhvaća iznose koji proizlaze iz izdanja vlasničkog kapitala od strane ostalih financijskih posrednika dioničarima ili drugim vlasnicima, koji predstavlja za imatelja pravo vlasništva u ostalim financijskim posrednicima te općenito pravo na udio u njihovoj dobiti i udio u njihovom regulatornom kapitalu u slučaju likvidacije. Također su uključena sredstva koja proizlaze iz neisplaćenih primitaka ili sredstava koje izdvajaju ostali financijski posrednici za vjerojatna buduća plaćanja i obveze. Ova stavka uključuje sljedeće:

   — vlasnički kapital;

   — neraspoređeni primici ili sredstva;

   — posebne i opće rezervacije za kredite, vrijednosne papire i ostalu vrstu imovine;

   — dobit/gubitak iz poslovanja.

4. *Izvedeni financijski instrumenti:* vidjeti stavku imovine „izvedeni financijski instrumenti".

5. *Preostale obveze:* ovo je preostala stavka na strani obveza u bilanci, koja se određuje kao „obveze koje nisu drugdje uključene". Ova stavka obuhvaća obveze kao što su bruto obveze u vezi s prolaznim stavkama, bruto obveze u vezi s prijelaznim stavkama, obveze za obračunate kamate na depozite, očekivana plaćanja dividendi, obveze koje nisu povezane s glavnom djelatnošću ostalih financijskih posrednika, rezervacije koje predstavljaju obveze prema trećim osobama, plaćanja marže koja se obavljaju na temelju ugovora o izvedenim financijskim instrumentima, a koje čine gotovinski kolateral koji je dan kao zaštita od kreditnog rizika, ali ostaje u vlasništvu deponenta i vraća se deponentu po isteku ugovora, neto pozicije koje proizlaze iz pozajmljivanja vrijednosnih papira bez gotovinskoga kolaterala, neto obveze u vezi s budućim namirama transakcija s vrijednosnim papirima, ostale obveze koje nisu zasebno utvrđene, npr. dužnički vrijednosni papiri, izvedeni financijski instrumenti ovisno o potkategoriji ostalih financijskih posrednika.

Odjeljak 3.: Nacionalna pojašnjenja

1. *Izvori podataka/sustav prikupljanja podataka* - ovo mora uključivati sljedeće:

   — izvore podataka koji se koriste za sastavljanje statistike ostalih financijskih posrednika, npr. statistički uredi, izravno izvještavanje od strane ostalih financijskih posrednika i/upravitelja fondova;

   — pojedinosti o sustavima prikupljanja podataka, npr. dobrovoljna izvješća, poslovna istraživanja, izvještavanje na koje se primjenjuju pragovi i ekstrapolacija.

2. *Postupci sastavljanja:* metoda koja se primjenjuje za sastavljanje podataka mora biti opisana, npr. mora se dati detaljan opis izvršenih procjena/pretpostavki te kako su serije podataka agregirane ako dvije serije imaju različitu učestalost.

3. *Pravni okvir:* potrebno je dostaviti sveobuhvatne informacije o nacionalnom pravnom okviru institucija. Posebno treba navesti poveznice sa zakonodavstvom Unije. Ako je nekoliko vrsta institucija uključeno u istu kategoriju, potrebno je dostaviti informacije za sve vrste institucija.

4. *Odstupanja od izvještajnih uputa ESB-a:* nacionalne središnje banke moraju dostaviti informacije o odstupanjima od izvještajnih uputa.

   Odstupanja od izvještajnih uputa mogu nastati u odnosu na sljedeće:

   — raščlambu po instrumentima: obuhvat instrumenta može se razlikovati od izvještajnih uputa ESB-a, npr. dva različita instrumenta nije moguće zasebno odrediti;

   — geografsku raščlambu;

   — sektorsku raščlambu,

   — metode vrednovanja.

5. *Izvještajna populacija:* nacionalne središnje banke mogu razvrstati u posebnu potkategoriju ostalih financijskih posrednika sve institucije koje udovoljavaju definiciji ostalih financijskih posrednika. Moraju opisati sve institucije koje su uključene u svaku potkategoriju ostalih financijskih posrednika, odnosno koje su iz nje isključene. Ako je moguće, nacionalne središnje banke moraju osigurati procjene obuhvata podataka u pogledu ukupne imovine izvještajne populacije.

6. *Lomovi u povijesnim serijama:* potrebno je opisati lomove i veće promjene tijekom vremena u prikupljanju, obuhvatu izvještavanja, izvještajnim shemama i sastavljanju povijesnih serija. U slučaju lomova potrebno je navesti u kojoj se mjeri stari i novi podaci mogu smatrati usporedivima.

7. *Ostale napomene:* sve ostale relevantne napomene ili pokazatelji.

DIO 5.

Statistički podaci koji se dostavljaju o imovini i obvezama koje drže i izdaju središnje druge ugovorne strane

TABLICA 1.

Statistički podaci koji se dostavljaju na tromjesečnoj osnovi: stanja i reklasifikacijska usklađivanja

BILANCA	**A Rezidenti europodručja**										**B Ostatak svijeta**	**C Ukupno**
STAVKE	Monetarne financijske institucije	Nemonetarne financijske institucije										
		Opća država (S.13)		Ostali rezidentni sektori								
		Središnj adržava	Ostala općа država	Ukupno	Nenovčani investicijski fondovi (S.124)	Ostali financijski posrednici + pomoćne financijske institucije + vlastite financijske institucije i zajmodavci (S.125+S.126+S.127) (f)	od toga: središnja druga ugovorna strana	Osiguravajuća društva (S.128)	Mirovinski fondovi (S.129)	Nefinancijska društva (S.11)	Kućanstva + neprofitne organizacije koje služe kućanstvima (S.14+S.15)		
IMOVINA												
1. Potraživanja po depozitima i kreditima												
od toga: obratni repo ugovori koji proizlaze iz trostranih repo ugovora gdje je monetarna financijska institucija iz europodručja kreditor		**R**		**R**			**R**				**R**	
od toga: osim obratnih repo ugovora koji proizlaze iz trostranih repo ugovora	**NR**											
OBVEZE												
2. Primljeni krediti i depoziti												
od toga: repo ugovori koji proizlaze iz trostranih repo ugovora gdje je monetarna financijska institucija iz europodručja korisnik kredita		**R**	**R**				**R**				**R**	
od toga: osim repo ugovora koji proizlaze iz trostranih repo ugovora	**NR**											

PRILOG II.

IZVJEŠTAVANJE O USKLAĐIVANJIMA I IZVOĐENJE TRANSAKCIJA U KONTEKSTU STATISTIKE INVESTICIJSKIH FONDOVA, OSIGURAVAJUĆIH DRUŠTAVA, MIROVINSKIH FONDOVA I FINANCIJSKIH DRUŠTAVA POSEBNE NAMJENE KOJA SE BAVE SEKURITIZACIJSKIM TRANSAKCIJAMA

DIO 1.

Opći opis postupka za izvođenje transakcija

1. Financijske transakcije su neto nabava financijske imovine ili neto stvaranje obveza za svaku vrstu financijskog instrumenta, odnosno zbroj svih financijskih transakcija koje nastaju u relevantnom referentnom razdoblju. Okvir za izvođenje transakcija za statistiku imovine i obveza investicijskih fondova, osiguravajućih društava, mirovinskih fondova i financijskih društava posebne namjene koja se bave sekuritizacijskim transakcijama temelji se na Europskom sustavu nacionalnih i regionalnih računa objavljenom kao Prilog A Uredbi (EU) br. 549/2013 Europskog parlamenta i Vijeća ([1]) (dalje u tekstu ESA 2010). Odstupanja od ovog međunarodnog standarda izvršavaju se u ovom Prilogu u odnosu na sadržaj podataka i nazive statističkih koncepata, ako je potrebno. Ovaj Prilog tumači se u skladu s ESA 2010 osim ako je drugačije propisano u Uredbi (EU) br. 1073/2013 (ESB/2013/38), Uredbi (EU) br. 1075/2013 (ESB/2013/40), Uredbi (EU) br. 1374/2014 (ESB/2014/50), Uredbi (EU) 2018/231 (ESB/2018/2) ili ovoj Smjernici.

2. U kontekstu statistike investicijskih fondova, osiguravajućih društava i mirovinskih fondova, ESB izračunava transakcije uzimanjem, za svaku stavku imovine i obveza, razlike između stanja na izvještajne datume na kraju razdoblja, a zatim uklanjanjem učinka kretanja koja nisu rezultat transakcija („usklađivanja"). One su svrstane u dvije kategorije „reklasifikacijska usklađivanja" i „vrijednosna usklađivanja zbog promjena cijena i tečajeva ([2])". Nacionalne središnje banke dostavljaju ESB-u dvije kategorije tako da je te netransakcijske učinke moguće ukloniti iz izračuna transakcija.

3. U sklopu statistike financijskih društava posebne namjene koja se bave sekuritizacijskim transakcijama, nacionalne središnje banke izravno dostavljaju ESB-u transakcije, a ne usklađivanja. Izračun transakcija (izravno od strane izvještajnih jedinica ili od strane nacionalnih središnjih banaka) treba biti u skladu s općim pristupom reklasifikacijskim usklađivanjima i vrijednosnim usklađivanjima zbog promjena cijena i tečajeva iz ovog Priloga.

4. Transakcije se općenito izračunavaju na neto osnovi, odnosno ne zahtijeva se utvrđivanje bruto financijskih transakcija ili prometa. Izuzetak je slučaj statistike investicijskih fondova kada Uredba (EU) br. 1073/2013 (ESB/2013/38) zahtijeva odvojeno izvještavanje o novim izdanjima i otkupima dionica/udjela u investicijskom fondu tijekom izvještajnog razdoblja.

5. Financijske transakcije općenito se mjere po vrijednosti transakcije - vrijednost po kojoj je imovina stečena/prodana i/ili po kojoj su obveze nastale, po kojoj su likvidirane ili razmijenjene - što ne mora nužno biti isto kao cijena navedena na tržištu ili fer vrijednost imovine u vrijeme transakcije. Transakcijska vrijednost ne uključuje troškove usluge, pristojbe, provizije ili slična plaćanja za usluge koje se pružaju.

6. U ovom Prilogu navodi se metodologija za izvođenje transakcija. Dio 2. usmjeren je na izvještajne zahtjeve nacionalnih središnjih banaka o usklađivanjima. Dio 3. odnosi se na posebne prilagodbe izvršene u sastavljanju statistike investicijskih fondova, osiguravajućih društava, mirovinskih fondova i financijskih društava posebne namjene koja se bave sekuritizacijskim transakcijama.

DIO 2.

Izvještavanje o usklađivanjima

7. U sklopu statistike investicijskih fondova, osiguravajućih društava i mirovinskih fondova, nacionalne središnje banke moraju dostavljati ESB-u „reklasifikacijska usklađivanja" i „vrijednosna usklađivanja zbog promjena cijena i tečajeva".

8. Odjeljak 1. opisuje izvještavanje o reklasifikacijskim usklađivanjima i daje primjere slučajeva reklasifikacijskih usklađivanja. Odjeljak 2. opisuje izvještavanje o vrijednosnim usklađivanjima zbog promjena cijena i tečajeva.

([1]) Uredba (EU) br. 549/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 21. svibnja 2013. o Europskom sustavu nacionalnih i regionalnih računa u Europskoj uniji (SL L 174, 26.6.2013., str. 1.).

([2]) Kategorija „vrijednosna usklađivanja zbog promjena cijena i tečajeva" uključuje otpise/djelomične otpise kredita.

9. Na usklađivanja se primjenjuje isti sustav dvojnog računovodstva kao i na stanja. U svim slučajevima, usklađivanja imaju protustavku koja ovisi o poslu ili o nacionalnim računovodstvenim pravilima.

Odjeljak 1.: Reklasifikacijska usklađivanja

Odjeljak 1.1. Opći opis

1. „Reklasifikacijska usklađivanja" sadrži sve promjene u bilanci referentnog sektora koje nastanu kao posljedica promjene u sastavu i strukturi izvještajne populacije, promjene u klasifikaciji financijskih instrumenata i drugih ugovornih strana, promjene statističkih definicija i (djelomično) ispravaka pogrešaka u izvještavanju što sve dovodi do lomova u serijama i posljedično utječe na usporedivost dva uzastopna stanja na kraju razdoblja. Proširenja europodručja mogu se smatrati posebnim slučajem reklasifikacije.

2. Nacionalne središnje banke dostavljaju statističke podatke o reklasifikacijskim usklađivanjima, kako je navedeno u ovoj Smjernici, korištenjem statističkih podataka koje izravno dostavlja izvještajna populacija, supervizijskih podataka, provjera vjerodostojnosti, ad hoc upita (npr. povezanih s odstupanjima), nacionalnih statističkih zahtjeva, informacija o institucijama koje pristupaju i napuštaju izvještajnu populaciju i svih drugih izvora koji su im na raspolaganju. Nacionalne središnje banke utvrđuju promjene u stanjima zbog reklasifikacija i dostavljaju neto iznose. Neto povećanje stanja zbog reklasifikacija unosi se s pozitivnim predznakom, a neto smanjenje stanja s negativnim predznakom.

3. Nacionalne središnje banke mogu provoditi procjene reklasifikacijskih usklađivanja, posebno kada statistički podaci nisu na raspolaganju ili su slabe kvalitete. Od ESB-a se ne očekuje da provodi ex post usklađivanja, osim ako nacionalne središnje banke utvrde velike promjene zbog reklasifikacija u konačnim statističkim podacima koje ne mogu pravovremeno ispraviti. U tom slučaju, ESB može provesti ex post usklađivanja u dogovoru s odgovarajućim NSB-om.

4. Nacionalne središnje banke moraju poslati barem sva reklasifikacijska usklađivanja iznad 50 milijuna eura. Ovaj prag pomaže nacionalnim središnjim bankama da odluče hoće li sastavljati usklađivanja. Međutim, kada se prikupljaju relativno detaljne informacije, bez obzira na prag, pokušaj primjene takvog praga mogao bi imati suprotan učinak za nacionalne središnje banke. Ova fleksibilnost je bez utjecaja na zahtjev za usklađenost u okviru dostavljenih statističkih podataka za referentno razdoblje i između različitih učestalosti izvještavanja (tj. između mjesečnih i tromjesečnih statističkih podataka u slučaju investicijskih fondova).

5. U okviru ograničenja iz članka 3. stavka 11., članka 6. stavka 6., članka 9. stavka 5., članka 12. stavka 5., članka 15. stavka 5. i članka 17. stavka 4., nacionalne središnje banke moraju ispraviti pogreške u izvještavanju u stanjima podataka čim se pogreške utvrde. U idealnom primjeru, ispravci u cijelosti uklanjaju pogrešku iz podataka, posebno kada se pogreška odnosi samo na jedno razdoblje ili na ograničeno razdoblje. U tim okolnostima, nema lomova u serijama. Međutim, kada se pogreške odnose na povijesne podatke, protekli se podaci ne ispravljaju ili se ispravljaju samo za ograničeno razdoblje, dolazi do loma u serijama između prvog razdoblja s ispravljenom vrijednošću i posljednjeg razdoblja koje sadržava pogrešnu vrijednost. U tom slučaju nacionalne središnje banke moraju utvrditi veličinu loma i unose usklađivanje u kategoriju „reklasifikacijska usklađivanja". To se također primjenjuje na promjene statističkih definicija koje utječu na dostavljene podatke i lomove koji mogu nastati zbog uvođenja, promjena ili napuštanja metoda ekstrapoliranja.

Odjeljak 1.2. Slučajevi reklasifikacijskih usklađivanja

Promjene u sastavu izvještajne populacije

6. Zbog promjena u sastavu izvještajne populacije može doći do prijenosa poslova preko granica ekonomskog sektora. Takvi prijenosi nisu transakcije i stoga se tretiraju kao usklađivanje u kategoriji „reklasifikacije i ostala usklađivanja".

7. Institucija koja pristupi izvještajnom sektoru može prenijeti poslove u izvještajnu populaciju, a institucija koja ga napušta može prenijeti poslove iz sektora. Međutim, ako institucija koja je pristupila izvještajnom sektoru započne svoje poslovanje ispočetka (ex novo), nakon što je pristupila izvještajnom sektoru, to je financijska transakcija koja nije uklonjena iz statističkih podataka. Jednako tako, ako institucija koja napušta sektor smanji svoje djelatnosti prije napuštanja izvještajnog sektora, to je obuhvaćeno kao transakcija u statističkim podacima.

8. Neto učinak institucija koje pristupaju ili napuštaju izvještajni sektor na agregiranu imovinu i obveze izvještajnog sektora izračunava se agregiranjem imovine i obveza koje iskazuju nove pristupajuće institucije prvi put i imovine i obveza koje su institucije koje napuštaju sektor iskazale posljednji put, a na temelju razlike između oboje za svaku stavku. Neto vrijednost unosi se pod reklasifikacijska usklađivanja. U određenim okolnostima može postojati utjecaj na izvještavanje drugih ugovornih strana koji je potrebno uključiti u usklađivanja kao promjenu u sektoru.

Promjene strukture izvještajnog sektora

9. Promjene strukture izvještajnog sektora nastaju u sklopu reorganizacija unutar grupe ili spajanja, pripajanja i podjela. Ove operacije korporativnog restrukturiranja obično vode do promjena u vrednovanju financijske imovine i obveza; dolazi do vrijednosnih usklađivanja kako bi odrazili ove promjene i tako omogućili ispravno izvođenje transakcija. Nadalje, operacije obično dovode do prijenosa financijske imovine i obveza iz bilance jedne institucionalne jedinice drugoj (promjena vlasništva). Granica za obradu prijenosa imovine kao transakcija definira se postojanjem dvije različite institucionalne jedinice koje djeluju na temelju međusobnog sporazuma. Međutim, ako do prijenosa dođe kao posljedice nastanka ili prestanka institucionalne jedinice, oni se moraju obrađivati kao reklasifikacijska usklađivanja. Naročito, ako spajanje ili pripajanje dovodi do nestanka jedne ili više institucionalnih jedinica, sve unakrsne pozicije (cross-positions) koje su postojale između institucija koje se spajaju i koje se netiraju u vrijeme kada jedinice prestaju postojati nestaju iz sustava i reklasifikacijsko usklađivanje mora se iskazati na odgovarajući način. Korporativne podjele obrađuju se sukladno tome.

Ostali slučajevi reklasifikacijskih usklađivanja

10. Promjene u klasifikaciji sektora ili rezidentnosti klijenata dovode do reklasifikacije imovine/obveza u odnosu na ove druge ugovorne strane. Takve promjene u klasifikaciji nastaju iz brojnih razloga, npr. zbog promjene gospodarskog sektora državnog tijela nakon privatizacije ili zbog toga što spajanje/podjela dovedu do promjene glavne djelatnosti društva. Jednako tako, klasifikacija imovine i obveza po instrumentima može se promijeniti na primjer kad kredit postane prenosiv i posljedično se smatra dužničkim vrijednosnim papirom za potrebe statistike. Budući da ove reklasifikacije rezultiraju promjenama u iskazanim stanjima, ali ne predstavljaju transakciju, mora se uvesti usklađivanje kako bi uklonilo njihov utjecaj iz statistike.

Poseban slučaj statistike investicijskih fondova - promjene u investicijskoj politici

11. Promjene u izvještajnom sektoru investicijskih fondova zbog promjena u investicijskoj politici (npr. promjena dioničkog fonda u mješoviti fond) dostavljaju se kao financijske transakcije, a ne kao reklasifikacije. To proizlazi iz činjenice da investitori trebaju dogovoriti svaku promjenu u investicijskoj politici prije promjene te se ona iz tog razloga smatra aktivnom investicijskom odlukom. NSB može odstupiti od ovog zadanog pristupa i dostaviti reklasifikacijsko usklađivanje samo ako ima ex ante informaciju da se promjena politike nije temeljila na svjesnoj odluci investitora.

12. Ovaj se tretman također primjenjuje na izvještajne jedinice koje prelaze iz izvještajnog sektora novčanih fondova u izvještajni sektor investicijskih fondova i obratno, nakon promjena u investicijskoj politici.

Odjeljak 2.: Vrijednosna usklađivanja zbog promjena cijena i tečajeva

Odjeljak 2.1. Opći opis

13. „Vrijednosna usklađivanja zbog promjena cijena i tečajeva" dostavljena u kontekstu statistike investicijskih fondova, osiguravajućih društava i mirovinskih fondova uključuju i. usklađivanja za otpise/djelomične otpise kredita, ii. vrijednosna usklađivanja zbog promjena cijena i iii. vrijednosna usklađivanja zbog promjena tečajeva.

14. Usklađivanje za otpise/djelomične otpise odnosi se na učinak promjena vrijednosti kredita, zabilježenih u bilanci, koje su nastale zbog primjene otpisa/djelomičnih otpisa kredita.

15. Usklađivanje cjenovne revalorizacije imovine i obveza odnosi se na fluktuacije u vrednovanju imovine i obveza koje nastaju zbog promjene cijene po kojoj se imovina i obveze knjiže ili po kojoj se njima trguje. Usklađivanje obuhvaća promjene koje nastaju tijekom vremena u vrijednosti stanja na kraju razdoblja zbog promjene referentne vrijednosti po kojoj su knjiženi imovina i obveze, odnosno dobici/gubici. Može također uključivati promjene vrijednosti koje nastaju iz transakcija imovinom/obvezama, tj. realizirani dobici/gubici; uzimajući u obzir različite nacionalne prakse.

16. Kretanja tečajeva u odnosu na euro koja nastanu između izvještajnih datuma na kraju razdoblja dovode do promjena vrijednosti imovine i obveza u stranoj valuti, kada su one izražene u eurima. Budući da ove promjene predstavljaju dobitke/gubitke i nisu financijske transakcije, vrijednosni učinci trebaju biti identificirani da mogu biti isključeni iz transakcija. Vrijednosna usklađivanja zbog promjena tečajeva mogu također uključivati promjene vrijednosti koje nastaju iz transakcija imovinom/obvezama, tj. realizirani dobici/gubici; uzimajući u obzir različite nacionalne prakse.

17. U svrhu dostavljanja statističkih podataka ESB-u nacionalne središnje banke moraju osigurati da se pozicije imovine i obveza, koje su iskazane u stranoj valuti, preračunaju u euro primjenom tržišnog tečaja koji vrijedi na dan na koji se podaci odnose. Potrebno je koristiti referentne tečajeve ESB-a ([3]).

Odjeljak 2.2. Izvještavanje o vrijednosnim usklađivanjima od strane nacionalnih središnjih banaka

18. Uredba (EU) br. 1073/2013 (ESB/2013/38), Uredba (EU) br. 1374/2014 (ESB/2014/50) i Uredba (EU) 2018/231 (ESB/2018/2) omogućuje fleksibilnost u smislu vrste statističkih podataka koji su potrebni za izračun vrijednosnih usklađivanja imovine i obveza te oblika u kojem se ti podaci prikupljaju i sastavljaju. Odluka o metodi prepuštena je nacionalnim središnjim bankama.

19. Iz toga proizlazi da radi ispunjavanja zahtjeva u pogledu investicijskih fondova, osiguravajućih društava i mirovinskih fondova u odnosu na „vrijednosna usklađivanja zbog promjena cijena i tečajeva" iz članka 3. stavka 4., članka 6. stavka 3. i članka 9. stavka 2. ove Smjernice, nacionalne središnje banke trebaju izvoditi usklađivanja iz statističkih podataka koje dostavi izvještajna populacije na osnovi pojedinačnog vrijednosnog papira ili pojedinačne stavke iz statističkih podataka dostavljenih izravno o transakcijama. Nacionalne središnje banke također trebaju procijeniti usklađivanja u odnosu na neke od raščlambi koje nisu dostavljene od strane izvještajne populacije jer se nisu smatrali „minimalnim zahtjevima", odnosno u tablici 3. iz dijela 3. Priloga I. Uredbi (EU) br. 1073/2013 (ESB/2013/38) i tablici 3.a i 3.b u Prilogu I. Uredbi (EU) br. 1374/2014 (ESB/2014/50).

Statistički podaci dostavljeni na osnovi pojedinačnog vrijednosnog papira/pojedinačne stavke

20. Postoje sljedeće dvije opcije za izvođenje vrijednosnih usklađivanja iz članka 3. stavka 6., članka 6. stavka 4. i članka 9. stavka 3. za vrijednosne papire prikupljene po pojedinačnom vrijednosnom papiru.

    Opcija 1.; izvještajne jedinice dostavljaju nacionalnim središnjim bankama statističke podatke o pojedinačnom vrijednosnom papiru koji omogućuju nacionalnim središnjim bankama da izvode vrijednosna usklađivanja zbog promjena cijena i tečajeva:

    — investicijski fondovi dostavljaju statističke podatke koji se zahtijevaju na temelju stavka 1., 2. i 4. iz tablice 2. u dijelu 3. Priloga I. Uredbi (EU) br. 1073/2013 (ESB/2013/38) po pojedinačnom vrijednosnom papiru;

    — osiguravajuća društava dostavljaju statističke podatke koji se zahtijevaju na temelju stavka 1., 2. i 4. iz tablice 2.1. i 2.2. iz dijela 3. Priloga I. Uredbi (EU) br. 1374/2014 (ESB/2014/50) po pojedinačnom vrijednosnom papiru;

    — mirovinski fondovi dostavljaju statističke podatke koji se zahtijevaju na temelju stavka 1., 2. i 4. iz tablice 2.1. i 2.2. iz dijela 3. Priloga I. Uredbi (EU) 2018/231 (ESB/2018/2) po pojedinačnom vrijednosnom papiru.

    Ti podaci omogućuju nacionalnim središnjim bankama dobivanje točnih podataka o „vrijednosnim usklađivanjima zbog promjena cijena i tečajeva" koje treba dostaviti ESB-u. Upute o tome kako izvoditi aproksimacije u skladu s člankom 3. stavkom 7., člankom 6. stavkom 4. i člankom 9. stavkom 3. ove Smjernice dostupne su u „Priručniku o statistici investicijskih fondova" objavljenom na mrežnim stranicama ESB-a.

([3]) Vidjeti priopćenje za javnost ESB-a od 8. srpnja 1998. „Uspostava zajedničkih tržišnih standarda", dostupno na mrežnim stranicama ESB-a www.ecb.europa.eu.

Opcija 2.; izvještajne jedinice dostavljaju nacionalnim središnjim bankama transakcije (odnosno ukupne iznose kupnji i prodaja vrijednosnih papira koje su se obavile tijekom referentnog razdoblja) na osnovi pojedinačnog vrijednosnog papira kako slijedi:

— investicijski fondovi izvještavaju u skladu sa stavcima 1. i 3. iz tablice 2. iz dijela 3. Priloga I. Uredbi (EU) br. 1073/2013 (ESB/2013/38);

— osiguravajuća društva izvještavaju u skladu sa stavcima 1. i 3. iz tablice 2.1. i 2.2. iz dijela 3. Priloga I. Uredbi (EU) br. 1374/2014 (ESB/2014/50);

— mirovinski fondovi izvještavaju u skladu sa stavcima 1. i 3. iz tablice 2.1. i 2.2. u dijelu 3. Priloga I. Uredbi (EU) 2018/231 (ESB/2018/2).

Nacionalne središnje banke izračunavaju vrijednosna usklađivanja uzimajući razliku između stanja na kraju razdoblja i uklanjajući transakcije i reklasifikacijska usklađivanja, ako postoje, iz odjeljka 1. dijela 2. ovog Priloga. Nacionalne središnje banke dostavljaju vrijednosna usklađivanja ESB-u u skladu s ovom Smjernicom.

21. Nacionalne središnje banke mogu koristiti sličan pristup za drugu imovinu osim vrijednosnih papira kada prikupljaju statističke podatke po pojedinim stavkama.

Statistički podaci koji se dostavljaju na agregiranoj osnovi

22. Za imovinu i obveze prikupljene na agregiranoj osnovi, postoje sljedeće tri opcije za izvođenje vrijednosnih usklađivanja zbog promjena cijena i tečajeva:

Opcija 1.: izvještajne jedinice dostavljaju agregirana vrijednosna usklađivanja ([4])

Nacionalne središnje banke koje odaberu tu metodu agregiraju vrijednosna usklađivanja koja su dostavile izvještajne jedinice za dostavljanje podataka ESB-u.

Opcija 2.: izvještajne jedinice dostavljaju agregirane transakcije. Izvještajne jedinice akumuliraju transakcije tijekom referentnog razdoblja i prenose vrijednost kupnje i prodaje NSB-u.

Nacionalne središnje banke koje prime statističke podatke o transakcijama izračunavaju vrijednosna usklađivanja uzimajući razliku između stanja na kraju razdoblja i uklanjajući transakcije i reklasifikacijska usklađivanja, ako postoje, iz odjeljka 1. dijela 2. ovog Priloga. Nacionalne središnje banke dostavljaju vrijednosna usklađivanja ESB-u u skladu s ovom Smjernicom.

Opcija 3.: Nacionalne središnje banke izvode aproksimacije na osnovi podataka koje dostavljaju izvještajne jedinice.

DIO 3.

Posebna pravila i prilagodbe

23. Kamata na depozite, krediti i izdani dužnički vrijednosti papiri koji se drže trebaju se iskazivati na obračunskom principu i iskazivati kao transakcije do plaćanja. Upute o instrumentu s kojim se obračunate nedospjele kamate iskazuju u statističkim podacima prenesenim od strane nacionalnih središnjih banaka ESB-u, razlikuju se za statistiku investicijskih fondova, osiguravajućih društava, mirovinskih fondova i financijskih društava posebne namjene koja se bave sekuritizacijskim transakcijama.

24. U odnosu na statistiku investicijskih fondova, obračunate kamate na depozite/kredite iskazuju se kao „preostala imovina” ili „preostale obveze”, ovisno o slučaju. Obračunate kamate na dužničke vrijednosne papire koji se drže iskazuju se s dotičnim instrumentom. Izdani dužnički vrijednosni papiri ne iskazuju se kao zasebne stavke i uključuj se u preostale obveze.

25. U odnosu na statistiku osiguravajućih društava, obračunate kamate se u svim slučajevima iskazuju s dotičnim instrumentom.

26. U odnosu na statistiku mirovinskih fondova, obračunate kamate se u svim slučajevima, na temelju najbolje procjene, iskazuju s dotičnim instrumentom.

27. U odnosu na statistiku financijskih društava posebne namjene koja se bave sekuritizacijskim transakcijama, obračunate kamate se u svim slučajevima iskazuju kao „preostala imovina” ili „preostale obveze”, ovisno o slučaju.

([4]) U odnosu na statistiku investicijskih fondova i u skladu s Prilogom III. Uredbi (EU) br. 1073/2013 (ESB/2013/38), nacionalne središnje banke prikupljaju podatke o revalorizacijama zbog promjene cijena i tečajeva od investicijskih fondova ili, alternativno, prikupljaju samo podatke o revalorizacijama zbog promjena cijena i potrebne podatke koji obuhvaćaju, najmanje, valutnu raščlambu prema britanskoj funti, američkom dolaru, japanskom jenu i švicarskom franku radi izvođenja revalorizacija zbog promjena tečajeva.

GLOSAR

Dionički fondovi su investicijski fondovi koji ponajprije ulažu u vlasnički kapital. Kriteriji za raspoređivanje investicijskih fondova u dioničke fondove proizlaze iz javnih prospekata, pravila fonda, dokumenata o osnivanju, utvrđenih statuta ili internih akata, dokumenata o upisu kapitala ili investicijskih ugovora, marketinške dokumentacije ili bilo kojeg drugog dokumenta sa sličnim učinkom.

Društva kćeri su samostalni subjekti s pravnom osobnošću u kojima drugi subjekt ima većinsko ili potpuno sudjelovanje.

Društva za neživotno osiguranje su osiguravajuća društva koja su ovlaštena obavljati djelatnosti izravnog neživotnog osiguranja, ali nisu ovlaštena obavljati djelatnosti izravnog životnog osiguranja. Društva za neživotno osiguranje mogu također biti ovlaštena za obavljanje djelatnosti reosiguranja (djelatnosti životnog i/ili neživotnog reosiguranja, ovisno o nacionalnom pravu).

Društva za reosiguranje su osiguravajuća društva koja su ovlaštena obavljati djelatnosti reosiguranja, ali nisu ovlaštena obavljati djelatnosti izravnog osiguranja. Djelatnosti reosiguranja mogu uključivati djelatnosti životnog reosiguranja, djelatnosti neživotnog reosiguranja ili kombinaciju djelatnosti životnog i neživotnog reosiguranja.

Društva za životno osiguranje su osiguravajuća društva koja su ovlaštena obavljati djelatnosti izravnog životnog osiguranja, ali nisu ovlaštena obavljati djelatnosti izravnog neživotnog osiguranja. Društva za životno osiguranje mogu također biti ovlaštena za obavljanje djelatnosti reosiguranja (djelatnosti životnog i/ili neživotnog reosiguranja, ovisno o nacionalnom pravu).

Financijska društva koja se bave kreditiranjem, razvrstana u ostale financijske posrednike, su financijska društva koja su uglavnom specijalizirana za financiranje imovine za kućanstva i nefinancijska društva. U tu kategoriju uključena su društva specijalizirana za financijski najam, faktoring, hipotekarno kreditiranje i potrošačko kreditiranje. Ta financijska društva mogu poslovati u pravnom obliku stambene štedionice, lokalne kreditne institucije itd.

Financijski najmovi su ugovori kojima pravni vlasnik trajnog dobra (dalje u tekstu „najmodavac") pozajmljuje tu imovinu trećoj strani (dalje u tekstu „najmoprimac") za gotovo čitav ako ne i čitav ekonomski vijek trajanja dobra, u zamjenu za obroke koji pokrivaju troškove dobra uvećane za iznos pripisane kamate. Smatra se da najmoprimac zapravo prima sve koristi koje proizlaze iz uporabe navedenog dobra te da snosi troškove i rizike povezane s vlasništvom.

Fondovi fondova su investicijski fondovi koji ponajprije ulažu u dionice ili udjele u investicijskim fondovima. Kriteriji za razvrstavanje investicijskih fondova u fondove fondova proizlaze iz javnih prospekata, pravila fonda, dokumenata o osnivanju, utvrđenih statuta ili internih akata, dokumenata o upisu kapitala ili investicijskih ugovora, marketinške dokumentacije ili bilo kojeg drugog dokumenta sa sličnim učinkom.

Fondovi koji kotiraju na burzi znači „UCITS fondovi koji kotiraju na burzi" kako su definirani u stavku 3. podstavku 4. Smjernice (ESMA/2012/832) ESMA-e od 18. prosinca 2012. o pitanjima fondova koji kotiraju na burzi i drugim UCITS-ima. ESMA definira UCITS fond koji kotira na burzi kao UCITS čijom se barem jedinom vrstom udjela ili dionica trguje tijekom dana na najmanje jednom uređenom tržištu ili multilateralnoj trgovinskoj platformi s najmanje jednim održavateljem tržišta koji poduzima radnje radi osiguravanja da se tržišna vrijednost njegovih udjela ili dionica ne razlikuje značajno od njegove neto vrijednosti imovine i prema potrebi njegove navedene neto vrijednosti imovine. Za potrebe ove Smjernice, fondove koji nisu UCITS koji udovoljavaju ESMA-inoj definiciji fondova koji kotiraju na burzi trebalo bi uključiti ovdje.

Fondovi za ograničavanje rizika, za potrebe ove Smjernice, znači bilo koji subjekt za zajednička ulaganja, bez obzira na njegovu pravnu strukturu prema nacionalnom pravu, koji primjenjuje relativno neograničene investicijske strategije za postizanje apsolutnih prinosa, te čiji upravitelji, osim naknade za upravljanje, primaju naknadu za uspješnost fonda. U tu svrhu, fondovi za ograničavanje rizika imaju malo ograničenja što se tiče vrste financijskih instrumenata u koje mogu ulagati te stoga mogu fleksibilno upotrebljavati najrazličitije financijske tehnike, koje uključuju financijsku polugu, kratke prodaje ili neke druge tehnike. Ta definicija također obuhvaća fondove koji ulažu, u cijelosti ili djelomično, u druge fondove za ograničavanje rizika, pod uvjetom da inače zadovoljavaju tu definiciju. Ti se kriteriji za utvrđivanje fondova za ograničavanje rizika moraju procijeniti na temelju javnih prospekata te pravila fonda, statuta ili internih akata, dokumenata o upisu ili investicijskih ugovora, marketinških dokumenata ili bilo kojih drugih izjava sa sličnim učinkom u odnosu na fond.

Mješoviti fondovi su investicijski fondovi koju ulažu i u vlasnički kapital i u obveznice u korist jednog ili drugog instrumenta. Kriteriji za raspoređivanje investicijskih fondova u mješovite fondove proizlaze iz javnih prospekata, pravila fonda, dokumenata o osnivanju, utvrđenih statuta ili internih akata, dokumenata o upisu kapitala ili investicijskih ugovora, marketinške dokumentacije ili bilo kojeg drugog dokumenta sa sličnim učinkom.

Nekretninski fondovi su investicijski fondovi koji ponajprije ulažu u nekretnine. Kriteriji za razvrstavanje investicijskih fondova u nekretninske fondove proizlaze iz javnih prospekata, pravila fonda, dokumenata o osnivanju, utvrđenih statuta ili internih akata, dokumenata o upisu kapitala ili investicijskih ugovora, marketinške dokumentacije ili bilo kojeg drugog dokumenta sa sličnim učinkom.

Obveznički fondovi su investicijski fondovi koji ponajprije ulažu u dužničke vrijednosne papire. Kriteriji za razvrstavanje investicijskih fondova u obvezničke fondove proizlaze iz javnih prospekata, pravila fonda, dokumenata o osnivanju, utvrđenih statuta ili internih akata, dokumenata o upisu kapitala ili investicijskih ugovora, marketinške dokumentacije ili bilo kojeg drugog dokumenta sa sličnim učinkom.

Ostali fondovi su investicijski fondovi osim obvezničkih fondova, dioničkih fondova, mješovitih fondova, nekretninskih fondova ili fondova za ograničavanje rizika.

Otvoreni investicijski fondovi su investicijski fondovi čiji se udjeli ili dionice, na zahtjev imatelja, otkupljuju ili iskupljuju izravno ili neizravno iz imovine fonda.

Podružnice su subjekti bez pravne osobnosti, nisu pravno samostalne, koje u potpunosti pripadaju nadređenom društvu.

Pričuve za usklađivanje znači pričuve (kao što su zadržana dobit) kako su definirane u Prilogu II. Provedbene uredbe Komisije (EU) 2015/2450 ([5]). One uglavnom proizlaze iz razlike između računovodstvenog vrednovanja i vrednovanja iz članka 75. Direktive 2009/138/EZ.

Prihvaćeno reosiguranje predstavlja iznos kapitala koji osiguravajuće društvo drži za namirivanje budućih potraživanja koja proizlaze iz njegovih reosiguravateljskih obveza.

Privatni dionički fondovi su investicijski fondovi koji ne koriste financijsku polugu koji pretežno ulažu u vlasničke instrumente i instrumente koji su ekonomski slični vlasničkim instrumentima koje izdaju društva koja nisu uvrštena na burzu. Potkategorija privatnih dioničkih fondova su fondovi poduzetničkog kapitala koji ulažu u novoosnovana poduzeća. Privatni dionički fondovi (uključujući fondove poduzetničkog kapitala) su obično ustanovljeni kao zatvoreni fondovi ili komanditna društva kojima upravlja društvo privatnog kapitala ili društvo poduzetničkog kapitala u slučaju fondova poduzetničkog kapitala. Dok su privatni dionički fondovi (uključujući fondove poduzetničkog kapitala) razvrstani kao investicijski fondovi u skladu s člankom 1. Uredbe (EU) br. 1073/2013 (ESB/2013/38), društva privatnog kapitala i društva poduzetničkog kapitala razvrstana su kao pomoćne financijske institucije (ESA 2010 kategorija S.26) ako isključivo upravljaju imovinom privatnih dioničkih fondova i fondova poduzetničkog kapitala, a kao ostali financijski posrednici (ESA 2010 kategorija S.125) ako ulažu za vlastiti račun u privatni vlasnički kapital.

Sekuritizacije povezane s osiguranjem su sekuritizacije kod kojih dolazi do prijenosa polica osiguranja stečenih prijenosom vlasništva ili imovinskog interesa financijskom društvu posebne namjene koje se bavi sekuritizacijskim transakcijama ili stečenih prijenosom rizika osiguranja od subjekta za osiguranje ili reosiguranje financijskom društvu posebne namjene koje se bavi sekuritizacijskim transakcijama koje u potpunosti financira svoju izloženost takvim rizicima putem izdavanja ili financiranja instrumenata, a prava otplate investitora na tim financijskim instrumentima podređena su obvezama reosiguranja financijskog društva posebne namjene.

Sintetske sekuritizacije su sekuritizacije kod koji se prijenos kreditnog rizika u odnosu na imovinu ili skup imovine ostvaruje upotrebom kreditnih izvedenica, jamstava ili sličnih mehanizama.

Složena osiguravajuća društva su osiguravajuća društva koja su ovlaštena za obavljanje djelatnosti izravnog životnog osiguranja i izravnog neživotnog osiguranja. U odnosu na osiguravajuća društava prema Direktivi 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća ([6]) obuhvaćaju osiguravajuća društva obuhvaćena stavkom 2. i 5. članka 37. Direktive 2009/138/EZ. Složena osiguravajuća društva mogu također biti ovlaštena za obavljanje djelatnosti reosiguranja (djelatnosti životnog i/ili neživotnog reosiguranja, ovisno o nacionalnom pravu).

Specijalizirana financijska društva (potpodjela podsektora S.125) znači „specijalizirano financijsko društvo" kako je definirano u stavku 2.93. Priloga A Uredbi (EU) br. 549/2013.

Središnja država znači „središnja država" (podsektor S.1311.) kako je definirana u stavku 2.114 Priloga A Uredbi (EU) br. 549/2013.

Subjekti za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS) znači investicijski fondovi koji su osnovani u skladu s Direktivom 2009/65/EZ Europskog parlamenta i Vijeća ([7]).

Tradicionalne sekuritizacije su sekuritizacije kod kojih se prijenos kreditnog rizika u odnosu na imovinu ili skup imovine ostvaruje prijenosom vlasništva ili imovinskog interesa imovine koja je sekuritizirana ili podsudjelovanjem.

([5]) Provedbena uredba Komisije (EU) 2015/2450 od 2. prosinca 2015. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda u vezi s predlošcima za podnošenje informacija nadzornim tijelima u skladu s Direktivom 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 347, 31.12.2015., str. 1.)

([6]) Direktiva 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2009. o osnivanju i obavljanju djelatnosti osiguranja i reosiguranja (Solventnost II) (SL L 335, 17.12.2009., str. 1.).

([7]) Direktiva 2009/65/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 13. srpnja 2009. o usklađivanju zakona i drugih propisa u odnosu na subjekte za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS) (SL L 302, 17.11.2009., str. 32).

Trgovci vrijednosnim papirima i izvedenim financijskim instrumentima razvrstani kao ostali financijski posrednici su financijska društva koja su ovlaštena pružati investicijske usluge trećim stranama ulaganjem u financijske instrumente za svoj vlastiti račun kao svoj posao i uglavnom se bave sljedećim djelatnostima financijskog posredovanja:

(a) trgovanje za vlastiti račun i/ili rizik kao „trgovci vrijednosnim papirima i izvedenim financijskim instrumentima" novim ili nedospjelim financijskim instrumentima stjecanjem i prodajom tih financijskih instrumenata za isključivu svrhu ostvarivanja koristi od marže između cijene kupnje i prodaje. To također uključuje djelatnosti održavanja tržišta;

(b) usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenta uz obvezu otkupa;

(c) pomaganje društvima pri izdavanju novih financijskih instrumenata plasiranjem novih financijskih instrumenata što uključuje čvrstu obvezu otkupa ili standby obvezu izdavateljima novih izdanja.

Zatvoreni investicijski fondovi su investicijski fondovi s fiksnim brojem izdanih dionica, čiji dioničari moraju pri ulasku u fond kupiti ili pri izlasku iz fonda prodati postojeće dionice.