DEN EUROPÆISKE CENTRALBANKS FORORDNING (EF) Nr. 1489/2007

af 29. november 2007

om ændring af forordning (EF) nr. 2423/2001 (ECB/2001/13) om den konsoliderede balance i MFI-sektoren (monetære finansielle institutioner)

(ECB/2007/18)

STYRELSESRÅDET FOR DEN EUROPÆISKE CENTRALBANK HAR —

under henvisning til Rådets forordning (EF) nr. 2533/98 af 23. november 1998 om Den Europæiske Centralbanks indsamling af statistisk information [1], særlig artikel 5, stk. 1, og artikel 6, stk. 4, og

ud fra følgende betragtninger:

(1) I henhold til Den Europæiske Centralbanks forordning (EF) nr. 2423/2001 (ECB/2001/13) af 22. november 2001 om den konsoliderede balance i MFI-sektoren (monetære finansielle institutioner) [2] skal monetære finansielle institutioner (MFI'er) indberette kvartalsvise statistiske data opdelt efter land og valuta. Som følge af tiltrædelse af nye medlemsstater i Den Europæiske Union er det nødvendigt at ændre forordningen.

(2) I medfør af forordning (EF) nr. 2423/2001 (ECB/2001/13) skal der også ske indberetning af kvartalsdata om positioner over for modparter på de medlemsstaters område, som har indført euroen. Ændring er nødvendig af hensyn til indførelse af euro i yderligere medlemsstater.

(3) De nationale centralbanker bør have mulighed for på et ikke-diskriminerende grundlag i særlige tilfælde at give enkelte udstedere af elektroniske penge undtagelse fra indberetningskravene. I tilfælde hvor udstedere af elektroniske penge opfylder bestemte betingelser, kan det grundliggende formål med indsamling af statistiske data i medfør af forordning (EF) nr. 2423/2001 (ECB/2001/13) opfyldes uden at pålægge disse institutioner statistiske forpligtelser. Den Europæiske Centralbank (ECB) bestræber sig på at sikre lige vilkår gennem kontrol med indrømmelse af sådanne undtagelser.

(4) Det er nødvendigt at gøre de betingelser klarere, hvorunder andele udstedt af MFI'er bør klassificeres som indlån og ikke som kapital eller reserver —

[1] EFT L 318 af 27.11.1998, s. 8.
[2] EFT L 333 af 17.12.2001, s. 1. Senest ændret ved forordning (EF) nr. 4/2007 (ECB/2006/20) (EUT L 2 af 5.1.2007, s. 3).

UDSTEDT FØLGENDE FORORDNING:

Artikel 1

Forordning (EF) nr. 2423/2001 (ECB/2001/13) ændres således:

1) I artikel 1 tilføjes følgende stykke:

»I denne forordning har »udsteder af elektroniske penge« og »elektroniske penge« samme betydning som i artikel 1, stk. 3, i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2000/46/EF af 18. september 2000 om adgang til at optage og udøve virksomhed som udsteder af elektroniske penge og tilsyn med en sådan virksomhed (*).

(*) EFT L 275 af 27.10.2000, s. 39.«

2) I artikel 2 indsættes nedenstående som stk. 4:

»4. Med forbehold af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2006/48/EF af 14. juni 2006 om adgang til at optage og udøve virksomhed som kreditinstitut (omarbejdning) (*) og artikel 2 i Den Europæiske Centralbanks forordning (EF) nr. 1745/2003 af 12. september 2003 om anvendelse af mindstereserver (ECB/2003/9) (**) kan de nationale centralbanker på de betingelser, der fremgår af punkt 2-4 i bilag III, give undtagelser til en udsteder af elektroniske penge. De nationale centralbanker skal i god tid forinden kontrollere, at betingelserne i punkt 2 i bilag III er opfyldt, for at kunne give eller om fornødent tilbagetrække undtagelser. En national centralbank, der giver en undtagelse, skal underrette ECB herom.

(*) EUT L 177 af 30.6.2006, s. 1.
(**) EUT L 250 af 2.10.2003, s. 10.«

3) Bilag I ændres i overensstemmelse med bilag I og II til denne forordning.

4) Bilag III erstattes af teksten i bilag III til denne forordning.

5) Bilag V ændres i overensstemmelse med bilag IV til denne forordning.

Artikel 2

Denne forordning træder i kraft på tyvendedagen efter dens offentliggørelse i *Den Europæiske Unions Tidende*.

Udfærdiget i Frankfurt am Main, den 29. november 2007.

For ECB's Styrelsesråd
Jean-Claude TRICHET
Formand for ECB

BILAG I

Bilag I til forordning (EF) nr. 2423/2001 (ECB/2001/13) ændres således:

1. Del 1 ændres således:

   a) Afdeling I ændres således:

      i) Følgende sætning indsættes i slutningen af punkt 4:

      »Kriterierne for substituerbarhed for indlån anvendes også til at fastslå, om passiver skal klassificeres som indlån, medmindre der findes en særlig kategori for sådanne passiver.«

      ii) I punkt 5 affattes første punktum således:

      »Med henblik på at afgøre substituerbarhed for indlån i overensstemmelse med foregående punkt og på klassifikation af passiver som indlån:«

   b) Afdeling IV ændres således:

      i) Punkt 6a affattes således:

      »6a. Såfremt et land tiltræder EU efter den 31. december 2007, skal rapporteringsenhederne derefter indberette positioner i forhold til modparter, som er residente i denne nye medlemsstat, i overensstemmelse med tabel 3 i del 2.

      Såfremt tal, der er indsamlet på et højere aggregeringsniveau, viser, at positioner i forhold til residente modparter i en medlemsstat, som ikke har indført euro, ikke er signifikante, kan en national centralbank beslutte ikke at kræve indberetning i forhold til denne medlemsstat. Den nationale centralbank skal underrette rapporteringsenhederne om en sådan beslutning.«

      ii) Punkt 7a affattes således:

      »7a. Såfremt en medlemsstat indfører euro efter den 31. december 2007, skal rapporteringsenhederne derefter indberette positioner i forhold til denne nye deltagende medlemsstats valuta i overensstemmelse med tabel 4 i del 2.

      I så tilfælde er kolonnen i tabel 4 i del 2, der svarer til den tidligere valuta i den nye deltagende medlemsstat, ikke længere anvendelig.

      Såfremt et land tiltræder EU efter den 31. december 2007, skal rapporteringsenhederne derefter indberette positioner i forhold til valutaen i denne nye medlemsstat i overensstemmelse med tabel 4 i del 2.

      Såfremt tal, der er indsamlet på et højere aggregeringsniveau, viser, at positioner i forhold til valutaen i en medlemsstat, som ikke har indført euro, ikke er signifikante, kan en national centralbank beslutte ikke at kræve indberetning i forhold til denne medlemsstat. Den nationale centralbank skal underrette rapporteringsenhederne om en sådan beslutning.«

      iii) Punkt 9a affattes således:

      »9a. Såfremt positioner vedrørende felter, der svarer til medlemsstater, som ikke har indført euro, ikke er signifikante, men de nationale centralbanker alligevel indsamler disse, kan de nationale centralbanker fremsende dem til ECB med en forsinkelse på yderligere en måned fra forretningstids ophør den 28. arbejdsdag efter udgangen af det kvartal, som positionerne vedrører. De nationale centralbanker kan afgøre, hvornår de skal modtage data fra rapporteringsenhederne for at kunne overholde denne frist.«

2. I del 2 erstattes tabel 3 og 4 af tabellerne i bilag II til denne forordning.

3. I del 3 ændres tabellen således:

   a) I aktiv kategori 2 (Udlån) erstattes andet led efter første afsnit af følgende:

   »— Udlån som defineret under passiv kategori 9 (Indlån)«.

b) I passiv kategori 9 (Indlån):

i) Første punktum affattes således:

»Beløb (aktier, indlån og andet), som rapporteringsenhederne skylder kreditorer, og som opfylder de karakteristika, der er beskrevet i del 1, afdeling I, punkt 5, bortset fra dem, der fremkommer ved udstedelse af omsættelige værdipapirer eller af andele udstedt af pengemarkedsforeninger.«

ii) Følgende afsnit tilføjes efter sidste afsnit:

»Aktier udstedt af MFI'er klassificeres som indlån i stedet for som kapital og reserver, hvis: a) der består et økonomisk debitor-kreditor-forhold mellem den udstedende MFI og indehaveren (uanset en eventuel ejendomsret til disse aktier), og b) aktierne kan ombyttes til kontanter eller indløses uden væsentlige begrænsninger eller gebyrer. En opsigelsesperiode anses ikke som en væsentlig begrænsning.

Derudover skal disse aktier opfylde følgende betingelser:

— den relevante nationale lovgivning giver ikke nogen ubetinget ret for den udstedende MFI til at nægte indløsning af egne aktier

— aktierne er »værdisikre«, dvs. at de under normale omstændigheder vil blive udbetalt til deres nominelle værdi i tilfælde af indløsning, og

— i tilfælde af MFI'ens insolvens er indehavere af dens aktier hverken retligt forpligtet til at dække udestående forpligtelser ud over aktiernes pålydende værdi (dvs. aktionærernes andel i den tegnede kapital) eller nogen anden tabsgivende forpligtelse derudover. Aktiers underordning andre instrumenter udstedt af MFI'en udgør ikke en yderligere tabsgivende forpligtelse.

Opsigelsesperioderne for omsætning af disse aktier til penge anvendes til klassifikation af aktierne under hensyn til opdeling efter opsigelsesperiode inden for instrumentkategorien »indlån«. Opsigelsesvarslerne anvendes endvidere ved bestemmelse af reservekravskoefficienten i overensstemmelse med artikel 4 i forordning (EF) nr. 1745/2003 (ECB/2003/9). En MFI's eventuelle øremærkede aktier relateret til indlån bør klassificeres som indlånspassiver, med samme oprindelige opdeling på løbetid som det underliggende indlån, dvs. som »tidsindskud med aftalt løbetid« eller »indlån med opsigelsesvarsel«, afhængig af løbetidsbestemmelserne i den underliggende indlånsaftale.

Når sådanne aktier udstedt af MFI'er indehaves af MFI'er og klassificeret som indlån i stedet for som kapital og reserver, bør de MFI'er, som besidder disse aktier, klassificere dem som udlån på aktivsiden i deres balance.«

BILAG II

Tabel 3 og 4 i del 2 i bilag I til forordning (EF) nr. 2423/2001 (ECB/2001/13) erstattes af følgende:

»*Table 3*

Opdeling efter land

Data med kvartalsvis rapporteringsfrekvens

Balanceposter	Andre deltagende medlemsstater (d.v.s. eksklusive den indenlandske sektor) og andre EU medlemsstater				Resten af verden (eksklusiv EU)
	Medlemsstat	Medlemsstat	Medlemsstat	Medlemsstat	
PASSIVER					
8. **Seddel- og møntomløb**					
9. **indlån**					
a. fra MFI'er					
b. fra ikke-MFI'er					
10. **Andele i pengemarkedsforeninger**					
11. **Udstedte gældsinstrumenter**					
12. **Kapital og reserver**					
13. **Resterende passiver**					
AKTIVER					
1. **Kassebeholdning**					
2. **Udlån**					
a. til MFI'er					
b. til ikke-MFI'er					
3. **Værdipapirer undtagen aktier**					
a. udstedt af MFI'er					
op til 1 år					
over 1 år og op til 2 år					
over 2 år					
b. udstedt af ikke-MFI'er					
4. **Andele i pengemarkedsforeninger**					
5. **Aktier og andre kapitalandele**					
6. **Anlægsaktiver**					
7. **Resterende aktiver**					

Tabel 4 ([1])

Opdeling efter valuta

Data med kvartalsvis rapporteringsfrekvens

Balanceposter	Alle valutaer tilsammen	Euro	Alle andre EU medlemsstaters valutaer				Alle andre EU medlemsstaters valutaer tilsammen				
			EU medlemsstat valuta	EU medlemsstat valuta	EU medlemsstat valuta	EU medlemsstat valuta	I alt	USD	Modparter	CHF	Alle øvrige valutaer tilsammen
PASSIVER											
9. **indlån**											
A. *Indenlandsk*											
a. fra MFI'er	M	M									
b. fra ikke-MFI'er	M										
B. *Andre deltagende medlemsstater*											
a. fra MFI'er	M	M									
b. fra ikke-MFI'er	M										
C. *Resten af verden*											
i. op til 1 år	M										
ii. over 1 år	M										
a. fra banker	Kvartalstal fra tabel 2										
b. fra ikke-banker											
10. **Andele i pengemarkedsforeninger**											
11. **Udstedte gældsinstrumenter**	M	M									
12. **Kapital og reserver**	M										
13. **Resterende passiver**	M										
AKTIVER											
2. **Udlån**											
A. *Indenlandsk*											
a. til MFI'er	M										
b. til ikke-MFI'er	M	M									

Balanceposter	Alle valutaer tilsammen	Euro	Alle andre EU medlemsstaters valutaer				Alle andre EU medlemsstaters valutaer tilsammen				
			EU medlemsstat valuta	EU medlemsstat valuta	EU medlemsstat valuta	EU medlemsstat valuta	I alt	USD	Modparter	CHF	Alle øvrige valutaer tilsammen
B. *Andre deltagende medlemsstater*											
a. til MFI'er	M										
b. til ikke-MFI'er	M	M									
C. *Resten af verden*											
i. op til 1 år	M										
ii. over 1 år	M										
a. til banker	Kvartalstal fra tabel 2										
b. til ikke-banker											
3. **Værdipapirer undtagen aktier**											
A. *Indenlandsk*											
a. udstedt af MFI'er	M	M									
b. udstedt af ikke-MFI'er	M	M									
B. *Andre deltagende medlemsstater*											
a. udstedt af MFI'er	M	M									
b. Udstedt af ikke-MFI'er	M	M									
C. *Resten af verden*											
a. udstedt af banker	Kvartalstal fra tabel 2										
b. udstedt af ikke-banker											
4. **Andele i pengemarkedsforeninger**											
A. *Indenlandsk*	M										
B. *Andre deltagende medlemsstater*	M										
C. *Resten af verden*	M										
5. **Aktier og andre kapitalandele**	M										
6. **Anlægsaktiver**	M										
7. **Resterende aktiver**	M										

([1]) »M« betyder månedlige krav (jf. tabel 1).«

BILAG III

»BILAG III

STATISTIKKRAV TIL SMÅ MONETÆRE FINANSIELLE INSTITUTIONER, DER IKKE ER KREDITINSTITUTTER, OG KLASSIFIKATIONSPRINCIPPER FOR ENKELTE UDSTEDERE AF ELEKTRONISKE PENGE

1. Med hensyn til små monetære finansielle institutioner (MFI'er), der ikke er kreditinstitutter, skal de nationale centralbanker, der beslutter, at små MFI'er ikke skal underlægges de fulde rapporteringskrav, underrette de pågældende institutioner herom, men fortsætte med, som et minimum, at indsamle årlige data vedrørende den samlede balance, således at omfanget af rapporteringen fra »hale-kategorien« kan overvåges.

2. I medfør af artikel 2, stk. 4, kan de nationale centralbanker give enkelte udstedere af elektroniske penge undtagelse fra indberetningskravene, såfremt mindst én af følgende betingelser er opfyldt:

   a) de elektroniske penge, der udstedes af udstederen, kun anerkendes som betalingsmiddel af et begrænset antal foretagender, der klart kan identificeres ved:

      i) deres beliggenhed på samme lokalitet eller andet begrænset lokalt område, og/eller

      ii) deres tætte finansielle eller forretningsmæssige forbindelse til udstederen, f.eks. en fælles markedsførings- eller distributionsordning

      selvom udstederen og modtageren er etableret som separate juridiske enheder

   b) mere end tre fjerdedele af deres samlede balance er uden forbindelse til udstedelsen eller administrationen af elektroniske penge, og de forpligtelser, som er knyttet til uindfriede elektroniske pengebeløb, ikke overstiger 100 mio. EUR.

3. Såfremt en udsteder af elektroniske penge, som opfylder de betingelser, der er angivet i punkt 2, ikke er undtaget fra reservekravene, skal den som minimum hvert kvartal indberette de data, der er nødvendige til beregning af reservekravsgrundlaget som fastsat i bilag II. Udstederen kan vælge at indberette det begrænsede sæt data vedrørende reservekravsgrundlag hver måned.

4. Når en udsteder af elektroniske penge har fået undtagelse i medfør af artikel 2, stk. 4, registrerer ECB udstederen i fortegnelsen over MFI'er som et ikke-finansielt selskab. Institutionen vil således blive behandlet som et ikke-finansielt selskab i de tilfælde, hvor den er modpart til en MFI. Institutionen vil fortsat blive behandlet som et kreditinstitut i relation til Eurosystemets reservekravssystem.«

BILAG IV

Bilag V til forordning (EF) nr. 2423/2001 (ECB/2001/13) ændres således:

1. Punkt 1a affattes således:

»1a. Uanset punkt 1 begynder i henhold til denne forordning første indberetning vedrørende felter, der svarer til medlemsstater, som ikke har indført euro, i tabel 3 og 4 i del 2 i bilag I med de første kvartalsvise data efter datoen for deres tiltrædelse af EU.«

2. Punkt 1b affattes således:

»1b. Hvis den pågældende nationale centralbank beslutter ikke at kræve, at den første indberetning af insignifikante data indledes med kvartårlige data efter datoen for vedkommende medlemsstats eller medlemsstaters tiltræden af EU, begynder indberetning 12 måneder efter, at den nationale centralbank har informeret rapporteringsenhederne om kravet om indberetning.«

3. Punkt 1c affattes således:

»1c. Uanset punkt 1 begynder i henhold til denne forordning første indberetning vedrørende felter, der svarer til medlemsstater, som har indført euro, i tabel 3 i del 2 i bilag I med de første kvartalsvise data efter datoen for deres indførelse af euro.«

4. Punkt 1d og 1e udgår.

5. Punkt 2a affattes således:

»2a. I de første 12 måneders for indberetning kan signifikante data vedrørende felter, der svarer til medlemsstater, som ikke har indført euro, i tabel 3 og 4 i del 2 i bilag I indberettes til ECB med en forsinkelse på yderligere en måned fra forretningstids ophør den 28. arbejdsdag efter udgangen af det kvartal, som dataene vedrører. De nationale centralbanker kan afgøre, hvornår de skal modtage data fra rapporteringsenhederne for at kunne overholde denne frist.«