НАСОКИ (ЕС) 2025/333 НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА

от 31 януари 2025 година

относно отчитаната статистическа информация за богатството, доходите и потреблението на домакинствата *(ЕЦБ/2025/3)*

УПРАВИТЕЛНИЯТ СЪВЕТ НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид Устава на Европейската система на централните банки и на Европейската централна банка, и по-специално член 5.1 от него,

като има предвид, че:

(1) Информацията на равнище домакинство за основните компоненти на богатството, доходите и потреблението е много ценна, за да се разберат тенденциите в икономическото и финансовото положение на различните групи граждани, пребиваващи в еврозоната. Тази информация е необходима, за да се анализира въздействието на мерките на паричната политика върху различните домакинства, което представлява ключов елемент от оценката на пропорционалността за осъществяването на паричната политика, провеждана в съответствие с член 127, параграф 2 от Договора за функционирането на Европейския съюз. Информацията на равнище домакинство е необходима и за приноса на Европейската система на централните банки (ЕСЦБ) за гладкото провеждане на следваните от компетентните органи политики, свързани със стабилността на финансовата система в съответствие с член 127, параграф 5 от Договора за функционирането на Европейския съюз.

(2) Информацията на равнище домакинство относно нетното богатство (активи и пасиви), събрана по съпоставим начин в държавите от еврозоната, понастоящем е достъпна само чрез проучването на финансите и потреблението на домакинствата (Household Finance and Consumption Survey, HFCS). HFCS се извършва във всяка държава членка от национални централни банки (НЦБ) или от други компетентни органи въз основа на националното законодателство, което позволява събирането на информация на равнище домакинство чрез проучване от физически лица. Като се има предвид необходимостта от такава информация за изпълнение на задачите на ЕСЦБ, събирането от ЕЦБ на статистическа информация за богатството, доходите и потреблението на домакинствата от НЦБ следва да се уреди с насоки, приети на основание член 12.1 от Устава на Европейската система на централните банки и на Европейската централна банка (наричан по-долу „Уставът на ЕСЦБ“). Това не следва да възпрепятства използването на съответната статистическа информация, събрана за цели, различни от изпълнението на изискванията на ЕЦБ за статистическа отчетност или в допълнение към тях, за да служи на тези други цели.

(3) Насоките имат за цел да допринесат за хармонизирането на правилата и практиките, уреждащи събирането, съставянето и разпространението на статистиката, изготвена от информацията, събрана от HFCS в съответствие с член 5.3 от Устава на ЕСЦБ. Това гарантира, че статистическата информация, отчитана от НЦБ на ЕЦБ, ще бъде с необходимата съгласуваност за изготвяне на статистически данни, които са представителни за държавите членки в еврозоната. Поради тази причина от НЦБ следва да се изисква да отчитат основен набор от икономически, финансови и демографски изходни променливи, необходими за съставяне на статистическа информация за богатството, доходите и потреблението на домакинствата, заедно с информация, описваща характеристиките на проучванията по държави, предприети в съответната държава членка. За да се отразят разликите в събраните данни между държавите от еврозоната, без да се увеличава тежестта на отчетността за НЦБ, НЦБ могат да отчитат на ЕЦБ неосновен набор от икономически, финансови и демографски изходни променливи. Тази информация е необходима, тъй като подобрява икономическите, финансовите и статистическите анализи на ЕЦБ, които се използват за изпълнение на задачите на ЕСЦБ, по-специално във връзка с паричната политика.

(4) За да се оцени въздействието на геополитическите и други значими непредвидени събития върху икономическото или финансовото положение на групи граждани, пребиваващи в еврозоната, като например криза в снабдяването с енергия или избухването на пандемия, които могат да засегнат провеждането на паричната политика или стабилността на финансовата система, е необходимо допълнително да се определят условията за отчитане на ЕЦБ на свързаната статистическа информация, събирана от НЦБ. Това гарантира, че тази информация подлежи на същата защита като основните и неосновните набори от икономически, финансови и демографски изходни променливи, събирани от ЕЦБ и НЦБ съгласно настоящите насоки.

(5) Статистическата информация, необходима за изпълнение на изискванията на ЕЦБ в областта на богатството, доходите и потреблението на домакинствата, може да се събира или съставя от компетентни органи, различни от НЦБ. Поради това в някои държави членки някои от задачите, които следва да се изпълняват съгласно настоящите насоки, изискват сътрудничество между ЕЦБ или НЦБ и тези компетентни органи. Съгласно членове 2а и 4 от Регламент (ЕО) № 2533/98 на Съвета ([1]) държавите членки трябва да създадат своя организация в областта на статистиката и да работят в пълно сътрудничество с ЕСЦБ и Европейската статистическа система (ЕСС), за да изпълняват задълженията по член 5 от Устава на ЕСЦБ. Такова сътрудничество е необходимо и между НЦБ и националните компетентни органи или други органи във връзка с обработването на лични данни, включително с цел определяне на условията за администриране на личните данни между тези органи или други органи на национално равнище.

(6) За да може ЕЦБ да изпълнява задачите си, е уместно НЦБ да отчитат необходимата статистическа информация до определени дати.

(7) За да се гарантира точността и качеството на статистическата информация, събирана от ЕЦБ, е необходимо ЕЦБ да предвиди правила за наблюдение, проверка и, когато е уместно, ревизия на отчитаната от НЦБ статистическа информация. Поради същите причини НЦБ следва да представят на ЕЦБ, когато е необходимо и при поискване от ЕЦБ, обяснения относно отчитаната статистическа информация, особено по отношение на тълкуването от НЦБ на аспекти на изходните променливи, основани на национални особености, или структурни разбивки в детайли, които могат да засегнат тази статистическа информация или нейното качество.

(8) От член 5 от Устава на ЕСЦБ във връзка с член 4, параграф 3 от Договора за Европейския съюз се извежда, че държавите членки извън еврозоната, които планират да приемат еврото, следва да разработят и приложат мерки за събирането на статистическата информация, необходима за изпълнение на изискванията за статистическа отчетност на ЕЦБ при подготовката за приемане на еврото. С цел на ЕЦБ да се предостави възможност да придобие цялостна представа за събраната статистическа информация и да извърши съответните анализи, от НЦБ на държави членки извън еврозоната, които приемат еврото, следва да се изисква да предоставят на ЕЦБ статистическа информация, обхващаща определен период преди приемането на еврото.

(9) Уместно е да се предвиди за всички НЦБ общ метод за предаване на статистическата информация, отчитана на ЕЦБ. В съответствие с това следва да бъде съгласуван и определен от ЕСЦБ хармонизиран формат за електронно предаване.

(10) Настоящите насоки имат за цел да гарантират, че НЦБ отговарят за обработването на личните данни, събрани във връзка с HFCS в съответната им държава членка. То следва да е в съответствие с приложимото законодателство на Съюза относно защитата на личните данни, а именно Регламент (ЕС) 2018/1725 на Европейския парламент и на Съвета ([2]) и Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета ([3]). Обработването е законосъобразно, тъй като е необходимо за изпълнението на задачите на ЕСЦБ, извършвани в обществен интерес, и за изпълнение на правните задължения, наложени с настоящите насоки на всяка НЦБ в качеството ѝ на администратор на данните, събрани с проучването или по друг начин в нейната държава членка. В съответствие с принципа за свеждане на данните до минимум, установен в тези регламенти, статистическата информация, която се отчита от НЦБ на ЕЦБ в съответствие с Регламент (ЕС) 2018/1725 и във връзка с HFCS, следва да бъде агрегирана или анонимизирана от НЦБ до такава степен, че физическите лица да не могат да бъдат идентифицирани пряко или непряко.

(11) Когато статистическата информация, която се отчита на ЕЦБ съгласно настоящите насоки, е агрегирана или анонимизирана от НЦБ, за да се гарантира, че физическите лица не могат да бъдат идентифицирани пряко или непряко по дедукция, тя не попада в обхвата на определението за „поверителна статистическа информация“ в Регламент (ЕО) № 2533/98. Освен това статистическата информация, която трябва да се отчита на ЕЦБ в съответствие с настоящите насоки, не следва да позволява прякото или непрякото идентифициране на други юридически лица, субекти или клонове.

([1]) Регламент (ЕО) № 2533/98 на Съвета от 23 ноември 1998 г. относно събирането на статистическа информация от Европейската централна банка (ОВ L 318, 27.11.1998 г., стр. 8).

([2]) Регламент (ЕС) 2018/1725 на Европейския парламент и на Съвета от 23 октомври 2018 г. относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни от институциите, органите, службите и агенциите на Съюза и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Регламент (ЕО) № 45/2001 и Решение № 1247/2002/ЕО (ОВ L 295, 21.11.2018 г., стр. 39).

([3]) Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета от 27 април 2016 г. относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Директива 95/46/ЕО (Общ регламент относно защитата на данните) (ОВ L 119, 4.5.2016 г., стр. 1).

(12) Събраната от ЕЦБ статистическа информация следва да се използва изключително за статистически цели и за предоставяне на потребителите на достъп до статистически данни и статистически анализи и/или за разпространението им. Като се има предвид, че ЕЦБ възнамерява да споделя част от събраната от нея статистическа информация с научноизследователски организации, е необходимо също така да се създадат подходящи механизми за предоставяне на такъв достъп.

(13) Необходимо е да се създаде процедура за ефективно извършване на технически изменения на приложенията към настоящите насоки, при условие че такива изменения не променят заложената концептуална рамка на насоките и не засягат тежестта на отчетността за НЦБ. Поради това Изпълнителният съвет на ЕЦБ следва да има възможност да прави такива технически изменения и при прилагането на тази процедура следва да се вземат предвид становищата на Комитета по статистика на ЕСЦБ. Практиката на Комитета по статистика е да взема предвид становищата на потребителите, по-специално на ръководителите на отделите за научни изследвания на ЕЦБ и НЦБ и на Мрежата за изследване на финансите и потреблението на домакинствата (Household Finance and Consumption Network), включваща специалисти по проучвания, статистици и икономисти от ЕЦБ, НЦБ и редица национални статистически институти,

ПРИЕ НАСТОЯЩИТЕ НАСОКИ:

Член 1

Предмет и приложно поле

С настоящите насоки се определят изискванията към НЦБ за отчитане на ЕЦБ на статистическа информация за богатството, доходите и потреблението на домакинствата, която са събрали въз основа на националното право. По-специално настоящите насоки определят статистическата информация, която НЦБ отчитат на ЕЦБ, третирането на тази информация, честотата и времето на отчитането, както и стандартите, които се прилагат за него.

Член 2

Определения

За целите на настоящите насоки се прилагат следните определения:

1) „HFCS“ (проучване на финансите и потреблението на домакинствата) означава наборът от проучвания по държави, проведени в отделните държави членки относно богатството, доходите и потреблението на домакинствата;

2) „проучване по държава“ означава проучване, проведено в държава членка, което е част от HFCS;

3) „период на теренна работа“ означава периодът, през който се събират данни от респондентите в проучване по държава;

4) „референтен период“ означава периодът, за който се отнася статистическата информация;

5) „референтна дата“ означава датата, за която се отнася статистическата информация;

6) „частно домакинство“ означава лице, живеещо самостоятелно, или група лица, които живеят заедно в едно и също частно жилище и споделят разходи, включително съвместно осигуряване на жизнено важни средства и вземането на финансови решения, както е посочено по-подробно в част 3 от приложение I;

7) „лични данни“ има значението, определено за термина в Регламент (ЕС) 2016/679 и Регламент (ЕС) 2018/1725;

8) „анонимизиране“ означава процесът, чрез който е премахната възможността за пряко или непряко идентифициране, така че нито частно домакинство, нито физическо лице може да бъде идентифицирано, като анонимизирането не може да бъде отменено;

9) „изходни променливи“ означава стандартизираните категории данни, обхващащи статистическата информация, посочена в приложение I и приложение II;

10) „импутиране“ означава отнасяне на прогнозна стойност към изходна променлива, която не е могла да бъде събрана или не е била събрана правилно. Прогнозната стойност се основава на стойностите, събрани за други домакинства;

11) „административни данни“ означава данни, генерирани от нестатистически източник, обикновено публичен орган, чиято основна цел не е предоставяне на статистика;

12) „агрегирани показатели“ означава обобщена статистика на някои представителни за съвкупността изходни променливи, която не съдържа поверителна статистическа информация съгласно определението в член 1, точка 12 от Регламент (ЕО) № 2533/98;

13) „обичайно местопребиваване“ означава „обичайно местопребиваване“ съгласно определението в член 2, точка 11 от Регламент (ЕС) 2019/1700 на Европейския парламент и на Съвета ([4]);

14) „рамки на извадките“ има значението, определено в член 2, точка 14 от Регламент (ЕС) 2019/1700;

15) „набор от научноизследователски данни“ означава файлове с данни, включително статистически резултати, основани на статистическа информация за домакинствата и членовете на домакинствата, събрана в съответствие с настоящите насоки и пригодена за изпълнението на задачите на ЕСЦБ.

Член 3

Статистическа информация, отчитана от НЦБ

1. НЦБ отчитат на ЕЦБ статистическа информация за богатството, доходите, и потреблението на домакинствата и свързаните с тях основни икономически, финансови и демографски изходни променливи в съответствие с приложение I.

2. НЦБ могат да отчитат някои неосновни икономически, финансови и демографски изходни променливи в съответствие с приложение II.

3. НЦБ могат да решат доброволно да отчитат неосновни икономически, финансови и демографски изходни променливи в допълнение към изходните променливи, посочени в параграфи 1 и 2, когато те са свързани с текущи или скорошни тенденции, които могат да засегнат пряко икономическото или финансовото състояние на различни групи граждани, пребиваващи в еврозоната.

4. НЦБ отчитат на ЕЦБ информацията, описваща характеристиките на проучванията по държави, предприети от НЦБ, както е посочено в приложение III.

5. Статистическата информация, която се отчита съгласно настоящия член, се основава на един или на комбинация от следните източници:

а) данни, събрани от проучванията по държави, предоставени пряко от респондентите на HFCS, които за предпочитане се събират чрез компютърно подпомагано лично интервю (CAPI). Когато за събиране на данни не се използва CAPI, за някоя или за всички части от събирането на данни могат да се използват компютърно подпомагано телефонно интервю (CATI), компютърно подпомагано онлайн интервю (CASI) или други компютърно подпомагани методи. НЦБ при поискване предоставят обяснения на ЕЦБ за използването на компютърно подпомагани методи, различни от CAPI;

б) административни данни.

Член 4

Статистическа съвкупност

1. НЦБ гарантират, че статистическата информация, която трябва да се отчита, се събира в рамките на статистическа съвкупност, определена като обхващаща всички лица, чието обичайно местопребиваване е в частни домакинства във всяка държава членка от еврозоната.

2. НЦБ гарантират, че статистическата информация се събира от представителна извадка от статистическата съвкупност.

([4]) Регламент (ЕС) 2019/1700 на Европейския парламент и на Съвета от 10 октомври 2019 г. за създаване на обща рамка за европейската статистика за лицата и домакинствата, основана на индивидуални данни, събрани чрез извадки, за изменение на регламенти (ЕО) № 808/2004, (ЕО) № 452/2008 и (ЕО) № 1338/2008 на Европейския парламент и на Съвета, и за отмяна на Регламент (ЕО) № 1177/2003 на Европейския парламент и на Съвета и на Регламент (ЕО) № 577/98 на Съвета (ОВ L 261 I, 14.10.2019 г., стр. 1).

Член 5

Извадка

1. НЦБ черпят статистическата информация от рамки на извадките, установени на национално равнище, които позволяват частните домакинства или физическите лица да бъдат избрани на случаен принцип, с известна вероятност за подбор, която не е нула. Рамките на извадките имат за цел да се определи и да се включи изчерпателно статистическата съвкупност, с минимална грешка по отношение на обхвата, и се актуализират редовно.

2. Когато обхванатите от проучването по държава подсъвкупности са в значителна степен недостатъчно представени в подготвената извадка, НЦБ предприемат мерки, като например увеличаване на извадката или прилагане на други подходящи методи за коригиране на произтичащото от това отклонение, като вземат предвид необходимостта от разходна ефективност. НЦБ обясняват и оценяват прилаганите методи, тяхното въздействие и евентуалните недостатъци в статистическата информация, посочена в приложение III.

3. НЦБ могат да разрешат контролирано заместване на извадковите частни домакинства или физически лица, ако процентът на отговорилите от проучването по държава спадне под 60 % за подбраните за първи път интервюирани лица и е налице едно от следните условия:

а) не може да се осъществи връзка с извадковото частно домакинство или лице;

б) с извадковото частно домакинство или лице се осъществява контакт, но интервюто не може да бъде проведено.

Наборът от заместващи извадкови частни домакинства или физически лица се определя преди събирането на данните. Не се прави контролирано заместване с частни домакинства или физически лица, които не са включени в този набор.

Член 6

Импутиране

1. Преди да отчетат статистическата информация на ЕЦБ, НЦБ гарантират, че всяка основна изходна променлива, която липсва поради липса на отговори, се импутира, когато е необходимо, в съответствие с приложение I.

2. Всяка липсваща стойност, която се импутира, се импутира пет пъти, като се прилага многократно стохастично импутиране, така че броят на имплицитните данни да е пет.

3. Параграф 2 не се прилага, ако НЦБ счита, че липсващата информация не оказва въздействие върху общия резултат от данни, генерирани от проучването.

Член 7

Период на теренна работа

1. НЦБ провеждат най-малко 50 % от интервютата, посочени в член 3, параграф 5, буква а), в своето проучване по държава по време на приложимата референтна година за HFCS, както е посочено в член 9.

2. НЦБ отчитат статистическата информация съгласно член 3 на базата на период на теренна работа, който отговаря на следните критерии:

а) периодът на теренна работа не надвишава 9 месеца;

б) периодът на теренна работа не започва преди октомври на годината, предхождаща референтната година за HFCS, или след края на октомври на референтната година за HFCS;

в) периодът на теренна работа приключва не по-късно от края на юни на годината, следваща референтната година за HFCS.

Член 8

Референтни дати и периоди

1. За статистическата информация, свързана с богатството, събрана от проучванията по държави, референтната дата е една от следните дати:

а) датата, на която статистическата информация е събрана чрез интервю; или

б) 31 декември на календарната година, предхождаща референтната година за HFCS, посочена в член 9, при условие че периодът на теренна работа е завършил в рамките на референтната година за HFCS.

2. За статистическата информация, свързана с богатството, основана на административни данни, референтната дата е една от следните дати:

а) дата през референтната година за HFCS, посочена в член 9; или

б) 31 декември на календарната година, предхождаща референтната година за HFCS, посочена в член 9.

3. За статистическата информация, свързана с доходите, събрана от проучването по държава, референтният период е 12-месечен период, който завършва:

а) на 31 декември на календарната година, предхождаща началото на периода на теренна работа; или

б) през месеца, предхождащ датата на събиране на статистическата информация чрез интервю.

4. За статистическата информация, свързана с доходите, основана на административни данни, референтният период е 12-месечен период, който завършва:

а) на 31 декември на календарната година, предхождаща референтната година за HFCS, посочена в член 9; или

б) на дата през референтната година за HFCS, посочена в член 9.

5. Референтните дати и периоди за цялата друга статистическа информация, посочена в член 3, параграфи 1 и 2, са определени съответно в приложение I, част 1, параграф 5 и таблица A и приложение II, част 1, параграф 3 и таблица A.

Член 9

Честота и навременност

1. Референтната година за HFCS за първото предаване на статистическата информация, посочена в член 3, от НЦБ на ЕЦБ е 2026 г.

2. Референтните години за HFCS за последващите предавания следват 2026 г. с тригодишна честота.

3. НЦБ отчитат на ЕЦБ статистическата информация съгласно член 3 на всеки 3 години.

4. НЦБ отчитат на ЕЦБ статистическата информация съгласно член 3 в срок от 19 месеца след края на периода на теренна работа и не по-късно от 36 месеца от началото на референтната година за HFCS.

5. Когато НЦБ извличат част от отчитаната съгласно настоящите насоки статистическа информация от административни данни, срокът, в който ЕЦБ трябва да получи статистическата информация, посочена в член 3, е 22 месеца след края на периода на теренна работа и не по-късно от 36 месеца от началото на референтната година за HFCS.

Член 10

Ревизии

1. НЦБ могат да предават на ЕЦБ ревизии на статистическата информация, отчетена съгласно член 3, които се отнасят до предходни референтни години за HFCS.

2. При поискване НЦБ предоставят на ЕЦБ обяснения за ревизиите, отчетени съгласно параграф 1.

Член 11

Защита на данните

1. За целите на настоящите насоки всяка НЦБ е администратор по смисъла на член 4, параграф 7 от Регламент (ЕС) 2016/679 на данните, които е събрала със проучването по държава или по друг начин – според приложимото в съответната държава членка, и за чието отчитане отговаря пред ЕЦБ съгласно член 3.

2. НЦБ гарантират, че личните данни, посочени в член 3, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2018/1725 и член 4, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2016/679, не се отчитат на ЕЦБ при отчитането на статистическа информация съгласно член 3 или ако се споделя друга информация във връзка с HFCS. Това означава, че всеки елемент от данните, който би позволил идентифицирането на физическо лице или домакинство, пряко или непряко, по-специално чрез идентификатор като име, идентификационен номер, данни за местонахождение, онлайн идентификатор или един или повече признаци, специфични за физическата, физиологичната, генетичната, умствената, икономическата, културната или социалната идентичност на физическото лице, се премахва или анонимизира преди отчитането на статистическата информация на ЕЦБ, включително когато НЦБ получава статистическата информация или части от нея от трето лице.

3. Ако ЕЦБ открие или бъде информирана от НЦБ, че личните данни са предадени погрешно, тя незабавно ги заличава и информира съответната НЦБ за това.

Член 12

Статистически принципи и обяснения

1. НЦБ наблюдават и гарантират качеството и надеждността на статистическата информация, отчетена на ЕЦБ съгласно настоящите насоки, включително гарантират, че статистическата информация се отчита по подходящ начин на ЕЦБ в съответствие със статистическите принципи, установени в член 3а от Регламент (ЕС) № 2533/98.

2. Когато е необходимо, НЦБ предоставят на ЕЦБ подробни обяснения относно тълкуването на аспекти на изходните променливи, които се основават на национални особености или структурни прекъсвания, включително въздействието върху тази статистическа информация. НЦБ също така представят такива обяснения при поискване от ЕЦБ.

Член 13

Предаване

1. НЦБ предават по електронен път статистическата информация, отчитана съгласно настоящите насоки, като използват средствата, посочени от ЕЦБ. Форматът, разработен за този електронен обмен на статистическа информация, е форматът, съгласуван с ЕСЦБ.

2. Когато параграф 1 не се прилага, НЦБ могат да използват други средства за предаване на статистическа информация с предварителното съгласие на ЕЦБ.

Член 14

Сътрудничество с компетентните органи или органи, различни от НЦБ

1. Когато източниците на част или на цялата информация, описана в член 3, са компетентни органи или органи, различни от НЦБ, НЦБ установяват подходящи форми на сътрудничество с тях, за да се осигури постоянна структура за предаване на данни, която отговаря на стандартите на ЕЦБ, предвидени в настоящите насоки, освен ако същият резултат вече не е постигнат от националното законодателство.

2. За целите на параграф 1, когато използват споразумения за сътрудничество с други компетентни органи или други органи за събиране на статистическата информация, описана в член 3, НЦБ са длъжни да осигурят спазването на изискванията на ЕЦБ, посочени в настоящите насоки.

Член 15

Използване и разпространение на статистическа информация

ЕЦБ използва събраната съгласно член 3 статистическа информация за следните статистически цели:

а) да предоставя достъп до набора от научноизследователски данни i) в рамките на ЕСЦБ и ii) на научноизследователски организации в съответствие с критериите и процедурата, определени в приложение IV; и

б) да разпространява доклади, които включват обобщени показатели.

Счита се, че преди да предостави достъп съгласно буква а), всяка НЦБ е дала предварителното си изрично съгласие и е получила предварителното изрично съгласие на всеки друг орган, който ѝ е предоставил събраната съгласно член 3 статистическа информация.

Член 16

Заварено положение

Когато ЕЦБ е предоставила достъп до набора от научноизследователски данни на лица, които отговарят на критериите за определяне на допустими изследователи в приложение IV, тези изследователи могат да продължат да имат достъп до набора от научноизследователски данни в съответствие с тези критерии.

Член 17

Опростена процедура за изменения

Като взема предвид становищата на Комитета по статистика на ЕСЦБ, Изпълнителният съвет на ЕЦБ може да внася технически изменения в приложенията, при условие че тези изменения не променят основната концептуална рамка на настоящите насоки и не засягат отчетната тежест на НЦБ. Изпълнителният съвет уведомява своевременно Управителния съвет за всяко такова изменение.

Член 18

Преходни разпоредби

1. При първото предаване НЦБ могат да отчитат на ЕЦБ статистическата информация, посочена в член 3, както следва:

а) в срок от 21 месеца след края на периода на теренна работа и не по-късно от 36 месеца от началото на референтната година за HFCS;

б) в срок от 25 месеца след края на периода на теренна работа и не по-късно от 36 месеца от началото на референтната година за HFCS, когато НЦБ извличат част от отчитаната съгласно настоящите насоки статистическа информация от административни данни.

2. Когато една НЦБ се нуждае от по-дълъг преходен период за събиране на необходимата статистическа информация, посочена в член 3, Управителният съвет може да предостави индивидуална временна дерогация от задължението за отчитане пред ЕЦБ на необходимата статистическа информация за първото предаване в съответствие с член 9, параграф 1. Индивидуалната временна дерогация се прилага само за първото предаване, предвидено в член 9, параграф 1.

3. Когато е предоставена индивидуална временна дерогация съгласно параграф 2, съответната НЦБ докладва най-малко веднъж годишно на Комитета по статистика на ЕСЦБ за напредъка си в постигането на пълно изпълнение на задължението за отчитане пред ЕЦБ за последващите предавания на данни, предвидени в член 9, параграф 2.

4. Управителният съвет може да реши да наложи допълнителни ограничения на отделни НЦБ, на които е предоставена дерогация съгласно настоящия член.

Член 19

Действие и изпълнение

Настоящите насоки пораждат действие на датата, на която националните централни банки на държавите членки, чиято парична единица е еврото, бъдат уведомени за тях.

Член 20

Адресати

Адресати на настоящите насоки са всички централни банки от Евросистемата.

Съставено във Франкфурт на Майн на 31 януари 2025 година.

За Управителния съвет на ЕЦБ
Председател на ЕЦБ
Christine LAGARDE

ПРИЛОЖЕНИЕ I

Основни изходни променливи

1. Националните централни банки (НЦБ) трябва да отчитат основните изходни променливи на i) на база равнище на домакинство, ii) на база индивидуално равнище за всички членове на домакинството или iii) на база индивидуално равнище за членовете на домакинството на възраст 16 и повече години.

Част 1 — Основни изходни променливи, които трябва да се отчитат

2. В таблица A са представени основните изходни променливи, които НЦБ трябва да отчитат на Европейската централна банка (ЕЦБ).

3. НЦБ отчитат основните изходни променливи на ЕЦБ за всички респонденти. Основните изходни променливи могат да включват липсващи стойности за някои респонденти, когато изходната променлива не е приложима (т.е. пропусната поради филтър или съответното проучване по държава няма панелен компонент). Всички оставащи липсващи стойности и специални отговори (отговор „не знам“/без отговор) трябва да бъдат импутирани преди отчитането на статистическата информация на ЕЦБ, освен ако не е посочено друго в таблица A, т.е. кодове -1 (не знам) и -2 (без отговор) са допустими за изходната променлива.

4. Основните изходни променливи също могат да бъдат отчитани с липсващи стойности за целите на анонимизирането. Изходните променливи, групирани по категории (т.е. възрастови групи — RA0300_B и предприятие за самостоятелна заетост $x: групиране според броя на наетите лица — HD050 $x_B) трябва винаги да се отчитат с действителните стойности ([1]), независимо дали съответните основни изходни променливи с по-подробна статистическа информация (т.е. възраст — RA0300 и предприятие за самостоятелна заетост $x: брой наети лица — HD050$x) се отчитат като липсващи за целите на анонимизирането.

5. „Референтна дата/период“ се отнася за датата/периода, за които се отнася конкретната изходна променлива. „Текущо“ се отнася за времето на събиране на данните. „Постоянна“ се отнася за информацията, която остава постоянна и не се променя с времето (независимо от момента на събиране на данните). „Референтна дата на богатството“ се отнася за датата, определена в член 8, параграф 1 и 2. „Референтен период за дохода“ се отнася за периода, определен в член 8, параграф 3 и 4.

6. Някои основни изходни променливи са циклични, което означава, че в такива случаи трябва да се отчитат няколко основни изходни променливи. Идентификаторите на изходните променливи, които са циклични, включват знака „$“ (поне 1). Това се отнася за различни видове заеми, имоти, предприятия за самостоятелна заетост, подаръци/наследства, при които броят на циклите по подразбиране е 3, но НЦБ могат да прилагат и 2 цикъла. В случая на пенсионните планове могат да се прилагат до 7 цикъла. Например в случая на 3 цикъла за променливата „Ипотека на основното жилище на домакинството $x: текуща непогасена сума“ (HB170 $x в таблица A) се отчитат 3 променливи (HB1701, HB1702 и HB1703).

7. Някои основни изходни променливи имат 2 измерения. В тези случаи идентификаторите на изходните променливи завършват с „xy“. Например в случая на променлива HB330 xy („ипотека $y на друг имот $x: година на вземане на заема) се отчитат 9 променливи (HB33011, HB33012, HB33013, HB33021, HB33022, HB33023, HB33031, HB33032, HB33033) (в случай на 3 измерения за „други имоти“ и „ипотеки“).

8. За някои основни изходни променливи са налични няколко варианта, което предполага, че трябва да бъдат предоставени няколко основни изходни променливи. Идентификаторите на изходните променливи, които съдържат варианти, завършват с буквата „v“. Например за променливата „Видове взаимни фондове“ (HD1320v в таблица A) се отчитат 6 променливи (HD1320a, HD1320b, HD1320c, HD1320d, HD1320e, HD1320f).

9. За някои основни изходни променливи има комбинация от цикли и варианти. В тези случаи идентификаторите на изходните променливи завършват с „$xv“. Например за променливата „Ипотека на основното жилище на домакинството $x: цел на заема с a: първи избор на цел и b: вторичен избор на цел“ (HB120$xv в таблица A) се отчитат 6 променливи (HB1201a, HB1201b, HB1202a, HB1202b, HB1203a, HB1203b).

([1]) Освен ако стойностите също не са зададени като липсващи за целите на анонимизирането.

Таблица A:

Основни изходни променливи, които се отчитат от НЦБ на ЕЦБ

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Кодиране	Описание на кодирането	Статистическа единица	Отчита се, когато ([1]):	Референтна дата/период
ТЕМА 1: ДЕМОГРАФИЯ						
RA0100	Връзка с референтното лице	1	Референтно лице (РЛ)	Всички членове на домакинството	Винаги	Текущо
		2	Съпруг(а) или партньор на РЛ			
		3	Син/дъщеря на РЛ			
		4	Родител или родител на другия съпруг на РЛ			
		9	Друго родствено лице на РЛ			
		10	Друг член на домакинството — не е родствено лице на РЛ			
RA0010	Личен идентификационен номер	Числена стойност до 2 цифри	Личен идентификационен номер, определен от НЦБ	Всички членове на домакинството	Винаги	Постоянна
RA0011	Лонгитудинален личен идентификационен номер	Числена стойност до 10 цифри	Лонгитудинален личен идентификационен номер, определен от НЦБ	Всички членове на домакинството (панел)	Държавата има панелен компонент	Постоянна
RA0015	Първоначален идентификационен номер на домакинство на лицето	Числена стойност до 8 цифри	Първоначален идентификационен номер на домакинство на лицето, определен от НЦБ	Всички членове на домакинството (панел)	Държавата има панелен компонент	Постоянна
RA0020 (преустановен, считано от референтната 2029 г. за HFCS)	Предишен личен идентификационен номер	Числена стойност до 2 цифри	Личен идентификационен номер, използван при последното интервю, определен от НЦБ	Всички членове на домакинството (панел)	Държавата има панелен компонент	Текущо
RA0030	Година на последно интервю (индивидуално)	Числена стойност от 4 цифри	Година на последно интервю	Всички членове на домакинството (панел)	Държавата има панелен компонент	Текущо
RA0031	Година на първо интервю (индивидуално)	Числена стойност от 4 цифри	Година на първо интервю	Всички членове на домакинството (панел)	Държавата има панелен компонент	Постоянна

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Кодиране	Описание на кодирането	Статистическа единица	Отчита се, когато ([1]):	Референтна дата/период
RA0040	Мотивация за влизане в домакинството	1	Новороден	Нови членове на домакинство в панела	Държавата има панелен компонент	Текущо
		2	Друго			
RA0200	Пол	1	Мъж	Всички членове на домакинството	Винаги	Текущо
		2	Жена			
RA0300	Възраст	Числена стойност до 2 цифри, макс. 85	Възраст в навършени години, максимална стойност на код 85	Всички членове на домакинството	Винаги	Текущо
RA0300_B	Възрастови групи	0	Възраст от 0 до 6 години	Всички членове на домакинството	Винаги	Текущо
		7	Възраст от 7 до 13 години			
		14	Възраст от 14 до 15 години			
		16	Възраст от 16 до 19 години			
		20	Възраст от 20 до 24 години			
		25	Възраст от 25 до 29 години			
		30	Възраст от 30 до 34 години			
		35	Възраст от 35 до 39 години			
		40	Възраст от 40 до 44 години			
		45	Възраст от 45 до 49 години			
		50	Възраст от 50 до 54 години			
		55	Възраст от 55 до 59 години			
		60	Възраст от 60 до 64 години			
		65	Възраст от 65 до 69 години			
		70	Възраст от 70 до 74 години			
		75	Възраст от 75 до 79 години			
		80	Възраст от 80 до 84 години			
		85	Възраст 85 и повече години			

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Кодиране	Описание на кодирането	Статистическа единица	Отчита се, когато ([1]):	Референтна дата/период
RA0400	Държава на раждане	Двубуквен код по ISO 3166-1 alpha 2	Национален код (еврозона)	Всички членове на домакинството	Винаги	Постоянна
		OEA	Други страни от еврозоната			
		OEU	Страни от ЕС извън еврозоната			
		OTH	Страни извън ЕС			
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
RA0500	Продължителност на престоя в държавата на пребиваване	Числена стойност до 2 цифри, макс. 85	Продължителност на престоя в държавата в години, максимална стойност на код 85	Всички членове на домакинството	RA0400 ≠ SA0100	Текущо
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
PA0100	Семейно положение	1	Несемейни/никога не са сключвали брак	Всички членове на домакинството на възраст 16 и повече години	Винаги	Текущо
		2	Брак или съжителство по взаимно съгласие на правно основание			
		4	Вдовец/вдовица			
		5	Разведен(а)			
PA0200	Най-висока завършена образователна степен	1	Образование в ранна детска възраст или липса на образование (0) или начално образование (1)	Всички членове на домакинството на възраст 16 и повече години	Винаги	Текущо
		2	Прогимназиален етап на средно образование			
		3	Гимназиален етап на средното образование (3) или образование след завършено средно образование, но не висше (4)			
		5	Висше образование с кратък цикъл на обучение (5) или бакалавърска степен или равностойна (6), магистърска степен или равностойна (7), докторска степен или равностойна (8)			
HA0100	Лице, запознато с финансите на домакинството	Числена стойност до 2 цифри	Числена стойност на личния идентификационен номер по RA0010, ако лицето, запознато с финансите на домакинството, е член на домакинството	Домакинство	Винаги	Текущо
		99	Лице, което не е член на домакинството			

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Кодиране	Описание на кодирането	Статистическа единица	Отчита се, когато ([1]):	Референтна дата/период
ТЕМА 2: НЕДВИЖИМИ ИМОТИ И ТЯХНОТО ФИНАНСИРАНЕ						
HB0100_B	Размер на основното жилище на домакинството в квадратни метра	1	От 0 до 29 квадратни метра	Домакинство	Винаги	Референтна дата на богатството
		2	От 30 до 39 квадратни метра			
		3	От 40 до 49 квадратни метра			
		4	От 50 до 59 квадратни метра			
		5	От 60 до 79 квадратни метра			
		6	От 80 до 99 квадратни метра			
		7	От 100 до 119 квадратни метра			
		8	От 120 до 149 квадратни метра			
		9	От 150 до 199 квадратни метра			
		10	200 квадратни метра и повече			
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
HB0200	Продължителност на престоя в основното жилище на домакинството	Числена стойност до 2 цифри, макс. 85	Продължителност на престоя в завършени години, максимална стойност на код 85	Домакинство	Винаги	Референтна дата на богатството
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
HB0300	— Статут на владение на основното жилище на домакинството	1	Собственост върху цялото жилище	Домакинство	Винаги	Референтна дата на богатството
		2	Собственост върху част от жилището			
		3	Под наем/преотдадено под наем			
		4	Безплатно ползване			
HB0400	Плаща ли се наем за частично притежаваното основно жилище на домакинството?	1	Да	Домакинство	HB0300 = 2	Референтна дата на богатството
		2	Не			
HB0410	Сума на наема, плащан за частично притежаваното основно жилище на домакинството	Числена стойност	Месечна сума в евро	Домакинство	HB0400 = 1	Референтна дата на богатството
HB0500	% от собствеността на основното жилище на домакинството	Числена стойност	Процент	Домакинство	HB0300 = 2	Референтна дата на богатството

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Кодиране	Описание на кодирането	Статистическа единица	Отчита се, когато ([1]):	Референтна дата/период
HB0600	Начин на придобиване на собственост	1	Закупено	Домакинство	HB0300 = 1 или HB0300 = 2	Референтна дата на богатството
		2	Собствено строителство			
		3	Наследено			
		4	Дарение			
		5	50 % закупено или построено/50 % наследено или получено като подарък			
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
HB0700	Година на придобиване на имота	Числена стойност от 4 цифри	Година на придобиване, най-ниска стойност на код за „референтна година за HFCS“ минус 85	Домакинство	HB0300 = 1 или HB0300 = 2	Референтна дата на богатството
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
HB0800	Стойност на имота към момента на придобиването му	Числена стойност	Сума в евро	Домакинство	HB0300 = 1 или HB0300 = 2	Референтна дата на богатството
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
HB0900	Текуща цена на основното жилище на домакинството	Числена стойност	Сума в евро	Домакинство	HB0300 = 1 или HB0300 = 2	Референтна дата на богатството
HBZ020	Очаквания за цената на жилището — качествено	1	Намаление	Домакинство	Винаги	Текущо
		2	Непроменена (промяна от 0 %)			
		3	Увеличение			
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
HBZ030	Очаквания за цената на жилището — количествено с отворен въпрос	Числена стойност	Процент	Домакинство	Винаги	Текущо
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Кодиране	Описание на кодирането	Статистическа единица	Отчита се, когато ([1]):	Референтна дата/период
HB1000	Ипотеки или заеми с използване на основното жилище на домакинството като обезпечение	1	Да	Домакинство	HB0300 = 1 или HB0300 = 2	Референтна дата на богатството
		2	Не			
HB1010	Брой ипотеки или заеми с използване на основното жилище на домакинството като обезпечение	Числена стойност	Брой ипотеки и заеми	Домакинство	HB1000 = 1	Референтна дата на богатството
HB120$xv Където v = a, b	Ипотека на основното жилище на домакинството $x: цел на заема a: първи избор на цел на заема b: вторичен избор на цел на заема	1	За закупуване или строителство на основното жилище на домакинството	Домакинство	HB1010 > $x - 1	Референтна дата на богатството
		2	За закупуване на друг недвижим имот			
		3	За ремонт или обновяване на жилището			
		4	За закупуване на превозно средство или друго транспортно средство			
		5	За финансиране на стопанска или професионална дейност			
		6	За консолидиране или рефинансиране на дългове			
		7	За образователни цели			
		8	За покриване на разходи за издръжка или други покупки			
		9	Друго			
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
HB130$x	Ипотека на основното жилище на домакинството $x: година на вземане на заема	Числена стойност от 4 цифри	Година на вземане на заема	Домакинство	HB1010 > $x - 1	Референтна дата на богатството
HB140$x	Ипотека на основното жилище на домакинството $x: първоначална сума, получена в заем	Числена стойност	Сума в евро	Домакинство	HB1010 > $x - 1	Референтна дата на богатството
HB160$x	Ипотека на основното жилище на домакинството $x: продължителност на заема към момента на получаване	Числена стойност	Брой години	Домакинство	HB1010 > $x - 1	Референтна дата на богатството
		- 4	Заемът няма определен срок			

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Кодиране	Описание на кодирането	Статистическа единица	Отчита се, когато ([1]):	Референтна дата/период
HB110$x	Ипотека на основното жилище на домакинството $x: рефинансиране/предоговаряне на ипотека	1	Да	Домакинство	HB1010 > $x - 1	Референтна дата на богатството
		2	Не			
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
HB170$x	Ипотека на основното жилище на домакинството $x: текуща непогасена сума	Числена стойност	Сума в евро	Домакинство	HB1010 > $x - 1	Референтна дата на богатството
HB171$x	Ипотека на основното жилище на домакинството $x: текущ остатъчен срок до падежа	Числена стойност	Брой години	Домакинство	HB1010 > $x - 1	Референтна дата на богатството
		- 4	Без срок/без определена дата за погасяване			
HB180$x	Ипотека на основното жилище на домакинството $x: променлив лихвен процент	1	Да	Домакинство	HB1010 > $x - 1	Референтна дата на богатството
		2	Не			
HB190$x	Ипотека на основното жилище на домакинството $x: текущ лихвен процент по ипотеката на основното жилище на домакинството	Числена стойност	Лихвен процент	Домакинство	HB1010 > $x - 1	Референтна дата на богатството
HB200$x	Ипотека на основното жилище на домакинството $x: месечна сума на плащане по заема	Числена стойност	Сума в евро	Домакинство	HB1010 > $x - 1	Референтна дата на богатството
HB2100	Парични средства, които все още се дължат по допълнителни заеми за основното жилище на домакинството	Числена стойност	Сума в евро	Домакинство	HB1010 > $loops	Референтна дата на богатството
HB2200	Месечна сума на плащане, извършвано по допълнителни заеми за основното жилище на домакинството	Числена стойност	Сума в евро	Домакинство	HB1010 > $x - 1	Референтна дата на богатството
HB2300	Месечна сума, плащана като наем	Числена стойност	Сума в евро	Домакинство	HB0300 = 3	Референтна дата на богатството
HB2400	Домакинството притежава други имоти, различни от основното жилище на домакинството	1	Да	Домакинство	Винаги	Референтна дата на богатството
		2	Не			
HB2410	Брой на имотите, различни от основното жилище на домакинството	Числена стойност до 1 цифри, макс. 5	Брой на имотите, максимална стойност на код 5	Домакинство	HB2400 = 1	Референтна дата на богатството

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Кодиране	Описание на кодирането	Статистическа единица	Отчита се, когато ([1]):	Референтна дата/период
HB250$x	Друг имот $x: вид на имота	1	Къща или апартамент	Домакинство	HB2410 > $x - 1	Референтна дата на богатството
		2	Жилищен блок			
		3	Промишлена сграда/склад			
		4	Строителен парцел/имот, поле, градина, гора и обработваема земя			
		5	Гараж			
		6	Магазин			
		7	Офис			
		8	Хотел			
		9	Земеделско стопанство			
		10	Друго			
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
HB260$xv Където v = a, b, c	Друг имот $x: ползване a: първи избор на ползване на имота b: вторичен избор на ползване на имота c: вторичен избор на ползване на имота	1	Ваканции или други видове лично ползване	Домакинство	HB2410 > $x - 1	Референтна дата на богатството
		2	Собствена стопанска дейност			
		3	Отдаден под наем или на лизинг на предприятие или на лице извън домакинството			
		4	Свободен			
		5	Безплатно ползване за други			
		6	Друго			
		-1 (само за b и c)	Не знам			
		-2 (само за b и c)	Без отговор			
HB270$x	Друг имот $x: % от имота, принадлежащ на домакинството	Числена стойност	Процент	Домакинство	HB2410 > $x - 1	Референтна дата на богатството
HB280$x	Друг имот $x: текуща стойност	Числена стойност	Сума в евро	Домакинство	HB2410 > $x - 1	Референтна дата на богатството

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Кодиране	Описание на кодирането	Статистическа единица	Отчита се, когато ([1]):	Референтна дата/период
HB300$x	Ипотеки или заеми с използване на имота $x като обезпечение	1	Да	Домакинство	HB2410 > $x - 1	Референтна дата на богатството
		2	Не			
HB301$x	Брой ипотеки или заеми с използване на имота $x като обезпечение	Числена стойност	Брой ипотеки или заеми	Домакинство	HB300$x = 1	Референтна дата на богатството
HB330xy	Ипотека $y на друг имот $x: година на вземане на заема	Числена стойност от 4 цифри	Година	Домакинство	HB301$x > $y - 1	Референтна дата на богатството
HB340xy	Ипотека $y на друг имот $x: първоначална сума, получена в заем	Числена стойност	Сума в евро	Домакинство	HB301$x > $y - 1	Референтна дата на богатството
HB360xy	Ипотека $y на друг имот $x: продължителност на заема към момента на получаване	Числена стойност	Продължителност в години	Домакинство	HB301$x > $y - 1	Референтна дата на богатството
		- 4	Заемът няма определен срок			
HB370xy	Ипотека $y на друг имот $x: текуща непогасена сума	Числена стойност	Сума в евро	Домакинство	HB301$x > $y - 1	Референтна дата на богатството
HB371xy	Ипотека $y на друг имот $x: текущ остатъчен срок до падежа	Числена стойност	Брой години	Домакинство	HB301$x > $y - 1	Референтна дата на богатството
		- 4	Заемът няма определен срок			
HB380xy	Ипотека $y на друг имот $x: променлив лихвен процент	1	Да	Домакинство	HB301$x > $y - 1	Референтна дата на богатството
		2	Не			
HB390xy	Ипотека $y на друг имот $x: текущ лихвен процент по ипотеката	Числена стойност	Лихвен процент	Домакинство	HB301$x > $y - 1	Референтна дата на богатството
HB400xy	Ипотека $y на друг имот $x: месечно плащане по заема	Числена стойност	Сума в евро	Домакинство	HB301$x > $y - 1	Референтна дата на богатството
HB2900	Текуща стойност на допълнителните имоти	Числена стойност	Сума в евро	Домакинство	HB2410 > $loops	Референтна дата на богатството

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Кодиране	Описание на кодирането	Статистическа единица	Отчита се, когато ([1]):	Референтна дата/период
HB4099	Други заеми за други имоти	1	Да	Домакинство	HB3011 ≤ $loops и HB3012 ≤ $loops и HB3013 ≤ $loops и HB2410 > $loops	Референтна дата на богатството
		2	Не			
HB4105	Парични средства, които все още се дължат по допълнителни заеми за друг имот	Числена стойност	Сума в евро	Домакинство	HB4099 = 1 или HB3011 > $loops или HB3012 > $loops или HB3013 > $loops	Референтна дата на богатството
HB4205	Месечно плащане по допълнителни заеми за други имоти	Числена стойност	Сума в евро	Домакинство	HB4099 = 1 или HB3011 > $loops или HB3012 > $loops или HB3013 > $loops	Референтна дата на богатството
HB4300	Собственост на автомобили	1	Да	Домакинство	Винаги	Референтна дата на богатството
		2	Не			
HB4310	Брой автомобили	Числена стойност до 1 цифри, макс. 5	Брой на автомобили, максимална стойност на код 5	Домакинство	HB4300 = 1	Референтна дата на богатството
HB4400	Обща стойност на автомобилите	Числена стойност	Сума в евро	Домакинство	HB4300 = 1	Референтна дата на богатството
HB4500	Собственост на други превозни средства	1	Да	Домакинство	Винаги	Референтна дата на богатството
		2	Не			
HB4600	Обща стойност на други превозни средства	Числена стойност	Сума в евро	Домакинство	HB4500 = 1	Референтна дата на богатството
HB4700	Собственост върху други ценности	1	Да	Домакинство	Винаги	Референтна дата на богатството
		2	Не			
HB4710	Стойност на други ценности	Числена стойност	Сума в евро	Домакинство	HB4700 = 1	Референтна дата на богатството

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Кодиране	Описание на кодирането	Статистическа единица	Отчита се, когато ([1]):	Референтна дата/период
HB4800	Покупка на превозни средства	1	Да	Домакинство	Винаги	Референтна дата на богатството
		2	Не			
HB4810	Цена на закупените превозни средства	Числена стойност	Сума в евро	Домакинство	HB4800 = 1	Референтна дата на богатството
ТЕМА 3: ДРУГИ ПАСИВИ/КРЕДИТНИ ОГРАНИЧЕНИЯ						
HC0100	Домакинството има договор за лизинг	1	Да	Домакинство	Винаги	Референтна дата на богатството
		2	Не			
HC0110	Месечни лизингови плащания	Числена стойност	Сума в евро	Домакинство	HC0100 = 1	Референтна дата на богатството
HC0200	Домакинството има кредитна линия или овърдрафт	1	Да	Домакинство	Винаги	Референтна дата на богатството
		2	Не			
HC0210	Домакинството има неизплатено салдо по кредитна линия/овърдрафт	1	Да	Домакинство	HC0200 = 1	Референтна дата на богатството
		2	Не			
HC0220	Сума на неизплатено салдо по кредитна линия/овърдрафт	Числена стойност	Сума в евро	Домакинство	HC0210 = 1	Референтна дата на богатството
HC0300	Домакинството има кредитна карта	1	Да	Домакинство	Винаги	Референтна дата на богатството
		2	Не			
HC0310	Домакинството има неизплатено салдо по кредитни карти	1	Да	Домакинство	HC0300 = 1	Референтна дата на богатството
		2	Не			
HC0320	Сума на неизплатеното салдо по кредитни карти	Числена стойност	Сума в евро	Домакинство	HC0310 = 1	Референтна дата на богатството
HC0330	Има частни заеми	1	Да	Домакинство	Винаги	Референтна дата на богатството
		2	Не			
HC0340	Брой частни заеми	Числена стойност до 1 цифри, макс. 5	Брой частни заеми, максимална стойност на код 5	Домакинство	HC0330 = 1	Референтна дата на богатството
HC036$x	Частен заем $x: неизплатена сума	Числена стойност	Сума в евро	Домакинство	HC0340 > $x - 1	Референтна дата на богатството

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Кодиране	Описание на кодирането	Статистическа единица	Отчита се, когато ([1]):	Референтна дата/период
HC0370	Допълнителни частни заеми — неизплатена сума	Числена стойност	Сума в евро	Домакинство	HC0340 > $loops	Референтна дата на богатството
HC0400	Има необезпечени заеми	1	Да	Домакинство	Винаги	Референтна дата на богатството
		2	Не			
HC0410	Брой необезпечени заеми	Числена стойност до 1 цифра, макс. 5	Брой заеми, максимална стойност на код 5	Домакинство	HC0400 = 1	Референтна дата на богатството
HC060$x	Необезпечен заем $x: първоначално заета сума	Числена стойност	Сума в евро	Домакинство	HC0410 > $x - 1	Референтна дата на богатството
HC070$x	Необезпечен заем $x: първоначален срок на заема	Числена стойност	Брой години	Домакинство	HC0410 > $x - 1	Референтна дата на богатството
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
		-4	Заемът няма определен срок			
HC080$x	Необезпечен заем $x: неизплатено салдо по заема	Числена стойност	Сума в евро	Домакинство	HC0410 > $x - 1	Референтна дата на богатството
HC090$x	Необезпечен заем $x: текущ лихвен процент по заема	Числена стойност	Лихвен процент	Домакинство	HC0410 > $x - 1	Референтна дата на богатството
HC100$x	Необезпечен заем $x: месечно плащане по заема	Числена стойност	Сума в евро	Домакинство	HC0410 > $x - 1	Референтна дата на богатството
HC1100	Обща дължима сума за допълнителни необезпечени заеми	Числена стойност	Сума в евро	Домакинство	HC0410 > $loops	Референтна дата на богатството
HC1200	Месечно плащане по допълнителни необезпечени заеми	Числена стойност	Сума в евро	Домакинство	HC0410 > $loops	Референтна дата на богатството

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Кодиране	Описание на кодирането	Статистическа единица	Отчита се, когато ([1]):	Референтна дата/период
HC1250	Забавени или пропуснати плащания по заеми	1	Всички плащания, платени по график	Домакинство	HB1000 = 1 или (HB3001 = 1 или HB3002 = 1 или HB3003 = 1) или HC0400 = 1	Референтна дата на богатството
		2	Закъснява с плащане в един или повече случаи или пропуска някои плащания поради финансови затруднения			
		3	Закъснява с плащане в един или повече случаи или пропуска някои плащания поради други причини			
		4	Не се прилага, тъй като домакинството не е имало плащания по заеми през последните 12 месеца			
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
HC1270	Плащания, просрочени с повече от 90 дни	1	Да	Домакинство	HC1250 = 2	Референтна дата на богатството
		2	Не			
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
HC1300	Кандидатствало е за заем/ кредит през последните 3 години	1	Да	Домакинство	Винаги	Референтна дата на богатството
		2	Не			
HC1310a	Отказан му е кредит през последните 3 години	1	Да, отказан	Домакинство	HC1300 = 1	Референтна дата на богатството
		2	Да, предоставен в по-малък размер			
		3	Не			
HC1320	Повторно кандидатстване за кредит	1	Да	Домакинство	HC1310a = 1	Референтна дата на богатството
		2	Не			
HC1400	Неподаване на заявление за кредит поради предполагаеми кредитни ограничения	1	Да	Домакинство	Винаги	Референтна дата на богатството
		2	Не			
ТЕМА 4: ЧАСТНИ ПРЕДПРИЯТИЯ И ФИНАНСОВИ АКТИВИ						
HD0200	Инвестиции в нетъргувани предприятия за самостоятелна заетост с активна роля	1	Да	Домакинство	Винаги	Референтна дата на богатството
		2	Не			

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Кодиране	Описание на кодирането	Статистическа единица	Отчита се, когато ([1]):	Референтна дата/период
HD0210	Брой на предприятията със самостоятелна заетост	Числена стойност до 1 цифри, макс. 5	Брой предприятия, максимална стойност на код 5	Домакинство	HD0200 = 1	Референтна дата на богатството
HD0301	Предприятие за самостоятелна заетост: NACE	A	Селско, горско и рибно стопанство	Домакинство	HD0210 > $x - 1	Референтна дата на богатството
		B	Добивна промишленост			
		C	Преработваща промишленост			
		D	Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива			
		E	Доставяне на води, канализационни услуги, управление на отпадъци и възстановяване			
		F	Строителство			
		G	Търговия; ремонт на автомобили и мотоциклети			
		H	Транспорт, складиране и пощи			
		I	Хотелиерство и ресторантьорство			
		J	Създаване и разпространение на информация и творчески продукти, далекосъобщения			
		K	Финансови и застрахователни дейности			
		L	Операции с недвижими имоти			
		M	Професионални дейности и научни изследвания			
		N	Административни и спомагателни дейности			
		O	Държавно управление			
		P	Образование			
		Q	Хуманно здравеопазване и социална работа			
		R	Култура, спорт и развлечения			

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Кодиране	Описание на кодирането	Статистическа единица	Отчита се, когато ([1]):	Референтна дата/период
		S	Други дейности			
		T	Дейности на домакинства като работодатели; недиференцирани дейности на домакинства по производство на стоки и услуги за собствено потребление			
		U	Дейности на екстериториални организации и служби			
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
HD040$x	Предприятие за самостоятелна заетост $x: правна форма на предприятието	1	Еднолично предприятие/независим специалист, неперсонифицирано предприятие	Домакинство	HD0210 > $x - 1	Референтна дата на богатството
		7	Еднолично предприятие/независим специалист, персонифицирано предприятие			
		2	Съдружие			
		3	Дружество с ограничена отговорност			
		4	Кооперативно дружество			
		5	Организация с нестопанска цел			
		6	Друго			
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
HD050$x_B	Предприятие за самостоятелна заетост $x: според броя наети лица	1	От 1 до 2 наети лица	Домакинство	HD0210 > $x - 1	Референтна дата на богатството
		2	От 3 до 9 наети лица			
		3	10 наети лица и повече			
HD061$x	Предприятие за самостоятелна заетост $x: брой членове на домакинството, работещи в предприятието	Числена стойност	Брой членове на домакинството, работещи в предприятието	Домакинство	HD0210 > $x - 1	Референтна дата на богатството
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
HD070$x	Предприятие за самостоятелна заетост $x: % на собствеността на домакинството	Числена стойност	Процент	Домакинство	HD0210 > $x - 1	Референтна дата на богатството

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Кодиране	Описание на кодирането	Статистическа единица	Отчита се, когато ([1]):	Референтна дата/период
HD080$x	Предприятие за самостоятелна заетост $x: стойност на предприятието	Числена стойност	Сума в евро	Домакинство	HD0210 > $x - 1	Референтна дата на богатството
HD0900	Стойност на допълнителни предприятия за самостоятелна заетост	Числена стойност	Сума в евро	Домакинство	HD0210 > $loops	Референтна дата на богатството
HD1000	Нетъргувани дялове с пасивна роля	1	Да	Домакинство	Винаги	Референтна дата на богатството
		2	Не			
HD1010	Стойност на предприятия, които не са за самостоятелна заетост и които не са публично търгувани	Числена стойност	Сума в евро	Домакинство	HD1000 = 1	Референтна дата на богатството
HD1100	Домакинството държи сметки на виждане	1	Да	Домакинство	Винаги	Референтна дата на богатството
		2	Не			
HD1110	Стойност на сметките на виждане	Числена стойност	Сума в евро	Домакинство	HD1100 = 1	Референтна дата на богатството
HD1200	Домакинството държи спестовни сметки	1	Да	Домакинство	Винаги	Референтна дата на богатството
		2	Не			
HD1210	Стойност на спестовните сметки	Числена стойност	Сума в евро	Домакинство	HD1200 = 1	Референтна дата на богатството
HD1300	Домакинството държи инвестиции във взаимни фондове	1	Да	Домакинство	Винаги	Референтна дата на богатството
		2	Не			
HD1310v Където v = a, b, c, d, e, f	Видове взаимни фондове Фонд, инвестиращ предимно в a: акции b: облигации c: инструменти на паричния пазар d: недвижими имоти e: хедж фондове f: друго	1	Да	Домакинство	HD1300 = 1	Референтна дата на богатството
		2	Не			
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Кодиране	Описание на кодирането	Статистическа единица	Отчита се, когато ([1]):	Референтна дата/период
HD1320v Където v = a, b, c, d, e, f	Видове взаимни фондове Фонд, инвестиращ предимно в a: акции b: облигации c: инструменти на паричния пазар d: недвижими имоти e: хедж фондове f: друго	Числена стойност до 9 цифри	Сума в евро	Домакинство	HD1310v = 1	Референтна дата на богатството
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
HD1330	Пазарна стойност на взаимните фондове — всички фондове заедно	Числена стойност	Сума в евро	Домакинство	HD1300 = 1	Референтна дата на богатството
HD1400	Домакинството държи облигации	1	Да	Домакинство	Винаги	Референтна дата на богатството
		2	Не			
HD1420	Пазарна стойност на облигациите	Числена стойност	Сума в евро	Домакинство	HD1400 = 1	Референтна дата на богатството
HD1500	Домакинството има публично търгувани акции	1	Да	Домакинство	Винаги	Референтна дата на богатството
		2	Не			
HD1510	Стойност на публично търгуваните акции	Числена стойност	Сума в евро	Домакинство	HD1500 = 1	Референтна дата на богатството
HD1600	Домакинството държи управлявани сметки	1	Да	Домакинство	Винаги	Референтна дата на богатството
		2	Не			
HD1610	Управлявани сметки — активи, които все още не са записани	1	Да	Домакинство	HD1600 = 1	Референтна дата на богатството
		2	Не			
HD1620	Стойност на допълнителните активи в управлявани сметки	Числена стойност	Сума в евро	Домакинство	HD1610 = 1	Референтна дата на богатството
HD1700	Дължи ли някой пари на домакинството	1	Да	Домакинство	Винаги	Референтна дата на богатството
		2	Не			
HD1710	Сума, дължима на домакинството	Числена стойност	Сума в евро	Домакинство	HD1700 = 1	Референтна дата на богатството

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Кодиране	Описание на кодирането	Статистическа единица	Отчита се, когато ([1]):	Референтна дата/период
HD1900	Други финансови активи	1	Да	Домакинство	Винаги	Референтна дата на богатството
		2	Не			
HD1920	Стойност на другите активи	Числена стойност до 9 цифри	Сума в евро	Домакинство	HD1900 = 1	Референтна дата на богатството
HD1800	Инвестиционни нагласи	1	Поемат значителни финансови рискове, като очакват значителна възвръщаемост	Домакинство	Винаги	Референтна дата на богатството
		2	Поемат финансови рискове над средните, като очакват възвръщаемост над средната			
		3	Поемат средни финансови рискове, като очакват средна възвръщаемост			
		4	Не желаят да поемат финансови рискове			
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
ТЕМА 5: ЗАЕТОСТ						
PE0100v Където v = a, b, c, d	Трудов статус a: първи избор на трудов статус b: вторичен избор на трудов статус c: вторичен избор на трудов статус d: вторичен избор на трудов статус	1	Извършване на редовна работа срещу заплащане/самостоятелно заети/ работещи в семейно предприятие	Всички членове на домакинството на възраст 16 и повече години	Винаги	Текущо
		2	В отпуск по болест/майчинство/друг вид отпуск (с изключение на празници), планира да се върне на работа			
		3	Безработно лице			
		4	Студент/ученик/стажант без заплащане			
		5	Пенсионер или ранен пенсионер			
		6	С трайни увреждания			
		7	Задължителна военна служба или равностойна социална служба			
		8	Грижи се за домакинството			
		9	Други лица, които не работят срещу заплащане			

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Кодиране	Описание на кодирането	Статистическа единица	Отчита се, когато ([1]):	Референтна дата/период
		-1 (само за c и d)	Не знам			
		-2 (само за c и d)	Без отговор			
PE0200	Статус на заетост	1	Нает	Всички членове на домакинството на възраст 16 и повече години	PE0100a в (1, 2) или PE0100b в (1, 2) или PE0100c в (1, 2) или PE0100d в (1, 2)	Текущо
		2	Самостоятелно заето лице с наети лица			
		3	Самостоятелно заето лице без наети лица			
		4	Неплатен семеен работник			
PE0300	Професия /ISCO	10	Ръководители	Всички членове на домакинството на възраст 16 и повече години	PE0100a в (1, 2) или PE0100b в (1, 2) или PE0100c в (1, 2) или PE0100d в (1, 2)	Текущо
		20	Специалисти			
		30	Техници и приложни специалисти			
		40	Помощен административен персонал			
		50	Персонал, зает с услуги за населението, търговията и охраната			
		60	Квалифицирани работници в селското, горското, ловното и рибното стопанство			
		70	Квалифицирани работници и сродни на тях занаятчии			
		80	Машинни оператори и монтажници			
		90	Професии, неизискващи специална квалификация			
		00	Професии във въоръжените сили			
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
PE0400	Основна заетост — NACE	A	Селско, горско и рибно стопанство	Всички членове на домакинството на възраст 16 и повече години	PE0200 = 1	Текущо
		B	Добивна промишленост			
		C	Преработваща промишленост			
		D	Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива			

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Кодиране	Описание на кодирането	Статистическа единица	Отчита се, когато ([1]):	Референтна дата/период
		E	Доставяне на води, канализационни услуги, управление на отпадъци и възстановяване			
		F	Строителство			
		G	Търговия; ремонт на автомобили и мотоциклети			
		H	Транспорт, складиране и пощи			
		I	Хотелиерство и ресторантьорство			
		J	Създаване и разпространение на информация и творчески продукти, далекосъобщения			
		K	Финансови и застрахователни дейности			
		L	Операции с недвижими имоти			
		M	Професионални дейности и научни изследвания			
		N	Административни и спомагателни дейности			
		O	Държавно управление			
		P	Образование			
		Q	Хуманно здравеопазване и социална работа			
		R	Култура, спорт и развлечения			
		S	Други дейности			
		T	Дейности на домакинства като работодатели; недиференцирани дейности на домакинства по производство на стоки и услуги за собствено потребление			
		U	Дейности на екстериториални организации и служби			
PE0500	Вид на договора	1	Постоянен договор	Всички членове на домакинството на възраст 16 и повече години	PE0200 = 1	Текущо
		2	Временен договор			

ELI: http://data.europa.eu/eli/guideline/2025/333/oj

ОВ L, 27.2.2025 г.

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Кодиране	Описание на кодирането	Статистическа единица	Отчита се, когато ([1]):	Референтна дата/период
		3	Друго (без договор или друго трудово споразумение)			
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
PE0600	Работни часове седмично — основна работа	Числена стойност	Брой часове седмично	Всички членове на домакинството на възраст 16 и повече години	PE0100a в (1, 2) или PE0100b в (1, 2) или PE0100c в (1, 2) или PE0100d в (1, 2)	Текущо
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
PE0700	Брой години на основна работа	Числена стойност	Брой години	Всички членове на домакинството на възраст 16 и повече години	PE0100a в (1, 2) или PE0100b в (1, 2) или PE0100c в (1, 2) или PE0100d в (1, 2)	Текущо
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
PE0800	Понастоящем повече от едно работно място	1	Да	Всички членове на домакинството на възраст 16 и повече години	PE0100a в (1, 2) или PE0100b в (1, 2) или PE0100c в (1, 2) или PE0100d в (1, 2)	Текущо
		2	Не			
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
PE0900	Някога са били наети на работа	1	Да	Всички членове на домакинството на възраст 16 и повече години	PE0100a не е в (1, 2) или PE0100b не е в (1, 2) или PE0100c не е в (1, 2) или PE0100d не е в (1, 2)	Текущо
		2	Не			
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Кодиране	Описание на кодирането	Статистическа единица	Отчита се, когато ([1]):	Референтна дата/период
PE0270	Основен статус на заетост за пенсионирани или други неактивни лица	1	Нает лице	Всички членове на домакинството на възраст 16 и повече години	PE0100a не е в (1, 2, 3) или PE0100b не е в (1, 2, 3) или PE0100c не е в (1, 2, 3) или PE0100d не е в (1, 2, 3) и PE0900 = 1	Текущо
		2	Самостоятелно заето лице с наети лица			
		3	Самостоятелно заето лице без наети лица			
		4	Неплатен семеен работник			
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
PEZ010	Вероятност от загуба на работа	Числена стойност между 0 и 100	Брой между 0 и 100	Всички членове на домакинството на възраст 16 и повече години	PE0200 = 1 или PE0200 = 2 или PE0200 = 3	Текущо
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
PEZ020	Вероятност за намиране на работа	Числена стойност	Брой между 0 и 100	Всички членове на домакинството на възраст 16 и повече години	PE0100a = 3 или PE0100b = 3 или PE0100c = 3 или PE0100d = 3 и не (PE0100a = 1 или PE0100b = 1 или PE0100c = 1 или PE0100d = 1)	Текущо
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
PE1005	Брой години заетост	Числена стойност до 2 цифри, макс. 73	Брой в години, максимална стойност на код 73	Всички членове на домакинството на възраст 16 и повече години	PE0100a в (1, 2) или PE0100b в (1, 2) или PE0100c в (1, 2) или PE0100d в (1, 2) или PE0900 = 1	Текущо

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Кодиране	Описание на кодирането	Статистическа единица	Отчита се, когато ([1]):	Референтна дата/период
PE1100	Очаквана възраст за прекратяване на работа срещу заплащане	Числена стойност	Възраст	Всички членове на домакинството на възраст 16 и повече години	PE0100a в (1, 2) или PE0100b в (1, 2) или PE0100c в (1, 2) или PE0100d в (1, 2) или PE0900 = 1 и PE0100a не в (5, 6) и PE0100b не в (5, 6) и PE0100c не в (5, 6) и PE0100d не в (5, 6)	Текущо
		-7	Вече отдавна е престанал да работи срещу заплащане			
		-9	Никога/ще продължи да работи, докато е възможно			
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
ТЕМА 6: ПЕНСИИ И ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ПОЛИЦИ						
PFA0100	Брой пенсионни планове и животозастрахователни полици	Числена стойност	Брой пенсионни планове и животозастрахователни полици	Всички членове на домакинството на възраст 16 и повече години	Винаги	Референтна дата на богатството
PFA020$x	Вид пенсионен план $x	1	Публичен	Всички членове на домакинството на възраст 16 и повече години	PFA0100 > $x - 1	Референтна дата на богатството
		2	Професионален			
		3	Доброволна пенсионна схема			
		4	Безсрочна застраховка „Живот“			
		5	Друго			
PFA030$x	Все още заплаща вноски по пенсионен план $x	1	Да	Всички членове на домакинството на възраст 16 и повече години	PFA0100 > $x - 1	Референтна дата на богатството
		2	Не			
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
		-3	Не е приложимо/не е определено			

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Кодиране	Описание на кодирането	Статистическа единица	Отчита се, когато ([1]):	Референтна дата/период
PFA040$x	Брой години на плащане на вноски по плана $x	Числена стойност	Брой в години, максимална стойност на код 73	Всички членове на домакинството на възраст 16 и повече години	PFA0100 > $x - 1	Референтна дата на богатството
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
		-4	Не се изисква			
PFA050$x	Месечна вноска по плана $x	Числена стойност	Сума в евро	Всички членове на домакинството на възраст 16 и повече години	PFA030$x = 1	Референтна дата на богатството
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
		-3	Не е приложимо/не е определено			
		-4	Не се изисква			
PFA060$x	Пенсионен план $x пренася салдо	1	Да	Всички членове на домакинството на възраст 16 и повече години	PFA0100 > $x - 1 и PFA020 $x ne 1	Референтна дата на богатството
		2	Не			
PFA080$x	Текуща стойност на пенсионния план $x	Числена стойност	Сума в евро	Всички членове на домакинството на възраст 16 и повече години	PFA060$x = 1	Референтна дата на богатството
PFA100$x	Възраст, на която се очаква плащане от пенсионния план	Числена стойност	Възраст в навършени години	Всички членове на домакинството на възраст 16 и повече години	PFA0100 > $x - 1	Референтна дата на богатството
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
		-8	Вече получава обезщетения			
		-9	Не възнамерява да получава обезщетенията/желае да ги остави като наследство			
ТЕМА 7: ДОХОДИ						
PG0100	Получен доход на нает лице	1	Да	Всички членове на домакинството на възраст 16 и повече години	Винаги	Референтен период за дохода
		2	Не			
PG0110	Брутен паричен доход на нает лице	Числена стойност	Сума в евро	Всички настоящи членове на домакинството на възраст 16 и повече години	PG0100 = 1	Референтен период за дохода

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Кодиране	Описание на кодирането	Статистическа единица	Отчита се, когато ([1]):	Референтна дата/период
PG0200	Получени доходи от самостоятелна заетост	1	Да	Всички настоящи членове на домакинството на възраст 16 и повече години	Винаги	Референтен период за дохода
		2	Не			
PG0210	Брутен доход от самостоятелна заетост (печалба/загуба на неперсонифицирани предприятия)	Числена стойност	Сума в евро	Всички настоящи членове на домакинството на възраст 16 и повече години	PG0200 = 1	Референтен период за дохода
PG0300	Получени доходи от публични пенсии	1	Да	Всички настоящи членове на домакинството на възраст 16 и повече години	Винаги	Референтен период за дохода
		2	Не			
PG0310	Брутен доход от публични пенсии	Числена стойност	Сума в евро	Всички настоящи членове на домакинството на възраст 16 и повече години	PG0300 = 1	Референтен период за дохода
PG0400	Получен доход от професионални и частни пенсионни планове	1	Да	Всички настоящи членове на домакинството на възраст 16 и повече години	Винаги	Референтен период за дохода
		2	Не			
PG0410	Брутен доход от професионални и частни пенсионни планове	Числена стойност	Сума в евро	Всички настоящи членове на домакинството на възраст 16 и повече години	PG0400 = 1	Референтен период за дохода
PG0500	Получен доход от обезщетения за безработица	1	Да	Всички настоящи членове на домакинството на възраст 16 и повече години	Винаги	Референтен период за дохода
		2	Не			
PG0510	Брутен доход от обезщетения за безработица	Числена стойност	Сума в евро	Всички настоящи членове на домакинството на възраст 16 и повече години	PG0500 = 1	Референтен период за дохода
HG0100	Получен доход от публични трансфери	1	Да	Домакинство	Винаги	Референтен период за дохода
		2	Не			
HG0110	Брутен доход от редовни социални трансфери	Числена стойност	Сума в евро	Домакинство	HG0100 = 1	Референтен период за дохода

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Кодиране	Описание на кодирането	Статистическа единица	Отчита се, когато ([1]):	Референтна дата/период
HG0200	Получен доход от редовни частни трансфери	1	Да	Домакинство	Винаги	Референтен период за дохода
		2	Не			
HG0210	Доходи от редовни частни трансфери	Числена стойност	Сума в евро	Домакинство	HG0200 = 1	Референтен период за дохода
HG0250	Получен доход от други частни трансфери	1	Да	Домакинство	Винаги	Референтен период за дохода
		2	Не			
HG0260	Доход от други частни трансфери	Числена стойност	Сума в евро	Домакинство	HG0250 = 1	Референтен период за дохода
HG0300	Получен доход от недвижимо имущество	1	Да	Домакинство	Винаги	Референтен период за дохода
		2	Не			
HG0310	Брутен доход от наеми от недвижими имоти	Числена стойност	Сума в евро	Домакинство	HG0300 = 1	Референтен период за дохода
HG0400	Получен доход от финансови инвестиции	1	Да	Домакинство	Винаги	Референтен период за дохода
		2	Не			
HG0410	Брутен доход от финансови инвестиции	Числена стойност	Сума в евро	Домакинство	HG0400 = 1	Референтен период за дохода
HG0500	Получен доход от частно предприятие, различно от самостоятелна заетост	1	Да	Домакинство	Винаги	Референтен период за дохода
		2	Не			
HG0510	Брутен доход от частно предприятие, различно от самостоятелна заетост	Числена стойност	Сума в евро	Домакинство	HG0500 = 1	Референтен период за дохода
HG0600	Получен доход от други източници на доходи	1	Да	Домакинство	Винаги	Референтен период за дохода
		2	Не			
HG0610	Брутен доход от други източници на доходи	Числена стойност	Сума в евро	Домакинство	HG0600 = 1	Референтен период за дохода
HG0700	„Нормален“ ли е доходът през референтния период	1	По-висок от нормалния	Домакинство	Винаги	Референтен период за дохода
		2	Нормален			
		3	По-нисък от нормалния			
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Кодиране	Описание на кодирането	Статистическа единица	Отчита се, когато ([1]):	Референтна дата/период
HG0800	Бъдещи очаквания за доходите	1	Изпреварват динамиката на цените	Домакинство	Винаги	Референтен период за дохода
		2	Изостават от динамиката на цените			
		3	В общи линии съответстват на динамиката на цените			
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
ТЕМА 8: ДАРЕНИЯ/НАСЛЕДСТВА						
HH0100	Всяко получено значително дарение или наследство	1	Да	Домакинство	Винаги	Текущо
		2	Не			
HH0110	Брой получени значителни дарения/наследства	Числена стойност	Брой получени дарения/наследства	Домакинство	HH0100 = 1	Текущо
HH020$x	Значително дарение/наследство $x: година на получаване на дарение/наследство	Числена стойност от 4 цифри	Година на приемане на дарение/наследство, най-ниска стойност на код за „референтна година за HFCS“ минус 85	Домакинство	HH0110 > $x - 1	Текущо
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
HH030$xv Където v = a, b, c, d, e, f, g, h, i, j, k	Значително дарение/наследство $x: вид на получените активи a: пари b: жилище, различно от основното жилище на домакинството E c: използване на жилище (въз основа на резерва или право на ползване) d: земя e: предприятие f: ценни книжа, акции/дялови участия g: бижута,обзавеждане, произведенияизкуството h: застраховка „Живот“ j: автомобил/превозно средство k: основното жилище на домакинството i: други активи	1	Да, такива активи са получени	Домакинство	HH0110 > $x - 1	Текущо
		2	Не, такива активи не са получени			
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
HH040$x	Значително дарение/наследство $x: стойност	Числена стойност	Сума в евро	Домакинство	HH0110 > $x - 1	Текущо
		-1	Не знам			

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Кодиране	Описание на кодирането	Статистическа единица	Отчита се, когато ([1]):	Референтна дата/период
		-2	Без отговор			
ТЕМА 9: ПОТРЕБЛЕНИЕ						
HI0100	Месечна сума, изразходвана за храна у дома	Числена стойност	Сума в евро	Домакинство	Винаги	Текущо
HI0200	Месечна сума, изразходвана за храна извън дома	Числена стойност	Сума в евро	Домакинство	Винаги	Текущо
HI0210	Месечна сума, изразходвана за комунални услуги	Числена стойност	Сума в евро	Домакинство	Винаги	Текущо
HI0230	Годишни разходи за пътувания и отпуски	Числена стойност	Сума в евро	Домакинство	Винаги	Текущо
HI0240	Месечна сума, изразходвана за други потребителски стоки и услуги	Числена стойност	Сума в евро	Домакинство	Винаги	Текущо
HI0220	Месечна сума, изразходвана за потребителски стоки и услуги — общо	Числена стойност	Сума в евро	Домакинство	Винаги	Текущо
HI0300	Извършва други редовни плащания	1	Да	Домакинство	Винаги	Текущо
		2	Не			
HI0310	Месечна сума, давана като издръжка и т.н.	Числена стойност	Сума в евро	Домакинство	HI0300 = 1	Текущо
HI0500	Сравнение на разходите за последните 12 месеца със средната стойност	1	По-висок от нормалния	Домакинство	Винаги	Текущо
		2	По-нисък от нормалния			
		3	Около нормалния			
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
HI0600	Разходите за последните 12 месеца са били под/над доходите	1	Разходи, надвишаващи доходите	Домакинство	Винаги	Текущо
		2	Разходи, близки до доходите			
		3	Разходи, по-малки от доходите			

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Кодиране	Описание на кодирането	Статистическа единица	Отчита се, когато ([1]):	Референтна дата/период
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
HI0400v Където v = a, b, c, d, e, f, g, h, i, j, k, l	Цел на спестяване: a: закупуване на собствено жилище b: други големи покупки (други жилища, превозни средства, обзавеждане и т.н.) c: създаване на частно предприятие или финансиране на инвестиции в съществуващо предприятие d: инвестиране във финансови активи e: резерв за неочаквани събития f: изплащане на дългове g: обезпечаване на старини h: пътувания/ваканции i: образование/подкрепа на деца, внуци или други родствени лица j: завещания k: ползване на държавни субсидии (напр. субсидия за жилищноспестовен влог) l: друга	1	Да	Домакинство	HI0600 = 3	Текущо
		2	Не			
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
HI0700v Където v = a, b, c, d, e, f, g	Източник на допълнителна ликвидност за покриване на разходи: a: продадени активи b: получена кредитна карта/овърдрафт c: получен друг заем d: изразходвани от спестявания e: потърсена помощ от родствени лица или приятели f: оставени някои сметки неплатени g: други	1	Да	Домакинство	HI0600 = 1	Текущо
		2	Не			
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Кодиране	Описание на кодирането	Статистическа единица	Отчита се, когато ([1]):	Референтна дата/период
HIZ040v Където v = a, b	Неочаквана извънредна печалба — лотария a: разходи през следващите 12 месеца за стоки и услуги b: запазване или инвестиране на по-късен етап или погасяване на дълг	Числена стойност	Цяло число от 0 до 100	Домакинство	Винаги	Текущо
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
HI0800	Възможност за получаване на финансова помощ от приятели или родствени лица	1	Да	Домакинство	Винаги	Текущо
		2	Не			
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
РЕГИСТРАЦИОНЕН ФАЙЛ НА ИЗВАДКАТА						
SA0010	Идентификационен номер на домакинство	Числена стойност до 8 цифри	Идентификационен номер на домакинство, определен от НЦБ	Всички включени в извадката домакинства	Винаги	Текущо
SA0100	Държава на пребиваване	2-буквен код на държавата (ISO 3166-1 alpha 2)	Държава на пребиваване	Всички включени в извадката домакинства	Винаги	Текущо
SA0110	Предишен идентификационен номер на домакинство	Числена стойност до 8 цифри	Предишен идентификационен номер на домакинство, определен от НЦБ	Домакинства в панела	Държавата има панелен компонент	Текущо
SA0111	Първоначален идентификационен номер на домакинство	Числена стойност до 8 цифри	Първоначален идентификационен номер на домакинство, определен от НЦБ	Домакинства в панела	Държавата има панелен компонент	Постоянна (освен ако нов член на домакинството се присъедини към настоящото домакинство от друго домакинство в панела)
SA0200	Година на изследване (домакинство)	Числена стойност от 4 цифри	Година на настоящото интервю	Всички включени в извадката домакинства	Винаги	Текущо
SA0210	Година на последно интервю (домакинство)	Числена стойност от 4 цифри	Година на последно интервю	Домакинства в панела	Държавата има панелен компонент	Текущо

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Кодиране	Описание на кодирането	Статистическа единица	Отчита се, когато ([1]):	Референтна дата/период
SA0300	Област на пребиваване на домакинството (национален код)	Максимум 4 знака	Ниво 1 или ниво 2 по NUTS 2021 (в зависимост от необходимата анонимизация). Като алтернатива, съпоставим код в зависимост от държавата. Код, започващ с двубуквен ISO код на държавата и 1 до 2 букви или цифри	Всички включени в извадката домакинства	Винаги	Текущо
SA0900	Начин на интервю	1	CAPI (компютърно подпомагано лично интервю, присъстващ анкетьор)	Всички включени в извадката домакинства	Винаги	Текущо
		2	CATI (компютърно подпомагано телефонно интервю, присъстващ анкетьор)			
		3	PAPI (лично интервю на хартия, присъстващ анкетьор)			
		4	CAWI (компютърно подпомагано онлайн интервю, отсъстващ анкетьор)			
		5	CASI (компютърно подпомагано самостоятелно администрирано офлайн интервю, отсъстващ анкетьор)			
		6	SAQ (самостоятелно администриран въпросник на хартия, отсъстващ анкетьор)			
SB0100	Код за крайния резултат от интервюто	11	Пълно интервю от желания(те) респондент(и), т.е. „референтно лице“ и възрастни членове на домакинството	Всички включени в извадката домакинства	Винаги	Текущо
		12	Пълно интервю: отчасти от желания(ите) респондент(и) и отчасти от представител или всички от представител			
		20	Частично интервю от желани респонденти или от представители			
		31	Няма контакт с когото и да било в жилището, включено в извадката			

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Кодиране	Описание на кодирането	Статистическа единица	Отчита се, когато ([1]):	Референтна дата/период
		32	Осъществен контакт в жилището/домакинството, включено в извадката, но не и с отговорно пребиваващо лице, за което е известно, че живее на адреса			
		41	Отказ след контакт			
		42	Отказ при въведение/преди интервю (от желания респондент или от пълномощник)			
		43	Отказ по време на интервюто/прекъсване			
		44	Прекъсната среща, без повторен контакт			
		51	Далеч/в болница по време на периода на изследването			
		52	Физически или психически недостъпни/некомпетентни/болни у дома по време на периода на изследването			
		53	Езикова бариера			
		54	Случаи, които не са приключени поради края на теренната работа (и не попадат в обхвата на 44 или 61)			
		55	Други случаи на липса на отговор			
		61	Не е направен опит			
		62	Недостъпно			
		63	Адресът не може да бъде намерен			
		64	Неизвестно дали на адреса има жилищни имоти; друга неизвестна причина за недопустимост			
		71	Все още не е изграден/в процес на изграждане/разрушен/изоставен			
		72	Нежилищен адрес/стопанско предназначение/общинска служба/институция			
		73	Свободен/празен			

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Кодиране	Описание на кодирането	Статистическа единица	Отчита се, когато ([1]):	Референтна дата/период
		74	Зает адрес, но няма резидентно домакинство (не е основното жилище — използва се само като вторично жилище)			
		75	Адрес извън извадката/друг недопустим			
		80	Интервюто е приключило, но е отхвърлено след преглед			
SD0100	Страта	Рандомизиран цифров код	Идентификатор на стратата	Всички включени в извадката домакинства	Винаги	При подбора
SD0300	Тегло по модела на домакинство	Числена стойност	Тегло по модела на домакинство	Всички включени в извадката домакинства	Винаги	Текущо
SE0100	Резултати от базата данни за проучване	1	Успешно интервюирани и включени в базата данни	Всички включени в извадката домакинства	Винаги	Текущо
		2	Не са включени в базата данни			
ТЕХНИЧЕСКИ ИЗХОДНИ ПРОМЕНЛИВИ						
IM0100	Имплицитен идентификационен номер	Числена стойност, 1 цифра	Имплицитен идентификационен номер	Домакинство и физическо лице	Винаги	Текущо
HW0010	Тегло на домакинство	Числена стойност	Тегло на домакинство	Домакинство	Винаги	Текущо
WR$$$$	Тегло на двойници	Числена стойност	Тегло на двойници	Домакинство	Винаги	Текущо

([1]) „$x“ се отнася до числото в цикъла. Например HB130$x се отчита, когато HB1010 > $x - 1. Това означава, че променливата HB1301 се отчита, когато HB1010 > 0, HB1302 се отчита, когато HB1010 > 1 и HB1303 се отчита, когато HB1010 > 2;
„$loops“ се отнася до броя на циклите. Например HB2100 се отчита, когато HB1010 > $loops. Това означава, че в случай на 3 цикъла променливата HB2100 се отчита, когато HB1010 > 3.

Част 2 — Описание на съдържанието на изходните променливи

10. В таблица Б е представено подробно описание на съдържанието на основните изходни променливи, които НЦБ трябва да отчитат пред ЕЦБ съгласно настоящите насоки.

11. Когато е приложимо, описанията се основават на определенията и описанията, съдържащи се в съответните официални документи. За тази цел се използват следните източници:

а) Регламент (ЕО) № 1201/2009 на Комисията ([2]);

б) Регламент за изпълнение (ЕС) 2019/2181 на Комисията ([3]);

в) Регламент за изпълнение (ЕС) 2019/2242 на Комисията ([4]);

г) Регламент (ЕС) 2021/379 на Европейската централна банка (ЕЦБ/2021/2) ([5]);

д) Methodological Guidelines and description of the target variables of the European Union Statistics on Income and Living Conditions (EU-SILC) (Методически насоки и описание на целевите променливи на Статистиката за доходите и условията на живот на Европейския съюз (EU-SILC)), Евростат;

е) Standardised key social variables, Implementing Guidelines (Стандартизирани ключови социални променливи, Насоки за прилагане), май 2020 г., Европейска комисия;

ж) Европейска система от сметки, ESC 2010;

з) Система от национални сметки, СНС 2008 г.;

и) Насоки (ЕС) 2021/831 на Европейската централна банка (ЕЦБ/2021/12) ([6]);

й) Eurostat – OECD Manual on Business Demography Statistics (Евростат — Ръководство на ОИСР за статистика на бизнес демографията) (издание от 2007 г.);

к) Private Pensions: OECD Classification and Glossary (Частни пенсии: Класификация и речник на ОИСР), 2005 г.

Таблица Б

Описание на съдържанието на изходните променливи

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Описание на съдържанието на изходната променлива
ТЕМА: ДЕМОГРАФИЯ		
RA0100	Връзка с референтното лице	Референтното лице (РЛ) се отнася до референтното лице за интервюто, което е избрано измежду членовете на домакинството в началото на интервюто. Референтното лице за интервюто е лицето, около което е сформирано домакинството. Интервюираното РЛ може да бъде или да не бъде лицето, запознато с финансите на домакинството — вж. изходна променлива HA0100. Следва да се отбележи, че РЛ не се отнася до референтното лице съгласно групата от Канбера (Икономическата комисия за Европа на Организацията на обединените нации, 2011 г.), която определя референтното лице въз основа на наличните критерии след изследването, включително доходите.

([2]) Регламент (ЕО) № 1201/2009 на Комисията от 30 ноември 2009 г. за прилагане на Регламент (ЕО) № 763/2008 на Европейския парламент и на Съвета относно преброяването на населението и жилищния фонд по отношение на техническите спецификации на темите и на техните разбивки (ОВ L 329, 15.12.2009 г., стр. 29).

([3]) Регламент за изпълнение (ЕС) 2019/2181 на Комисията от 16 декември 2019 г. за определяне на технически характеристики по отношение на елементи, които са общи за няколко масива от данни съгласно Регламент (ЕС) 2019/1700 на Европейския парламент и на Съвета (ОВ L 330, 20.12.2019 г., стр. 16).

([4]) Регламент за изпълнение (ЕС) 2019/2242 на Комисията от 16 декември 2019 г. за определяне на техническите елементи на масивите от данни, установяване на техническите формати и определяне на подробните изисквания и съдържанието на докладите за качеството във връзка с организацията на извадково изследване в област „Доходи и условия на живот“ съгласно Регламент (ЕС) 2019/1700 на Европейския парламент и на Съвета (ОВ L 336, 30.12.2019 г., стр. 133).

([5]) Регламент (ЕС) 2021/379 на Европейската централна банка от 22 януари 2021 г. относно балансовите позиции на кредитните институции и на сектор „Парично-финансови институции“ (ЕЦБ/2021/2) (ОВ L 73, 3.3.2021 г., стр. 16).

([6]) Насоки (ЕС) 2021/831 на Европейската централна банка от 26 март 2021 г. относно отчитаната статистическа информация за финансови посредници, различни от парично-финансови институции (ЕЦБ/2021/12) (ОВ L 208, 11.6.2021 г., стр. 59).

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Описание на съдържанието на изходната променлива
		Съпруг е лице, свързано с брак (съпруг/съпруга) или алтернативна правна договореност (регистриран партньор в държави, в които съществува такава договореност). *Партньор* е лице, различно от съпруг(а), с което единият съжителства, без да е сключил брак или да има алтернативно партньорство въз основа на правно основание (местен партньор, съжителстващ партньор, съжителство по взаимно съгласие). *Син/дъщеря* включва родни/осиновени синове/дъщери или доведени синове/доведени дъщери. *Родител на другия съпруг* е родителят на юридическия или фактическия партньор. *Друго родствено лице* (код 9) е лице, което не принадлежи към никоя от предходните категории по отношение на РЛ поради обстоятелства на раждане или семейни връзки. Това включва например баби и дядовци (включително родни, осиновители и доведени родители), внуци, братя/сестри (биологични, осиновени или доведени братя или доведени сестри), лели, чичовци, братовчеди, зетьове, снахи. *Друг член на домакинството* (код 10) са други лица без семейна връзка.
RA0010	Личен идентификационен номер	Информация, определена от НЦБ. Не може да се използва специален код 99.
RA0011	Лонгитудинален личен идентификационен номер	Информация, определена от НЦБ. Обозначен с код като първоначален идентификационен номер на домакинството на лицето (RA0015, до 8 цифри), последван от личен номер (до 2 цифри). Личен номер: номер, определен в „регистъра на домакинството“ за лицето, когато е регистрирано за първи път като член на домакинството. За всяко ново лице в домакинството се добавя 1 към най-големия използван личен номер (за всички години на изследването и за идентификационния номер на домакинството). В компонента на моментното състояние и в новите домакинства в лонгитудиналния компонент той следва да съответства на позицията на лицето в „регистъра на домакинството“. При лонгитудиналните проучвания лонгитудиналният личен идентификационен номер никога не се променя, дори ако лицето се премести в друго домакинство. RA0010 (който указва позицията на лицето в регистъра на домакинството) може да се различава от личния номер, който е част от RA0011. RA0011 остава фиксиран, ако лицето се премести в друго домакинство или други лица се присъединят към настоящото домакинство.
RA0015	Първоначален идентификационен номер на домакинство на лицето	Идентификационният номер на домакинство (SA0010) на домакинството, към което лицето е принадлежало, когато е било записано за първи път в проучването (свързано с RA0031).
RA0020 (преустановен, считано от референтната 2029 г. за HFCS)	Предишен личен идентификационен номер	Предишният личен идентификационен номер, който е бил определен на лицето при предаването на данни за по-ранна референтна година за HFCS. Следва да се отнася до последното интервю, така че следва да се попълни само за лица, които са били успешно интервюирани през поне една предходна референтна година за HFCS.

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Описание на съдържанието на изходната променлива
RA0030	Година на последно интервю (индивидуално)	Посочва се годината, през която лицето последно е включено в проучването. Следва да се отнася до последното интервю, така че следва да се попълни само за лица, които са били успешно интервюирани през поне една предходна година.
RA0031	Година на първо интервю (индивидуално)	Посочва се годината, през която лицето първо е включено в проучването. Следва да се отнася до първото интервю, така че следва да се попълни само за лица, които са били успешно интервюирани.
RA0040	Мотивация за влизане в домакинството	Посочва се причината лицето да се присъедини към домакинството в панела.
RA0200	Пол	Полът на члена на домакинството
RA0300	Възраст	Възрастта в навършени години на члена на домакинството
RA0300_B	Възрастови групи	Възрастта в навършени години на члена на домакинството, посочена по групи
RA0400	Държава на раждане	Държавата на раждане на дадено лице се определя като държавата на обичайно местопребиваване (в настоящите ѝ граници) на майката на лицето към момента на раждането. Държавата на раждане следва да се отнася до настоящите национални граници, а не до границите, които са в сила към момента на раждането (вписвания като Чехословакия, Югославия и т.н., не трябва да се използват за тази изходна променлива). Държавата на раждане на лице, което е родено по време на краткосрочното посещение на майката в държава, различна от държавата на обичайното ѝ местопребиваване, следва да бъде държавата, в която майката е имала обичайно местопребиваване. Само ако не е на разположение информация относно обичайното местопребиваване на майката към датата на раждането, следва да се отчете мястото, на което се е състояло раждането. Особено внимание е необходимо в случаите, когато националните граници са се променили и/или когато предишни държави са се разделили на две или повече нови държави. По правило дадено лице не следва да се счита за родено в чужбина (т.е. регистрирано като родено в държава, различна от докладващата държава) просто защото националните граници на държавата на раждане са се променили. Въпреки това съществува важно изключение от това общо правило за отчитане на настоящите национални граници. Когато лице, чието обичайно пребиваване на майката е било, към момента на неговото раждане, част от действителната държава на произход на лицето (например според неговото гражданство или настоящо място на обичайно пребиваване), но вече не е част от тази държава поради променените национални граници, държавата на раждане може по изключение да бъде регистрирана в съответствие с границите по време на раждането.

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Описание на съдържанието на изходната променлива
		Държавата на раждане е групирана в следните 4 категории: национална държава, други държави от еврозоната, държави от ЕС извън еврозоната и държави извън ЕС. Държавата на раждане се разпределя към еврозоната, извън еврозоната в ЕС и извън ЕС, като се взема предвид съставът на еврозоната и ЕС в края на референтната година за HFCS.
RA0500	Продължителност на престоя в държавата на пребиваване	За членове на домакинството, родени в друга държава, брой години, през които членът на домакинството е живял в държавата. Ако членът на домакинството е живял в държавата по-малко от половин година, продължителността на престоя се записва като нула. В случай на многократен престой в държавата, в която е проведено интервюто, продължителността на престоя отразява общата продължителност, през която членът на домакинството е живял в държавата, т.е. като сбор от всички престои, по-дълги от 6 месеца. В случай че престоят не е продължил повече от 6 месеца, продължителността на престоя се записва като нула.
PA0100	Семейно положение	Семейното положение се определя като (правен) брачен статус на дадено лице според семейното право (или обичаи) на държавата (т.е. статус de jure). Това не съответства непременно на действителното положение на домакинството, по отношение например на условията на живот. Например лице, сключило брак, което не живее със своя съпруг(а), се класифицира в съответствие със статуса de jure като женен/омъжена. Разграничават се четири основни вида семейно положение: несемейни/никога не са сключвали брак, омъжени, вдовци и разведени. Възможно е да съществуват и други правни видове семейно положение, като например регистрирано партньорство или законна раздяла. *Несемейни/никога не са сключвали брак*: също включва съвместно съжителство на правно основание. *Съвместно съжителство на правно основание* включва регистрирани партньорства или други подобни национални правни договорености, ако съществуват в дадена държава. *Вдовец/вдовица*: не е сключвал(а) повторно брак и не е в съвместно съжителство на правно основание (включително вдовец/вдовица от регистрирано партньорство, когато е приложимо). *Разведен(а)*: не е сключвал(а) повторно брак и не е в съвместно съжителство на правно основание (включително вдовец/вдовица от регистрирано партньорство, когато е приложимо).
PA0200	Най-висока завършена образователна степен	Най-високата образователна степен по програма, завършена успешно от члена на домакинството. Образователната програма е завършена успешно, ако членът на домакинството е получил удостоверение или диплома, когато съществува удостоверяване. В случаите, когато няма удостоверяване, успешното завършване е свързано с пълно присъствие. За да се определи най-високото ниво, се вземат предвид както общото, така и професионалното образование/обучение.

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Описание на съдържанието на изходната променлива
		Категориите образователни програми се основават на Международната стандартна класификация на образованието (ISCED-2011). На национално равнище съществува официална схематична информация за съпоставяне на националните образователни системи с международната система на ISCED (използвани за съставяне на статистически данни на ЕС в областта на образованието и в проучвания, координирани от Евростат). Тази схематична информация се използва като отправна точка за определяне на нивото на образование на членовете на домакинството спрямо категориите на ISCED за целите на HFCS. За целите на HFCS категориите на ISCED-2011 са групирани в четири групи.
HA0100	Лице, запознато с финансите на домакинството	Лице, запознато с финансите на домакинството, е лицето, което най-добре познава финансовите въпроси както за домакинството като цяло, така и за отделните му членове, и следователно е най-подходящо да предоставя информация за финансите на домакинството. Лицето, запознато с финансите на домакинството, може да бъде или да не бъде член на домакинството.
ТЕМА: НЕДВИЖИМИ ИМОТИ И ТЯХНОТО ФИНАНСИРАНЕ		
HB0100_B	Размер на основното жилище на домакинството в квадратни метра	Размерът на основното жилище на домакинството в квадратни метри, подредени в 10 групи. Основното жилище на домакинството е жилището, където обикновено живеят членовете на домакинството, най-често къща или апартамент. Едно домакинство може да има само едно основно жилище във всеки един момент, но може да споделя основното жилище с лица, които не принадлежат към домакинството. В някои случаи може да е трудно да се определи основното жилище на домакинството, например за често пътуващи или за хора, живеещи в множество къщи. В тези случаи критериите за определяне на основното жилище на домакинството се състоят предимно от насоки, а не от строги правила, и основното жилище на домакинството трябва да се определя за всеки отделен случай. Възможните фактори включват: време на пребиваването годишно, пощенски адрес, данъчен статут, регистрация за гласуване, местонахождение на лични вещи и заявена цел на пребиваване по застрахователни полици. Размерът на жилището е „полезната застроена площ“, като се използва същото определение, както за преброяването на населението и жилищния фонд. Застроената площ е застроената площ, измерена между външните стени, с изключение на необитаемите килери и тавани и, при многофамилните сгради, всички общи части. Размерът обхваща площта, която може да се използва изключително от домакинството.
HB0200	Продължителност на престоя в основното жилище на домакинството	Продължителността на престоя в основното жилище на домакинството в брой години
HB0300	Статут на владение на основното жилище на домакинството	Статут на владение на основното жилище на домакинството Когато домакинството притежава част от основното жилище на домакинството и наема основното жилище на домакинството, статутът на владение се счита за „притежание на част“. Статутът на владение „свободно ползване“ включва плодоползване.
HB0400	Плаща ли се наем за частично притежавано основно жилище на домакинство?	Посочва се (Да/Не) дали домакинството плаща наем за частично притежавано основно жилище на домакинството.

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Описание на съдържанието на изходната променлива
HB0410	Сума на наема, плащан за частично притежавано основно жилище на домакинството	Месечната сума, плащана като наем в евро, без комунални услуги, отопление и др.
HB0500	% от собствеността на основното жилище на домакинството	Процентът от стойността на основното жилище на домакинството, която принадлежи на домакинството
HB0600	Начин на придобиване на собствеността	Начинът, по който домакинството е придобило основното жилище на домакинството (или част от него) *Собственото строителство* се отнася до случая, при който домакинството е закупило земята и е построило основното жилище на домакинството самостоятелно, с приятели и роднини, или чрез наети изпълнители. Това включва и съществуващи конструкции, които са разрушени или реконструирани в значителна степен. Жилище, закупено преди построяването и доставено в завършен вид на домакинството (например апартаменти, закупени „по планове“), следва да бъде включено в *закупените*.
HB0700	Година на придобиване на имота	Годината, в която домакинството е придобило основното си жилище или земята, на която се намира Ако основното жилище е придобито или изградено на няколко етапа, годината следва да се отнася за първата година, през която част от основното жилище е била придобита или изградена. Ако земята за строителство на основното жилище на домакинството е била придобита преди построяването на жилището, годината на придобиване на земята се отнася за първата година на придобиване на част от настоящото основно жилище на домакинството.
HB0800	Стойност на имота към момента на придобиването му	Стойността на имота (и/или прилежащата земя) към момента на придобиването му Ако имотът е придобит безвъзмездно (дарение, наследство) или само срещу частично плащане под пазарната стойност — предполагаемата пазарна стойност към момента на придобиването. Ако имотът е само частично притежаван — предполагаемата пазарна стойност на цялото жилище към момента на придобиването. Ако имотът е придобит на няколко етапа — предполагаемата обща стойност към момента на първото придобиване на част от имота.
HB0900	Текуща цена на основното жилище на домакинството	Текущата стойност на имота, т.е. предполагаемата продажна цена Ако имотът е само частично притежаван — предполагаемата стойност на целия имот. Ако основното жилище на домакинството е земеделско стопанство — стойността на земеделската земя и сгради (с изключение на стойността на селскостопанските съоръжения, култури или животни).
HBZ020	Очаквания за цената на жилището — качествено	Очакванията на домакинството за промяна на цената през следващите 12 месеца на жилището, в което живее, в качествено изражение (т.е. намаление, непроменено, увеличение).

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Описание на съдържанието на изходната променлива
HBZ030	Очаквания за цената на жилището — количествено с отворен въпрос	Ако домакинството очаква увеличение или намаление на цената на жилището, в което живее (през следващите 12 месеца), както е посочено в изходната променлива HBZ020, тази променлива показва с колко (в процентно изражение) домакинството очаква цената да се увеличи или намали.
HB1000	Ипотеки или заеми с използване на основното жилище на домакинството като обезпечение	Посочва се (Да/Не) дали има непогасени ипотеки или заеми, при които като обезпечение се използва основното жилище на домакинството. Ипотечните кредити са вид дългов инструмент, използван от физически лица за заемане на пари за закупуване на имот. На финансовата институция се предоставя жилищно обезпечение до пълното изплащане на ипотеката. При ипотечен кредит заемодателят има възможност да продаде (да реализира обезпечението, да възстанови владението или да изземе) имота при определени обстоятелства (главно неплащане на ипотечния кредит) и да приложи получената сума към първоначалния дълг. Ипотечното кредитиране е основният механизъм, използван в много държави за финансиране на частната собственост върху жилищни имоти. Въпреки че терминологията и точните форми ще се различават в отделните държави, основните компоненти обикновено са сходни. „Обезпечение“ означава актив или набор от активи, които са заложени като гаранция за изплащането на заеми. Къща, автомобил, имот или оборудване са примери за материални активи, които биха могли да се използват като обезпечение. Ако заемополучателят не е в състояние да изплати кредита по график, върху активите, използвани като обезпечение, ще бъде наложен запор/възбрана и ще бъдат продадени, а средствата, набрани чрез продажбата на активите, ще бъдат използвани за погасяване на заема. Вземат се предвид само ипотеките, сключени от членовете на домакинството. Ако основното жилище на домакинството се използва като обезпечение за ипотеки на лица, които не са членове на домакинството (например основното жилище на домакинството се използва като обезпечение за заеми за син, дъщеря или други родствени лица, които не са членове на домакинството), те не следва да се включват в ипотечния дълг на домакинството. Ипотеката следва да се отчита като част от дълга на домакинството само ако и когато такъв условен дълг се материализира и членовете на домакинството трябва да се ангажират да поемат отговорност за дълга. Ако основното жилище на домакинството се използва като обезпечение заедно с други имоти, заемът следва да бъде включен като обезпечен с основното жилище на домакинството.
HB1010	Брой ипотеки или заеми с използване на основното жилище на домакинството като обезпечение	Броят ипотеки или заеми, държани от домакинството, които използват основното жилище на домакинството като обезпечение
HB120$xv Където v = a, b	Ипотека на основното жилище на домакинството $x: цел на заема a: първи избор на цел на заема b: вторичен избор на цел на заема	$x: цикъл за 2 или 3 заема с използване на основното жилище на домакинството като обезпечение Целта, за която парите са били използвани, когато ипотеката е била изтеглена за първи път, като се започне с основната цел а), следвана от второстепенна цел б), т.е. общо 2 изходни променливи (v = a и b) за всяка ипотека на основното жилище на домакинството.

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Описание на съдържанието на изходната променлива
		Консолидиране на дълга (позиция 6): практика на вземане на един уникален заем за изплащане на няколко други. Това често се прави, за да се гарантира по-нисък лихвен процент, фиксиран лихвен процент или за удобство да се обслужва само един кредит в рамките на едно домакинство. Консолидирането на дълга може просто да включва консолидиране на няколко необезпечени кредита в друг необезпечен заем, но по-често включва обезпечен заем срещу актив, който служи като обезпечение, най-често къща, така че да се получи по-нисък лихвен процент от заемодателите.
HB130$x	Ипотека на основното жилище на домакинството $x: година на вземане на заема	$x: цикъл за 2 или 3 заема с използване на основното жилище на домакинството като обезпечение Датата (годината), на която е била сключена настоящата ипотека В случай на обърната ипотека — годината, в която са започнали плащанията към домакинството
HB140$x	Ипотека на основното жилище на домакинството $x: първоначална сума, получена в заем	$x: цикъл за 2 или 3 заема с използване на основното жилище на домакинството като обезпечение Общата сума, заета при сключване на ипотеката В случай на обърната ипотека — размерът на първоначалното плащане, ако има такова Първоначалното плащане може да бъде нула или рефинансираната сума по предишен заем.
HB160$x	Ипотека на основното жилище на домакинството $x: продължителност на заема към момента на получаване	$x: цикъл за 2 или 3 заема с използване на основното жилище на домакинството като обезпечение Договорените години за срока на заема към момента на неговото отпускане В случай на обърната ипотека — брой години, през които се очаква да бъде получен анюитет по кредита Ако анюитетът е пожизнен, няма срок.
HB110$x	Ипотека на основното жилище на домакинството $x: рефинансиране/ предоговаряне на ипотека	$x: цикъл за 2 или 3 заема с използване на основното жилище на домакинството като обезпечение Посочва се (Да/Не) дали заемът рефинансира или заменя предишен заем, по който този имот е бил обезпечение. *Рефинансирането на дълг (заем)* се отнася до замяната на съществуващ дългов инструмент (заем), включително просрочени задължения, с нов дългов инструмент (заем). Просрочените плащания или бъдещите задължения за обслужване на дълга се „изплащат“, като се използва ново задължение по дълга. Рефинансирането на заем включва изплащане на съществуващ заем с постъпленията от нов заем, обикновено със същия размер (но може да бъде и по-голям, ако заемополучателят се нуждае от повече пари, или по-малко, ако се използват допълнителни ресурси за изплащане на предходния заем). Замяната на кредит може да бъде начин заемополучателят да се възползва от по-добри условия, евентуално под формата на по-нисък лихвен процент и/ или по-дълъг срок за изплащане на заема. *Предоговарянето* се отнася до активното участие на домакинството в коригирането на условията на съществуващ договор за заем. Това включва промяна на матуритета или лихвения процент, включително промяна от фиксирани към променливи лихвени проценти и обратно. Това включва и заемането на допълнителни парични средства. Удължаването на срока и другите корекции на условията, които се извършват автоматично, т.е. без активното участие на домакинството, не се считат за предоговаряне. Ако заемът е обърната ипотека с анюитет, всяко преструктуриране на по-ранен заем следва да се разглежда като рефинансиране.

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Описание на съдържанието на изходната променлива
HB170$x	Ипотека на основното жилище на домакинството $x: текуща непогасена сума	$x: цикъл за 2 или 3 заема с използване на основното жилище на домакинството като обезпечение Непогасеният размер на главницата по все още дължимия заем, с изключение на лихвите, таксите и т.н., т.е. не сумата на бъдещите плащания В случай на обърната ипотека — сумата, необходима за погасяване на заема към текущата дата (т.е. не сумата на бъдещите плащания)
HB171$x	Ипотека на основното жилище на домакинството $x: текущ остатъчен срок до падежа	$x: цикъл за 2 или 3 заема с използване на основното жилище на домакинството като обезпечение Текущият остатъчен срок до падежа на заема в брой пълни години В случай на обърната ипотека — оставащият брой години, през които следва да се получават анюитетни доходи Ако анюитетът е пожизнен, няма срок.
HB180$x	Ипотека на основното жилище на домакинството $x: променлив лихвен процент	$x: цикъл за 2 или 3 заема с използване на основното жилище на домакинството като обезпечение Посочва се (Да/Не) дали заемът има променлив лихвен процент, който може да варира по време на срока на договора.
HB190$x	Ипотека на основното жилище на домакинството $x: текущ лихвен процент по ипотеката на основното жилище на домакинството	$x: цикъл за 2 или 3 заема с използване на основното жилище на домакинството като обезпечение Текущият (годишен) лихвен процент, начислен върху заема. В случай на променливи лихвени проценти това се отнася за лихвения процент след последната промяна. В случай че държавите изпитват трудности при събирането на надеждна информация за лихвените проценти, информацията за тази изходна променлива може да се отнася само за заеми с променливи лихвени проценти (HB180$x = 1) и за заеми с фиксиран лихвен процент, получени или рефинансирани преди по-малко от 3 години (HB180$x = 2 и HB130$x = текущата година − 3)
HB200$x	Ипотека на основното жилище на домакинството $x: месечна сума на плащане по заема	$x: цикъл за 2 или 3 заема с използване на основното жилище на домакинството като обезпечение Месечната сума, която понастоящем се плаща, включително лихва и погасяване, но без всякакви плащания за данъци, застраховки или други такси. Това може да не бъде уговорената сума по договора. В случай на обърната ипотека, която осигурява доход, сумите са отрицателни.
HB2100	Парични средства, които все още се дължат по допълнителни заеми за основното жилище на домакинството	Общото непогасено салдо по оставащия(ите) заем(и) по жилището, необхванати от ипотеките на основното жилище на домакинството в цикъла на HB170$x (2—3 ипотеки) Непогасеното салдо се отнася до непогасената главница по все още дължимия заем, с изключение на лихвите, таксите и т.н., т.е. не сумата на бъдещите плащания.
HB2200	Месечна сума на плащане, извършвано по допълнителни заеми за основното жилище на домакинството	Месечна сумата, която понастоящем се плаща, включително лихва и погасяване, но без всякакви плащания за данъци, застраховки или други такси. Това може да не бъде уговорената сума по договора. В случай на обърната ипотека, която осигурява доход, сумите са отрицателни.

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Описание на съдържанието на изходната променлива
HB2300	Месечна сума, плащана като наем	Месечната сума, плащана като наем (без комунални услуги, отопление и т.н., ако е възможно)
HB2400	Домакинството притежава други имоти, различни от основното жилище на домакинството	Посочва се (Да/Не) дали домакинството притежава други имоти (различни от основното му жилище), като къщи, апартаменти, гаражи, офиси, хотели, други търговски сгради, земеделски стопанства, земя и др. Търговските имоти могат да бъдат включени, ако са изцяло или частично собственост на домакинството. Изключват се имотите, които се притежават пряко от предприятието.
HB2410	Брой на имотите, различни от основното жилище на домакинството	Броят притежавани имоти, различни от основното жилище на домакинството Имотите, които са сходни помежду си и се управляват като група (напр. сграда с няколко апартамента), могат да се считат за един.
HB250$x	Друг имот $x: вид на имота	$x: цикъл за 2 или 3 имота, различни от основното жилище на домакинството Вид на другия притежаван имот x „Къща или апартамент“ включва също мезонети, вили, терасирани къщи, ваканционни къщи и хижи. „Жилищна сграда“ се отнася до жилищен блок, т.е. цялата сграда.
HB260$xv Където v = a, b, c	Друг имот $x: ползване a: първи избор на ползване на имота b: вторичен избор на ползване на имота c: вторичен избор на ползване на имота	$x: цикъл за 2 или 3 имота, различни от основното жилище на домакинството Описва за какво домакинството използва имота. За всеки „друг имот“ до 3 употреби, т.е. общо 3 изходни променливи (v = a—c) за всеки друг имот. Собствената стопанска дейност включва лично участие в предприятието. Ако имотът е отдаден под наем на предприятие, което не се управлява или притежава мажоритарно от членове на домакинството, се прилага „отдадено под наем или на лизинг на предприятие или лица извън домакинството“.
HB270$x	Друг имот $x: % от имота, принадлежащ на домакинството	$x: цикъл за 2 или 3 имота, различни от основното жилище на домакинството Процентът от стойността на имота x, която принадлежи на домакинството
HB280$x	Друг имот $x: текуща стойност	$x: цикъл за 2 или 3 имота, различни от основното жилище на домакинството Приблизителната текуща стойност на другия имот x. Отнася се до цената на целия имот, а не до дела на домакинството в имота (ако домакинството притежава само дял). Ако имотът е земеделско стопанство, той следва да включва стойността на земеделската земя и сградите. Стойността на селскостопанските съоръжения, култури и животни не следва да се включва.
HB300$x	Ипотеки или заеми с използване на имота $x като обезпечение	$x: цикъл за 2 или 3 имота, различни от основното жилище на домакинството Посочва се (Да/Не) дали има непогасени ипотеки или заеми, при които като обезпечение се използва другият имот x.

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Описание на съдържанието на изходната променлива
		Ако основното жилище на домакинството и друг имот, принадлежащ на домакинството, се използват като обезпечение за същия заем, заемът се включва като заем, обезпечен с основното жилище на домакинството (HB1000) и не се отчита отново в тази изходна променлива.
HB301$x	Брой ипотеки или заеми с използване на имота $x като обезпечение	$x: цикъл за 2 или 3 имота, различни от основното жилище на домакинството Броят ипотеки или заеми върху друг имот x
HB330xy	Ипотека $y на друг имот $x: година на вземане на заема	Цикъл на $y за заеми, при които за обезпечение се използва имот $x $x: цикъл за 2 или 3 имота, различни от основното жилище на домакинството, $y: цикъл за 2 или 3 ипотеки Годината на сключване на настоящата ипотека В случай на обърната ипотека — годината, в която са започнали плащанията към домакинството
HB340xy	Ипотека $y на друг имот $x: първоначална сума, получена в заем	Цикъл на $y за заеми, при които за обезпечение се използва имот $x $x: цикъл за 2 или 3 имота, различни от основното жилище на домакинството, $y: цикъл за 2 или 3 ипотеки Общата сума, заета при сключване на ипотеката В случай на обърната ипотека — размерът на първоначалното плащане, ако има такова Първоначалното плащане може да бъде нула или може да бъде рефинансираната сума по предишен заем.
HB360xy	Ипотека $y на друг имот $x: продължителност на заема към момента на получаване	Цикъл на $y за заеми, при които за обезпечение се използва имот $x $x: цикъл за 2 или 3 имота, различни от основното жилище на домакинството, $y: цикъл за 2 или 3 ипотеки Броят договорени години за срока на заема към момента на отпускане на заема В случай на обърната ипотека с анюитет — броят години, през които се очакват плащания към домакинството
HB370xy	Ипотека $y на друг имот $x: текуща непогасена сума	Цикъл на $y за заеми, при които за обезпечение се използва имот $x $x: цикъл за 2 или 3 имота, различни от основното жилище на домакинството, $y: цикъл за 2 или 3 ипотеки Непогасеният размер на главницата по все още дължимия заем, с изключение на лихвите, таксите и т.н., т.е. не сумата на бъдещите плащания В случай на обърната ипотека — сумата, необходима за погасяване на заема към текущата дата (т.е. не сумата на бъдещите плащания)
HB371xy	Ипотека $y на друг имот $x: текущ остатъчен срок до падежа	Цикъл на $y за заеми, при които за обезпечение се използва имот $x $x: цикъл за 2 или 3 имота, различни от основното жилище на домакинството, $y: цикъл за 2 или 3 ипотеки Броят години до пълното погасяване на заема в съответствие с договорените условия по заема. Възлиза на 0, ако остатъчният срок до падежа е по-малък от една година. В случай на обратна ипотека — брой години, през които анюитетните доходи ще бъдат получени от домакинството, или „без срок“, ако анюитетът е пожизнен.

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Описание на съдържанието на изходната променлива
HB380xy	Ипотека $y на друг имот $x: променлив лихвен процент	Цикъл на $y за заеми, при които за обезпечение се използва имот $x $x: цикъл за 2 или 3 имота, различни от основното жилище на домакинството, $y: цикъл за 2 или 3 ипотеки Посочва се (да/не) дали заемът има променлив лихвен процент, т.е. договорът за заем позволява лихвеният процент да варира от време на време през срока на договора.
HB390xy	Ипотека $y на друг имот $x: текущ лихвен процент по ипотеката	Цикъл на $y за заеми, при които за обезпечение се използва имот $x $x: цикъл за 2 или 3 имота, различни от основното жилище на домакинството, $y: цикъл за 2 или 3 ипотеки Текущият (годишен) лихвен процент, начислен върху заема. Отнася се до последното фиксиране на лихвения процент в случай на заем с променлив лихвен процент.
HB400xy	Ипотека $y на друг имот $x: месечно плащане по заема	Цикъл на $y за заеми, при които за обезпечение се използва имот $x $x: цикъл за 2 или 3 имота, различни от основното жилище на домакинството, $y: цикъл за 2 или 3 ипотеки Месечната сума, която понастоящем се плаща, включително лихва и погасяване, но без всякакви плащания за данъци, застраховки или други такси. Това може да не бъде уговорената сума по договора. В случай на обърната ипотека, която осигурява доход, сумите са отрицателни.
HB2900	Текуща стойност на допълнителните имоти	Текущата стойност на имота, т.е. предполагаема продажна цена. Ако имотът е само частично притежаван — предполагаема стойност на притежаваната част.
HB4099	Други заеми за други имоти	Посочва се (Да/Не) дали има други непогасени ипотеки или заеми, които използват имоти като обезпечение, които не са включени другаде.
HB4105	Парични средства, които все още се дължат по допълнителни заеми за друг имот	Все още дължима сума по всички други заеми (общо), когато съществуват „други заеми за други имоти“ (HB4099) Непогасеното салдо се отнася до непогасената главница по все още дължимия заем, с изключение на лихвите, таксите и т.н., т.е. не сумата на бъдещите плащания.
HB4205	Месечно плащане по допълнителни заеми за други имоти	Месечното плащане по всички други заеми (общо), когато съществуват „други заеми за други имоти“ (HB4099) Месечното плащане следва да включва лихва и погасяване и да изключва изискуеми плащания за данъци, застраховки или други такси. Ако месечното плащане по заема се е променило с течение на времето през срока на заема, текущата платена сума трябва да бъде обозначена с код в тази изходна променлива.
HB4300	Собственост на автомобили	Автомобилите, притежавани от домакинството Включва превозни средства, използвани за стопански дейности, ако те са изцяло или частично притежавани пряко от домакинството. Не се включват превозните средства, притежавани пряко от предприятието. Автомобилите на лизинг се изключват.
HB4310	Брой автомобили	Броят автомобили, притежавани от домакинството
HB4400	Обща стойност на автомобилите	Текущата стойност на автомобилите, т.е. предполагаемата продажна цена

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Описание на съдържанието на изходната променлива
HB4500	Собственост на други превозни средства	Посочва се (Да/Не) дали домакинството притежава други превозни средства в допълнение към автомобилите. Те могат да включват велосипеди, скутери, мотоциклети, камиони, микробуси, самолети, лодки или яхти, ремаркета, кемпери, каравани и др. Включва превозни средства, използвани за стопански дейности, ако те са изцяло или частично притежавани пряко от домакинството. Не се включват превозните средства, притежавани пряко от предприятието. Превозни средства на лизинг се изключват.
HB4600	Обща стойност на други превозни средства	Текущата стойност на другите превозни средства, т.е. предполагаемата продажна цена
HB4700	Собственост върху други ценности	Други ценности (като бижута, произведения на изкуството, антикварни предмети и т.н.), притежавани от домакинството
HB4710	Стойност на други ценности	Текущата стойност на другите ценности, т.е. предполагаемата продажна цена
HB4800	Покупка на превозни средства	Посочва се (Да/Не) дали домакинството е закупило превозни средства (напр. автомобили, камиони, мотоциклети) през последните 12 месеца.
HB4810	Цена на закупените превозни средства	Общата сума в евро, която домакинството е платило за превозните средства, закупени през последните 12 месеца, след приспадане на всички суми, получени от продажбата или търговията с превозни средства
ТЕМА: ДРУГИ ПАСИВИ/КРЕДИТНИ ОГРАНИЧЕНИЯ		
HC0100	Домакинството има договор за лизинг	Посочва се (Да/Не) дали домакинството има договор за лизинг (например за автомобил и т.н.). За статистически цели финансов лизинг се определя като договор, с който законният собственик на дълготрайна вещ (лизингодател) я отдава на трето лице (лизингополучател) за по-голямата част или за целия икономически живот на вещта в замяна на вноски, покриващи стойността на вещта плюс начислена лихва. Приема се, че лизингополучателят фактически получава всички изгоди от ползването на вещта и поема разходите и рисковете, свързани със собствеността.
HC0110	Месечни лизингови плащания	Общата сума на лизингови плащания на месец Изключва се всякакъв наем, платен за жилището на домакинството.
HC0200	Домакинството има кредитна линия или овърдрафт	Посочва се (Да/Не) дали домакинството има кредитна линия или сметка с овърдрафт във финансова институция. *Кредитната линия* е договор между кредитор (банка) и кредитополучател (домакинството), който позволява на кредитополучателя да взема авансово заеми през определен период и до определен лимит и да погасява авансовите заеми по своя преценка преди определена дата. *Овърдрафтите по банкови сметки* са дебитни салда по банкови сметки, които позволяват на кредитополучателя (домакинството) да тегли средства над наличното салдо.

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Описание на съдържанието на изходната променлива
		Домакинството има овърдрафт, ако поддържа отрицателно салдо по поне една от банковите си сметки. Лихвите се начисляват върху дължимата сума. Банковите сметки не трябва непременно да бъдат разплащателни сметки. Отрицателните салда следва да се отчитат като дълг в променливите HC0200 и HC0210 (и двете в случай на стандартен овърдрафт, договорен с банката, или неразрешен овърдрафт). Кредитните карти се изключват.
HC0210	Домакинството има неизплатено салдо по кредитна линия/овърдрафт	Посочва се (Да/Не) дали домакинството има неизплатено салдо по кредитна линия и/или овърдрафт по банкова сметка.
HC0220	Сума на неизплатено салдо по кредитна линия/овърдрафт	Общата сума на неизплатено салдо по кредитна линия/овърдрафт
HC0300	Домакинството има кредитна карта	Посочва се (Да/Не) дали домакинството има кредитна карта. Кредитните карти се отнасят за карти с кредитна функция. Кредитът, предоставен чрез кредитни карти, включва кредит за удобство и разширен кредит, записани по специални картови сметки, а не по разплащателни сметки или сметки с овърдрафт. Кредит за удобство е кредитът, отпуснат при 0 % лихва в периода между използването на картата и съответната отчетна дата. Разширен кредит е размерът на кредита за удобство, останал непогасен по сметката след съответната отчетна дата, на която обикновено се начислява лихва. Разширеният кредит обикновено изисква минимални месечни вноски, за да се извърши пълно или частично погасяване. Картите от магазини са кредитни карти, издадени от едно дружество/магазин, които могат да се използват само за плащания към това дружество/магазин. Изключват се кредитните карти, плащани от работодатели. Дебитните карти, при които изразходваните средства незабавно се приспадат от банковата сметка, се изключват.
HC0310	Домакинството има неизплатено салдо по кредитни карти	Посочва се (Да/Не) дали домакинството има неизплатено салдо по кредитни карти, за които се начислява лихва (т.е. разширен кредит).
HC0320	Сума на неизплатеното салдо по кредитни карти	Общата сума на неизплатеното салдо по кредитна карта (т.е. разширен кредит)
HC0330	Има частни заеми	Посочва се (Да/Не) дали домакинството има частни заеми, например от родствени лица или приятели, които се очаква да бъдат погасени.
HC0340	Брой частни заеми	Броят частни заеми (които се очаква да бъдат погасени), които има домакинството
HC036$x	Частен заем $x: неизплатена сума	$x: цикъл за 2 или 3 частни заема Общото неизплатено салдо по частен заем x, т.е. сумата, която домакинството се очаква да изплати по частен заем x
HC0370	Допълнителни частни заеми — неизплатена сума	Общата непогасена сума на оставащи частни заеми, които не са обхванати от частните заеми в рамките на цикъла на HC036$x

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Описание на съдържанието на изходната променлива
HC0400	Има необезпечени заеми	Посочва се (Да/Не) дали домакинството има някакви други необезпечени заеми (които не са включени в предходни изходни променливи). Това включва: — потребителски/лични/разсрочени заеми: заеми, при които се взема заем с фиксирана сума и обикновено трябва да бъдат погасени на фиксирани вноски в рамките на определен период (срок). Лихвеният процент може да бъде фиксиран или променлив; — други заеми от банка или кредитна институция (например за финансиране на стопанска дейност); — заеми от кредитни съюзи; — заеми от други заемодатели: обикновено краткосрочни заеми за малки суми, които трябва да бъдат изплатени в рамките на 6 месеца или една година. Обикновено се събират ежеседмично с по-висок лихвен процент (в сравнение с банковия кредит); — студентски заеми от банка или от правителството. Това изключва: — сметки, които са просрочени с по-малко от 30 дни.
HC0410	Брой необезпечени заеми	Броят на необезпечените заеми, които има домакинството
HC060$x	Необезпечен заем $x: първоначално заета сума	$x: цикъл за 2 или 3 необезпечени заема Първоначалната сума, заета към момента на отпускане на заема
HC070$x	Необезпечен заем $x: първоначален срок на заема	$x: цикъл за 2 или 3 необезпечени заема Броят години, договорени за погасяване към момента на отпускане на заема
HC080$x	Необезпечен заем $x: неизплатено салдо по заема	$x: цикъл за 2 или 3 необезпечени заема Общият размер на неизплатеното салдо по необезпечения заем x
HC090$x	Необезпечен заем $x: текущ лихвен процент по заема	$x: цикъл за 2 или 3 необезпечени заема Текущият годишен лихвен процент, начислен върху заема
HC100$x	Необезпечен заем $x: месечно плащане по заема	$x: цикъл за 2 или 3 необезпечени заема Месечната сума, която се плаща, включително лихва и погасяване, но без всякакви плащания за данъци, застраховки или други такси
HC1100	Обща дължима сума за допълнителни необезпечени заеми	Общото непогасено салдо на допълнителни необезпечени заеми, които не са обхванати от необезпечените заеми в рамките на цикъла на HC080$x
HC1200	Месечно плащане по допълнителни необезпечени заеми	Месечната сума, която се плаща по допълнителни необезпечени заеми, включително лихва и погасяване, но без всякакви плащания за данъци, застраховки или други такси
HC1250	Забавени или пропуснати плащания по заеми	Посочва се дали всички плащания по заеми или ипотеки, дължими през последните 12 месеца, са били извършени по график, извършени по-късно или пропуснати. Обхваща само заеми и ипотеки, отпуснати от финансови институции.
HC1270	Просрочени плащания с повече от 90 дни	Посочва се (Да/Не) дали домакинството е в просрочие (поради финансови затруднения) с 90 дни или повече по отношение на някое от плащанията по заеми и/или ипотеки, дължими през последните 12 месеца.

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Описание на съдържанието на изходната променлива
HC1300	Кандидатствало е за заем/кредит през последните 3 години	Посочва се (Да/Не) дали домакинството е подало заявление за заем или друг кредит през последните 3 години.
HC1310a	Отказан му е кредит през последните 3 години	Посочва се дали през последните 3 години на домакинството е бил отказан кредит, за който е кандидатствало или не е получило кредит в такъв размер, за какъвто е кандидатствало.
HC1320	Повторно кандидатстване за кредит	Посочва се (Да/Не) дали домакинството е било в състояние по-късно да получи исканата сума чрез повторно подаване на заявление до същата институция или някъде другаде.
HC1400	Неподаване на заявление за кредит поради предполагаеми кредитни ограничения	Посочва се (Да/Не) дали домакинството е обмислило да кандидатства за заем/кредит през последните 3 години, но е решило да не кандидатства, като е смятало, че заявлението ще бъде отхвърлено.
ТЕМА: ЧАСТНИ ПРЕДПРИЯТИЯ И ФИНАНСОВИ АКТИВИ		
HD0200	Инвестиции в нетъргувани предприятия за самостоятелна заетост с активна роля	Посочва се (Да/Не) дали домакинството притежава цялото или част от предприятие, което не се търгува публично и в чието управление има активна роля. Това включва самостоятелна стопанска дейност, управлявана като еднолично предприятие, като независим специалист или в съдружие и активно участие в управлението на дружества с ограничена отговорност. Предприятия, които не се търгуват публично, са тези, чиито акции не се търгуват публично, т.е. чиито акции не са котирани на фондова борса или друга форма на вторичен пазар, на който могат да бъдат закупени и продадени.
HD0210	Брой на предприятията със самостоятелна заетост	Броят предприятия, притежавани изцяло или частично от домакинството Правно обособените предприятия, които се управляват като едно предприятие, могат да бъдат третирани като едно предприятие.
HD0301	Предприятие за самостоятелна заетост: NACE	Основната дейност на предприятието за основна самостоятелна заетост, обозначена с код съгласно статистическата класификация на икономическите дейности NACE Rev. 2 (2008), първо ниво
HD040$x	Предприятие за самостоятелна заетост $x: правна форма на предприятието	$x: цикъл за 2 или 3 предприятия за самостоятелна заетост Правната форма на предприятието x В повечето държави членки могат да бъдат намерени следните правни форми: — *еднолично предприятие*: предприятие, притежавано изключително от едно физическо лице; — *съдружие*: сдружение на лица, които извършват стопанска дейност под колективно име. То може да бъде под формата на командитно дружество; — *дружества с ограничена отговорност*: предприятия, представляващи акционерни дружества, командитни дружества с акции и дружества с ограничена отговорност. Хармонизираните правила на европейско равнище, уреждащи публикуването на счетоводните отчети на тези видове дружества, са установени в Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета ([1]); — *кооперативни дружества*: организации, създадени със закон във всяка държава. Те спазват редица общи принципи, например те могат да имат право да предоставят услугите си само на членовете, печалбите често се разпределят пропорционално на отношенията на членовете с дружеството и т.н.; — *организации с нестопанска цел*;

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Описание на съдържанието на изходната променлива
		— *предприятия с други форми на правно устройство*: тази група включва национализирани отрасли, публични предприятия и държавни или местни монополи. Терминът *персонифицирани* се използва за обозначаване на законно учредените корпорации и квазикорпорации. Правно учредено дружество е юридическо лице, създадено с цел производство на стоки или услуги за пазара, което може да бъде източник на печалба или друга финансова облага за своя собственик или собственици. То е собственост на съдружници/акционери. Съществуването, наименованието и адресът на дадено дружество обикновено се вписват в специален регистър, воден за тази цел. Някои неперсонифицирани предприятия функционират във всички (или почти всички) аспекти така, сякаш са учредени (квазикорпорации в СНС). Квазикорпорацията е неперсонифицирано предприятие, което разполага с достатъчно информация, за да състави пълен набор от счетоводни отчети, и функционира така, сякаш то е самостоятелно дружество и фактическото взаимоотношение с неговия собственик е такова, каквото е на дружество с неговите съдружници/акционери (СНС 2008).
HD050$x_B	Предприятие за самостоятелна заетост $x: според броя наети лица	$x: цикъл за 2 или 3 предприятия за самостоятелна заетост Броят на лицата, работещи в предприятието, включително членовете на домакинството (в 3 групи)
HD061$x	Предприятие за самостоятелна заетост $x: брой членове на домакинството, работещи в предприятието	$x: цикъл за 2 или 3 предприятия за самостоятелна заетост Броят на лицата, работещи в предприятието, които принадлежат към домакинството (минимум едно)
HD070$x	Предприятие за самостоятелна заетост $x: % на собствеността на домакинството	$x: цикъл за 2 или 3 предприятия за самостоятелна заетост Процентът от предприятието, притежаван от домакинството
HD080$x	Предприятие за самостоятелна заетост $x: стойност на предприятието	$x: цикъл за 2 или 3 предприятия за самостоятелна заетост Нетната стойност на дела на домакинството в предприятието, т.е. цена, на която предприятието може да бъде продадено, като се вземат предвид всички активи, свързани със стопанската дейност, и се приспаднат всички пасиви. Ако предприятието е земеделско стопанство, следва да се включи стойността на продукцията на стопанството, културите или животните. Това следва да изключва всякакви активи и дългове, свързани с тази дейност, записани другаде. Стойността на предприятието не трябва да включва никой от имотите, отчетени в изходните променливи HB260$xv (Друг имот $x: ползване) и HB280$x (Друг имот $x: текуща стойност).
HD0900	Стойност на допълнителни предприятия за самостоятелна заетост	Нетната стойност на дела на домакинството в останалите предприятия, която не е записана другаде, т.е. цена, на която предприятията могат да бъдат продадени, като се вземат предвид всички активи, свързани със стопанската дейност, и се приспаднат всички пасиви. Ако предприятието е земеделско стопанство, следва да се включи стойността на продукцията на стопанството, културите или животните.

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Описание на съдържанието на изходната променлива
HD1000	Нетъргувани дялове с пасивна роля	Посочва се (Да/Не) дали домакинството притежава предприятие, което не се търгува публично и в което действа само като инвеститор или мълчалив партньор. Предприятия, които не се търгуват публично, са предприятия, чиито акции не се търгуват публично, т.е. акциите не са котирани на фондова борса или друга форма на вторичен пазар, на който могат да бъдат закупени и продадени.
HD1010	Стойност на предприятия, които не са за самостоятелна заетост и които не са публично търгувани	Стойността на дела на домакинството в притежаваното предприятие, което не е за самостоятелна заетост и не се търгува публично и в което домакинството действа само като инвеститор или мълчалив партньор.
HD1100	Домакинството държи сметки на виждане	Посочва се (Да/Не) дали домакинството държи сметки на виждане. Сметките на виждане съответстват на „прехвърляеми депозити“ в рамките на категорията „овърнайт депозити“ в Регламент (ЕС) 2021/379 (ЕЦБ/2021/2). Прехвърляеми депозити са депозитите, които са пряко прехвърляеми при поискване за извършване на плащания в полза на други стопански субекти чрез обичайно използвани платежни средства, като например кредитен трансфер и директен дебит, а също и евентуално чрез кредитна или дебитна карта, трансакции на електронни пари, чекове или други подобни средства, без значително забавяне, ограничение или санкция. Сметките на виждане включват всички депозити (обикновено в банка), срещу които титулярят на сметката има право да прави ежедневни тегления (напр. на гише в банка или от банкомати) и да извършва преводи с цел извършване на плащания към трети лица или други лица или преводи по други сметки.
HD1110	Стойност на сметките на виждане	Общата сума в евро, държана от домакинството в сметки на виждане. Съответства на сумата на положителните салда по сметките. Ако салдото по сметката е отрицателно, в частта на активите в HD1110 се отчита нула. Отрицателните салда по сметките следва да се отчитат като овърдрафти в HC0210.
HD1200	Домакинството държи спестовни сметки	Посочва се (Да/Не) дали домакинството държи спестовни сметки. Спестовните сметки се отнасят за спестовни депозити и срочни депозити. Спестовните депозити съответстват на „депозити, договорени за ползване след предизвестие“ и „непрехвърляеми овърнайт депозити“ съгласно определението в Регламент (ЕС) 2021/379 (ЕЦБ/2021/2). Депозитите, договорени за ползване след предизвестие, са непрехвърляеми депозити без договорен матуритет, които не могат да се изплатят във валута без период на предизвестие, преди изтичането на който изплащането във валута не е възможно или е възможно само с налагане на санкция. Непрехвърляеми овърнайт депозити са тези овърнайт депозити, които не са пряко прехвърляеми при поискване за извършване на плащания.

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Описание на съдържанието на изходната променлива
		Срочните депозити съответстват на „депозити с договорен матуритет“ в Регламент (ЕС) 2021/379 (ЕЦБ/2021/2). Те са непрехвърляеми депозити, които не могат да се изплатят във валута преди договорен определен срок или които могат да се изплатят във валута преди този договорен срок, само ако на притежателя бъде наложена някакъв вид санкция.
HD1210	Стойност на спестовните сметки	Общата сума в евро, държана от домакинството в спестовни сметки. Съответства на сумата на положителните салда по сметките. Ако салдото по сметката е отрицателно, в частта на активите в HD1210 се отчита нула. Отрицателните салда по сметките следва да се отчитат като овърдрафти в HC0210.
HD1300	Домакинството държи акции/дялови единици във взаимни фондове	Посочва се (Да/Не) дали домакинството държи акции/дялови единици във взаимни фондове. Акции/дялови единици във взаимни фондове са акции/дялови единици, емитирани от взаимни фондове. Взаимните фондове са фондове на паричния пазар (ФПП), допълнително определени в Регламент (ЕС) 2021/379 (ЕЦБ/2021/2), и инвестиционните фондове, различни от тези на паричния пазар, допълнително определени в Регламент (ЕС) 2024/1988 на Европейската централна банка (ЕЦБ/2024/17) ([2]). Взаимните фондове са колективни инвестиционни предприятия, инвестиращи във финансови и/или нефинансови активи, доколкото целта е инвестирането на капитал, привлечен чрез публично предлагане. Взаимните фондове обединяват средства от инвеститори и инвестират тези средства например в акции, облигации, краткосрочни инструменти на паричния пазар, недвижими имоти, други взаимни фондове.
HD1310v Където v = a, b, c, d, e, f	Видове взаимни фондове Фонд, инвестиращ предимно в a: акции b: облигации c: инструменти на паричния пазар d: недвижими имоти e: хедж фондове f: друго	Видовете взаимни фондове, държани от домакинството. Ако фондът е хедж фонд, той следва да се записва в „e: хедж фондове“, независимо от инвестиционната политика на фонда. „Предимно“ се отнася до най-високия процент.
HD1320v Където v = a, b, c, d, e, f	Пазарна стойност на взаимоспомагателните фондове — портфейл Фонд, инвестиращ предимно в a: акции b: облигации c: инструменти на паричния пазар d: недвижими имоти e: хедж фондове f: друго	Текущата пазарна стойност на инвестициите на домакинството във всеки вид фонд.

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Описание на съдържанието на изходната променлива
HD1330	Пазарна стойност на взаимните фондове — всички фондове заедно	Общата пазарна стойност в евро на акциите/дяловите единици във взаимни фондове, притежавани от домакинството.
HD1400	Домакинството държи облигации	Посочва се (Да/Не) дали домакинството държи облигации. Облигациите съответстват на „дългови ценни книжа“ в Регламент (ЕС) 2021/379 (ЕЦБ/2021/2). Дълговите ценни книжа се определят като прехвърляеми финансови инструменти, служещи за доказване на дълг, които обикновено се търгуват на вторични пазари или за които може да бъде заета обратна позиция на пазара и които не дават на притежателя някакви права на собственост върху емитиращата институция. Това включва притежавани ценни книжа, които дават на титуляря им безусловното право на фиксиран или договорно определен доход под формата на купонни плащания и/или обявена фиксирана сума на определена дата или дати или от дата, определена по време на емитирането им.
HD1420	Пазарна стойност на облигациите	Общата пазарна стойност в евро на облигациите, държани от домакинството.
HD1500	Домакинството държи публично търгувани акции	Посочва се (Да/Не) дали домакинството държи публично търгувани акции. Публично търгуваните акции съответстват на „котирани акции“ в рамките на „собствен капитал“ в Регламент (ЕС) 2021/379 (ЕЦБ/2021/2). Собственият капитал представлява права на собственост в предприятия или квазикорпорации; това е вземане за остатъчната стойност, след като вземанията на всички кредитори са били удовлетворени. Котираните акции са капиталови ценни книжа, които се търгуват на борса. Такава борса може да бъде призната фондова борса или друга форма на вторичен пазар. Котираните акции се наричат още листвани акции. Наличието на котирани цени на акциите, търгувани на дадена борса, означава, че текущите пазарни цени обикновено са леснодостъпни.
HD1510	Стойност на публично търгуваните акции	Общата пазарна стойност в евро на публично търгувани акции, държани от домакинството.
HD1600	Домакинството държи управлявани сметки	Посочва се (Да/Не) дали домакинството държи сметки на виждане. Управляваните сметки са сметки, които са собственост на домакинството, но се управляват срещу възнаграждение от професионален мениджър на сметки, т.е. мениджърът на сметката взема решения относно инвестициите от името на инвеститора. Това не включва пенсии или застрахователни договори.
HD1610	Управлявани сметки — активи, които все още не са записани	Посочва се (Да/Не) дали управляваните сметки, посочени от домакинството в HD1600, включват активи, които все още не са били записани в предходни изходни променливи.
HD1620	Стойност на допълнителните активи в управлявани сметки	Общата стойност в евро на всички допълнителни активи по управлявани сметки, които не са записани в предходни изходни променливи.

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Описание на съдържанието на изходната променлива
HD1700	Дължи ли някой пари на домакинството	Посочва се (Да/Не) дали някой дължи на домакинството пари, които се очаква да бъдат възстановени в някакъв бъдещ момент. Това може да включва заеми за приятели или родствени лица, други частни заеми, депозити за наеми или всякакви други такива заеми, които не са записани другаде.
HD1710	Сума, дължима на домакинството	Общата сума, дължима на домакинството (вж. HD1700).
HD1900	Други финансови активи	Други финансови активи, които не са записани другаде. Това може да включва например активи като опции, фючърси, индексни сертификати, криптоактиви, благородни метали, концесии за нефт и газ, бъдещи постъпления от съдебно дело или имущество, което е в процес на уреждане, авторски и лицензионни възнаграждения. Бижутерийните изделия не са включени в тази изходна променлива, тъй като са включени в изходна променлива HB4700 („Собственост върху други ценности“). Пенсионните права и застрахователните договори не се включват, тъй като са обхванати от изходната променлива „Пенсии и застрахователни полици“.
HD1920	Стойност на другите активи	Общата стойност на другите финансови активи, които не са записани другаде (вж. HD1900).
HD1800	Инвестиционни нагласи	Описва се размера на финансовия риск, който домакинството е готово да поеме, когато спестява или инвестира.
ТЕМА: ЗАЕТОСТ		
PE0100v Където v = a, b, c, d	Трудов статус a: първи избор на трудов статус b: вторичен избор на трудов статус c: вторичен избор на трудов статус d: вторичен избор на трудов статус	Трудовият статус на члена на домакинството, като се започне с най-важния трудов статус (a), следван от друг трудов статус (b—d). Изходната променлива се отнася до собственото възприятие на дадено лице за неговия настоящ основен статус на дейност. Основният статус се отнася до настоящото положение (положение към момента на събиране на данните/интервюто). От това следва, че се вземат предвид всички окончателни промени в състоянието на дейността. Например, ако дадено лице е загубило работа или наскоро се е пенсионирало, или статусът на дейност се е променил окончателно по друг начин, се отчита положението към момента на интервюто. Основният статус на дейност, посочен от лицето, по принцип се определя въз основа на най-много изразходвано време, но няма изрично посочени критерии. Ако респондентите се колебаят между отговорите „с трайни увреждания“ и „при пенсиониране“, кодът „при пенсиониране“ следва да се използва за лица, които са достигнали най-честата законоустановена пенсионна възраст или тази в предишната си професионална дейност. Категорията „отпуск по болест/майчинство/друг вид отпуск (с изключение на празници), който планира да се върне на работа“ се прилага за ситуации, при които респондент има съществуващ(и) трудов(и) договор(и)/самостоятелна дейност, от които отсъстват само временно поради болест, период на отпуск по майчинство или други преходни причини, и очакват да се върнат на тази работа. Тези лица се считат за наети и поради това за тях са приложими и други основни изходни променливи за заетостта. Категорията „задължителна военна служба или равностойна социална служба“ може да не се прилага във всички държави и в този случай може да бъде пропусната. Неплатените семейни работници попадат в категория 1 „Извършване на редовна работа срещу заплащане/самостоятелно заети/работещи в семейството“.

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Описание на съдържанието на изходната променлива
PE0200	Статус на заетост	Настоящата основна работа за заето лице. Изходната променлива се основава на Международната класификация на статуса в заетостта (ICSE-93). Ако се заемат или са били заети няколко работни места, основната работа се отнася до тази с най-голям брой часове, които обикновено са отработени. *Наето лице*: лице, което работи за публичен или частен работодател въз основа на писмен или устен договор и което получава плащане в брой или в натура. Включени са и ненаборните членове на въоръжените сили. Наетото лице обикновено работи за външен работодател. Следните лица също се включват в „нает лице“: — член на семейството (например син или дъщеря), който работи в предприятието на семейството и получава редовно възнаграждение; — лице, което се грижи за децата на други лица в собствения си дом, ако му е платено да прави това от местен орган (или друга публична администрация) и ако не вземе решение, засягащо предприятието (напр. графици или брой деца). Лице, което извършва такава дейност частно, следва да бъде класифицирано като самостоятелно заето лице; — чираци или стажанти, получаващи възнаграждение; — свещеници (от всякакъв вид религия). *Самостоятелно заети лица с наети лица* — лица, които работят в собственото си предприятие, професионална практика или земеделско стопанство с цел реализиране на печалба, която произтича от произведените стоки или предоставените услуги, и които са наели на работа най-малко още едно лице. Ако хората, работещи в предприятието, професионалната практика или земеделското стопанство, не получават заплащане, то те следва да се считат за самостоятелно заети лица без наети лица. *Самостоятелно заети лица без наети лица* — лица, които работят в собственото си предприятие, професионална практика или земеделско стопанство с цел реализиране на печалба, която произтича от произведените стоки или предоставените услуги, и които не са наели на работа други лица. Лицата, които наемат само членове на собственото си семейство или стажанти, които не получават възнаграждение, следва да бъдат класифицирани в тази категория. Това включва земеделските стопани, които просто използват помощта на членове на семейството. За самостоятелно заети лица се считат: — лице, което се грижи за едно или повече деца, които не са негови, на частна основа, и получава заплащане за тази услуга; — лице на свободна практика. Въпреки това, в случаите, когато лице на свободна практика работи за един работодател и получава трудови права (напр. възнаграждение за отпуск) от този работодател, той следва да бъде класифициран като нает лице. *Неплатен семеен работник*: лице, което помага на друг член на семейството в земеделско стопанство или друго семейно предприятие, при условие че не се считат за наети лица, в смисъл че те може да не получават заплащане за работата си. Категорията „неплатен семеен работник“ включва родствени лица, работещи за семейно предприятие или в семейно земеделско стопанство без заплащане. Това включва например син или дъщеря, които работят за предприятие на родителите или в земеделското стопанство на родителите без заплащане, или съпруга, която подпомага съпруга си, или обратно, в тяхното предприятие без заплащане. Оказването на помощ на членовете на семейството не означава, че трябва да живеят в едно и също домакинство или на едно и също място.

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Описание на съдържанието на изходната променлива
		Особен случай: членове на кооперативи на производители Членовете на кооперативи на производители следва да се считат за самостоятелно заети лица, ако в кооператива всеки член участва наравно с останалите членове при определянето на организацията на производството, продажбите и/или друга работа на предприятието, инвестициите и разпределението на приходите от предприятието между членовете. Ако кооперативът е нает работници и тези работници имат трудов договор, който им осигурява основна заплата (която не зависи пряко от приходите на кооператива), тези работници се определят като наети лица на кооператива. Въпреки това, дори ако кооперативът има наети лица (например счетоводител), членовете на кооператива следва да се считат за „самостоятелно заети лица без наети лица“, тъй като кооперативът като институция (а не някой от неговите членове) е работодателят. Други случаи: — лица, които са самостоятелно заети за данъчни цели и които работят под управлението/ръководството на други лица и получават предварително определена заплата (заплата, която не зависи от икономическите резултати на дружеството/институцията, в която работят), следва да бъдат обозначени с код като наети лица; — собственикът на дружество с ограничена отговорност, който работи за това дружество (или има активна роля в управлението му) и получава заплата, следва да се счита за самостоятелно заето лице и да бъде обозначен с код 2 или 3 в зависимост от наличието на други наети лица освен собствениците.
PE0300	Професия/ISCO	Настоящата основна работа за заето лице. Ако се заемат няколко работни места, основната работа следва да бъде тази, при която обикновено се работи най-голям брой часове. Професията на основното работно място е с код съгласно класификацията ISCO-08, Международната стандартна класификация на професиите (Международна организация на труда, МОТ). В резолюцията на МОТ за приемане на ISCO-08 професията се определя като съвкупност от работни места, чиито основни задачи и задължения се характеризират с висока степен на сходство.
PE0400	Основна заетост — NACE	Икономическият сектор на основния работодател с код съгласно Статистическата класификация на икономическите дейности NACE, Rev. 2 (2008), първо ниво. Отнася се до основната работа. Ако се заемат няколко работни места, основната работа е тази, при която обикновено се работи най-голям брой часове. Ако дружеството е диверсифицирано дружество, това се отнася до дейността на дъщерното дружество, в което работи членът на домакинството. Ако работодателят извършва дейност в няколко населени места, икономическата дейност на работодателя се отнася до местната единица, в която работи членът на домакинството. „Местната единица“ е географското местоположение, където основно се извършва работата, или, в случай на пътуващи професии, където може да се каже, че е базирана. Обикновено се състои от една сграда, част от сграда или, в най-голяма степен, самостоятелна група от сгради. Следователно „местната единица“ е групата от наети лица на предприятието, които са географски разположени на едно и също място.

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Описание на съдържанието на изходната променлива
PE0500	Вид на договора	Видът на договора, сключен от члена на домакинството. Отнася се до основната работа. Ако се заемат няколко работни места, основната работа е тази, при която обикновено се работи най-голям брой часове. *Постоянен договор* означава работа с постоянен писмен или устен договор, наричан още безсрочен трудов договор (т.е. работа без фиксиран срок). *Временен договор* означава работа със срочен писмен или устен договор, наричан също трудов договор с ограничена продължителност (т.е. работата ще бъде прекратена след предварително определен период). Дадено работно място се счита за временно, ако както работодателят, така и наетото лице разбират, че прекратяването на работата се определя от обективни критерии като достигане на определена дата, приключване на задача или връщане на друго нает лице, което е било временно заместено. Когато става дума за срочен трудов договор, условието за прекратяването му обикновено е посочено в договора. За лица с временни договори се считат: — сезонните работници; — лицата, които имат договор за изпитателен срок, когато договорът приключва автоматично в края на изпитателния срок, което налага сключването на нов договор, ако лицето продължава да бъде нает от същия работодател; — лицата със специални договори за обучение, освен ако не съществува обективен критерий за прекратяване на трудовия договор. За наетите чрез агенции за временна заетост работници категоризацията зависи от вида на договора с агенцията за заетост. Счита се, че имат постоянен договор само ако съществува безсрочен трудов договор с агенцията за заетост. Има значение договорното (или неофициалното/устното) споразумение за трудово правоотношение, а не очакването, че членът на домакинството може да изгуби работата или план да я напусне или желание да остане на работа или вероятността да остане там за постоянно.
PE0600	Работни часове седмично — основна работа	Броят часове, отработени на седмица средно за една година на основната работа. Ако членът на домакинството има няколко работни места, основната работа е тази, при която обикновено се работи най-много часове. Броят на часовете съответства на броя часове, през които лицето обикновено работи на основната си работа. Това обхваща всички часове, включително допълнителните часове, платени или неплатени, които лицето обикновено работи, но изключва времето за пътуване между дома и работното място, както и основната почивка за хранене. Лицата, които обикновено работят и у дома (в рамките на определенията, дадени по-долу), следва да включват и броя на часовете, които обикновено работят у дома. Чираците, стажантите и другите лица, участващи в професионално обучение, следва да изключват времето, прекарано в училище или в други специализирани центрове за обучение.

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Описание на съдържанието на изходната променлива
		Някои лица, по-специално самостоятелно заетите лица и семейните работници, може да не са с обичайно работно време, в смисъл че работното им време варира значително от седмица на седмица или от месец на месец. Когато членът на домакинството не е в състояние да посочи броя на обичайните часове поради тази причина, средната стойност на седмичните часове, отработени през последните 4 седмици, се използва като мярка за обичайните часове. По-специално за самостоятелно заетите лица нормалните часове могат да включват и работата, извършвана у дома, като например планиране, водене на регистри и т.н. Лица, които обикновено работят и у дома: Това понятие се прилага за много самостоятелно заети лица, например в артистични или професионални дейности, които работят изцяло или частично у дома, често в част от жилището си, определено за тази цел. Ако обаче работното място включва отделно звено (например лекарска хирургия или практика на данъчен консултант), което е в близост до дома на лицето, но е с отделен вход, тогава извършената там работа не следва да се счита за извършена „у дома“. По същия начин земеделският производител не трябва да се счита за работещ „у дома“, когато е зает на терени или в прилежащи към къщата му сгради. По отношение на наети лица понятието „работа у дома“ следва да се тълкува стриктно от гледна точка на официалните работни договорености, когато наетото лице и работодателят разбират взаимно, че определена част от работата трябва да се извършва у дома. Такава договореност може да бъде изрично включена в условията на заетост или може да бъде призната по други начини (например ако наетото лице изрично уведоми работодателя за тази работа, като попълни отчет за отработеното време или като поиска допълнително заплащане или друга форма на обезщетение). Тази договореност се признава и ако наетото лице е оборудвано с компютър в дома си, за да извършва работата си. Други типични примери за „работа у дома“ включват търговски представители, които се подготвят у дома за срещи с клиенти, които след това се провеждат в офисите или домовете на клиентите, или лица, които извършват машинопис или плетене, като резултатът от работата след завършване се изпраща на централно място. Понятието „работа у дома“ не обхваща случаите, в които наети лица изпълняват задачи от дома си (поради личен интерес или времеви натиск), които съгласно тяхната работна договореност също биха могли да се изпълняват на работното им място. Ако лицето е сезонен работник, броят на работните часове седмично, които трябва да се отчитат, следва да съответства на средната стойност за годината, т.е. броят часове седмично (по време на активни работни периоди) се умножава по броя на работните седмици годишно, разделен на 52.
PE0700	Брой години на основна работа	Броят последователни години, през които членът на домакинството е работил за дружеството/организацията/ самостоятелната дейност, за която работи по време на интервюто. Обозначено с код нула, ако е по-малко от една година при този работодател. Продължителността на настоящата заетост не се влияе от: 1) промяна на длъжността в дружеството; 2) отпуски без работа, по време на които трудовото правоотношение не е било прекъснато и които са продължили не повече от една година; 3) родителски отпуск; или 4) промени в името на дружеството поради промени в собствеността или сливания и придобивания.
PE0800	Понастоящем повече от едно работно място	Посочва се (Да/Не) дали членът на домакинството има друга работа в допълнение към основната работа.

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Описание на съдържанието на изходната променлива
PE0900	Някога е бил нает на работа	Посочва се (Да/Не) дали членът на домакинството е работил (на пълно или непълно работно време) през цялата или по-голямата част от годината.
PE0270	Основен статус на заетост за пенсионирани или други неактивни лица	Основната работа на член на домакинството, който е работил в миналото, но понастоящем е пенсиониран или неактивен. Изходната променлива се основава на Международната класификация на статуса в заетостта (ISCE-93). Ако са били заети няколко работни места, основната работа се отнася до тази с най-голям брой часове, които са отработени. Описанието на наличните варианти за основния статус на заетост (т.е. нает лице, самостоятелно заето лице с наети лица, самостоятелно заето лице без наети лица и неплатен семеен работник) е дадено в изходната променлива PE0200 („статус на заетост“).
PEZ010	Вероятност от загуба на работа	Оценката на членовете на домакинството за вероятността да загубят настоящата си работа през следващите 12 месеца (по скала от 0 до 100, където 0 отговаря на „изобщо не е вероятно“, а 100 — за „изключително вероятно“). Наетите лица могат да загубят работата си по различни причини извън непосредствения им контрол, като например изтичане или прекратяване на трудовия им договор, уволнение или друга подобна причина. Самостоятелно заетите лица могат да престанат да бъдат заети по причини извън непосредствения им контрол, като например загуба на клиенти, несъстоятелност на предприятието или други подобни причини.
PEZ020	Вероятност за намиране на работа	Оценката на членовете на домакинството за вероятността за намиране на работа през следващите 12 месеца (по скала от 0 до 100, където 0 отговаря на „изобщо не е вероятно“, а 100 — за „изключително вероятно“).
PE1005	Брой години заетост	Броят години от началото на първата редовна работа, които членът на домакинството е прекарал на работа, независимо дали като нает или самостоятелно заето лице. Когато дадено лице е имало работа, но е отсъствало временно поради отпуск по майчинство, нараняване или временна нетрудоспособност, липса на работа по технически или икономически причини, съответният период се счита за работа при изчисляването на броя на годините платена работа. „На работа“ се самоопределя от лицето. В случаите, когато има съмнение, например когато лицето е работило няколко години на непълно работно време, следва да се възприеме собственото мнение на лицето дали основната му дейност е „на работа“ или нещо друго.
PE1100	Очаквана възраст за прекратяване на работа срещу заплащане	Възрастта, на която членът на домакинството планира да спре да работи срещу заплащане.

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Описание на съдържанието на изходната променлива
ТЕМА: ПЕНСИИ И ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ПОЛИЦИ		
PFA0100	Брой пенсионни планове и животозастрахователни полици	Броят пенсионни планове и цялостни животозастрахователни полици, които членът на домакинството държи.
PFA020$x	Вид пенсионен план $x	$x: цикъл за до 7 пенсионни плана Общият вид (публично, професионално, доброволно, цялостно животозастраховане, друго) на пенсионния план. *Професионални пенсионни планове*: достъпът до такива планове е свързан с трудово или професионално отношение между члена на плана и лицето, което създава плана (спонсора на плана). Професионалните планове могат да бъдат изготвяни съвместно или поотделно от работодатели или групи от тях (например браншови сдружения) и трудови или професионални сдружения. Планът може да се управлява пряко от спонсора на плана или от независимо образувание (пенсионен фонд или финансова институция, действаща като пенсионен фонд). В последния случай спонсорът на плана може все пак да има надзорни отговорности по отношение на действието на плана. Те се наричат също пенсионни планове на предприятия или пенсионни планове на работодателя. *Лични (доброволни) пенсионни планове*: достъпът до тези планове не трябва да бъде свързан с трудово правоотношение. Плановете се изготвят и управляват пряко от пенсионен фонд или финансова институция, действаща като пенсионноосигурителна институция, без намесата на работодателите. Отделните лица самостоятелно закупуват и избират съществените аспекти на договореностите. Въпреки това работодателят може да прави вноски в личните пенсионни планове. Някои лични планове може да са с ограничено членство (например до самостоятелно заети лица, членове на определена занаятчийска или търговска асоциация, лица, които все още не са част от професионален план, и т.н.). Участието в тези планове по принцип е доброволно за физическите лица. По закон физическите лица не са задължени да участват или да правят пенсионни вноски в пенсионен план. *Застраховка „Живот“*: притежателите на животозастрахователни полици извършват плащания към застраховател, в замяна на което застрахователят гарантира, че ще плати на притежателя на полицата договорена минимална сума или анюитет на определена дата или при смърт на притежателя на полицата, ако това настъпи по-рано. Срочната застраховка „Живот“, при която обезщетенията се предоставят в случай на смърт, но при никакви други обстоятелства, се изключва.
PFA030$x	Все още заплаща вноски по пенсионен план $x	$x: цикъл за до 7 пенсионни плана Посочва се (Да/Не) дали членът на домакинството все още прави вноски в пенсионния план. Членът на домакинството може да не прави вноски поради например отпуск по майчинство, безработица. Ако не е възможно да се определи дали домакинството все още прави вноски и размерът на вноските (PFA050x), следва да се използва код -3 (не е от значение).

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Описание на съдържанието на изходната променлива
		Тази изходна променлива е необходима за пенсионни планове, които нямат баланс и могат да се разглеждат като планове с дефинирани доходи. В случая на планове с дефинирани доходи дължимите плащания (на наетото лице) при пенсиониране се определят чрез използване на формула — самостоятелно или в съчетание с гарантирана минимална дължима сума.
PFA040$x	Брой години на плащане на вноски по плана $x	$x: цикъл за до 7 пенсионни плана Броят години, през които членът на домакинството е плащал вноски за пенсионния план. Тази изходна променлива е необходима за пенсионни планове, които нямат баланс и могат да се разглеждат като планове с дефинирани доходи. Код -4 (не се изисква) се използва, когато се посочва текущата стойност на пенсионния план (PF080$x).
PFA050$x	Месечна вноска по плана $x	$x: цикъл за до 7 пенсионни плана Средната месечна вноска към пенсионния план през последните 12 месеца. Тази изходна променлива е необходима за пенсионни планове, които нямат баланс и могат да се разглеждат като планове с дефинирани доходи. Код -3 (не е от значение/не е определено) се използва, когато информацията не може да бъде изведена от положението на члена на домакинството и характеристиките на плана. Код -4 (не се изисква) се използва, когато се посочва текущата стойност на пенсионния план (PF080$x).
PFA060$x	Пенсионен план $x пренася салдо	$x: цикъл за до 7 пенсионни плана Посочва се (Да/Не) дали пенсионният план има баланс и по този начин се указва дали планът работи като план с дефинирани вноски. В случай на планове с дефинирани вноски доходите се определят от гледна точка на размера на средствата, натрупани от направените вноски (през трудовия живот на наетото лице) и увеличенията на стойността, произтичащи от инвестирането на тези средства.
PFA080$x	Текуща стойност на пенсионния план $x	$x: цикъл за до 7 пенсионни плана Текущото салдо на плана, отнасящо се до текущата стойност на начислените и инвестирани вноски (т.е. сумата, налична в пенсионния план).
PFA100$x	Възраст, на която се очаква плащане от пенсионния план	$x: цикъл за до 7 пенсионни плана Възрастта, на която членът на домакинството очаква да започне да получава плащане от плана.

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Описание на съдържанието на изходната променлива
ТЕМА: ДОХОДИ		
PG0100	Получен доход на нает	Посочва се (Да/Не) дали членът на домакинството е получил паричен или близък до паричния доход на нает през референтния период за дохода. Брутният паричен или близък до паричния доход на нает се отнася до паричния компонент на паричното възнаграждение на наети лица, платимо от работодателя на нает. Същият включва стойността на всички социалноосигурителни вноски и данъци върху общия доход, платими от нает или от работодателя от името на наетото лице по социалноосигурителните схеми или на данъчните органи. Брутният паричен или близък до паричния доход на нает включва следните позиции (и следва да бъдат обхванати, дори ако са просрочени): — надници и заплати, изплащани в брой за отработеното време или извършената работа на основното или на някое второстепенно или случайно работно място; — възнаграждение за неотработено време (например платен отпуск); — по-високи ставки на заплащане за извънреден труд; — възнаграждения на директорите на неперсонифицирани дружества; — заплащане на работа на парче; — плащания за приемни грижи за деца (парична сума, която правителството или организациите с нестопанска цел, обслужващи домакинствата, предоставят на семействата за полагане на грижи за деца. Тези деца живеят в семейство, вместо да живеят в институция. Децата нямат правен статус на „деца от семейството“); — комисиони, бакшиши и парични подаръци; — допълнителни плащания (например, изплащане на 13-та заплата); — участие в разпределянето на печалбата и премии, изплащани в брой; — допълнителни плащания, основани на производителността; — надбавки, изплащани за работа в отдалечени райони (считани като част от условията на работата); — надбавки за транспорт до и от работното място; — допълнителни плащания, извършвани от работодател на нает или на бивш нает и друго лице, отговарящо на изискванията за добавки за отпуск по болест, инвалидност, майчинство или право на преживели лица да получават плащане по социалноосигурителни схеми, когато подобни плащания не могат да бъдат ясно разграничени като социалноосигурителни обезщетения; — плащания, извършвани от работодател на нает вместо надници и заплати чрез социалноосигурителна схема, когато наетото лице не може да работи поради отпуск по болест, инвалидност или майчинство, ако подобни плащания не могат да бъдат ясно разграничени като социалноосигурителни обезщетения; — субсидии в брой, получени от работодателя за разходи за жилище. От брутния паричен или близък до паричния доход на нает се изключват: — плащания, направени от даден работодател за възстановяване на разходи, свързани с работата (например командировка); — плащания при прекратяване на трудовите правоотношения за обезщетяване на нает за прекъсване на заетостта преди достигане на обичайната за тази работа пенсионна възраст и обезщетения поради уволнение (същите са включени в „доходи от други източници на доходи“, HG0600/HG0610);

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Описание на съдържанието на изходната променлива
		— надбавки за разходи, които са свързани единствено с работата, като например тези за пътни и дневни или за защитно облекло; — изплащане на еднократни суми на обичайната дата за пенсиониране (включени в HG0600/HG0610); — заплащане при стачки, организирани от профсъюзите; — социалноосигурителни вноски, внасяни от работодателя; — надници, изплащани на собствениците на предприятия, които не са публично търгувани, работещи за предприятието, което притежават. Ако самостоятелно заето лице има декларирана заплата за себе си (например от административни данни), която не може да бъде отделена от другите годишни надници и заплати, сумата може да бъде включена в брутния паричен доход на нето лице.
PG0110	Брутен паричен доход на нето лице	Общата брутна сума в евро на паричния или близък до паричния доход на нето лице, получен от члена на домакинството през референтния период за дохода.
PG0200	Получен доход от самостоятелна заетост	Посочва се (Да/Не) дали членът на домакинството е получил доход от самостоятелна заетост през референтния период за дохода. Доход от самостоятелна заетост означава доход, получен по време на референтния период за дохода от лица — за самите тях или по отношение на членове на техните семейства — в резултат на тяхната настояща или минала самостоятелна заетост. Самостоятелната заетост се отнася за работа, при която възнаграждението зависи пряко от печалбата (или от потенциалните възможности за печалба), получена от произведените стоки и предоставените услуги (като собственото потребление се счита за част от печалбата). Самостоятелно заетото лице взема оперативните решения, засягащи неговото предприятие, или делегира вземането на подобни решения, като запазва отговорността за благосъстоянието на предприятието. (В този контекст „предприятие“ включва еднолични дейности). Възнаграждението за практикуване на хоби се разглежда като самостоятелна заетост. Ако събраните или агрегираните данни за доходите отговарят на даден времеви период, по-ранен от референтния период, се прилагат основни корекции за актуализиране на данните за референтния период за дохода. Доходите от самостоятелна заетост включват: — нетна печалба и загуба от дейността, натрупана за работещи собственици на или съдружници в неперсонифицирано дружество, минус лихвите върху кредити за дейността; — лицензионни възнаграждения, получени от писмени произведения, изобретения и т.н., които не са включени в печалбата/загубата на неперсонифицирани дружества; — наеми от бизнес сгради, транспортни средства, оборудване и т.н., които не са включени в печалбата/загубата на неперсонифицираните дружества, след приспадането на съответните разходи, като например лихви върху съответните кредити, разходите за ремонт и поддръжка и разходите за застраховане. Това изключва: — възнаграждения на директорите, спечелени от собствениците на неперсонифицирани дружества (които са включени в „брутен паричен или близък до паричния доход на нето лице“, PG0110); — дивиденти, изплатени от корпоративни предприятия (които са включени в „брутен доход от финансови инвестиции, HG0410)“;

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Описание на съдържанието на изходната променлива
		— печалби от капитал, инвестиран в неперсонифицирано дружество, в което лицето не работи („скрити съдружници“) (тези печалби са включени в „брутен доход от частно предприятие, различно от самостоятелна заетост“ (HG0510); — наеми от земя и постъпления от пансионери или квартиранти (които са включени в „брутен доход от наем на недвижимо имущество“, HG0310); — наеми от жилища, които не са включени в печалбата/загубата на некорпоративни предприятия (които са включени в „брутен доход от наем на недвижимо имущество“, HG0310); — стойност на стоките, произведени за собствено потребление. На практика, ако дадено самостоятелно заето лице или дружество изготвя годишен отчет за данъчни цели, брутните доходи/загуби трябва да се изчисляват като нетни доходи/загуби, отразени в този данъчен отчет за последния 12-месечен период, преди приспадането на данъците върху общия доход и задължителните социалноосигурителни вноски. В случай че не се изготвя годишен отчет нито за данъчни, нито за вътрешни цели, алтернативният подход за определяне на дохода на самостоятелно заетите лица е да се запише сумата в парични средства (и стоки), изтеглени от дружеството за лично ползване (за потребление или спестявания, включително пазарната стойност на произведените или закупените стоки от дружеството, но взети за лично ползване).
PG0210	Брутен доход от самостоятелна заетост (печалба/загуба на неперсонифицирани предприятия)	Общата брутна сума в евро на доходите от самостоятелна заетост, получени от члена на домакинството през референтния период за дохода.
PG0300	Получен доход от публични пенсии	Посочва се (Да/Не) дали членът на домакинството е получил доход от публични пенсионни схеми през референтния период за дохода. Доходите от публични пенсии са социални обезщетения, получавани от членовете на домакинството. Социалноосигурителните обезщетения се определят като текущи трансфери, получавани от домакинствата през референтния период за дохода и предназначени за облекчаване от финансовата тежест, която те понасят вследствие на редица рискове или нужди, извършвани чрез колективно организирани схеми или извън такива схеми, от държавни единици и организации с нестопанска цел, обслужващи домакинства. Социалноосигурителните обезщетения включват стойността на всички социалноосигурителни вноски и данък върху общия доход, платими върху обезщетенията от бенефициера на социалноосигурителните схеми или на данъчните органи. За да бъде класифициран като социалноосигурително обезщетение, трансферът трябва да отговаря на един от двата критерия: 1) покритието е задължително (съгласно закон, нормативен акт или колективен трудов договор) за въпросната група; 2) същият се основава на принципа на социалната солидарност (т.е. ако това е пенсия, базирана на застраховка, премията и правата не са пропорционални на индивидуалната експозиция на риск на защитените лица).

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Описание на съдържанието на изходната променлива
		Обезщетенията за старост включват обезщетения, които предоставят заместващ доход, когато по-възрастно лице се оттегли от пазара на труда, или които гарантират определен доход, когато по-възрастно лице достигне предварително определена възраст. Обезщетенията за преживели лица се отнасят до плащания, с които се предоставя временен или постоянен доход на хора под пенсионна възраст след смъртта на техен съпруг/а, партньор или близък роднина, обикновено когато последният е бил основният източник на доходи в домакинството. Обезщетенията за инвалидност се отнасят до обезщетения, които предоставят доход за хора под стандартната пенсионна възраст, чиято работоспособност и осигуряване на доходи е влошена поради физическо или психическо увреждане под дадено минимално равнище, предвидено от законодателството. Доходът от публични пенсии включва (дори и просрочени): — пенсия за старост: периодични плащания с цел поддържане на дохода на получателя след пенсионирането от платена заетост на стандартна възраст или с цел подкрепа за дохода на възрастно лице; — пенсия за старост при ранно пенсиониране: периодични плащания с цел поддържане на дохода на получател, който се пенсионира преди стандартната възраст, както е определено в съответната схема или в референтната схема. Те могат да се реализират със или без намаляване на нормалната пенсия; — частична пенсия за прослужено време: периодични плащания на част от пълната пенсия за прослужено време на по-възрастен работник, който продължава да работи, но на намален работен ден, или чийто доход от професионална дейност е под определен таван; — пенсия за преживели лица: периодични плащания на лице, дори след навършване на стандартната пенсионна възраст, чието право произтича от негова връзка с починало лице, защитено по дадена схема (вдовци, вдовици, сираци и други подобни); — пенсия за инвалидност: периодични плащания, имащи за цел да поддържат или подпомагат дохода на лице, което е под стандартната пенсионна възраст и страда от увреждане, което влошава неговата работоспособност или възможност за осигуряване на доходи под определено минимално равнище, определено от законодателството. Включва се и доходът от публични пенсионни системи от чужбина. Това изключва: — пенсии, получавани от професионални и частни пенсионни планове; — доход за безработица.
PG0310	Брутен доход от публични пенсии	Общата брутна сума в евро на дохода от публични пенсии, получени от члена на домакинството през референтния период за дохода.
PG0400	Получен доход от професионални и частни пенсионни планове	Посочва се (Да/Не) дали членът на домакинството е получил доход от професионални и индивидуални частни пенсионни планове/застрахователни договори през референтния период за дохода. Редовната пенсия от частни фондове се отнася за пенсии и анюитети, получени през референтния период за дохода под формата на доход от лихви или дивиденти от индивидуални частни застрахователни фондове, т.е. организирани схеми, където вноските са по преценка на вносителя, независимо от работодателите или държавата.

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Описание на съдържанието на изходната променлива
		Това включва (дори и просрочени): — пенсии за старост, за преживели лица, за заболяване, инвалидност и безработица, получени като лихви или дивиденти от индивидуални частни застрахователни планове. Това изключва: — пенсии от публични пенсионни схеми (по PG0310).
PG0410	Брутен доход от професионални и частни пенсионни планове	Общата брутна сума в евро на доходите от професионални и частни пенсионни планове, получени от члена на домакинството през референтния период за дохода.
PG0500	Получен доход от обезщетения за безработица	Посочва се (Да/Не) дали членът на домакинството е получавал редовни трансфери от социалноосигурителни или други държавни агенции под формата на обезщетения за безработица по време на референтния период за дохода. Обезщетенията за безработица са социални обезщетения, получавани от членовете на домакинството. Общото определение на социалните обезщетения е дадено в PG0300. Обезщетенията за безработица се отнасят до обезщетения, които заместват изцяло или частично доходите, загубени от даден работник вследствие загубата на платена заетост; предоставяне на средства за съществуване (или по-добър доход) на лица, навлизащи за първи път или влизащи отново на пазара на труда; обезщетяване на загубата на приходи вследствие на частична безработица; заместване изцяло или частично на дохода, загубен от по-възрастни работници, които излизат в пенсия от платена заетост преди законово предвидената пенсионна възраст поради съкращаване на работни места по икономически съображения; принос за покриване на разходите за обучение и преквалификация на хора, които търсят работа; или подпомагане на безработни лица, като се поемат разходите им за пътуване или преместване за получаване на работа. Това включва: — пълни обезщетения за безработица: обезщетения, компенсиращи загубата на доходи, когато дадено лице е способно да работи и е на разположение за работа, но не може да намери подходяща заетост, включително лица, които до този момент не са работили; — частични обезщетения за безработица: обезщетения, компенсиращи загубата на надници или заплата в резултат на официални краткосрочни договорености за работа, и/или непостоянен график на работа, независимо от причината (стопанска рецесия или забавяне, повреда на оборудване, климатични условия, злополуки и т.н.) и когато отношенията работодател — нает лице се запазват; — предсрочно пенсиониране поради причини, свързани с пазара на труда: периодични плащания на по-възрастните работници, които се пенсионират преди достигане на стандартната пенсионна възраст поради безработица или намаляване на работните места, дължащи се на икономически мерки, като например преструктуриране на промишлен сектор или на стопанско предприятие. Тези плащания обикновено се прекратяват, когато получателят им добие право на пенсия за старост; — надбавки за професионално образование: суми, изплащани от социалноосигурителни фондове или обществени агенции на безработни групи лица като насърчение за преместване на друго място или смяна на професията, с оглед на търсене или получаване на работа;

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Описание на съдържанието на изходната променлива
		— мобилност и презаселване: плащания от социалноосигурителни фондове или обществени агенции на безработни лица, за да бъдат насърчени да се преместят на друго място или да променят професията си, за да търсят или да намерят работа; — други парични обезщетения: друга финансова помощ, особено плащания на лица, които са дълготрайно безработни. Това изключва: — семейни надбавки, изплащани за деца на издръжка, дори ако допустимостта за тях зависи от това членът на домакинството да е безработен (включени в доходи от публични трансфери, HG0100/HG0110); — плащания при напускане и прекратяване на трудовия договор (обезщетения, компенсиращи наетите лица за прекратяването на заетостта, преди те да са достигнали обичайната за тази работа пенсионна възраст, включени в други източници на доходи HG0600/HG0610); — обезщетение за уволнение: капиталови суми, изплащани на наетите лица, които са били уволнени не по тяхна вина от дадено предприятие, което преустановява или намалява своите дейности (включени в други източници на доходи HG0600/HG0610);
PG0510	Брутен доход от обезщетения за безработица	Общата брутна сума в евро на доходите от обезщетения за безработица, получени от члена на домакинството през референтния период за дохода.
HG0100	Получен доход от редовни публични трансфери	Посочва се (Да/Не) дали домакинството е получавало редовни публични трансфери от социалноосигурителни или други държавни агенции, които не са включени другаде, по време на референтния период за дохода. Доходите от редовни публични трансфери са социални обезщетения, получавани от домакинствата. Общото определение на социалните обезщетения е дадено в PG0300. Доходът от редовни публични трансфери включва: — семейни/детски надбавки (например обезщетения при родителски отпуск, семейни или детски надбавки); — жилищни надбавки: намеса на публичните органи за оказване помощ на домакинствата за посрещане на жилищните разходи; — надбавки за образование: безвъзмездни средства, стипендии и друга помощ за образователни цели, получавани от учащи. В случай на съмнение относно произхода на стипендиите, те се включват в тази изходна променлива; — пенсии за старост, за вдовици, по болест, за инвалидност и други редовни пенсии и надбавки, които не са свързани със заетостта или зависят от преки вноски към социалноосигурителна схема от бенефициера; — минимална издръжка, изплащана по схеми за минимален доход, периодични плащания към лица с недостатъчни средства; — други видове социални обезщетения.

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Описание на съдържанието на изходната променлива
		Това изключва: — пенсии от публични пенсионни схеми (обхванати от PG0300); — обезщетения за безработица (обхванати от PG0500); — специални еднократни плащания.
HG0110	Брутен доход от редовни публични трансфери	Общата брутна сума в евро на доходите от редовни публични трансфери, получени от домакинството през референтния период за дохода.
HG0200	Получен доход от редовни частни трансфери	Посочва се (Да/Не) дали домакинството е получавало редовни трансфери от частни субекти и/или други домакинства през референтния период за дохода. Получаваните редовни парични трансфери между домакинствата се отнасят до паричните суми, получавани редовно по време на референтния период за дохода от други домакинства или лица. Тези трансфери между домакинствата следва да бъдат: — редовни, т.е. трансферните постъпления трябва до известна степен да се очакват и да се разчита на тях; — текущи, т.е. налични за ползване през референтния период за дохода. „Редовни“ не предполага точно определено време и не изисква стриктна периодичност. Получаваните редовни парични трансфери между домакинствата включват: — задължителна издръжка на съпруга/та и издръжка на дете; — доброволна издръжка на съпруга/та и издръжка на дете, получавани редовно; — редовно парично подпомагане от лица, различни от членовете на домакинството (напр. получена от деца, които учат извън дома си, или от възрастни родствени лица, живеещи в друго домакинство); — редовно парично подпомагане от домакинства в други държави. Получаваните редовни парични трансфери между домакинствата изключват: — наследство и други трансфери на капитал, т.е. трансфери, получени от други домакинства, за които домакинството не счита, че са изцяло на разположение за потребление в рамките на референтния период за дохода (обхванати като наследство по HH0100); — дарения и други големи, еднократни и неочаквани парични потоци, като например еднократни суми за покупка на кола, къща и т.н., или които да бъдат запазени за дългосрочно потребление (за повече от една година напред) (обхванати като подаръци по HH0100);

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Описание на съдържанието на изходната променлива
		Приходите от редовни частни трансфери включват и редовно подпомагане, получавано от организации с нестопанска цел, включително благотворителни организации, като например редовна помощ, предоставяна от организации с нестопанска цел, обслужващи домакинствата, заплащане при стачките от профсъюзи, получавани редовно, стипендии от благотворителни тръстове. Бележка: определението отразява това, което се прилага за трансфери между домакинства по HI0300.
HG0210	Доход от редовни частни трансфери	Общата брутна сума в евро на доходите от редовни частни трансфери, получени от домакинството през референтния период за дохода.
HG0250	Получен доход от други частни трансфери	Посочва се (Да/Не) дали домакинството е получило финансова помощ от лица извън домакинството, като родствени лица, приятели или от частни организации по време на референтния период за дохода. Изключва се подпомагането от бивши съпрузи, бивши партньори или други редовни трансфери, които вече са обхванати от предходни изходни променливи.
HG0260	Доход от други частни трансфери	Общата сума в евро на доходите от други частни трансфери, получени от домакинството през референтния период за дохода.
HG0300	Получен доход от недвижимо имущество	Посочва се (Да/Не) дали домакинството е получило доход от наем на недвижимо имущество през референтния период за дохода. Доходът от наема на собственост или земя се отнася до получения доход по време на референтния период за дохода от отдаване под наем на собственост (например отдаване под наем на жилище, което не е включено в печалбите/загубите на неперсонифицирани дружества, приходи от пансионери или квартиранти или рента от земя) след приспадането на такива разходи, като например погашения на лихви по ипотечни кредити, дребни ремонти, поддръжка, застраховки и други разходи. Ако отдаването под наем на собственост е част от неперсонифицирано предприятие (например отдаване под наем на летни апартаменти като самостоятелна заетост), доходът следва да бъде включен в дохода от самостоятелна заетост по PG0200.
HG0310	Брутен доход от наеми от недвижими имоти	Общата брутна сума в евро на доходите от недвижимо имущество, получени от домакинството през референтния период за дохода.
HG0400	Получен доход от финансови инвестиции	Посочва се (Да/Не) дали домакинството е получило доходи под формата на лихви или дивиденти от финансови инвестиции през референтния период за дохода. Включва лихви и дивиденти от публично търгувани дружества (с изключение на печалбата/загубата на некорпоративни предприятия и инвестициите в дружества, които не се търгуват публично). Отнася се до размера на лихвите от активи като банкови сметки, депозитни сертификати, облигации и др., както и дивиденти от публично търгувани акции и т.н., получени през референтния период за дохода, минус направените разходи.

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Описание на съдържанието на изходната променлива
		Лихвите са доход от собственост, дължим на собствениците на финансови активи (кредитори) за предоставянето на финансовите активи на разположение на длъжника. Дивидентите са форма на доход от собственост, на който собствениците на акции придобиват право в резултат например на предоставянето на средства на разположение на корпоративните предприятия. Отнася се само за дохода, получен през референтния период. Например лихвите от спестовни сметки, които стават налични едва на падежа на депозита, не се включват тук, ако сметката не е достигнала падежа през референтния период.
HG0410	Брутен доход от финансови инвестиции	Общата брутна сума в евро на доходите от финансови инвестиции, получени от домакинството през референтния период за дохода.
HG0500	Получен доход от частно предприятие, различно от самостоятелна заетост	Посочва се (Да/Не) дали домакинството е получило доход от частно предприятие или съдружие през референтния период за дохода. Включва печалбите от капиталови инвестиции в неперсонифицирано предприятие, различни от доходите от самостоятелна заетост (PG0210) и приходите от финансови инвестиции (HG0400). Отнася се до печалбите от капиталови инвестиции в неперсонифицирано предприятие и непублично търгувано частно предприятие, в което лицето не работи, получени през референтния период за дохода, минус направените разходи.
HG0510	Брутен доход от частно предприятие, различно от самостоятелна заетост	Общата брутна сума в евро на доходите от частно предприятие, различно от самостоятелна заетост, получени от домакинството през референтния период за дохода.
HG0600	Получен доход от други източници на доходи	Посочва се (Да/Не) дали домакинството е получило доход от други източници на доходи през референтния период за дохода. Това е остатъчна позиция и се отнася до всеки друг доход, който не се отчита в никоя от другите изходни променливи на източници на доходи. Това включва: — плащания при напускане и прекратяване на трудовия договор (обезщетения, компенсиращи наетите лица за прекратяването на заетостта, преди те да са достигнали обичайната за тази работа пенсионна възраст); — обезщетение за уволнение: капиталови суми, изплащани на наетите лица, които са били уволнени не по тяхна вина от дадено предприятие, което преустановява или намалява своите дейности; — изплащане на еднократни суми на обичайната дата на пенсиониране; — преждевременни тегления от частни пенсионни схеми; — печалби от награди; — уреждане на застрахователни плащания. Това изключва: — възстановявания на данъци.

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Описание на съдържанието на изходната променлива
HG0610	Брутен доход от други източници на доходи	Общата брутна сума в евро на доходите от други източници на доходи, получени от домакинството през референтния период за дохода.
HG0700	„Нормален“ ли е доходът през референтния период	Посочва се как домакинството оценява доходите си през последните 12 месеца, като взема предвид всички източници на доходи.
HG0800	Бъдещи очаквания за доходите	Посочва се как домакинството очаква общите му доходи да се променят през следващата година в сравнение с развитието на цените.
ТЕМА: ДАРЕНИЯ/НАСЛЕДСТВА		
HH0100	Всяко получено значително дарение или наследство	Посочва се (Да/Не) дали някой от членовете на домакинството е получил значително наследство или значително дарение, включително пари или други активи, от лице, което не е част от настоящото домакинство. Наследството се отнася до прехвърляния на активи във връзка със смъртта на лице. Дарение се отнася до прехвърляне на активи, извършено по време на живота на дарителя, което не е свързано със смъртта на това лице. Даренията и подаръците, получавани редовно, са изключени. Те са включени в HG0200/HG0210 („доход от редовни частни трансфери“). Включват се всички други дарения и подаръци, независимо дали е необходимо те да бъдат декларирани пред данъчния орган или не. Даренията/наследствата в процес на получаване не се включват. „Значителен“ се определя според тълкуването на домакинството. То може да бъде описано като дарение или наследство, което е оказало съществено въздействие върху финансовото състояние на домакинството.
HH0110	Брой получени значителни дарения/наследства	Броят значителни дарения или наследства, получени от членове на домакинството. Даренията или наследствата, получени едновременно от едно и също лице, се третират като едно.
HH020$x	Значително дарение/ наследство $x: година на получаване на дарение/ наследство	$x: цикъл за 2 или 3 дарения/наследства Годината, в която домакинството е получило дарението/ наследството, като се започне с най-важния за настоящото богатство на домакинството, следван от дарението/наследството в низходящ ред по важност.
HH030$xv Където v = a—k	Значително дарение/ наследство $x: вид на получените активи a: пари b: жилище, различно от основното жилище на домакинството c: използване на жилище (въз основа на резерва или право на ползване) d: земя e: предприятие f: ценни книжа, акции/ дялови участия g: бижута, обзавеждане, произведения на изкуството	$x: цикъл за 2 или 3 дарения/наследства Описва активите, които са получени за всяко дарение/наследство x, т.е. общо 10 изходни променливи (v = a—i) за всяко дарение/ наследство x. c – плодоползване: законното право на ползване и плодоползване на имуществото на друго лице. e – стопанска дейност: включва също така селскостопанска дейност h – животозастраховане: обхваща случаите, когато лице извън домакинството прави един от членовете на домакинството бенефициер на застраховка „Живот“. Ако членът на домакинството само потвърди, че е бенефициер на полица на застраховка „Живот“, след като е била монетаризирана, тя следва да бъде записана като „a – пари“.

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Описание на съдържанието на изходната променлива
	h: застраховка „Живот“ j: автомобил/превозно средство k: основно жилище на домакинството i: други активи	
HH040$x	Значително дарение/ наследство $x: стойност	$x: цикъл за 2 или 3 дарения/наследства Брутна стойност на дарението/наследството към момента на приемане от домакинството (т.е. данъците върху наследството или дарението не се приспадат).
ТЕМА: ПОТРЕБЛЕНИЕ		
HI0100	Месечна сума, изразходвана за храна у дома	Сумата, изразходвана средно на месец (през последните 12 месеца/ календарна година) за храна и напитки у дома. Храните и напитките включват следното в съответствие с класификацията COICOP 2018 (Класификация на индивидуалното потребление по цели): 01.1. – Храни (зърнени култури и зърнени продукти; месо; риба и морски храни; мляко, други млечни продукти и яйца; масла и мазнини; плодове и ядки; зеленчуци; захар, захарни изделия и десерти; готови храни; други) 01.2. – Безалкохолни напитки (плодови и зеленчукови сокове; кафе и заместители на кафе; чай; какаови напитки, вода; безалкохолни напитки; други) 02.1 – Алкохолни напитки (спиртни напитки и ликьори; вино; бира; други) Сумите, изразходвани за храна, доставена у дома от ресторанти и кетъринг, се изключват.
HI0200	Месечна сума, изразходвана за храна извън дома	Сумата, изразходвана средно на месец (през последните 12 месеца/ календарна година) за храна и напитки извън дома. Включва разходи за ресторанти, столове, кафенета и други подобни. Те са в съответствие със следната класификация на COICOP 2018: 11.1.1 – Ресторанти, кафенета и други подобни 11.1.2 – Столове, закусвални и училищни/университетски столове Включват се сумите, изразходвани за храна, доставена у дома от ресторанти и кетъринг. Ако субсидирана храна се предоставя като част от пакет за заетост, се включва само действително платената от домакинството сума.
HI0210	Месечна сума, изразходвана за комунални услуги	Сумата, изразходвана средно на месец (през последните 12 месеца/ календарна година) за комунални услуги. Включва плащания, свързани с доставката на вода, електроенергия, газ и други горива, телефонни разходи (фиксирани и мобилни), интернет, кабелни и сателитни абонаменти. Те са в съответствие със следните класификации на COICOP 2018: 04.4 – Водоснабдяване и разни услуги, свързани с жилището 04.5 – Електроенергия, газообразни и други горива 08.3 – Услуги по създаване и разпространение на информация и творчески продукти; далекосъобщителни услуги

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Описание на съдържанието на изходната променлива
		Изключват се данъците или подобни на данъци плащания, свързани с радио- и телевизионно разпръскване, които са задължителни за всяко домакинство в дадена държава. Включват се плащания, свързани с всички жилища, които домакинството притежава и/или наема. Включват се както разходите за изготвяне на договора, направени през периода, така и редовните разходи.
HI0230	Годишни разходи за пътувания и отпуски	Сумата, изразходвана за ваканционни пътувания или почивки през последните 12 месеца/календарна година. Включва транспорт, настаняване, храна, пакетни туристически обиколки, развлечения и всякакви други свързани разходи.
HI0240	Месечна сума, изразходвана за други потребителски стоки и услуги	Сумата, изразходвана средно на месец (през последните 12 месеца/календарна година) за потребителски стоки и услуги, които не са обхванати другаде. В съответствие с класификациите COICOP 2018 се включват: 03 – Облекло и обувки 05 – Жилищно обзавеждане, стоки и услуги за домакинството и за обичайно поддържане на дома 06 – Здравеопазване (лекарства и здравни продукти, здравни услуги) Части от 07 – Транспорт (напр. гориво, поддръжка на автомобили, билети за обществен транспорт) Части от 09 – Развлечения, спорт и култура (напр. книги, вестници, билети за киносалони, такси за спортни зали, ветеринарни и други услуги за домашни любимци) 10 – Образователни услуги Част от 13 – Лична хигиена и разкрасяване, социална закрила и различни стоки и услуги (напр. уреди за лична хигиена и разкрасяване, фризьори, грижи за деца, услуги в домове за възрастни хора)
HI0220	Месечна сума, изразходвана за потребителски стоки и услуги — общо	Общата сума, изразходвана средно месечно (през последните 12 месеца/календарна година) за потребителски стоки и услуги (сума от HI0100, HI0200, HI0210, HI0230/12, HI0240)
HI0300	Извършва други редовни плащания	Посочва се (Да/Не) дали домакинството е извършвало редовни плащания на лица или институции извън домакинството (като издръжка, издръжка на дете, благотворителни организации и т.н.) през последните 12 месеца. Изключват се еднократните плащания. Плащаните редовни парични трансфери между домакинствата се отнасят за редовни парични суми, плащани на други домакинства през референтния период за дохода. Те се отнасят за редовни плащания от доходите — дори само веднъж годишно. Трансферите между домакинствата трябва да бъдат: — редовни, т.е. трансферните плащания трябва до известна степен да бъдат очаквани или да се разчита на тях; — текущи, т.е. от дохода от референтния период за дохода. „Редовни“ не се отнася за точно определено време и не изисква стриктна периодичност. Изплащаните редовни парични трансфери между домакинствата включват следното: — задължителна издръжка на съпруга/та и издръжка на дете; — доброволна издръжка на съпруга/та и издръжка на дете, изплащани редовно;

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Описание на съдържанието на изходната променлива
		— редовно парично подпомагане на лица, които са различни от членовете на домакинството; — редовно парично подпомагане на домакинства в други държави. Изплащаните редовни парични трансфери между домакинствата не включват следното: — трансфери на капитал и пари, изтеглени от спестявания; — изплащане на получени заеми/трансфери. Други редовни плащания включват също: — редовни дарения, предоставяни на благотворителни организации/институции (например църква). Определението отразява трансферите между домакинствата, получени по HG0200.
HI0310	Месечна сума, давана като издръжка и т.н.	Размерът на другите редовни плащания (HI0300), извършени месечно.
HI0500	Сравнение на разходите за последните 12 месеца със средната стойност	Посочва се оценката на респондента за общите разходи на домакинството (с изключение на всички покупки на активи) през последните 12 месеца в сравнение с „нормалните“ разходи на домакинството.
HI0600	Разходите за последните 12 месеца са били под/над доходите	Посочва се оценката на респондента за общите разходи на домакинството (с изключение на всички покупки на активи) през последните 12 месеца в сравнение с доходите на домакинството.
HI0400v Където v = a, b, c, d, e, f, g, h, i, j, k, l	Цел на спестяване: a: закупуване на собствено жилище b: други големи покупки (други жилища, превозни средства, обзавеждане и т.н.) c: създаване на частно предприятие или финансиране на инвестиции в съществуващо предприятие d: инвестиране във финансови активи e: резерв за неочаквани събития f: изплащане на дългове g: обезпечаване на старини h: пътувания/ваканции h: образование/подкрепа на деца, внуци или други родствени лица j: завещания k: ползване на държавни субсидии (напр. субсидия за жилищноспестовен влог) l: друга	Посочват се най-важните причини за спестяване на домакинството.

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Описание на съдържанието на изходната променлива
HI0700v Където v = a, b, c, d, e, f, g	Източник на допълнителна ликвидност за покриване на разходи: a – продадени активи b – получена кредитна карта/ овърдрафт c – получен друг заем d – изразходвани от спестявания e – потърсена помощ от родствени лица или приятели f – оставени някои сметки неплатени g – други	Посочва се как домакинството е посрещнало разходи, които са били над доходите през последните 12 месеца.
HIZ040v Където v = a, b	Неочаквана извънредна печалба — лотария a – разходи през следващите 12 месеца за стоки и услуги b – запазване или инвестиране на по-късен етап или погасяване на дълг	Посочва се, в случай на неочаквано получаване на пари от лотария (равно на размера на дохода, който домакинството получава в рамките на един месец), какъв процент би изразходвало през следващите 12 месеца за стоки и услуги, а не за спестяване, инвестиране или погасяване на дълг.
HI0800	Възможност за получаване на финансова помощ от приятели или родствени лица	Посочва се (Да/Не) дали домакинството може да получи в спешен случай финансова помощ (5 000 евро) от приятели или родствени лица, които не живеят с домакинството.
ТЕМА: РЕГИСТРАЦИОНЕН ФАЙЛ НА ИЗВАДКА		
SA0010	Идентификационен номер на домакинство	Идентификационният номер на домакинството, определен за всяко домакинство, включено в извадката.
SA0100	Държава на пребиваване	Държава, в която домакинството има обичайно местопребиваване.
SA0110	Предишен идентификационен номер на домакинство	Идентификационният номер на домакинство, който е бил определен на домакинство в панела при предаването на данни за по-ранна референтна година за HFCS. Следва да се отнася до последното интервю, така че следва да се попълни само за домакинства, които са били успешно интервюирани през поне една предходна референтна година за HFCS, например ако с домакинството е установен контакт, но не е интервюирано през предишна референтна година за HFCS, и с домакинството е осъществен повторен контакт през текущата референтна година за HFCS, тази изходна променлива се предава, тъй като липсва при предаването на данни за текущата референтна година за HFCS. Ако, от друга страна, домакинството е било интервюирано през предходна референтна година за HFCS и с него е осъществен повторен контакт през текущата референтна година за HFCS, тази изходна променлива съдържа идентификационния номер на домакинството, когато е било интервюирано през предходната референтна година за HFCS.
SA0111	Първоначален идентификационен номер на домакинство	Идентификационният номер на домакинството (SA0010), свързан с годината на първото интервю (RA0031) на члена на домакинството в текущото домакинство, който е включен за най-дългия период в проучването.

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Описание на съдържанието на изходната променлива
		SA0111 остава постоянна, ако членове на домакинството напуснат домакинството в панела или ако членове, които не са членове в панела, се присъединят към съществуващо домакинство. Ако член в панела от друго домакинство се присъедини към настоящото домакинство, SA0111 се преразглежда. Ако че членовете на домакинството напускат и образуват друго домакинство, което е включено в панела, SA0111 се определя наново за новото домакинство.
SA0200	Година на проучването	Година на интервюто за текущите данни.
SA0210	Година на последно интервю (домакинство)	Посочва се годината на интервюто, проведено за последен път, когато дадено домакинство (т.е. домакинство в панела) е било включено в проучването. Следва да се отнася до последното интервю, така че следва да се попълни само за домакинства, които са били успешно интервюирани през поне една предходна референтна година за HFCS. Вж. също изходна променлива SA0110 (предишен идентификационен номер на домакинство).
SA0300	Област на пребиваване на домакинството (национален код)	Регион, в който домакинството пребивава. Това е специфична за всяка държава концепция, адаптирана във всяка държава към нейния размер и риск от оповестяване на статистически данни.
SA0900	Начин на интервю	Начин на интервюиране, използван преимуществено за събиране на информация от респондента. Когато се събира информация, съчетаваща данни от интервюта с административни данни, тази изходна променлива отчита начина на интервюиране, използван за събиране на данните от интервюто.
SB0100	Код за крайния резултат от интервюто	Посочва се резултата от интервюто за всички включени в извадката домакинства.
SD0100	Страта	Изходната променлива посочва идентификационният код на стратата, към която принадлежи всяко домакинство, в случай че извадката е била стратифицирана.
SD0300	Тегло по модела на домакинство	Теглото по модела на домакинство е обратна функция на вероятността за неговото включване. Теглата по модела на домакинство коригират отклонението, произтичащо от неравномерната вероятност дадено домакинство да бъде избрано, като се има предвид структурата на извадката.
SE0100	Резултати от базата данни за проучване	Посочва дали домакинството, включено в извадката, е било успешно интервюирано и дали статистическата информация, свързана с това домакинство, е включена в статистическата информация, предадена на ЕЦБ, или не.
ТЕМА: ТЕХНИЧЕСКИ ИЗХОДНИ ПРОМЕНЛИВИ		
IM0100	Имплицитен идентификационен номер	В съответствие с член 6 всяка липсваща стойност, която е импутирана, трябва да се импутира по пет пъти. Тази изходна променлива се отнася до броя на импутациите и следователно може да приеме числата от 1 до 5.
HW0010	Тегло на домакинство	Окончателни тегла на данните от моментното състояние, които показват колко домакинства от статистическата (целевата) съвкупност представлява всяко домакинство.

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Описание на съдържанието на изходната променлива
		Тези окончателни тегла коригират несъвършенствата в непретеглената извадка по отношение на статистическата (целева) съвкупност на HFCS. Тези несъвършенства включват например неравномерна вероятност за избиране на домакинството, липса на отговор на единицата.
WR$$$$	Тегло на двойници $$$$$	Теглата на двойниците взимат под внимание дизайна на извадката в дадената страна и са построени с цел оценка на дисперсията. Държавите следва да използват метода Bootstrap за да конструират теглата на двойниците. Следва да бъдат предадени 1 000 набора от тегла, номерирани от WR0001 до WR1000 (за всяко домакинство).

([1]) Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 година относно годишните финансови отчети, консолидираните финансови отчети и свързаните доклади на някои видове предприятия и за изменение на Директива 2006/43/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и за отмяна на Директиви 78/660/ЕИО и 83/349/ЕИО на Съвета (ОВ L 182, 29.6.2013 г., стр. 19).

([2]) Регламент (ЕС) 2024/1988 на Европейската централна банка от 27 юни 2024 г. относно статистиката на инвестиционните фондове и за отмяна на Решение (ЕС) 2015/32 (ЕЦБ/2014/62) (ЕЦБ/2024/17) (ОВ L, 2024/1988, 23.7.2024 г., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1988/oj).

Част 3: Допълнителни уточнения относно определението за „частно домакинство“

12. Определението за „частно домакинство“ в член 2 включва лица, които обикновено не живеят с респондента, но които са изцяло или предимно финансово зависими от домакинството, както е посочено в настоящото приложение.

13. Служителите на други пребиваващи лица (т.е. домашни прислуги, помощници и т.н.) и съквартирантите без други семейни или партньорски връзки с членовете на домакинството (напр. постоянно пребиваващи на квартира, квартиранти, наематели, посетители и т.н.) се считат за отделни домакинства.

14. При спазване на допълнителните и специфични условия, посочени в настоящото приложение, следните лица трябва да се считат за членове на домакинството, ако споделят разходите му и финансовите му решения,:

    а) лица, които обичайно пребивават и са свързани с други членове на домакинството;

    б) лица, които обичайно пребивават и не са свързани с други членове на домакинството;

    в) лица, които обичайно пребиват, но временно отсъстват (поради ваканционно пътуване, работа, образование или други подобни);

    г) деца от домакинството, които получават образование далеч от дома;

    д) лица, отсъстващи за продължителни периоди, но имащи връзки с домакинството: лица, работещи далеч от дома;

    е) лица, отсъстващи временно, но имащи връзки с домакинството: лица в болница, дом за възрастни хора, пансион или друга институция.

15. За целите на параграф 14 се прилагат и следните условия за включване като членове на домакинството:

    а) за параграф 14, буква в): лицето понастоящем няма частен адрес на друго място и действителната или предвидената продължителност на отсъствието е по-малко от шест месеца;

    б) за параграф 14, букви г) и д): независимо от действителната или планираната продължителност на отсъствието, лицето е партньорът или детето на член на домакинството, продължава да поддържа тесни връзки с домакинството, редовно се връща на този адрес (например в края на академичния срок) и счита, че това е основното му местопребиваване;

в) за параграф 14, буква е): лицето има ясни финансови връзки с домакинството и действителната или очакваната продължителност на отсъствието от домакинството е по-малко от шест месеца.

16. Споделянето на разходите на домакинството включва ползи от разходи (например деца, лица без доходи), както и участие в разходи. Ако разходите не се поделят и финансите се водят разделно, тогава лицето представлява отделно домакинство на същия адрес.

17. Дадено лице ще се счита за обичайно пребиваващ член на домакинството, ако прекарва по-голямата част от дневната си нощна почивка там, според оценка за предходните 6 месеца (включително децата, върху които се упражняват съвместно родителските права, и възрастните родители, ако прекарват повече дни, живеещи в жилището, отколкото където и да било другаде).

18. Лицата, които сформират нови домакинства или се присъединяват към съществуващи домакинства, обикновено се считат за членове на домакинството на новото им местоположение. По подобен начин лицата, които напускат да живеят другаде, вече няма да се считат за членове на първоначалното домакинство. Критериите за „предходните 6 месеца“ в параграф 17 се заменят с намерението за престой за период от 6 месеца или повече на новото място на пребиваване. Трябва да се вземе предвид какво може да се счита за „постоянни“ премествания във или от домакинствата. Така лице, което се е преместило в домакинство за неопределен период или с намерение да остане за период от 6 месеца или повече, се счита за член на домакинството, въпреки че лицето все още не е пребивавало в домакинството в продължение на 6 месеца и всъщност е прекарало по-голямата част от това време на друго място на пребиваване. По подобен начин лице, което се е преместило извън домакинството на друго място на пребиваване с намерение да остане извън първото домакинство в продължение на 6 месеца или повече, вече няма да се счита за член на това домакинство.

19. Ако лицето, което временно отсъства, се намира в частно жилище, определянето на домакинството, към което принадлежи, зависи от продължителността на отсъствието.

20. По изключение някои категории лица с много тесни връзки с домакинството могат да бъдат включени като членове на едно и също домакинство, независимо от продължителността на отсъствието, при условие че не се считат и за членове на друго частно домакинство. По-специално студенти, които живеят другаде, но поддържат тесни връзки с домакинството, редовно се завръщат на този адрес на домакинството и считат, че домакинството е основното им жилище, трябва да се считат за част от домакинството, независимо от продължителността на престоя им на друг адрес.

21. При прилагането на тези критерии целта е да се сведе до минимум рискът лицата, които имат два частни адреса, на които може да се счита, че пребиват, да не се отчитат двойно в рамката на извадката. По подобен начин рискът някои лица да бъдат изключени от членство в което и да е домакинство, въпреки че принадлежат към сектора на частните домакинства, също е сведен до минимум.

22. Лицата, живеещи в колективни домакинства и в институции, са изключени от целевата съвкупност и не попадат в обхвата на определението за „частно домакинство“.

23. „Колективно домакинство“ се отнася до неинституционално колективно жилище, като например пансион, общежитие в учебно заведение или други жилищни помещения, които са общи за повече от пет лица, без да споделят разходите на домакинството. Включват се и лицата, живеещи като квартиранти в домакинства с повече от петима наематели.

24. „Институция“ се отнася до домове за възрастни хора, здравни заведения, религиозни институции (манастири и т.н.), както и изправителни и наказателни институции. Институциите се разграничават от колективните домакинства по факта, че пребиваващите в институциите не носят индивидуална отговорност за водене на своето домакинство. В някои случаи домовете за възрастни хора могат да се считат за „колективни домакинства“ въз основа на този принцип.

ПРИЛОЖЕНИЕ II

Неосновни изходни променливи

1. Националните централни банки (НЦБ) могат да отчитат неосновни изходни променливи на i) на база равнище на домакинство, ii) на база индивидуално равнище за всички членове на домакинството или iii) на база индивидуално равнище за членовете на домакинството на възраст 16 и повече години.

Част 1 — Неосновни изходни променливи

2. В таблица A са представени неосновните изходни променливи, които НЦБ могат да отчитат на Европейската централна банка (ЕЦБ) в допълнение към основните изходни променливи, посочени в приложение I.

3. „Референтна дата/период“ се отнася за датата/периода, за които се отнася конкретната изходна променлива. „Текущо“ се отнася за времето на събиране на данните. „Постоянна“ се отнася за информацията, която остава постоянна и не се променя с времето (независимо от момента на събиране на данните). „Референтна дата на богатството“ се отнася за датата, определена в член 8, параграфи 1 и 2. „Референтен период за дохода“ се отнася за периода, определен в член 8, параграфи 3 и 4.

4. Някои неосновни изходни променливи са циклични, което предполага, че в такива случаи се отчитат няколко неосновни изходни променливи. Идентификаторите на изходните променливи, които са циклични, включват знака „$“ (поне 1). Това се отнася за различни видове заеми, имоти и дарения/наследства, при които броят на циклите по подразбиране е 3, но в проучванията по държава могат да се прилагат и 2 цикъла. Например в случая на 3 цикъла за променливата „Ипотека на HMR $x: промяна в условията на ипотека“ (HB201$x в таблица A) се отчитат 3 променливи (HB2011, HB2012, HB2013). В случая на пенсионните планове могат да се прилагат до 7 цикъла.

5. За някои неосновни изходни променливи са налични няколко варианта, което предполага, че трябва да бъдат предоставени няколко неосновни изходни променливи. Идентификаторите на изходните променливи, които съдържат варианти, завършват с буквата „v“. Например за променливата „Вид други държани активи“ (HD1910v в таблица A) се отчитат 4 променливи (HD1910a, HD1910b, HD1910c, HD1910d).

6. За някои неосновни изходни променливи има комбинация от цикли и варианти. В тези случаи идентификаторите на изходните променливи завършват с „$xv“. Например за променливата „Ипотека на основното жилище на домакинството $x: причина за рефинансиране/предоговаряне с a: първа причина за рефинансиране/предоговаряне и б: втора причина за рефинансиране/предоговаряне“ (HB113$xv в таблица A) се отчитат 6 променливи (HB1131a, HB1131b, HB1132a, HB1132b, HB1133a, HB1133b).

7. Неосновната изходна променлива „Ипотека $y на друг имот $x: цел на заема“ (HB320$x$yv) има 2 измерения ($x други имоти и $y ипотеки) и 4 варианта (a, b, c, d). В този случай се отчитат 36 променливи (от HB32011a до HB32011d, от HB32012a до HB32012d, от HB32013a до HB32013d, от HB32021a до HB32021d, от HB32022a до HB32022d, от HB32023a до HB32023d, от HB32031a до HB32031d, от HB32032a до HB32032d, от HB32033a до HB32033d) (в случай на 3 измерения за „Други имоти“ и „Ипотеки“).

Таблица A:

Неосновни изходни променливи

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Кодиране	Описание на кодирането	Статистическа единица	Отчита се, когато ([1]):	Референтна дата/период
ТЕМА: НЕДВИЖИМИ ИМОТИ И ТЯХНОТО ФИНАНСИРАНЕ						
HB113$xv Където v = a, b	Ипотека на основното жилище на домакинството $x: причина за рефинансиране/ предоговаряне a: първа причина за рефинансиране/липса на рефинансиране b: втора причина за рефинансиране	1	Постигане на по-добри условия по заема	Домакинство	HB1010 > $x - 1 и HB110$x = 1	Референтна дата на богатството
		2	Заемане на допълнителни парични средства срещу имота			
		3	Друга причина			
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
HB201$x	Промяна в условията на ипотека	1	Да	Домакинство	HB1010 > $x - 1	Референтна дата на богатството
		2	Не			
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
HB202$xv Където v = a, b	Вид промяна в условията на ипотека a: първа промяна b: втора промяна	1	Промяна от фиксиран към променлив лихвен процент	Домакинство	HB1010 > $x - 1 и HB201$x = 1	Референтна дата на богатството
		2	Промяна от променлив към фиксиран лихвен процент			
		3	Намаляване на спреда на лихвения процент или на фиксирания лихвен процент			
		4	Увеличаване на спреда на лихвения процент или на фиксирания лихвен процент			
		5	Намаляване на оставащия срок за плащане по заема			
		6	Увеличаване на оставащия срок за плащане по заема			
		7	Намаляване на оставаща дължима сума			
		8	Заети допълнителни парични средства			
		9	Промяна в гратисните периоди			
		10	Други промени			

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Кодиране	Описание на кодирането	Статистическа единица	Отчита се, когато ([1]):	Референтна дата/период
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
HB203$x	Година на промяна в условията на ипотека	Числена стойност от 4 цифри	Година на промяна	Домакинство	HB1010 > $x - 1 и HB201$x = 1	Референтна дата на богатството
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
HB320$x$yv Където v = a, b, c, d	Ипотека $y на друг имот $x: цел на заема a: първи избор на цел на заема b: вторичен избор на цел на заема c: вторичен избор на цел на заема d: вторичен избор на цел на заема	1	За закупуване или изграждане на този имот	Домакинство	HB301$x > $y - 1	Референтна дата на богатството
		2	За закупуване на друг недвижим имот			
		3	За ремонт или обновяване на жилището			
		4	За закупуване на превозно средство или друго транспортно средство			
		5	За финансиране на стопанска или професионална дейност			
		6	За консолидиране или рефинансиране на дългове			
		7	За образователни цели			
		8	За покриване на разходи за издръжка или други покупки			
		9	Друго			
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
ТЕМА: ДРУГИ ПАСИВИ/КРЕДИТНИ ОГРАНИЧЕНИЯ						
HC035$xv Където v = a, b, c, d	Частен заем $x: цел на заема a: първи избор на цел на заема b: вторичен избор на цел на заема c: вторичен избор на цел на заема d: вторичен избор на цел на заема	1	За закупуване или строителство на основното жилище на домакинството	Домакинство	HC0340 > $x - 1	Референтна дата на богатството
		2	За закупуване на друг недвижим имот			
		3	За ремонт или обновяване на жилището			
		4	За закупуване на превозно средство или друго транспортно средство			
		5	За финансиране на стопанска или професионална дейност			

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Кодиране	Описание на кодирането	Статистическа единица	Отчита се, когато (1):	Референтна дата/период
		6	За консолидиране на дълговете			
		7	За образователни цели			
		8	За покриване на разходи за издръжка или други покупки			
		9	Друго			
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
HC050$x	Необезпечен заем $x: цел на заема a: първи избор на цел на заема b: вторичен избор на цел на заема c: вторичен избор на цел на заема d: вторичен избор на цел на заема	1	За закупуване или строеж на HMR	Домакинство	HC0410 > $x - 1	Референтна дата на богатството
		2	За закупуване на друг недвижим имот			
		3	За ремонт или обновяване на жилището			
		4	За закупуване на превозно средство или друго транспортно средство			
		5	За финансиране на стопанска или професионална дейност			
		6	За консолидиране на дълговете			
		7	За образователни цели			
		8	За покриване на разходи за издръжка или други покупки			
		9	Друго			
		10	За подкрепа за роднини и приятели			
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
ТЕМА: ЧАСТНИ ПРЕДПРИЯТИЯ И ФИНАНСОВИ АКТИВИ						
HD1410v Където v = a, b, c, d	Вид държани облигации a: държавни облигации или други облигации от сектор „Държавно управление“ b: банки/други финансови посредници c: нефинансови предприятия d: други	1	Да	Домакинство	HD1400 = 1	Референтна дата на богатството
		2	Не			
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Кодиране	Описание на кодирането	Статистическа единица	Отчита се, когато ([1]):	Референтна дата/период
HD1910v Където v = a, b, c, d	Вид други държани активи a: криптовалута b: благородни метали c: деривати d: други	1	Да	Домакинство	HD1900 = 1	Референтна дата на богатството
		2	Не			
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
ТЕМА: ЗАЕТОСТ						
PE0810	Вид друга работа	1	Има също така един или повече договори с работодател(и)	Всички членове на домакинството на възраст 16 и повече години	PE0800 = 1	Текущо
		2	Извършва също една или повече дейности на самостоятелна заетост			
		3	Има също така договор(и) с работодател(и) и дейности на самостоятелна заетост			
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
PE0250	Статус на предишна работа за безработни	1	Нает	Всички членове на домакинството на възраст 16 и повече години	PE0900 = 1 и (Pe0100a = 3 или Pe0100b = 3 или Pe0100c = 3 или Pe0100d = 3), а не (Pe0100a = 5 или Pe0100b = 5 или Pe0100c = 5 или Pe0100d = 5)	Текущо
		2	Самостоятелно заето лице — с наети лица			
		3	Самостоятелно заето лице — без наети лица			
		4	Неплатен семеен работник			
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
PE0350	Предишна длъжностна характеристика/ISCO за безработни	10	Ръководители	Всички членове на домакинството на възраст 16 и повече години	PE0900 = 1 и (Pe0100a = 3 или Pe0100b = 3 или Pe0100c = 3 или Pe0100d = 3), а не (Pe0100a = 5 или Pe0100b = 5 или Pe0100c = 5 или Pe0100d = 5)	Текущо
		20	Специалисти			
		30	Техници и приложни специалисти			
		40	Помощен административен персонал			
		50	Персонал, зает с услуги за населението, търговията и охраната			
		60	Квалифицирани работници в селското, горското, ловното и рибното стопанство			
		70	Квалифицирани работници и сродни на тях занаятчии			

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Кодиране	Описание на кодирането	Статистическа единица	Отчита се, когато ([1]):	Референтна дата/период
		80	Машинни оператори и монтажници			
		90	Професии, неизискващи специална квалификация			
		00	Професии във въоръжените сили			
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
PE0450	Предишна заетост — NACE за безработни	A	Селско, горско и рибно стопанство	Всички членове на домакинството на възраст 16 и повече години	PE0250 = 1	Текущо
		B	Добивна промишленост			
		C	Преработваща промишленост			
		D	Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива			
		E	Доставяне на води, канализационни услуги, управление на отпадъци и възстановяване			
		F	Строителство			
		G	Търговия; ремонт на автомобили и мотоциклети			
		H	Транспорт, складиране и пощи			
		I	Хотелиерство и ресторантьорство			
		J	Създаване и разпространение на информация и творчески продукти, далекосъобщения			
		K	Финансови и застрахователни дейности			
		L	Операции с недвижими имоти			
		M	Професионални дейности и научни изследвания			
		N	Административни и спомагателни дейности			
		O	Държавно управление			
		P	Образование			

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Кодиране	Описание на кодирането	Статистическа единица	Отчита се, когато ([1]):	Референтна дата/период
		Q	Хуманно здравеопазване и социална работа			
		R	Култура, спорт и развлечения			
		S	Други дейности			
		T	Дейности на домакинства като работодатели; недиференцирани дейности на домакинства по производство на стоки и услуги за собствено потребление			
		U	Дейности на екстериториални организации и служби			
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
PE0370	Основна длъжностна характеристика/ISCO за пенсионирано или друго неактивно лице	10	Ръководители	Всички членове на домакинството на възраст 16 и повече години	Не PE0100a в (1, 2, 3) или PE0100b в (1, 2, 3) или PE0100C в (1, 2, 3) или PE0100d в (1, 2, 3)	Текущо
		20	Специалисти			
		30	Техници и приложни специалисти			
		40	Помощен административен персонал			
		50	Персонал, зает с услуги за населението, търговията и охраната			
		60	Квалифицирани работници в селското, горското, ловното и рибното стопанство			
		70	Квалифицирани работници и сродни на тях занаятчии			
		80	Машинни оператори и монтажници			
		90	Професии, неизискващи специална квалификация			
		00	Професии във въоръжените сили			
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
PE0470	Основна заетост — NACE за пенсионирано или друго неактивно лице	A	Селско, горско и рибно стопанство	Всички членове на домакинството на възраст 16 и повече години	PE0270 = 1	Текущо
		B	Добивна промишленост			
		C	Преработваща промишленост			

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Кодиране	Описание на кодирането	Статистическа единица	Отчита се, когато ([1]):	Референтна дата/период
		D	Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива			
		E	Доставяне на води, канализационни услуги, управление на отпадъци и възстановяване			
		F	Строителство			
		G	Търговия; ремонт на автомобили и мотоциклети			
		H	Транспорт, складиране и пощи			
		I	Хотелиерство и ресторантьорство			
		J	Създаване и разпространение на информация и творчески продукти, далекосъобщения			
		K	Финансови и застрахователни дейности			
		L	Операции с недвижими имоти			
		M	Професионални дейности и научни изследвания			
		N	Административни и спомагателни дейности			
		O	Държавно управление			
		P	Образование			
		Q	Хуманно здравеопазване и социална работа			
		R	Култура, спорт и развлечения			
		S	Други дейности			
		T	Дейности на домакинства като работодатели; недиференцирани дейности на домакинства по производство на стоки и услуги за собствено потребление			
		U	Дейности на екстериториални организации и служби			

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Кодиране	Описание на кодирането	Статистическа единица	Отчита се, когато ([1]):	Референтна дата/период
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
PE9020	Респондент в раздела за заетост	Числена стойност до 2 цифри	Личен идентификационен номер, RA0010	Всички членове на домакинството на възраст 16 и повече години	Винаги	Текущо
		99	Лице извън домакинството			
ТЕМА: ПЕНСИИ И ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ПОЛИЦИ						
PFA070$x	Задължителен или доброволен пенсионен план $x	1	Задължително	Всички членове на домакинството на възраст 16 и повече години	PFA0100 > $x - 1	Референтна дата на богатството
		2	Доброволно			
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
PFA1300v Където v = a, b	Очакван процент от крайния доход от труд, който трябва да се получи при пенсиониране, всички публични и професионални планове, взети заедно a: по-нисък диапазон на очаквания процент b: по-висок диапазон на очаквания процент	Числена стойност	Процент	Всички членове на домакинството на възраст 16 и повече години	PFA0100 > 0 и PFA100$x <> - 8 и PFA020$x = 1, 2	Референтна дата на богатството
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
		-4	Не са събрани; заместващ респондент			
PF9020	Респондент в раздела за пенсии	Числена стойност до 2 цифри	Личен идентификационен номер, RA0010	Всички членове на домакинството на възраст 16 и повече години	Винаги	Референтна дата на богатството
		99	Лице извън домакинството			
ТЕМА: ДОХОДИ						
PG9020	Респондент в раздела за личните доходи	Числена стойност до 2 цифри	Личен идентификационен номер, RA0010	Всички членове на домакинството на възраст 16 и повече години	Винаги	Референтен период за дохода
		99	Лице извън домакинството			

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Кодиране	Описание на кодирането	Статистическа единица	Отчита се, когато ([1]):	Референтна дата/период
ТЕМА: ДАРЕНИЯ/НАСЛЕДСТВА						
HH050$x	Значително дарение/ наследство $x: вид на трансфер	1	Дарение	Домакинство	HH0110 > $x - 1	Текущо
		2	Наследство			
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
HH060$x	Значително дарение/ наследство $x: от кого са получени	1	Баба и дядо по майчина линия	Домакинство	HH0110 > $x - 1	Текущо
		2	Баба и дядо по бащина линия			
		3	Родители			
		4	Деца			
		5	Други родствени лица			
		6	Друго			
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
HH080$x	Значително дарение/ наследство $x: общо данък върху наследство	Числена стойност	Сума в евро	Домакинство	HH0100 = 1	Постоянна
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			
ТЕМА: ПОТРЕБЛЕНИЕ						
HIZ050	Нетърпение	Числена стойност	Процент	Домакинство	Винаги	Текущо
		-1	Не знам			
		-2	Без отговор			

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Кодиране	Описание на кодирането	Статистическа единица	Отчита се, когато ([1]):	Референтна дата/период
ТЕМА: РЕГИСТРАЦИОНЕН ФАЙЛ НА ИЗВАДКА						
SC0111	Промяна на адрес	11	Домакинство на същия адрес като при предишната вълна	Домакинства в панела	Държавата има панелен компонент	Текущо
		12	Домакинство на адрес, различен от този в предишната вълна			
		13	Липсва адресна информация за това домакинство			
		14	Ново домакинство за тази вълна			
SC0310	Степен на урбанизация	1	Гъсто населен район (градове)	Всички включени в извадката домакинства	SB0100 <> 63	Текущо
		2	Район със средна гъстота на населението (по-малки градове и средно населени райони)			
		3	Слабо населен район (селски райони)			

([1]) „$x“ се отнася до числото в цикъла. Например HB201$x се отчита, когато HB1010 > $x - 1. Това означава, че променливата HB2011 се отчита, когато HB1010 > 0, HB2012 се отчита, когато HB1010 > 1 и HB2013 се отчита, когато HB1010 > 2.

Част 2 — Описание на съдържанието на неосновните изходни променливи

8. В таблица Б е представено подробно описание на неосновните изходни променливи, посочени в част 1.

Таблица Б

Описание на съдържанието на неосновните изходни променливи

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Описание на съдържанието на изходната променлива
ТЕМА: НЕДВИЖИМИ ИМОТИ И ТЯХНОТО ФИНАНСИРАНЕ		
HB113$xv Където v = a, b	Ипотека на основното жилище на домакинството $x: причина за рефинансиране/предоговаряне a: първа причина за рефинансиране/липса на рефинансиране b: втора причина за рефинансиране	$x: цикъл за 2 или 3 заема с използване на основното жилище на домакинството като обезпечение Посочва се причината за рефинансирането на домакинството или предоговарянето на заем. Вж. описанието на изходната променлива HB110$x (Ипотека на основното жилище на домакинството $x: рефинансиране/предоговаряне на ипотека) в приложение I.
HB201$x	Промяна в условията на ипотека	$x: цикъл за 2 или 3 заема с използване на основното жилище на домакинството като обезпечение Посочва се (Да/Не) дали някои от условията по заема (лихвен процент, спред, падеж или салдо по заема) са се променили след първоначалното му отпускане. Това включва промени, свързани с предоговаряне или рефинансиране на предишен заем. Вж. описанието на изходната променлива HB110$x в приложение I. Не обхваща промените, които вече са били предвидени в първоначалния договор.
HB202$xv Където v = a, b	Вид промяна в условията на ипотека a: първа промяна b: втора промяна	$x: цикъл за 2 или 3 заема с използване на основното жилище на домакинството като обезпечение Посочват се промените, които са се прилагали по отношение на заема, които не са били предвидени в първоначалния договор.
HB203$x	Година на промяна в условията на ипотека	$x: цикъл за 2 или 3 заема с използване на основното жилище на домакинството като обезпечение Посочва се годината, в която са настъпили последните промени в условията на ипотеката, т.е. ако условията са се променяли няколко пъти, се посочва годината на последните промени.
HB320$x$yv Където v = a, b, c, d	Ипотека $y на друг имот $x: цел на заема a: първи избор на цел на заема b: вторичен избор на цел на заема c: вторичен избор на цел на заема d: вторичен избор на цел на заема	Цикъл на $y за заеми, при които за обезпечение се използва имот $x $x: цикъл за 2 или 3 имота, различни от основното жилище на домакинството $y: цикъл за 2 или 3 ипотеки Цел, за която парите са били използвани, когато домакинството първоначално е взело заема, следвана от второстепенни цели (b—d) в низходящ ред по важност. Вж. описанието на изходната променлива HB120$xv (Ипотека на основното жилище на домакинството $x: цел на заема) приложение I.

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Описание на съдържанието на изходната променлива
ТЕМА: ДРУГИ ПАСИВИ/КРЕДИТНИ ОГРАНИЧЕНИЯ		
HC035$xv Където v = a, b, c, d	Частен заем $x: цел на заема a: първи избор на цел на заема b: вторичен избор на цел на заема c: вторичен избор на цел на заема d: вторичен избор на цел на заема	$x: цикъл за 2 или 3 частни заема Целта, за която парите са били използвани, когато домакинството първоначално е взело заема, като се започне с основната цел a), следвана от второстепенни цели (b—d) в низходящ ред по важност, т.е. общо 4 изходни променливи (v = a—d) за всеки частен заем.
HC050$x	Необезпечен заем $x: цел на заема a: първи избор на цел на заема b: вторичен избор на цел на заема c: вторичен избор на цел на заема d: вторичен избор на цел на заема	$x: цикъл за 2 или 3 необезпечени заема Целта, за която парите са били използвани, когато домакинството първоначално е взело заема, като се започне с основната цел a), следвана от второстепенни цели (b—d) в низходящ ред по важност, т.е. общо 4 изходни променливи (v = a—d) за всеки необезпечен заем.
ТЕМА: ЧАСТНИ ПРЕДПРИЯТИЯ И ФИНАНСОВИ АКТИВИ		
HD1410v Където v = a, b, c, d	Вид държани облигации a: държавни облигации или други облигации от сектор „Държавно управление“ b: банки/други финансови посредници c: нефинансови предприятия d: други	Посочва се (Да/Не) дали домакинството държи облигации, емитирани a) от чуждестранно или местно правителство, b) от банка или друг вид финансов посредник, c) от нефинансово предприятие или d) от друга организация.
HD1910v Където v = a, b, c, d	Вид други държани активи a: криптовалута b: благородни метали c: деривати d: други	Посочва се (Да/Не) дали домакинството държи a) криптовалута (напр. биткойн), b) благородни метали (напр. злато), c) деривати (например опции, фючърси, суапове) или d) други „други активи“.
ТЕМА: ЗАЕТОСТ		
PE0810	Вид друга работа	Описва другия вид работа на членът на домакинството (т.е. работи за друго лице, самостоятелно заето лице, и двете). Вж. изходна променлива PE0800 (текущо повече от едно работно място) в приложение I.
PE0250	Статус на предишна работа за безработни	Предишната основна работа за безработно лице. Изходната променлива се основава на Международната класификация на статуса в заетостта (ICSE-93). Вж. описанието на изходната променлива PE0200 (Статус на заетост) в приложение I.
PE0350	Предишна длъжностна характеристика/ISCO за безработни	Предишната основна работа за безработно лице. Професията на основното работно място е с код съгласно класификацията ISCO-08, Международната стандартна класификация на професиите (Международна организация на труда). Вж. описанието на изходната променлива PE0300 (Професия/ISCO) в приложение I.

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Описание на съдържанието на изходната променлива
PE0450	Предишна заетост — NACE за безработни	Икономическият сектор на предходния основен работодател с код съгласно Статистическата класификация на икономическите дейности NACE, Rev. 2 (2008), първо ниво. Вж. описанието на изходната променлива PE0400 (Основна заетост — NACE) в приложение I.
PE0370	Основна професия/ISCO за пенсионирано или друго неактивно лице	Предишната основна работа за пенсионирано или друго неактивно лице. Професията на основното работно място е с код съгласно класификацията ISCO-08, Международната стандартна класификация на професиите (Международна организация на труда). Вж. описанието на изходната променлива PE0300 (Професия/ISCO) в приложение I.
PE0470	Основна заетост — NACE за пенсионирано или друго неактивно лице	Икономическият сектор на предходния основен работодател с код съгласно Статистическата класификация на икономическите дейности NACE, Rev. 2 (2008), първо ниво. Вж. описанието на изходната променлива PE0400 (Основна заетост — NACE) в приложение I.
PE9020	Респондент в раздела за заетост	Кодът, идентифициращ лицето, което е отговорило на въпросите в раздела за заетост. Това може да бъде код RA0010 (личен идентификационен номер), както е определен в приложение I, или специален код 99, ако лицето не е част от домакинството.
ТЕМА: ПЕНСИИ И ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ПОЛИЦИ		
PFA070$x	Задължителен или доброволен пенсионен план $x	$x: Цикъл до 7 пенсионни плана Посочва се видът на плана, т.е. задължителен или доброволен.
PFA1300v Където v = a, b	Очакван процент от крайния доход от труд, който трябва да се получи при пенсиониране, всички публични и професионални планове, взети заедно a: по-нисък диапазон на очаквания процент b: по-висок диапазон на очаквания процент	Процентът от крайния доход от труд, който респондентът очаква да получи при пенсиониране, всички публични и професионални пенсионни планове, взети заедно. Процентът се отнася до доходите от труд на респондента преди пенсиониране. Стойностите на двете изходни променливи PFA1300a и PFA1300b могат да бъдат идентични, ако респондентът може да предостави точкова оценка за очаквания коефициент на заместване.
PF9020	Респондент в раздела за пенсии	Кодът, идентифициращ лицето, което е отговорило на въпросите в раздела за пенсии и застрахователни полици. Това може да бъде код RA0010 (личен идентификационен номер), както е определен в приложение I, или специален код 99, ако лицето не е част от домакинството.
ТЕМА: ДОХОДИ		
PG9020	Респондент в раздела за личните доходи	Кодът, идентифициращ лицето, което е отговорило на въпроси PG0100—PG0510 в раздела за доходи в приложение I. Това може да бъде код RA0010 (личен идентификационен номер), както е определен в приложение I, или специален код 99, ако лицето не е част от домакинството.

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Описание на съдържанието на изходната променлива
ТЕМА: ДАРЕНИЯ/НАСЛЕДСТВА		
HH050$x	Значително дарение/наследство $x: вид на трансфер	$x: цикъл за 2 или 3 дарения/наследства Посочва се дали дарението(ята)/наследството(ата), получени от домакинството, са били дарение или наследство.
HH060$x	Значително дарение/наследство $x: от кого са получени	$x: цикъл за 2 или 3 дарения/наследства Посочва се от кого домакинството е получило дарението/наследството.
HH080$x	Значително дарение/наследство $x: общо данък върху наследство	$x: цикъл за 2 или 3 дарения/наследства Общо данък, платен върху дарението/наследството. Тъй като даренията или наследствата, получени по едно и също време от едно и също лице, се третират като едно, това обхваща общия данък, платен върху всички дарения/наследства. Това включва и данъците, платени върху основното жилище на домакинството, получено като дарение/наследство. Съответната брутна стойност на дарението/наследството се записва под основната изходна променлива HH040$x в съответствие с приложение I.
ТЕМА: ПОТРЕБЛЕНИЕ		
HIZ050	Нетърпение	Оценява нетърпението на домакинството по отношение на получаването на допълнителни доходи. Нетърпението се оценява, както следва: на домакинството се съобщава, че е спечелило награда от лотария и ще получи сума, равна годишния доход на домакинството, в срок от една година. Домакинството обаче може да се откаже от част от сумата и незабавно да получи останалата част от наградата. След това домакинството се запитва до каква степен би било склонно да се откаже (като проценти от наградата), за да получи парите незабавно.
ТЕМА: РЕГИСТРАЦИОНЕН ФАЙЛ НА ИЗВАДКА		
SC0111	Промяна на адрес	Предоставя се информация относно възможни промени в адреса на домакинството.
SC0310	Степен на урбанизация	Степента на урбанизация (DEGURBA) е класификация, която показва характера на района, в който живее домакинството. DEGURBA е класификация на местните административни единици (LAU2) в три категории: *Гъсто населени райони (градове)*: поне 50 % от населението живее в градски центрове. *Райони със средна гъстота на населението (по-малки градове и средно населени райони)*: по-малко от 50 % от населението живее в градски центрове и не повече от 50 % от населението живее в селски мрежови клетки. *Слабо населени райони (селски райони)*: повече от 50 % от населението живее в селски мрежови клетки.

Идентификатор на изходната променлива	Наименование на изходната променлива	Описание на съдържанието на изходната променлива
		За тази цел се използват следните определения: Градски центрове: клъстер от съседни мрежови клетки от 1 km^2 с гъстота на населението от най-малко 1500 жители на km^2 и минимум 50 000 души население. Градски клъстери: клъстер от съседни мрежови клетки от 1 km^2 с гъстота на населението от най-малко 300 жители на km^2 и минимум 5000 души население. Селски мрежови клетки: мрежови клетки, които не са идентифицирани като градски центрове или като градски клъстери. *Източник*: Евростат. Основната методология е описана в „Applying the Degree of Urbanisation – A methodological manual to define cities, towns and rural areas for international comparisons“ („Прилагане на степента на урбанизация — методическо ръководство за определяне на градовете, по-малките градове и селските райони за международни сравнения“), издание от 2021 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ III

Отчитана от НЦБ информация, описваща характеристиките на проучването по държава

1. В съответствие с член 3, параграф 4 НЦБ трябва да отчитат на ЕЦБ информация, описваща характеристиките на проучванията по държави, както е посочено в раздели 1—9.

Раздел 1 — Дизайн на извадка

Част 1 — Обща информация

2. НЦБ трябва да предоставят следната обща информация за дизайна на извадката:

   а) дали (Да/Не/Частично) извадката е подбрана в съответствие с вероятностна схема;

   б) дали (Да/Не) извадката е била стратифицирана и ако отговорът е „да“, да се опишат критериите за стратификация. Освен това, ако необходимата информация за изходната променлива SD0100 (страта) не е предадена на ЕЦБ, НЦБ трябва също така да посочат броя на стратите;

   в) общ брой на степените на извадката.

   г) за всяка от степените на извадката (до три):

      i) вид на извадковите единици: географска област, адрес, домакинство, друго (в този случай трябва да се предоставят допълнителни спецификации);

      ii) метод на подбор: формиране на прости случайни извадки, стратифицирано формиране на извадки, вероятност, пропорционална на размера, систематична извадка, други (в този случай трябва да се предоставят допълнителни спецификации);

      iii) общ брой на избраните единици;

      iv) наименование на рамката на извадката;

   д) информация за следващите степени на извадката, над три (ако има такива);

   е) окончателни извадкови единици: адрес, домакинство, физическо лице, друго (в този случай трябва да се предоставят допълнителни спецификации);

   ж) описание на рамката(ите) на извадката: източник, единици, възраст, актуализации, обхват на съвкупността;

   з) изключени групи (т.е. части от съвкупността, които не са обхванати от дизайна на извадката, ако има такива): съвкупност в институции (т.е. лица, живеещи например в домове за възрастни хора, военно настаняване, затвори или пансиони), бездомни, други (в този случай трябва да се предоставят допълнителни уточнения);

   и) дали (Да/Не) богатите са представени в по-голяма степен в извадката и ако отговорът е „да“:

      i) кои критерии са били използвани за определяне на богатата група, която е представена в по-голяма степен в извадката (възможен е повече от един отговор): доход, потребление, жилищни характеристики (например размер, цена), географски район, друго (в този случай трябва да се предоставят допълнителни спецификации);

      ii) как е определен процентът на по-голямо представяне в извадката;

      iii) допълнителни източници, използвани за по-голямо представяне в извадката (например данъчни източници, регистри);

   й) дали са разрешени (Да/Не) заместители и ако отговорът е „да“, общия брой на заменените домакинства в извадката;

   к) дали (Да/Не) извадката има компонент на панел.

Част 2 — Компонент на панел/ротационна извадка (отчита се само от държавите, чието проучване има компонент на панел)

3. НЦБ (чието проучване има компонент на панел) трябва да предоставят следната информация за компонента на панела/ротационната извадка:

   а) първата година от компонента на панела;

б) ако необходимата информация (за респонденти и лица, които не са респонденти) за изходната променлива SB0100 (код за крайния резултат от интервюто) не бъде предадена на ЕЦБ, НЦБ трябва да предоставят информация за: броя на домакинствата, с които е осъществен повторен контакт от предишните вълни; домакинствата, с които е осъществен повторен контакт от предишните вълни, като процент от всички домакинства, с които е осъществен контакт; средния процент на отпадане от една вълна спрямо следващата.

в) структурата на извадката с течение на времето: чисто панелно, чисто панелно с опреснителна извадка, ротационен дизайн, друго (в този случай трябва да се предоставят допълнителни спецификации). Ако е използван ротационен дизайн, се посочва продължителността на панела в години;

г) обяснение на правилата за проследяване на панела.

Част 3 — Друга релевантна информация (незадължително)

4. НЦБ трябва също така да предоставят друга информация, свързана с дизайна на извадката, която считат за релевантна.

Раздел 2 — Структура на извадката и статистически данни за резултатите от проучването

Част 1 — Размер на извадката и неполучаване на отговор

5. Ако необходимата информация за изходната променлива SB0100 (код за крайния резултат от интервюто) не е предадена на ЕЦБ, НЦБ трябва да предоставят следната информация, свързана с размера на извадката и неполучаването на отговор:

а) *брутен размер на извадката*, определен, както следва:

i) проучване без компонент на панел: общ брой окончателни извадкови единици, взети от рамките на извадката в текущата вълна (независимо от тяхната допустимост и дали съдействат на проучването);

ii) проучване с компонент на панел: общ брой окончателни извадкови единици, взети от рамките на извадката в текущата вълна (независимо от тяхната допустимост и дали съдействат на проучването) плюс броя на домакинствата от предишната вълна, с които е осъществен повторен контакт в текущата вълна;

б) *общ брой допустими случаи* (знаменател на процента на отговорилите), който включва както случаите с известна допустимост, така и тези с неизвестна допустимост, но които впоследствие са били третирани като допустими;

в) *общ брой на случаите с неизвестна допустимост;*

г) *общ брой на неотговорилите домакинства, от които общ брой домакинства, с които не е осъществен контакт, общ брой на отказите и общ брой други причини за липса на отговор* (например езикова бариера, заболяване или недееспособност);

д) *нетен размер на извадка*, съответстващ на броя на приключените интервюта с домакинства.

Част 2 — Статистически данни за резултатите от проучването

6. Ако необходимата информация за изходната променлива SB0100 (код за крайния резултат от интервюто) не е предадена на ЕЦБ, НЦБ трябва да предоставят информация за следните статистически данни за резултатите от проучването:

а) процент на отговорилите (%), съответстващ на броя на интервюираните домакинства, разделен на допустимите единици;

б) процент на установен контакт (%), съответстващ на броя на домакинствата, с които е осъществен контакт, разделен на допустимите единици;

в) процент на съдействие (%), съответстващ на броя на интервюираните домакинства, разделен на единиците, с които е осъществен контакт;

г) процент на отказ (%), съответстващ на броя на отказалите домакинства, разделен на допустимите единици.

Част 3 — Друга релевантна информация (незадължително)

7. НЦБ трябва също така да предоставят друга информация, свързана със структурата на извадката и статистическите данни за резултатите от проучването, която считат за релевантна.

Раздел 3 — Понятия и определения

Част 1 — Референтни периоди

8. НЦБ трябва да определят референтния период за статистическата информация, отнасяща се до:

   а) изходни променливи на баланса/богатството, напр. „дата на интервюто“ (за всяко отделно домакинство) или фиксирана дата преди първото интервю (за всички домакинства), например 31 декември ГГГГ г.;

   б) изходни променливи на доходи, „12 месеца преди интервюто“ (за всяко отделно домакинство) или календарната година, предхождаща първото интервю (за всички домакинства), например ГГГГ г.;

   в) изходни променливи на потребление, „12 месеца преди интервюто“ (за всяко отделно домакинство) или календарната година, предхождаща първото интервю (за всички домакинства), например ГГГГ г.;

   г) демографски изходни променливи и изходни променливи на заетостта.

Част 2 — Изходни променливи на доходи

9. НЦБ трябва да предоставят информация за това дали събираните изходни променливи на доходи са i) брутни, ii) без данъци върху дохода, iii) без данъци върху дохода и социалноосигурителни вноски или iv) други (в този случай трябва да се предоставят допълнителни уточнения).

Част 3 — Определяне на изходните променливи: значителни методологични отклонения

10. НЦБ трябва да предоставят описание на всички съществени методологични разлики в съдържанието на изходните променливи, предадени на ЕЦБ, в сравнение с описанията на изходните променливи в приложение I, част 2.

11. НЦБ трябва да посочат идентификаторите/наименованията на изходните променливи и да опишат отклоненията от определенията на изходните променливи (например HI0100, Месечна сума, изразходвана за храна у дома. Изходната променлива включва и храна извън дома).

Раздел 4 — Събиране на данни

Част 1 — Аспекти на теренната работа

12. НЦБ трябва да предоставят следната информация за теренната работа:

   а) организации, отговарящи за теренната работа: НЦБ, национален статистически институт (НСИ) и/или дружество за проучване (включително наименованието на дружеството за проучване);

   б) организации, отговарящи за прегледа/редактирането на данните: НЦБ, НСИ и/или дружество за проучване;

   в) дали (Да/Не) с домакинствата е осъществен повторен контакт в случай на потенциални грешки/несъответствия;

   г) начало и край на периода на теренна работа;

   д) обобщени статистически данни за продължителността на интервюто в минути: медиана, средна стойност, междуквартилен обхват, минимум и максимум.

   Освен това, ако необходимата информация за изходната променлива SA0900 (Начин на интервю) не бъде предадена на ЕЦБ, НЦБ трябва да предоставят информация за:

   е) разпределението на приключените интервюта според начина на събиране на данните (в % от всички приключени интервюта) за: компютърно подпомагано лично интервю (CAPI), компютърно подпомагано телефонно интервю (CATI), лично интервю на хартия (PAPI), компютърно подпомагано онлайн интервю (CAWI), самостоятелно администрирано, други.

Част 2 — Анкетьори (набиране, обучение, работно натоварване, възнаграждение)

13. НЦБ трябва да предоставят следната информация за анкетьорите:

   а) окончателен брой анкетьори;

   б) организации, отговарящи за наемане на анкетьорите: НЦБ, НСИ, дружество за проучване, друго (в този случай трябва да се предоставят допълнителни уточнения);

в) трудов статус на анкетьорите: нает лице на организацията, отговаряща за теренната работа, свободна професия, друго (в този случай трябва да се предоставят допълнителни уточнения);

г) начин на обучение на анкетьора: присъствено или дистанционно;

д) среден брой часове обучение на анкетьор;

е) схеми за плащане и стимулиране на анкетьорите (възможно е повече от един отговор): почасова ставка, за завършено интервю, хонорар за възлагане, редовна фиксирана заплата, премии, други (в този случай трябва да се предоставят допълнителни уточнения).

Част 3 — Оформление и изпитване на въпросника

14. НЦБ трябва да предоставят следната информация относно оформлението и изпитването на въпросника:

а) дали (Да/Не) е проведено пилотно проучване с цел предварително изпитване на въпросника;

б) ако е извършено лабораторно или друго предварително изпитване на въпросника, т.е. оценка от експертна група, фокус групи, когнитивно изпитване или поведенческо кодиране на интервюта или други (в този случай трябва да бъдат предоставени допълнителни уточнения);

в) езици, на които е преведен въпросникът.

Част 4 — Стратегии за контакт и предотвратяване на липсата на отговор

15. НЦБ трябва да предоставят следната информация за стратегиите за контакт и предотвратяването на липсата на отговор:

а) вид на използваната предварителна информация: липса на предварителна информация, писмо за въведение, брошура, съобщение за медиите, връзка към уебсайт за събиране на данни, друго (в този случай трябва да се предоставят допълнителни уточнения);

б) минимален брой необходими контакти;

в) стимули, предоставени на респондентите: парични, непарични, не са използвани стимули;

i) в случай на парични стимули — предоставена сума;

ii) в случай на непарични стимули — видове стимули (например подаръци, лотарийни билети).

Част 5 — Одитиране на теренна работа

16. НЦБ трябва да предоставят следната информация за одитирането на теренната работа:

а) организации, отговарящи за одитирането на теренната работа;

б) резултат от проверката на контактите/липсата на отговор: липса на проверка, проверка без установени съществени проблеми, проверка с установени съществени проблеми (в този случай трябва да се предоставят допълнителни уточнения);

в) резултат от проверката на автентичността на данните: липса на проверка, проверка без установени съществени проблеми, проверка с установени съществени проблеми (в този случай трябва да се предоставят допълнителни уточнения).

Част 6 — Използване на други източници на данни за събиране на данни

17. НЦБ трябва да посочат дали са използвали източници, различни от интервюта, за да съберат или изградят изходните променливи, посочени в приложение I (с изключение на източниците, използвани за импутация при липса на отговор). Ако отговорът е „да“, възможните източници са регистри, статистическо съчетаване, други (в този случай трябва да се предоставят допълнителни уточнения).

Част 7 — Друга релевантна информация (незадължително)

18. НЦБ трябва също така да предоставят друга информация, свързана със събирането на данни, която считат за релевантна.

Раздел 5 — Обработка и редактиране на данни

Част 1 — Обща информация

19. НЦБ трябва да посочат каква обща система за управление на базата данни използват, за да съхраняват и обработват данни (например SAS, Stata, SPSS).

20. НЦБ трябва да посочат каква система използват за управление на извадката. Това се отнася до електронен инструмент, предназначен за автоматично съхраняване и свързване на различни източници на информация, които са от полза за организацията и документирането на процедурите за теренна работа.

Част 2 — Кодиране и редактиране

21. НЦБ трябва да предоставят следната информация за кодирането и редактирането:

    а) колко често коментарите, направени от анкетьори, се преглеждат и използват в процеса на редактиране: систематично, в повечето случаи, спорадично или никога;

    б) видове използвани правила (възможен е повече от един отговор): логически, правила за съгласуваност, обхват, съотношение, баланс (например общият доход е равен на сумата от различните компоненти на дохода), отклоняващи се стойности, макро редактиране (въздействие на конкретни наблюдения върху агрегатите), друго (в този случай трябва да се предоставят допълнителни спецификации);

    в) дали (Да/Не) при редактирането се използват данни от регистри.

Част 3 — Друга релевантна информация (незадължително)

22. НЦБ трябва също така да предоставят друга информация, свързана с обработка и редактиране на данни, която считат за релевантна.

Раздел 6 — Претегляне

Част 1 — Изходна променлива SD0300 „Тегло по модела на домакинството“ (извадкови тегла)

23. НЦБ трябва да предоставят следната информация за теглата по модела на домакинствата:

    а) дали (Да/Не) теглата по модела на домакинствата са конструирани като величина, обратно пропорционална на вероятността на домакинствата да бъдат избрани;

    б) описание на конструкцията (ако е приложимо);

    в) ако необходимата информация за изходна променлива SD0300 „Тегло на модела на домакинството“ не е предадена на ЕЦБ, трябва да бъде предоставена следната обобщена статистика за извадковите тегла на домакинствата: средна стойност, сума, минимум, максимум, стандартно отклонение и коефициент на вариация (%).

Част 2 — Корекции на претегляне за липса на отговор на единица въз основа на информация на ниво извадка

24. НЦБ трябва да предоставят следната информация за корекциите на претеглянето за липса на отговор на единица:

    а) дали (Да/Не) извадковите тегла са коригирани чрез изрично оценяване на склонностите на домакинствата за отговор въз основа на допълнителна информация, налична както за респондентите, така и за лицата, които не са респонденти;

    б) използвания метод за коригиране: регресионно моделиране (напр. логит, пробит), хомогенни клетки на отговор, друг (в този случай трябва да бъдат предоставени допълнителни подробности);

    в) описание на допълнителната информация, използвана при корекцията;

    г) описание на външни източници, използвани при корекцията.

Част 3 — Калибриране към външни източници

25. НЦБ трябва да предоставят следната информация за калибрирането към външни източници:

    а) метод за калибриране: базиран на клетки след стратификация, генерализирана регресия, калибриране или генерализиран калибровъчен подход към външни контроли, друг (в този случай трябва да се предоставят допълнителни подробности);

б) външни променливи, използвани при калибрирането: възраст, пол, размер на домакинството, регион, друго (в този случай трябва да се предоставят допълнителни подробности);

в) описание на външни източници, използвани при калибрирането.

Част 4 — Редуциране на тегло или други корекции след проучването

26. НЦБ трябва да посочат дали (Да/Не) са били приложени някакви други корекции на теглото след проучването, включително редуциране на тегло или уинзоризиране (ограничаване на екстремни стойности). Ако отговорът е „да“, трябва да се представи описание на корекциите.

Част 5 — Окончателни тегла и съотношения на теглото на домакинствата

27. Ако необходимата информация за изходните променливи HW0010 (тегло на домакинство) и SD0300 (тегло по модела на домакинството) не е предадена на ЕЦБ, НЦБ трябва да предоставят следната обобщена статистика:

а) относно окончателните тегла на домакинствата: средна стойност, сума, минимум, максимум, стандартно отклонение и коефициент на вариация (%);

б) относно съотношенията между окончателните тегла на домакинствата и извадковите тегла на домакинствата: средна стойност, минимум и максимум.

28. Ако проучването има компонент на панел, НЦБ трябва да обяснят процедурата за претегляне, т.е. как теглата на извадката за новоизбраните домакинства са комбинирани с теглата от предишната вълна (метод на тегловния дял, weighting share method), друга комбинация).

Част 6 Тегла на двойници

29. НЦБ трябва да предоставят следната информация за теглата на двойниците (изходна променлива WR$$$$):

а) метод, използван за изчисляване на теглата на двойници: преобразуващ бутстрап (rescaling bootstrap), друг (в този случай трябва да се предоставят допълнителни подробности);

б) граници на калибриране: общ брой домакинства, общ брой лица, брой лица по пол, брой лица по възрастова група, други (в този случай трябва да се предоставят допълнителни подробности).

Част 7 — Всяка друга релевантна информация (незадължително)

30. НЦБ трябва също така да предоставят друга информация, свързана с претеглянето, която считат за релевантна.

Глава 7 — Процедури за импутация

Част 1 — Обща информация

31. НЦБ трябва да посочат софтуерните инструменти, използвани за импутация (т.е. SAS, Stata или друг; ако е друг, кой инструмент) и организациите, отговорни за импутацията (т.е. НЦБ, НСИ, дружество за проучване, друго; ако е друго, коя организация).

Част 2 — Техническа информация за процедурите за импутация

32. НЦБ трябва да предоставят следната техническа информация за процедурите за импутация:

а) дали (Да/Не) в моделите на импутация са използвани тегла и ако отговорът е „да“, дали са били използвани като претеглена регресия и/или като ковариати;

б) дали (Да/Не) има ограничение за броя на събраните наблюдения, под който липсващите стойности не са били импутирани. Ако отговорът е „да“, трябва да се посочи ограничението;

в) процедури, използвани в случай че не е извършена импутация поради малък брой събрани наблюдения: стойности, оставени като липсващи, оценени стойности (например средна/медиана на събраните наблюдения), изходни променливи, групирани с други изходни променливи, за да се получат достатъчен брой наблюдения, а след това импутирани, други (в този случай трябва да бъдат предоставени допълнителни подробности). Ако са използвани няколко процедури, НЦБ трябва да посочат за кои изходни променливи се прилагат процедурите;

г) описание на процедурата при избора на ковариати, които са добри прогнозни показатели за изходната променлива, представляваща интерес: автоматичен подбор на ковариати (с предварително определени граници, използвани в моделите на корелация/регресия) с ограничено редактиране, автоматичен предварителен подбор на ковариати и оценка на отделните изходни променливи за всеки отделен случай, оценка на индивидуалните изходни променливи за всеки отделен случай с цел подбор на ковариати, други (в този случай трябва да бъде предоставена допълнителна информация);

д) посочване на изходните променливи, които са включени (с изключение на променливите, които са добри прогнозни показатели): променливи, обясняващи липсата на отговор, променливи, които са добри прогнозни показатели на ковариати, използвани за други ковариати, променливи, които според икономическата теория се очаква да бъдат добри прогнозни показатели за променливата, представляваща интерес, всички пораждащи променливи на породени променливи, включени като ковариати, други (в този случай трябва да бъдат предоставени допълнителни подробности);

е) описание на установяването на отклоняващи се стойности по време на процеса на импутация;

ж) описание на оценката на съгласуваността между отделните изходни променливи по време на процеса на импутация (например първоначална и непогасена стойност на заем/ипотека);

з) брой наблюдения, които са били ръчно редактирани след окончателното провеждане на програмата за импутация въз основа на всеки от следните критерии:

i) „отклоняващи се“ стойности;

ii) съгласуваност между отделните изходни променливи (като първоначална и остатъчна стойност на заем/ипотека);

iii) събрани отговори в диапазони, които са били счетени за ненадеждни;

iv) други (включително допълнителни уточнения);

и) по отношение на наблюдения, за които респондентът не е предоставил стойност на точка или диапазон, НЦБ трябва да посочат дали са въведени граници и дали наблюденията са импутирани като горната или долната стойност на границата;

й) дали (Да/Не) отклоняващи се наблюдения са били изключени като ковариати в моделите и ако отговорът е „да“, колко наблюдения са засегнати;

к) брой на ковариатите, използвани в модела на импутация на всяка от следните изходни променливи:

i) текуща цена на основното жилище на домакинството (HB0900);

ii) все още дължима сума по първи заем, обезпечен с основното жилище на домакинството (HB1701);

iii) стойност на спестовните сметки (HD1210);

iv) получен доход на нето лице (PG0100).

Част 3 — Друга релевантна информация (незадължително)

33. НЦБ трябва също така да предоставят друга информация, свързана с процедурите за импутация, която считат за релевантна.

Раздел 8 — Контрол на оповестяване и национално разпространение

Част 1 — Контрол на оповестяване

34. НЦБ трябва да отчитат на ЕЦБ информация, описваща методите и процедурите, използвани за анонимизиране на данните на национално равнище, преди да предоставят статистическата информация на ЕЦБ.

Част 2 — Разпространение на данни

35. НЦБ трябва да предоставят информация за първото национално публикуване на резултатите (връзка, дата и вид на публикуване).

Раздел 9 — Допълнителна информация от националните оценки

36. НЦБ трябва да предоставят допълнителна информация, получена от национални оценки (която не е обхваната от раздели 1—8). Това може да включва документи/препратки към налична методологична документация (например национални доклади за качеството, независими методологически проучвания, сравнения с външни източници).

ПРИЛОЖЕНИЕ IV

Критерии и процедура за определяне на допустими изследователи

Европейската централна банка (ЕЦБ) може да предоставя достъп до набора от научноизследователски данни в съответствие с член 15, буква а), подточка ii) само на лица, които отговарят на условията, изброени в раздел 2, които имат за цел да гарантират, че достъпът до информация, отчетена на ЕЦБ съгласно настоящите насоки, е разрешен само за научноизследователски цели. Използването на набора от научноизследователски данни с търговска цел е строго забранено.

Тези условия се публикуват на уебсайта на ЕЦБ, за да се информират изследователите за приложимите условия и процедури за кандидатстване за достъп до набора от научноизследователски данни. ЕЦБ полага усилия за свеждане до минимум на забавянията при обработката на заявленията, доколкото това е възможно.

ЕЦБ гарантира, че се използват само безопасни канали за предаване на данни, и определя подходящия за това носител.

1. **Асоцииран изследовател**

Асоцииран изследовател е физическо лице, което е служител в някое от следните образувания или е асоциирано към някое от тях:

а) университети и други висши учебни заведения;

б) организации или институции, провеждащи научни изследвания, с изключение на търговски дружества;

в) органи, чиито изследователи имат достъп до поверителни данни за научни цели съгласно Решение 2004/452/ЕО на Комисията ([1]).

2. **Условия за достъп до набора от научноизследователски данни**

ЕЦБ може да предоставя достъп до набора от научноизследователски данни на асоциирани изследователи, които са подали заявление за достъп до ЕЦБ, както е посочено в настоящото приложение. В съвместни научноизследователски проекти с няколко изследователи, работещи по един и същ проект, всеки изследовател трябва да изпрати отделно заявление, в което се посочва за кой съвместен научноизследователски проект се отнася искането му. Заявлението за достъп до набора от научноизследователски данни трябва да отговаря на следните условия:

а) заявителят трябва да предостави на ЕЦБ следната информация:

   i) своето име, телефонен номер и адрес, заедно с доказателство за самоличността си, както и информация в подкрепа на допустимостта за подаване на заявление за достъп до набора от научноизследователски данни (т.е. принадлежност към някое от образуванията, посочени в раздел 1);

   ii) своето резюме или автобиография; и

   iii) когато е приложимо, правните наименования и адреси на търговските организации (публични или частни), които финансират научноизследователския проект, отчасти или изцяло, както и информация дали резултатите от научното изследване са предназначени за търговско приложение;

б) в плана за научното изследване трябва накратко:

   i) да е описан предметът на научното изследване; и

   ii) да се установи необходимостта от предаване на данни, уместността и адекватността на данните, като се взема предвид проектът на асоциирания изследовател;

в) заявителят трябва да представи информация за сигурността на съхранението на данните (като отметне приложимите варианти) по отношение на:

   i) сигурността на логическите файлове;

   ii) сигурността на физическите документи;

   iii) сигурността на помещенията, в които ще се извършва научното изследване.

г) заявителят трябва да посочи в заявлението дали:

   i) резултатите от научното изследване ще бъдат предоставени свободно и бързо на научната общност и как ще се осъществи това;

([1]) Решение 2004/452/ЕО на Комисията от 29 април 2004 г. за създаване на списък от органи, на чийто изследователи е разрешен достъп до поверителни данни за научни цели (ОВ L 156, 30.4.2004 г., стр. 1).

ii) част от набора от научноизследователски данни ще се използва за чисто вътрешни доклади или за други цели, като в този случай предоставянето на достъп до набора от научноизследователски данни може да бъде по-ограничително.

д) всички изследователи, участващи в научноизследователския проект, трябва да приемат и подпишат реда и условията за използване на данните и задълженията за поверителност, които са им предоставени от ЕЦБ.

е) заявителят трябва да потвърди с подписа си точността и верността на информацията в заявлението.

3. **Критерии, използвани за оценка на исканията за достъп до набора от научноизследователски данни**

ЕЦБ оценява заявленията в съответствие с посочените по-долу критерии.

Задължителен критерий 1

Попълват се всички задължителни полета (име, телефонен номер, адрес, предвиденият план за научното изследване, използване на резултатите, автобиография и приложен документ за самоличност, подписани формуляри).

Предоставената информация се проверява (например дали документът за самоличност съответства на името на изследователя; дали съществува научноизследователската организация, към която е асоцииран изследователят; дали автобиографията съответства на името на изследователя и на научноизследователската организация).

Задължителен критерий 2

Изследователят е избрал поне един елемент от всяка от трите групи мерки за сигурност (а именно сигурност на логически файлове, сигурност на физически документи и сигурност на помещенията).

Задължителен критерий 3

Данните от проучването на финансите и потреблението на домакинствата (HFCS) могат да се използват само за научноизследователски цели. За проверката на това се използват различните части на заявлението.

Предвиденият план за научното изследване, заедно с информацията за изследователя (автобиография) и планираното разпространение на резултатите, трябва да покаже, че целта на искането за данни е извършването на научно изследване. Не се прави оценка на качеството на планираното научно изследване, а само оценка на това дали предвиденото използване е за научно изследване. Финансирането (ако е от значение за планираното научно изследване) и намерението за публикуване също могат да бъдат взети предвид. Ако научноизследователската цел е несигурна, ЕЦБ ще поиска от изследователя допълнителна информация и/или разяснения.

Процедура при изпълнение на задължителните критерии

Ако задължителните критерии не са изпълнени, ЕЦБ се свързва с изследователя, за да поиска пояснение и/или корекция. Например от изследователя може да бъде поискано:

— коригиране на част от информацията (например информацията в заявлението и автобиографията не съвпадат);

— обосноваване на части от автобиографията (например дейността на научноизследователската организация или връзката между заявителя и научноизследователската организация);

— предоставяне на допълнителна информация за предвидения план за научното изследване.

Ако пояснението и/или корекцията са незадоволителни, искането ще бъде отхвърлено