I

(Retsakter vedtaget i henhold til traktaterne om oprettelse af Det Europæiske Fællesskab/Euratom, hvis offentliggørelse er obligatorisk)

FORORDNINGER

DEN EUROPÆISKE CENTRALBANKS FORORDNING (EF) Nr. 24/2009

af 19. december 2008

om statistik over aktiver og passiver hos financial vehicle corporations, der deltager i securitisationstransaktioner

(ECB/2008/30)

STYRELSESRÅDET FOR DEN EUROPÆISKE CENTRALBANK HAR —

under henvisning til statutten for Det Europæiske System af Centralbanker og Den Europæiske Centralbank (herefter benævnt »ESCB-statutten«), særlig artikel 5, og

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 artikel 2, stk. 1, i forordning (EF) nr. 2533/98, har Den Europæiske Centralbank (ECB), med henblik på opfyldelse af sine statistiske indberetningskrav, ret til, assisteret af de nationale centralbanker, at indsamle statistisk information inden for grænserne af referencerapporteringspopulationen og af, hvad der er nødvendigt for at udføre Det Europæiske System af Centralbankers (ESCB) opgaver. Det følger af forordning (EF) nr. 2533/98, artikel 2, stk. 2, litra a), at kreditformidlende selskaber, der deltager i securitisationstransaktioner (FVC'er), indgår i referencerapporteringspopulationen, i det omfang det er nødvendigt for at opfylde ECB's statistiske indberetningskrav inden for bl.a. monetær og finansiel statistik. I henhold til artikel 3 i førnævnte forordning (EF) nr. 2533/98 skal ECB desuden specificere den faktiske rapporteringspopulation inden for grænserne af referencerapporteringspopulationen og kan helt eller delvist fritage nærmere angivne klasser af rapporteringsenheder fra sine statistiske indberetningskrav.

(2) Hovedformålet med at indsamle data fra FVC'er er at give ECB et fyldestgørende statistisk billede af de finansielle aktiviteter i FVC-delsektoren i de deltagende medlemsstater, der betragtes som ét økonomisk område.

(3) Som følge af de tætte forbindelser, der består mellem FVC'ernes securitisationsaktiviteter og de monetære finansielle institutioner (MFI'erne) er det nødvendigt med en konsekvent, kompletterende og integreret indberetning fra MFI'erne og FVC'erne. De statistiske oplysninger, der tilvejebringes i overensstemmelse med denne forordning, hænger derfor sammen med de oplysninger, som MFI'erne skal indberette om securitiserede lån i henhold til Den Europæiske Centralbanks forordning (EF) nr. 25/2009 af 19. december 2008 om den konsoliderede balance i MFI-sektoren (monetære finansielle institutioner) (omarbejdet) (ECB/2008/32) [2].

(4) Den integrerede indberetning for FVC'er og MFI'er og de undtagelser, der er fastsat i denne forordning, har til formål at minimere indberetningsbyrden for rapporteringsenhederne og at undgå overlapninger i FVC'ernes og MFI'ernes indberetning af statistiske oplysninger.

(5) De nationale centralbanker har ret til at fritage FVC'er fra indberetningsforpligtelser, der vil medføre urimeligt høje omkostninger i forhold til værdien af de statistiske oplysninger.

(6) Til trods for at forordninger, som vedtages i henhold til artikel 34.1 i ESCB-statutten, ikke medfører nogen rettigheder eller pålægger nogen forpligtelser i forhold til ikke-deltagende medlemsstater, gælder ESCB-statuttens artikel 5 for alle medlemsstater, uanset om de har indført euroen. Betragtning 17 i forordning (EF) nr. 2533/98 præciserer, at ESCB-statuttens artikel 5, sammen med artikel 10 i traktaten om oprettelse af Det Europæiske Fællesskab indebærer en forpligtelse til på nationalt plan at udvikle og gennemføre alle de foranstaltninger, som de

[1] EFT L 318 af 27.11.1998, s. 8.

[2] Se side 14 i denne EU-Tidende.

ikke-deltagende medlemsstater finder påkrævet til indsamling af de statistiske oplysninger, der er nødvendige for at opfylde ECB's statistiske indberetningskrav og gennemføre rettidige forberedelser på statistikområdet med henblik på at blive deltagende medlemsstater.

(7) ECB's sanktionsordning i henhold til artikel 7 i forordning (EF) nr. 2533/98 gælder for FVC'er –

UDSTEDT FØLGENDE FORORDNING:

Artikel 1

Definitioner

I denne forordning forstås ved:

1. »FVC« (financial vehicle corporation): en virksomhed, som udføres i medfør af national lov eller fællesskabsretten i henhold til en af følgende:

   i) aftaleretten som puljemidler administreret af administrationsselskaber

   ii) lovgivningen om investeringsfonde

   iii) selskabslovgivningen som et aktieselskab eller anpartsselskab

   iv) en anden tilsvarende ordning

   og hvis primære aktivitet opfylder følgende to kriterier:

   a) den har til hensigt at udføre eller udfører en eller flere securitisationstransaktioner og er beskyttet mod risikoen for den oprindelige udsteders konkurs eller anden misligholdelse, og

   b) den udsteder eller har til hensigt at udstede værdipapirer, securitisationsfondsbeviser, andre gældsinstrumenter og/eller finansielle derivater og/eller har eller kan have den retlige eller økonomiske ejendomsret til aktiver, der ligger til grund for udstedelsen af værdipapirer, securitisationsfondsbeviser, andre gældsinstrumenter og/eller finansielle derivater, der tilbydes til salg til offentligheden eller sælges på grundlag af private placeringer.

   som udføres i medfør af national lov eller fællesskabsretten i henhold til en af følgende:

   Ingen af følgende er omfattet af definitionen af FVC:

   — MFI'er som defineret i artikel 1 i Den Europæiske Centralbanks forordning (EF) nr. 25/2009 (ECB/2008/32)

   — investeringsforeninger (IF'er) som defineret i artikel 1 i Den Europæiske Centralbanks forordning (EF) nr. 958/2007 af 27. juli 2007 om statistik vedrørende investeringsforeningers aktiver og passiver (ECB/2007/8) ([1])

2. »securitisation«: en transaktion eller ordning, hvorved et aktiv eller en pulje af aktiver overdrages til en enhed, der er adskilt fra den oprindelige udsteder, og som er oprettet med det formål eller tjener formålet med securitiseringen, og/eller kreditrisikoen ved et aktiv eller en pulje af aktiver eller en del heraf overføres til investorerne i værdipapirerne, securitisationsfondsbeviser, andre gældsinstrumenter og/eller finansielle derivater, som er udstedt af enheden, der er adskilt fra den oprindelige udsteder, og som er oprettet med det formål eller tjener formålet med securitiseringen, og

   a) for så vidt angår overførsel af kreditrisiko, sker overdragelen ved:

      — økonomisk overdragelse af de securitiserede aktiver til en enhed, der er adskilt fra den oprindelige udsteder, som er oprettet med det formål eller tjener formålet med securitiseringen. Dette sker ved overdragelse af ejendomsretten til de securitiserede aktiver fra den oprindelige udsteder eller gennem indirekte deltagelse, og

      — brug af kreditderivater, garantier eller en tilsvarende ordning

      og

   b) i det tilfælde at sådanne værdipapirer, securitisationsfondsbeviser, gældsinstrumenter og/eller finansielle derivater udstedes, repræsenterer de ikke den oprindelige udsteders betalingsforpligtelser

3. »oprindelig udsteder« (originator): overdrageren af aktiverne eller puljen af aktiver og/eller kreditrisikoen ved aktivet eller puljen af aktiver til securitisationsstrukturen

4. »deltagende medlemsstat«: en medlemsstat, der har indført euroen

5. »ikke-deltagende medlemsstat«: en medlemsstat, der ikke har indført euroen

6. »rapporteringsenhed« (reporting agent): en rapporteringsenhed som defineret i artikel 1 i forordning (EF) nr. 2533/98

7. »resident« og »med hjemsted i«: en resident som defineret i artikel 1 i forordning (EF) nr. 2533/98. I denne forordning og i mangel af en væsentlig fysisk egenskab ved en juridisk enhed, bestemmes dennes hjemsted ved det økonomiske territorium, i henhold til hvis lovgivning den er registeret. Hvis enheden ikke er registreret, anvendes stedet for dens lovmæssige beliggenhed som kriterium, dvs. det land, hvis retssystem regulerer enhedens oprettelse og fortsatte beståen

8. »MFI«: en monetær finansiel institution som defineret i artikel 1 i forordning (EF) nr. 25/2009 (ECB/2008/32)

9. »relevant national centralbank«: den nationale centralbank i den medlemsstat, hvor den pågældende FVC er resident

([1]) EUT L 211 af 11.8.2007, s. 8.

10. »optage virksomhed«: enhver aktivitet, herunder forberedende foranstaltninger i forbindelse med securitisation, bortset fra oprettelsen af en enhed, der ikke forventes at påbegynde securitisationsaktiviteten inden for de næste seks måneder. Enhver aktivitet foretaget af FVC'en, efter at securitisationsaktiviteten bliver forudseelig, betyder at optage virksomhed.

Artikel 2

Rapporteringspopulationen

1. Referencerapporteringspopulationen udgøres af FVC'er, som er residenter i en deltagende medlemsstat. Referencerapporteringspopulationen er omfattet af forpligtelsen, som er fastsat i artikel 3, stk. 2.

2. Den faktiske rapporteringspopulation består af referencerapporteringspopulationen, bortset fra de FVC'er, der er fuldt ud fritaget i henhold til artikel 5, stk. 1, litra c). Den faktiske rapporteringspopulation er underlagt indberetningskravene, som er fastsat i artikel 4, med forbehold for undtagelser som fastsat i artikel 5. De FVC'er, der har pligt til at indberette deres årsregnskab i henhold til artikel 5, stk. 3, eller som er underlagt ad hoc-indberetningskrav i henhold til artikel 5, stk. 5, udgør også en del af den faktiske rapporteringspopulation.

3. Hvis en FVC ikke har status som juridisk person i henhold til national lov, har de personer, som i henhold til loven har ret til at repræsentere FVC'en, eller såfremt der ikke findes en formaliseret repræsentation, de personer, som i henhold til den gældende nationale lov er ansvarlige for FVC'ens handlinger, ansvar for at indberette de oplysninger, der kræves i henhold til denne forordning.

Artikel 3

Liste over FVC'er til statistiske formål

1. ECB's direktion skal til statistiske formål oprette og vedligeholde en liste over de FVC'er, der udgør referencerapporteringspopulationen. FVC'erne skal indsende de oplysninger til de nationale centralbanker, som de nationale centralbanker kræver i henhold til retningslinje ECB/2008/31 af 19. december 2008, som ændrer retningslinje ECB/2007/9 om monetær statistik og statistik over finansielle institutioner og markeder (omarbejdet) ([1]). De nationale centralbanker og ECB stiller denne liste og opdateringer heraf til rådighed på en hensigtsmæssig måde, herunder ad elektronisk vej, via internettet eller, på forespørgsel fra vedkommende rapporteringsenhed, i papirform.

2. En FVC har pligt til at informere den relevante nationale centralbank om sin eksistens senest en uge fra den dato, hvor FVC'en har optaget virksomhed, uanset om den forventer at være underlagt regelmæssige indberetningsforpligtelser i henhold til denne forordning.

3. Hvis den senest tilgængelige elektroniske version af listen i henhold til stk. 1 er ukorrekt, pålægger ECB ikke sanktioner over for en enhed, som ikke har opfyldt sin indberetningspligt korrekt, for så vidt som den har opfyldt kravet i stk. 2, og enheden har henholdt sig til listen i god tro.

Artikel 4

Kvartalsvise statistiske indberetningskrav og indberetningsregler

1. Den faktiske rapporteringspopulation skal til den relevante nationale centralbank en gang i kvartalet indberette data om udestående beløb, finansielle transaktioner og af-/nedskrivninger af FVC'ens aktiver og passiver pr. ultimo kvartalet i overensstemmelse med bilag I og II.

2. De nationale centralbanker kan indsamle de statistiske oplysninger om værdipapirer, som er udstedt og indehaves af FVC'er, som kræves i henhold til stk. 1, værdipapir-forværdipapir, såfremt de i stk. 1 omhandlede data kan udledes på grundlag af minimum statistiske standarder som angivet i bilag III.

3. Med forbehold af de indberetningsregler, der er fastsat i bilag II, skal alle FVC'ernes aktiver og passiver indberettes i henhold til denne forordning i overensstemmelse med de indberetningsregler, der er fastsat i den relevante nationale lovgivning, der gennemfører Rådets direktiv 86/635/EØF af 8. december 1986 om bankers og andre penge- og finansieringsinstitutters årsregnskaber og konsoliderede regnskaber ([2]). Regnskabsreglerne i den relevante nationale lovgivning, som gennemfører Rådets fjerde direktiv 78/660/EØF af 25. juli 1978 på grundlag af artikel 54, stk. 3, litra g) om årsregnskaberne for visse selskabsformer ([3]) finder anvendelse på FVC'er, der ikke er omfattet af den nationale lovgivning, der gennemfører direktiv 86/635/EØF. Andre relevante nationale eller internationale regnskabsstandarder eller regnskabspraksis finder anvendelse på FVC'er, som ikke er omfattet af den nationale lovgivning, der gennemfører disse direktiver.

4. I de tilfælde hvor det i henhold til stk. 3 kræves, at indberetningen af instrumenter sker til markedsværdi, kan de nationale centralbanker fritage FVC'er fra forpligtelsen til at indberette disse instrumenter til markedsværdi, hvis dette medfører urimeligt høje omkostninger for FVC'erne. I så tilfælde skal FVC'erne anvende den samme værdiansættelse, som anvendes i forbindelse med investorrapportering.

5. I det tilfælde hvor de foreliggende oplysninger i henhold til den nationale markedspraksis vedrører en bestemt dato i et kvartal, kan de nationale centralbanker tillade rapporteringsenhederne at indberette disse kvartalsvise data i stedet for, hvis dataene er sammenlignelige, og hvis der tages højde for betydelige transaktioner, som måtte blive foretaget mellem denne dato og kvartalets udløb.

6. I stedet for at indberette de af-/nedskrivninger, som er omhandlet i stk. 1, kan en FVC efter aftale med den relevante nationale centralbank fremsende andre oplysninger, som gør det muligt for den nationale centralbank at udlede de krævede data om af-/nedskrivninger.

([1]) Endnu ikke offentliggjort i EU-Tidende.

([2]) EFT L 372 af 31.12.1986, s. 1.

([3]) EFT L 222 af 14.8.1978, s. 11.

Artikel 5

Undtagelser

1. De nationale centralbanker kan bevilge undtagelser til indberetningskravene i artikel 4 som følger:

a) For lån, som er ydet af MFI'er i euroområdet og opdelt efter løbetid, sektor og debitors hjemsted, og hvor MFI'erne fortsat servicerer de securitiserede lån som omhandlet i forordning (EF) nr. 25/2009 (ECB/2008/32), kan de nationale centralbanker give FVC'erne undtagelse fra forpligtelsen til at indberette data om disse lån. Forordning (EF) nr. 25/2009 (ECB/2008/32) indeholder bestemmelserne om indberetning af disse data.

b) De nationale centralbanker kan undtage FVC'er fra alle de indberetningskrav, der fremgår af bilag I, bortset fra forpligtelsen til én gang hvert kvartal at indberette data om udestående beløb ultimo kvartalet for de samlede aktiver, forudsat at de FVC'er, der bidrager til de kvartalsvis aggregerede aktiver/passiver, repræsenterer mindst 95 % af FVC'ernes samlede aktiver i henseende til udestående beløb, i hver enkelt medlemsstat. De nationale centralbanker undersøger i god tid, at denne betingelse er overholdt, således at en undtagelse om nødvendigt kan gives eller tilbagetrækkes med virkning fra starten af hvert kalenderår.

c) Såfremt de i artikel 4 nævnte data kan udledes i overensstemmelse med mindstestandarderne for statistik, som defineret i bilag III, fra andre statistiske, offentlige eller tilsynsmæssige datakilder, og uden at berøre litra a) og b), kan de nationale centralbanker efter høring af ECB helt eller delvist fritage rapporteringsenhederne fra indberetningskravene i bilag I til denne forordning.

2. FVC'erne kan efter forudgående samtykke fra den relevante nationale centralbank vælge ikke at gøre brug af undtagelserne i punkt 1 og i stedet opfylde alle indberetningskravene i artikel 4.

3. FVC'er, som gør brug af en undtagelse, som omhandlet i stk. 1, litra c), skal indsende deres årsregnskab til den relevante nationale centralbank, hvis det ikke er tilgængeligt via offentlige kilder, senest seks måneder efter udløbet af referenceperioden eller snarest muligt herefter i overensstemmelse med den gældende nationale retspraksis i den medlemsstat, hvor FVC'en har sit hjemsted. Den relevante nationale centralbank underretter de FVC'er, som er omfattet af dette indberetningskrav.

4. Den relevante nationale centralbank skal trække undtagelsen, som er fastsat i stk. 1, litra c), tilbage, hvis data af en statistisk standard, som svarer til den, der foreskrives i denne forordning, ikke er blevet gjort tilgængelige i rette tid for den relevante nationale centralbank i tre på hinanden følgende indberetningsperioder, uanset hvilken fejl der måtte kunne tilskrives den pågældende FVC. FVC'erne skal påbegynde indberetningen af data, som fastsat i artikel 4, senest tre måneder efter den dato, hvor den relevante nationale centralbank har underrettet rapporteringsenhederne om, at undtagelsen er blevet trukket tilbage.

5. For så vidt andet ikke er fastsat i stk. 3, kan de nationale centralbanker for at opfylde kravene i denne forordning, pålægge FVC'er, som har fået undtagelse som omhandlet i stk. 1, litra c) ad hoc-indberetningskrav. FVC'erne har pligt til at indberette de ønskede oplysninger på ad hoc-basis senest 15 arbejdsdage efter at have modtaget en anmodning herom fra den relevante nationale centralbank.

Artikel 6

Tidsfrist

De nationale centralbanker indberetter de kvartalsvis aggrerede aktiver og passiver, som dækker positionerne for FVC'er i hver enkelt deltagende medlemsstat, senest inden forretningstids ophør den 28. arbejdsdag efter udgangen af det kvartal, som dataene vedrører. De nationale centralbanker fastsætter tidsfristerne for modtagelse af data fra rapporteringsenhederne.

Artikel 7

Mindstestandarder og nationale indberetningssystemer

1. FVC'erne skal efterleve de indberetningskrav, som de er underlagt i henhold til de mindstestandarder for overførsel, nøjagtighed, begrebsmæssig overensstemmelse og revisioner, som er fastsat i bilag III.

2. De nationale centralbanker definerer og indfører de indberetningssystemer, som den faktiske rapporteringspopulation skal anvende i overensstemmelse med nationale karakteristika. De nationale centralbanker sikrer, at indberetningssystemerne tilvejebringer de krævede statistiske informationer og giver mulighed for nøje at kontrollere begrebsmæssig overensstemmelse samt overholdelse af de mindstestandarder for overførsel, nøjagtighed og revisioner, som er fastsat i bilag III.

Artikel 8

Verifikation og tvungen indsamling

De nationale centralbanker udøver retten til at verificere eller foretage indsamling af de oplysninger, som rapporteringsenhederne skal tilvejebringe i henhold til denne forordning, uden at det berører ECB's ret til selv at udøve denne ret. De nationale centralbanker udøver især denne ret, når en institution i den faktiske rapporteringspopulation ikke opfylder mindstestandarderne for overførsel, nøjagtighed samt begrebsmæssig overensstemmelse og revisioner som fastlagt i bilag III.

Artikel 9

Første indberetning

1. En FVC, der har optaget virksomhed forud for og til og med den 24. marts 2009, skal underrette den relevante nationale centralbank om sin eksistens inden udgangen af marts 2009, uanset om den forventer at være underlagt de regelmæssige indberetningskrav i henhold til denne forordning.

2. En FVC, der optager virksomhed efter den 24. marts 2009, skal informere den relevante nationale centralbank om sin eksistens i overensstemmelse med artikel 3, stk. 2.

3. Den første indberetning i overensstemmelse med de statistiske indberetningskrav, som FVC'en er underlagt i henhold til artikel 4 og 5, påbegyndes med de kvartalsvise data fra december 2009. Ved indberetningen af data første gang indberettes kun udestående beløb.

4. FVC'er, der optager virksomhed efter den 31. december 2009, skal ved den første indberetning af data indberette kvartalsvise data, der går så langt tilbage som den oprindelige securitisationstransaktion.

5. FVC'er, der optager virksomhed, efter at deres medlemsstat har indført euroen, efter den 31. december 2009, skal ved første indberetning af data indberette kvartalsvise data, der går så langt tilbage som den oprindelige securitisationstransaktion.

Artikel 10

Afsluttende bestemmelse

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

Udfærdiget i Frankfurt am Main, den 19. december 2008.

For ECB's Styrelsesråd

Jean-Claude TRICHET

Formand for ECB

BILAG I

STATISTISKE INDBERETNINGSKRAV

Tabel 1

Udestående beløb og transaktioner

	A. **Indenlandsk**									B. **Andre deltagende medlemsstater**									C.	D.
	I alt	MFI'er	Ikke-MFI'er - I alt	Offentlig forvaltning og service (S.13)	I alt	Andre residenter				**I alt**	MFIer	Ikke-MFI'er - I alt	Offentlig forvaltning og service (S.13)	I alt	Andre residenter				**Resten af verden**	**I alt**
						Andre finansielle formidlere og hjælpeenheder (S.123 + S.124)	o/w FVCer	Andre finansielle formidlere og hjælpeenheder (S.123 +S.124)	Ikke-finansielle selskaber (S.11)						Andre finansielle formidlere og hjælpeenheder (S.123 + S.124)	o/w FVC'er	Forsikringsselskaber og pensionskasser (S.125)	Ikke-finansielle selskaber (S.11)	Husholdninger og non-profit institutioner rettet mod husholdninger (S.14 +S.15)		
AKTIVER																				
1 **Indlån og lånetilgodehavender**																				
2 **Securitiserede lån**																				
2a euroområde MFI som udsteder																				
op til 1 år																				
over 1 år og op til 5 år																				
over 5 år																				
2b euroområde offentlig forvaltning og service som udsteder																				
2c euroområde OFI (1) and ICPF (2) som udsteder																				
2d euroområde NFC (3) som udsteder																				
2e ikke-euroområde udsteder																				
3 **Værdipapirer undtagen aktier** (4)																				
op til 1 år																				
over 1 år og op til 2 år																				
over 2 år																				
4 **Andre securitiserede aktiver**																				
4a heraf euroområde Offentlig forvaltning og service som udsteder																				
4b heraf euroområde NFC som udsteder																				
5 **Aktier og andre ejerandele**																				
6 **Finansielle derivater**																				
7 **Anlægsaktiver**																				
8.3 **Resterende aktiver**																				
PASSIVER																				
9 **Indlån og andre indskud**																				
10 **Udstedte gældsinstrumenter** (4)																				
op til 1 år																				
over 1 år og op til 2 år																				
over 2 år																				
11 **Kapital og reserver**																				
12 **Finansielle derivater**																				
13 **Resterende passiver**																				

(1) Andre finansielle formidlere, undtagen forsikringsselskaber og pensionskasser.
(2) Forsikringsselskaber og pensionskasser.
(3) Ikke-finansielle selskaber.
(4) I overensstemmelse med artikel 4, stk. 2, kan de nationale centralbanker vælge at indsamle disse poster på værdipapir-for-værdipapir basis.

Table 2

Afskrivninger/nedskrivninger

	D. **I alt**
AKTIVER	
2. **Securitiserede lån**	

BILAG II

DEFINITIONER

DEL 1

Definitioner af kategorier af instrumenter

Denne tabel indeholder en detaljeret standardbeskrivelse af de kategorier af instrumenter, som de nationale centralbanker overfører til nationale kategorier i overensstemmelse med denne forordning. Tabellen udgør ikke en liste over individuelle finansielle instrumenter, og beskrivelserne er ikke udtømmende. Definitionerne refererer til det europæiske national- og regionalregnskabssystem i Det Europæiske Fællesskab (herefter benævnt »ENS 95«).

Alle finansielle aktiver og passiver skal indberettes på bruttobasis, dvs. de finansielle aktiver må ikke indberettes med fradrag af de finansielle passiver.

Tabel A

Definitioner af kategorier af instrumenter for aktiver og passiver financial vehicle corporations, der deltager i securitisationstransaktioner

KATEGORIER AF AKTIVER

Kategori		Beskrivelse af hovedtrækkene
1.	Indlån og lånetilgode havender	I indberetningsordningen omfatter denne kategori midler udlånt af financial vehicle corporations, der deltager i securitisationstransaktioner (FVC'er), til låntagere, til grund for hvilke der ikke ligger dokumenter, eller som er repræsenteret ved et enkelt dokument, også selv om det er blevet omsætteligt. Den omfatter følgende poster: — indlån hos monetære finansielle institutioner (MFI'er) — lån ydet til FVC'er — tilgodehavender under omvendte genkøbsforretninger eller værdipapirudlån mod kontant sikkerhedsstillelse. Modpost til betaling for værdipapirer købt af FVC'er eller værdipapirudlån mod kontant sikkerhedsstillelse (se kategori 9). Denne post omfatter også beholdninger af euro- og udenlandske sedler og mønter i omløb, som normalt anvendes som betalingsmiddel
2.	Securitiserede lån	I indberetningsordningen består denne post af midler udlånt til låntagere og erhvervet af rapporteringsenhederne fra den oprindelige udsteder. Der ligger ingen dokumenter til grund for disse midler, eller de er repræsenteret ved et enkelt dokument, også selv om det er blevet omsætteligt. Dette omfatter også: — finansielle leasingarrangementer over for tredjemand: finansiel leasing er kontrakter, hvorved den retlige ejer af et varigt gode (herefter benævnt »leasinggiveren«) låner disse aktiver til tredjemand herefter benævnt »leasingtageren«) i hele eller størstedelen af godets økonomiske levetid. Til gengæld herfor betales rater, som dækker omkostningerne til dette gode, tilskrevet en rente. Leasingtageren antages at modtage hele overskuddet af brugen af dette gode samt at påtage sig alle udgifter og risici forbundet med et ejerskab. Til statistiske formål betragtes finansiel leasing som lån fra leasinggiver til leasingtager, som gør det muligt for leasingtager at erhverve det varige gode. Finansielle leasingarrangementer ydet af en oprindelig udsteder, der fungerer som leasinggiver, skal bogføres under aktivposten »securitiserede udlån«. Aktiverne (de varige goder), som er udlånt til leasingtageren, må ikke bogføres — uerholdelige udlån, som endnu ikke er tilbagebetalt eller afskrevet: som uerholdelige udlån betragtes udlån, hvor tilbagebetaling er forfalden eller på anden måde identificeres som værende misligholdt — beholdninger af ikke-omsættelige værdipapirer: beholdninger af værdipapirer undtagen aktier og andre ejerandelsbeviser, som ikke er omsættelige og ikke handles på sekundære markeder, se også »handlede udlån« — handlede udlån: udlån, som reelt er blevet omsættelige, klassificeres under aktivposten »securitiserede udlån«, forudsat de alene har et enkelt dokument som grundlag, og som hovedregel kun lejlighedsvis handles — efterstående gældsforpligtelser i form af indskud eller udlån: efterstående gældsinstrumenter indebærer et efterstillet krav på den udstedende institution, som først kan realiseres, når alle tilgodehavender med højere status, f.eks. indskud/lån, er dækket, hvilket giver dem nogle af de træk, som kendetegner »aktier og andre ejerandelsbeviser«. Til statistiske formål skal efterstillede gældsforpligtelser behandles i henhold til det finansielle instruments art, således at de klassificeres som enten »securitiserede udlån« eller »værdipapirer undtagen aktier«, alt efter instrumentets art. Hvor FVC-beholdninger af alle former for efterstillede gældsforpligtelser på nuværende tidspunkt identificeres som et enkelt tal til statistiske formål, klassificeres dette tal under posten »værdipapirer undtagen aktier«, idet efterstillede gældsforpligtelser hovedsagelig består af værdipapirer snarere end lån.

Kategori	Beskrivelse af hovedtrækkene
	Securitiserede udlån skal indberettes i henhold til følgende regler: — der kræves en opdeling efter løbetid for udlån til ikke-finansielle selskaber, som er ydet af MFI'er i euroområdet. Det betyder løbetid på det tidspunkt, hvor lånet blev ydet, dvs. den oprindelige løbetid og henviser til den faste tidsperiode, hvori lånet skal tilbagebetales — udlån skal indberettes til nominel værdi, også selv om det er købt af den oprindelige udsteder til en anden pris. Modposten til forskellen mellem den nominelle værdi og købsprisen skal medtages under »andre passiver«. Denne post omfatter securitiserede udlån, uanset om den gældende regnskabspraksis kræver, at udlånene skal bogføres i rapporteringsenhedens balance
3. Værdipapirer undtagen aktier	Beholdninger af værdipapirer undtagen »aktier eller andre ejerandelsbeviser«, som er omsættelige og normalt handles på sekundære markeder eller kan modregnes på markedet, og som ikke giver indehaver nogen ejendomsret over den udstedende institution. Denne post omfatter: — beholdninger af værdipapirer, uanset om der ligger dokumenter til grund herfor, som giver indehaver fuld og ubetinget ret til et fast eller ved aftale fastsat afkast i form af kuponbetalinger og/eller en fastlagt sum på en given dato eller datoer eller regnet fra en dato, der er defineret på udstedelsestidspunktet — efterstillede gældsforpligtelser i form af gældsinstrumenter. Værdipapirer udlånt under værdipapirudlånstransaktioner eller solgt i forbindelse med en genkøbsforretning bevares på den oprindelige ejers balance og bogføres ikke på den midlertidige indehavers balance, hvis der foreligger en fast aftale om tilbageførsel af transaktionen og ikke kun en mulighed herfor (se også kategori 9). Hvis den midlertidige indehaver sælger de modtagne værdipapirer, bogføres salget som en direkte værdipapirtransaktion og bogføres på den midlertidige indehavers balance som en negativ position i værdipapirporteføljen Der kræves en opdeling efter løbetid for værdipapirbeholdninger, undtagen aktier. Dette betyder løbetid ved udstedelsen, dvs. den oprindelige løbetid og henviser til et finansielt instruments faste levetid, inden for hvilken det ikke kan indløses Denne post omfatter værdipapirer undtagen aktier, der er blevet securitiseret, uanset om den gældende regnskabspraksis kræver, at værdipapirerne skal indregnes i rapporteringsenhedens balance
4. Andre securitiserede aktiver	Denne post inkluderer securitiserede aktiver, undtagen dem, som er inkluderet i kategori 2 og 3, f.eks. skattefradrag eller handelskredit, uanset om det i henhold til gældende regnskabspraksis kræves, at aktiverne medtages i rapporteringsenhedens balance
5. Aktier og andre ejerandelsbeviser	Beholdninger af værdipapirer, som udgør en ejendomsret til selskaber eller kvasi-selskaber. Disse værdipapirer giver generelt indehaverne ret til en andel af overskuddet i selskaber eller kvasi-selskaber og til en andel af egenkapitalen i tilfælde af likvidation
6. Afledte instrumenter	Følgende finansielle derivater indberettes under denne post: — optioner — tegningsretter (warrants) — futures — swaps, navnlig credit default swaps. Brutto fremtidige forpligtelser som følge af derivataftaler bogføres ikke som balanceførte poster. Denne post omfatter ikke finansielle derivater, der i henhold til de nationale bestemmelser ikke skal bogføres på balancen.
7. Anlægsaktiver	Denne post omfatter investeringer i materielle anlægsaktiver. f.eks. boligejendomme, andre bygninger og strukturer samt erhvervsejendomme.
8. Andre aktiver	Dette er residualposten på balancens aktivside og defineres som »aktiver, der ikke er medtaget andetsteds«. Denne post kan omfatte: — påløbne renter på indskud og udlån — påløbne renter på værdipapirer ekskl. aktier — påløbne renter på anlægsaktiver — tilgodehavende beløb, som ikke kan henføres til den primære FVC-virksomhed.

KATEGORIER AF PASSIVER

Kategori	Beskrivelse af hovedtrækkene
9. Modtagne lån og indlån	Beløb, som FVC'er skylder kreditorer, undtagen beløb, som opstår som følge af udstedelse af omsættelige værdipapirer. I posten indgår: — lån: lån ydet til de rapporterende FVC'er, til grund for hvilke der ikke ligger dokumenter, eller som er repræsenteret ved et enkelt dokument, også selv om det er blevet omsætteligt — ikke-omsættelige gældsinstrumenter udstedt af FVC'er: instrumenter kan betegnes »ikke-omsættelige«, såfremt overdragelse af ejendomsretten til instrumentet er underlagt restriktioner, som medfører, at de ikke kan omsættes, eller, selv om de er omsættelige, ikke kan handles, fordi der ikke eksisterer et organiseret marked. Ikke-omsættelige instrumenter udstedt af rapporteringsenhederne, som bliver omsættelige på et senere tidspunkt, og som kan handles på et sekundært marked, bør almindeligvis omklassificeres som »gældsinstrumenter« — genkøbsforretninger: modposten til penge modtaget for værdipapirer, som er solgt af rapporteringsenheder til en given kurs med en forpligtelse til at tilbagekøbe samme (eller tilsvarende) værdipapirer til en forud fastsat kurs på en nærmere angivet fremtidig dato. Beløb, som er modtaget af rapporteringsenheder for værdipapirer overført til tredjemand (»midlertidig indehaver«) klassificeres under »genkøbsforretninger«, hvis der foreligger en forpligtelse til tilbageførsel af transaktionen og ikke kun en mulighed herfor. Dette indebærer, at rapporteringsenhederne bevarer alle risici og indtjeningsmuligheder forbundet med de underliggende værdipapirer under transaktionen. Følgende transaktioner af genkøbstypen klassificeres herunder: — beløb, som modtages for værdipapirer, som midlertidigt overføres til tredjemand i form af værdipapirudlån mod kontant sikkerhedsstillelse — beløb, som modtages for værdipapirer, som midlertidigt overføres til tredjemand i form af en salgs- og tilbagekøbsaftale. Værdipapirer, der ligger til grund for transaktioner af genkøbstypen, bogføres i overensstemmelse med reglerne for kategori 3 »Værdipapirer undtagen aktier«. Transaktioner, der omfatter midlertidig overførsel af guld mod kontant sikkerhedsstillelse, medtages også under denne post.
10. Gældsinstrumenter	Værdipapirer bortset fra »aktier og andre ejerandelsbeviser« udstedt af FVC'er, som normalt er omsættelige instrumenter og handles på de sekundære markeder, eller som kan modregnes på markedet, og som ikke giver indehaver nogen ejendomsret over den udstedende institution. Denne post omfatter bl.a. værdipapirer udstedt i form af: — værdipapirer med sikkerhed i aktiver — credit-linked notes.
11. Kapital og reserver	I indberetningsordningen omfatter denne kategori de beløb, som hidrører fra udstedelsen af aktiekapital i rapporteringsenhederne til aktionærer eller andre ejere, som for indehaveren udgør en ejendomsret til FVC'en og generelt en ret til en andel af dens overskud og andel af egenkapitalen i tilfælde af likvidation. Omfattet er tillige midler af ikke-udloddet overskud eller midler, der er afsat af rapporteringsenhederne til sandsynlige fremtidige betalinger og forpligtelser. De omfatter: — aktiekapital — ikke-udloddet overskud eller andre midler — særlige og generelle hensættelser til dækning af lån, værdipapirer og andre aktiver — securitisationsfondsbeviser.
12. Afledte instrumenter	Se kategori 6.
13. Andre passiver	Dette er residualposten på balancens passivside og defineres som »passiver, der ikke er medtaget andetsteds«. Denne post kan omfatte: — påløbne renter på lån og indskud — beløb til betaling, der ikke kan henføres til den primære FVC-virksomhed, dvs. skyldige beløb til leverandører, skat, løn, sociale bidrag osv. — hensættelser der udgør forpligtelser over for tredjemand, dvs. pension, dividende osv. — nettopositioner, som hidrører fra værdipapirudlån uden kontant sikkerhedsstillelse — nettobeløb til betaling vedrørende fremtidig afvikling af værdipapirtransaktioner — modposter i forbindelse med værdiansættelsesjusteringer af lån, dvs. nominel værdi fratrukket købsprisen.

DEL 2

Sektordefinitioner

Det Europæiske Nationalregnskabssystem (ENS 95) ligger til grund for **sektorklassifikationen**. Modparter inden for de deltagende medlemsstaters område identificeres efter sektor i overensstemmelse med listen over FVC'er, investeringsfonde (IF'er) og MFI'er til statistiske formål samt vejledningen for den statistiske klassifikation af modparter i ECB's *Money and Banking Statistics Sector Manual. Guidance for the statistical classification of customers.*

Tabel B

Sektordefinitioner

Sektor		Definition
1.	MFI'er	Residente nationale centralbanker, residente kreditinstitutter som defineret i fællesskabslovgivningen, samt andre residente finansielle institutioner, som modtager indlån og/eller indlånslignende indskud fra enheder undtagen MFI'er, og som for egen regning, i det mindste i økonomisk henseende, yder lån og/eller foretager investeringer i værdipapirer (forordning (EF) nr. 25/2009 af 19. december 2008 om den konsoliderede balance for monetære finansielle institutioner (omarbejdet)(ECB/2008/32))
2.	Offentlig forvaltning og service	Residente enheder, som hovedsagelig beskæftiger sig med produktion af ikke-markedsmæssige varer og tjenester bestemt for individuelt og kollektivt konsum, og/eller som beskæftiger sig med omfordeling af nationalindkomsten og -formuen (ENS 95 2.68 til 2.70)
3.	Andre finansielle formidlere og finansielle hjælpeenheder	Finansielle selskaber og kvasi-selskaber, undtagen forsikringsselskaber og pensionskasser, som hovedsagelig beskæftiger sig med finansiel formidling ved at indgå forpligtelser, undtagen i form af penge, indlån og/eller indlånslignende indskud fra andre institutionelle enheder end MFI'er eller forsikringstekniske reserver (ENS 95, 2.53 til 2.56). IF'er som defineret i Den Europæiske Centralbanks forordning (EF) nr. 958/2007 af 27. juli 2007 om statistik vedrørende investeringsforeningers aktiver og passiver (ECB/2007/8) og FVC'er som defineret i denne forordning henhører under denne sektor. Endvidere henhører finansielle hjælpeenheder, der består af alle finansielle selskaber og kvasi-selskaber, som hovedsagelig beskæftiger sig med finansielle hjælpeaktiviteter (ENS 95, 2.57 til 2.59) under denne sektor
4.	Forsikringsselskaber og pensionskasser	Finansielle selskaber og kvasi-selskaber, der hovedsagelig beskæftiger sig med finansiel formidling som følge af sammenlægning af risici i puljer (ENS 95, 2.60 til 2.67)
5.	Ikke-finansielle selskaber	Selskaber og kvasi-selskaber, der ikke beskæftiger sig med finansiel formidling, men hvis hovedaktivitet er produktion af markedsmæssige varer og ikke-finansielle tjenester (ENS 95, 2.21 til 2.31)
6.	Husholdninger og non-profit-institutioner rettet mod husholdninger	Enkeltpersoner eller grupper af enkeltpersoner i deres egenskab af forbrugere og producenter af varer og ikke-finansielle tjenester udelukkende til eget forbrug og som producenter af markedsmæssige varer og ikke-finansielle og finansielle tjenester, såfremt de ikke udøver deres aktiviteter i egenskab af kvasi-selskaber. Omfattet heraf er non-profit-institutioner rettet mod husholdninger, og som hovedsagelig beskæftiger sig med produktion af ikke-markedsmæssige varer og tjenester rettet mod bestemte grupper af husholdninger (ENS 95, 2.75 til 2.88)

DEL 3

Definitioner af finansielle transaktioner

Finansielle transaktioner defineres i overensstemmelse med ENS 95 som nettoanskaffelsen af finansielle aktiver eller nettoindgåelsen af passiver for hver enkelt type finansielt instrument, dvs. summen af alle finansielle transaktioner, der forekommer i løbet af en given indberetningsperiode. Værdiansættelsesmetoden består for hver enkelt transaktion i at tage den værdi, til hvilken aktiverne anskaffes/afhændes og/eller passiver skabes, realiseres eller veksles. Finansielle transaktioner skal principielt finde sted i overensstemmelse med denne metode. Afskrivninger/nedskrivninger og værdiansættelsesændringer udgør ikke finansielle transaktioner.

DEL 4

Definition af af- og nedskrivninger

Afskrivninger/nedskrivninger defineres som påvirkningen af ændringer i værdien af udlån bogført i balancen, som skyldes af- og nedskrivninger af udlån. Afskrivninger/nedskrivninger, som bogføres på det tidspunkt, hvor udlånene sælges eller overdrages til tredjepart, er ligeledes omfattet for så vidt de kan identificeres. Afskrivning foretages, hvis lånet betragtes som et værdiløst aktiv og fjernes fra balancen. Nedskrivning foretages, hvor det vurderes, at lånet ikke vil blive fuldt tilbagebetalt, og værdien af lånet nedskrives i balancen.

BILAG III

MINDSTESTANDARDER, DER SKAL ANVENDES AF DEN FAKTISKE RAPPORTERINGSPOPULATION

Rapporteringsenhederne skal opfylde følgende mindstestandarder for at overholde Den Europæiske Centralbanks statistiske indberetningskrav.

1. Mindstestandarder for overførsel:

   a) Indberetning til de nationale centralbanker skal være rettidig og finde sted inden for tidsfristerne fastsat af den relevante nationale centralbank.

   b) Statistiske rapporter skal foreligge i den udformning og det format, som de nationale centralbanker har fastsat i de tekniske indberetningskrav.

   c) Der skal være anført kontaktpersoner hos den rapporterende enhed.

   d) De tekniske specifikationer for overførsel af data til de nationale centralbanker skal følges.

2. Mindstestandarder for nøjagtighed:

   a) Alle lineære betingelser skal være overholdt, hvor det er aktuelt, f.eks. skal aktiver og passiver være afstemt, og addition af subtotaler skal give den samlede total.

   b) Rapporteringsenhederne skal kunne tilvejebringe oplysninger om den udvikling, som fremgår af de afgivne data.

   c) De statistiske oplysninger skal være fuldstændige.

   d) Rapporteringsenhederne skal følge de dimensioner og decimaler, som de nationale centralbanker har fastsat for den tekniske overførsel af dataene.

   e) Rapporteringsenhederne skal følge den afrundingsstrategi, som de nationale centralbanker har fastsat for den tekniske overførsel af dataene.

3. Mindstestandarder for begrebsmæssig overensstemmelse:

   a) De statistiske oplysninger skal overholde de definitioner og klassifikationer, der fremgår af denne forordning.

   b) I tilfælde af afvigelser fra disse definitioner og klassifikationer skal rapporteringsenhederne om fornødent regelmæssigt overvåge og kvantificere forskellen mellem den anvendte foranstaltning og den i denne forordning indeholdte foranstaltning.

   c) Rapporteringsenhederne skal kunne redegøre for mangler i de fremsendte data sammenholdt med tallene for de foregående perioder.

4. Mindstestandarder for revisioner:

   Revisionspolitikken og -procedurerne fastlagt af ECB og de nationale centralbanker skal overholdes. Revisioner, som afviger fra normale revisioner, skal ledsages af forklarende noter.