I

(EY:n ja Euratomin perustamissopimuksia soveltamalla annetut säädökset, joiden julkaiseminen on pakollista)

ASETUKSET

EUROOPAN KESKUSPANKIN ASETUS (EY) N:o 24/2009,

annettu 19 päivänä joulukuuta 2008,

arvopaperistamisiin osallistuvien erityisyhteisöjen saamisia ja velkoja koskevista tilastoista

(EKP/2008/30)

EUROOPAN KESKUSPANKIN NEUVOSTO, joka

ottaa huomioon Euroopan keskuspankkijärjestelmän ja Euroopan keskuspankin perussäännön (jäljempänä 'EKPJ:n perussääntö') ja erityisesti sen 5 artiklan,

ottaa huomioon Euroopan keskuspankin valtuuksista kerätä tilastotietoja 23 päivänä marraskuuta 1998 annetun neuvoston asetuksen (EY) N:o 2533/98 ([1]) ja erityisesti sen 5 artiklan 1 kohdan ja 6 artiklan 4 kohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

(1) Asetuksen (EY) N:o 2533/98 2 artiklan 1 kohdassa säädetään, että Euroopan keskuspankin (EKP) tilastoihin liittyvien tiedonantovaatimusten täyttämiseksi EKP:llä on oikeus kansallisten keskuspankkien avustuksella kerätä tilastotietoja tiedonantajien perusjoukosta siinä määrin kuin on välttämätöntä Euroopan keskuspankkijärjestelmän (EKPJ) tehtävien hoitamiseksi. Asetuksen (EY) N:o 2533/98 2 artiklan 2 kohdan a alakohdasta seuraa, että arvopaperistamiseen liittyviä taloustoimia toteuttavat erityisyhteisöt kuuluvat tiedonantajien perusjoukkoon, jota koskee EKP:n tilastointiin liittyvien tiedonantovaatimusten täyttämisvelvollisuus muun muassa raha- ja rahoitustilastoinnin aloilla. Asetuksen (EY) N:o 2533/98 3 artiklassa EKP velvoitetaan lisäksi täsmentämään varsinainen tiedonantajien joukko tiedonantajien perusjoukon rajoissa ja oikeutetaan se vapauttamaan jotkin tiedonantajien ryhmät kokonaan tai osittain tilastointiin liittyvistä tiedonantovaatimuksista.

(2) Erityisyhteisöjä koskevien tietojen tarkoituksena on antaa EKP:lle riittävät tilastotiedot erityisyhteisöjen alasektorin rahoitustoiminnasta rahaliittoon osallistuvissa jäsenvaltioissa, joita tarkastellaan yhtenä talousalueena.

(3) Koska erityisyhteisöjen ja rahalaitosten arvopaperistamistoiminnan välillä on tiiviit yhteydet, rahalaitosten ja erityisyhteisöjen raportoinnin on oltava johdonmukaista, toisiaan täydentävää ja yhtenäistä. Tästä syystä tämän asetuksen mukaisesti toimitettavia tilastotietoja on tarkasteltava yhdessä rahalaitosten arvopaperistettuja lainoja koskevien tietovaatimusten kanssa, siten kuin niistä säädetään rahalaitossektorin taseesta 19 päivänä joulukuuta 2008 annetussa Euroopan keskuspankin asetuksessa (EY) N:o 25/2009 (EKP/2008/32) ([2]) (uudelleen laadittu toisinto).

(4) Erityisyhteisöjen ja rahalaitosten raportoinnin yhtenäistämisellä ja siihen tässä asetuksessa tehtävillä poikkeuksilla pyritään vähentämään tiedonantajille raportoinnista aiheutuvaa rasitetta sekä välttämään erityisyhteisöjen ja rahalaitosten tilastotietojen raportoinnin päällekkäisyydet.

(5) Kansallisilla keskuspankeilla pitäisi olla oikeus vapauttaa erityisyhteisöt sellaisista raportointivelvoitteista, jotka aiheuttavat kohtuuttoman suuria kustannuksia tilastoinnille koituvaan hyötyyn nähden.

(6) Vaikka EKPJ:n perussäännön 34.1 artiklan nojalla annetuissa asetuksissa ei anneta mitään oikeuksia eikä aseteta mitään velvollisuuksia rahaliittoon osallistumattomille jäsenvaltioille, perussäännön 5 artikla koskee kaikkia jäsenvaltioita riippumatta siitä, ovatko ne ottaneet euron käyttöön. Asetuksen (EY) N:o 2533/98 johdanto-osan 17 kappaleen perusteella on selvää, että perussäännön 5 artikla yhdessä Euroopan yhteisön perustamissopimuksen 10 artiklan kanssa sisältää velvoitteen suunnitella ja ottaa käyttöön kansallisella tasolla kaikki rahaliittoon osallistumattomien

([1]) EYVL L 318, 27.11.1998, s. 8.

([2]) Katso tämän virallisen lehden sivu 14.

jäsenvaltioiden tarkoituksenmukaisina pitämät toimenpiteet niiden tilastotietojen keräämiseksi, jotka ovat tarpeen, jotta EKP voi täyttää tiedonantovaatimuksensa ja jotta jäsenvaltio voi valmistautua ajoissa tilastojen tuottamiseen rahaliittoon osallistuvalta jäsenvaltiolta edellytettävällä tavalla.

(7) Asetuksen (EY) N:o 2533/98 7 artiklassa vahvistettua EKP:n seuraamusjärjestelmää sovelletaan erityisyhteisöihin,

ON ANTANUT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

Määritelmät

Tässä asetuksessa tarkoitetaan

1. 'erityisyhteisöllä' yritystä, joka on perustettu kansallisen lainsäädännön tai yhteisön lainsäädännön mukaisesti

   i) sopimusoikeuden nojalla (rahastoyhtiöiden hoidossa olevat sijoitusrahastot);

   ii) trusteja koskevien säännösten nojalla;

   iii) yhtiöoikeuden nojalla (julkisoikeudelliset yhtiöt tai yksityiset rajavastuuyhtiöt); tai

   iv) minkä tahansa vastaavan mekanismin nojalla,

   ja jonka pääasiallinen toiminta täyttää molemmat seuraavista edellytyksistä:

   a) se pyrkii suorittamaan tai suorittaa yhden tai useampia arvopaperistamiseen liittyviä taloustoimia ja on suojattu alkuperäisen liikkeeseenlaskijan konkurssiriskiltä ja muilta laiminlyönneiltä;

   b) se laskee liikkeeseen tai pyrkii laskemaan liikkeeseen arvopapereita, arvopaperistamisrahaston rahasto-osuuksia, muita velkapapereita ja/tai johdannaisia ja/tai oikeudellisessa tai taloudellisessa mielessä omistaa tai voi omistaa arvopaperien, arvopaperistamisrahaston rahasto-osuuksien, muiden velkapaperien ja/tai johdannaisten taustalla olevia varoja, joita tarjotaan myyntiin yleisölle tai joita myydään yksityisten sijoitusten perusteella.

   Erityisyhteisöjen määritelmään ei sisällytetä kumpaakaan seuraavista:

   — asetuksen (EY) N:o .../2009 (EKP/2008/32) 1 artiklassa tarkoitettuja rahalaitoksia,

   — sijoitusrahastojen saamisia ja velkoja koskevista tilastoista 27 päivänä heinäkuuta 2007 annetun Euroopan keskuspankin asetuksen (EY) N:o 958/2007 (EKP/2007/8) ([1]) 1 artiklassa tarkoitettuja sijoitusrahastoja;

2. 'arvopaperistamisella' taloustoimea tai järjestelyä, jonka yhteydessä saaminen tai sammioidut saamiset siirretään yhteisölle, joka on alkuperäisestä liikkeeseenlaskijasta erillinen ja arvopaperistamista varten tai sen edistämiseksi perustettu yhteisö, ja/tai jolla on saamisiin tai sammioituihin saamisiin liittyvä luottoriski tai osa siitä siirretään alkuperäisestä liikkeeseenlaskijasta erillisen ja arvopaperistamista varten tai sen edistämiseksi perustetun yhteisön arvopapereihin, arvopaperistamisrahastojen rahasto-osuuksiin, muihin velkapapereihin ja/tai johdannaisiin sijoittaville, ja

   a) mikäli kyseessä on luottoriskin siirtäminen, siirto suoritetaan siten, että

      — arvopaperistettavat saamiset siirretään taloudellisessa mielessä alkuperäisestä liikkeeseenlaskijasta erilliselle ja arvopaperistamista varten tai sen edistämiseksi perustetulle yhteisölle. Tämä suoritetaan siirtämällä arvopaperistettujen saamisten omistus alkuperäiseltä liikkeeseenlaskijalta tai lainaan liittyvän ns. sub-participation-järjestelyn avulla, tai

      — luottojohdannaisten, vakuuksien tai jonkin vastaavan mekanismin käytöllä;

      ja

   b) mikäli tällaiset arvopaperit, arvopaperistamisrahastojen rahasto-osuudet, velkapaperit ja/tai johdannaiset lasketaan liikkeelle, ne eivät edusta alkuperäisen liikkeeseenlaskijan maksuvelvoitteita;

3. 'alkuperäisellä liikkeeseenlaskijalla' oikeussubjektia, joka siirtää saamisen tai sammioidut saamiset ja/tai saamiseen tai sammioituihin saamisiin liittyvän luottoriskin arvopaperistamisyhteisölle;

4. 'rahaliittoon osallistuvalla jäsenvaltiolla' jäsenvaltiota, joka on ottanut euron käyttöön;

5. 'rahaliittoon osallistumattomalla jäsenvaltiolla' jäsenvaltiota, joka ei ole ottanut euroa käyttöön;

6. 'tiedonantajalla' asetuksen (EY) N:o 2533/98 1 artiklassa tarkoitettua tietojen antajaa;

7. 'jossakin maassa olevalla' asetuksen (EY) N:o 2533/98 1 artiklassa tarkoitettua jossakin maassa olevaa. Mikäli oikeushenkilöllä ei ole fyysistä ulottuvuutta, sen olinpaikka määritetään tätä asetusta sovellettaessa sen mukaan, minkä talousalueen lainsäädännön mukaan se on rekisteröity oikeushenkilönä. Mikäli oikeushenkilöä ei ole rekisteröity, kriteerinä käytetään laillista kotipaikkaa eli maata, jonka lakien mukaan oikeushenkilön perustaminen ja sen olemassaolon jatkuminen määritetään;

8. 'rahalaitoksella' asetuksen (EY) N:o .../2009 (EKP/2008/32) 1 artiklassa tarkoitettua rahalaitosta;

9. 'asianomaisella kansallisella keskuspankilla' sen rahaliittoon osallistuvan jäsenvaltion kansallista keskuspankkia, jossa kyseessä oleva erityisyhteisö on;

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

10. 'liiketoiminnan aloittamisella' mitä tahansa arvopaperistamiseen liittyvää toimintaa, mukaan lukien valmistelutoimet mutta pois lukien tilanteet, jossa ainoastaan perustetaan yksikkö, jonka ei odoteta aloittavan arvopaperistamista seuraavien kuuden kuukauden aikana. Mikä tahansa toiminta, johon erityisyhteisö ryhtyy sen jälkeen kun sen voidaan ennakoida aloittavan arvopaperistamistoiminnan, merkitsee liiketoiminnan aloittamista.

2 artikla

Tiedonantajien joukko

1. Rahaliittoon osallistuvan jäsenvaltion alueella olevat erityisyhteisöt muodostavat tiedonantajien perusjoukon. Tiedonantajien perusjoukkoon sovelletaan 3 artiklan 2 kohdassa säädettyä velvoitetta.

2. Varsinaisen tiedonantajien joukon muodostaa tiedonantajien perusjoukko lukuun ottamatta niitä erityisyhteisöjä, jotka on vapautettu kokonaan 5 artiklan 1 kohdan c alakohdan nojalla. Varsinaiseen tiedonantajien joukkoon sovelletaan 4 artiklassa vahvistettuja raportointivelvoitteita ottaen huomioon 5 artiklassa säädetyt poikkeukset. Myös erityisyhteisöt, joiden on ilmoitettava vuotuiset tilinpäätöstietonsa 5 artiklan 3 kohdan nojalla tai joita koskevat 5 artiklan 5 kohdassa tarkoitetut satunnaiset raportointivelvoitteet, kuuluvat varsinaiseen tiedonantajien joukkoon.

3. Jos erityisyhteisö ei ole kansallisen lainsäädäntönsä mukaan oikeushenkilö, tämän asetuksen nojalla vaadittavien tietojen ilmoittamisesta ovat vastuussa henkilöt, joilla on lain nojalla oikeus edustaa erityisyhteisöä, tai mikäli muodollista edustajaa ei ole, henkilöt, jotka ovat sovellettavien kansallisten lakien nojalla vastuussa erityisyhteisön toimista.

3 artikla

Tilastoinnissa käytettävä erityisyhteisöjen luettelo

1. EKP:n johtokunta laatii tilastointia varten tiedonantajien perusjoukon muodostavien erityisyhteisöjen luettelon ja ylläpitää sitä. Erityisyhteisöt toimittavat kansallisille keskuspankeille tiedot, joita kansalliset keskuspankit edellyttävät raha-, rahoituslaitos- ja rahoitusmarkkinatilastoista annettujen suuntaviivojen EKP/2007/9 (uudelleenlaaditut suuntaviivat) muuttamisesta 19 päivänä joulukuuta 2008 annettujen suuntaviivojen EKP/2008/31 ([1]) mukaisesti. Kansalliset keskuspankit ja EKP toimittavat tämän luettelon ja sen päivitykset saataville tarkoituksenmukaisella tavalla, myös sähköisesti, internetin kautta tai asianomaisten tiedonantajien pyynnöstä paperimuodossa.

2. Erityisyhteisö ilmoittaa asianomaiselle kansalliselle keskuspankille olemassaolostaan viikon kuluessa siitä, kun erityisyhteisö on aloittanut liiketoimintansa, riippumatta siitä, olettaako se kuuluvansa tämän asetuksen mukaisten raportointivelvoitteiden soveltamisalaan.

3. Jos 1 kohdassa tarkoitetun luettelon viimeisin käytettävissä oleva sähköinen versio on virheellinen, EKP ei määrää seuraamuksia yhteisölle, joka ei ole asianmukaisesti täyttänyt raportointivaatimuksiaan, siltä osin kuin 2 kohdassa asetettu edellytys täyttyi ja kyseinen yhteisö on hyvässä uskossa luottanut virheellisen luettelon tietoihin.

([1]) Ei vielä julkaistu virallisessa lehdessä.

4 artikla

Neljännesvuosittaiset tilastointiin liittyvät tiedonantovaatimukset ja raportointia koskevat säännöt

1. Varsinainen tiedonantajien joukko antaa asianomaiselle kansalliselle keskuspankille erityisyhteisöjen vuosineljänneksen lopun kantatiedot sekä tiedot rahoitustaloustoimista ja saamisten ja velkojen luottotappioista/arvonalennuksista neljännesvuosittain liitteiden I ja II mukaisesti.

2. Kansalliset keskuspankit saavat kerätä 1 kohdassa vaaditut tilastotiedot erityisyhteisöjen liikkeeseen laskemista ja niiden hallussa olevista arvopapereista arvopaperikohtaisesti siltä osin kuin 1 kohdassa tarkoitetut tiedot voidaan johtaa niistä tilastollisten vähimmäisvaatimusten mukaisesti liitteessä III tarkennetulla tavalla.

3. Kaikki erityisyhteisöjen saamiset ja velat ilmoitetaan tämän asetuksen nojalla niiden raportointia koskevien sääntöjen mukaisesti, jotka on vahvistettu pankkien ja muiden rahoituslaitosten tilinpäätöksestä ja konsolidoidusta tilinpäätöksestä 8 päivänä joulukuuta 1986 annetun neuvoston direktiivin 86/635/ETY ([2]) täytäntöönpanosta annetussa kansallisessa lainsäädännössä, tämän rajoittamatta liitteessä II vahvistettujen raportointia koskevien sääntöjen soveltamista. Erityisyhteisöihin, jotka eivät kuulu direktiivin 86/635/ETY täytäntöönpanosta annetun kansallisen lainsäädännön soveltamisalaan, sovelletaan yhtiömuodoltaan tietynlaisten yhtiöiden tilinpäätöksistä perustamissopimuksen 54 artiklan 3 kohdan g alakohdan nojalla 25 päivänä heinäkuuta 1978 annetun neljännen neuvoston direktiivin 78/660/ETY ([3]) täytäntöönpanosta annettuun kansalliseen lainsäädäntöön sisältyviä kirjanpitosääntöjä. Niihin erityisyhteisöihin, jotka eivät kuulu kummankaan direktiivin täytäntöönpanosta annetun kansallisen lainsäädännön soveltamisalaan, sovelletaan mitä tahansa muita asianmukaisia kansallisia tai kansainvälisiä kirjanpitostandardeja tai -käytäntöjä.

4. Jos 3 kohdassa edellytetään instrumenttien ilmoittamista markkinahintaan (mark-to-market), kansalliset keskuspankit voivat vapauttaa erityisyhteisöt ilmoittamasta näitä instrumentteja markkinahintaan, jos tästä erityisyhteisölle aiheutuvat kustannukset olisivat kohtuuttoman suuria. Tässä tapauksessa erityisyhteisöt soveltavat sijoittajaraportteja varten käytettyä arvostusmenetelmää.

5. Jos saatavilla olevat tiedot liittyvät kansallisen markkinakäytännön mukaan mihin tahansa päivämäärään vuosineljänneksen aikana, kansalliset keskuspankit voivat sallia sen, että tiedonantajat ilmoittavat edellä mainittujen tietojen sijasta nämä vuosineljänneksen tiedot, jos tiedot ovat vertailukelpoisia ja kyseisen päivämäärän ja vuosineljänneksen päättymisen välillä tapahtuvat merkittävät taloustoimet otetaan huomioon.

6. Erityisyhteisö voi sopia asianomaisen kansallisen keskuspankin kanssa siitä, että se toimittaa 1 kohdassa tarkoitettujen luottotappioita/arvonalennuksia koskevien tietojen sijasta muita tietoja, joista kansallinen keskuspankki voi johtaa tarvittavat tiedot luottotappioista/arvonalennuksista.

([2]) EYVL L 372, 31.12.1986, s. 1.
([3]) EYVL L 222, 14.8.1978, s. 11.

5 artikla

Poikkeukset

1. Kansalliset keskuspankit voivat myöntää poikkeuksia 4 artiklassa vahvistetuista raportointivaatimuksista seuraavasti.

a) Kansalliset keskuspankit voivat myöntää erityisyhteisöille poikkeuksia tietojen ilmoittamisesta sellaisten lainojen osalta, jotka ovat euroalueen rahalaitosten myöntämiä ja eritelty maturiteetin, sektorin ja velallisen kotipaikan mukaan, edellyttäen että rahalaitokset edelleen hoitavat näitä arvopaperistettuja lainoja asetuksessa (EY) N:o .../2009 (EKP/2008/32) tarkoitetulla tavalla. Asetuksessa (EY) N:o .../2009 (EKP/2008/32) säädetään näiden tietojen ilmoittamisesta.

b) Kansalliset keskuspankit voivat vapauttaa erityisyhteisöt kaikista liitteessä I asetetuista raportointivaatimuksista lukuun ottamatta velvoitetta ilmoittaa neljännesvuosittain vuosineljänneksen lopun kantatiedot kaikista saamisista, sillä edellytyksellä, että vuosineljänneksen yhteenlaskettuja saamisia/velkoja koskeviin tietoihin sisältyvien erityisyhteisöjen osuus erityisyhteisöjen kokonaissaamisista on kantatietojen perusteella vähintään 95 prosenttia jokaisessa rahaliittoon osallistuvassa jäsenvaltiossa. Kansalliset keskuspankit tarkistavat tämän ehdon täyttymisen hyvissä ajoin, jotta ne voivat tarvittaessa myöntää tai kumota poikkeuksia kunkin kalenterivuoden alusta.

c) Kansalliset keskuspankit saavat EKP:ta kuultuaan vapauttaa tiedonantajat kokonaan tai osittain tämän asetuksen liitteessä I asetetuista raportointivaatimuksista siltä osin kuin 4 artiklassa tarkoitetut tiedot voidaan johtaa muista tilastotiedoista, julkisista tiedoista tai valvontatiedoista tilastollisten vähimmäisvaatimusten mukaisesti liitteessä III tarkennetulla tavalla, tämän rajoittamatta a ja b alakohdan soveltamista.

2. Erityisyhteisöt voivat halutessaan asianomaisen kansallisen keskuspankin etukäteen antamalla luvalla olla hyödyntämättä 1 kohdassa tarkoitettuja poikkeuksia ja täyttää sen sijaan tiedonantovaatimuksensa täysimääräisesti 4 artiklassa yksilöidyllä tavalla.

3. Erityisyhteisöt, joille myönnetään 1 kohdan c alakohdassa tarkoitettu poikkeus, ilmoittavat vuotuiset tilinpäätöstietonsa asianomaiselle kansalliselle keskuspankille, jos niitä ei ole saatavissa julkisista lähteistä, kuuden kuukauden kuluessa viitejakson päättymisestä tai mahdollisimman pian sen jälkeen niiden kansallisten laillisten käytäntöjen mukaisesti, joita sovelletaan erityisyhteisön kotipaikan jäsenvaltiossa. Asianomainen kansallinen keskuspankki ilmoittaa ne erityisyhteisöt, joihin sovelletaan tätä raportointivaatimusta.

4. Asianomainen kansallinen keskuspankki peruuttaa 1 kohdan c alakohdassa tarkoitetun poikkeuksen, jos tässä asetuksessa säädettyjen mukaisia tilastointivaatimuksia vastaavia tietoja ei ole toimitettu ajoissa asianomaiselle kansalliselle keskuspankille kolmen peräkkäisen raportointijakson aikana, riippumatta siitä, johtuuko laiminlyönti asianomaisesta erityisyhteisöstä. Erityisyhteisöt aloittavat tietojen ilmoittamisen 4 artiklassa säädetyllä tavalla viimeistään kolmen kuukauden kuluessa siitä päivästä, jona asianomainen kansallinen keskuspankki on ilmoittanut tiedonantajille, että poikkeus on peruutettu.

5. Kansalliset keskuspankit voivat asettaa tämän asetuksen vaatimusten täyttämiseksi satunnaisesti raportointivaatimuksia sellaisille erityisyhteisöille, joille on myönnetty 1 kohdan c alakohdassa tarkoitettuja poikkeuksia, sanotun rajoittamatta 3 kohdan soveltamista. Erityisyhteisöt toimittavat satunnaisesti pyydetyt tiedot 15 työpäivän kuluessa asianomaisen kansallisen keskuspankin esittämästä pyynnöstä.

6 artikla

Määräajat

Kansalliset keskuspankit toimittavat neljännesvuosittaiset yhteenlasketut tiedot erityisyhteisöjen positioita koskevista saamisista ja veloista kussakin rahaliittoon osallistuvassa jäsenvaltiossa EKP:lle viimeistään sen vuosineljänneksen, johon tiedot liittyvät, päättymistä seuraavana 28. pankkipäivänä työajan päättyessä. Kansalliset keskuspankit vahvistavat määräajat, joiden kuluessa niiden on saatava tiedot tiedonantajilta.

7 artikla

Vähimmäisvaatimukset ja kansalliset tiedonantomenettelyt

1. Erityisyhteisöjen tulee noudattaa raportointivaatimuksia, joita niihin sovelletaan tietojen toimittamista, tarkkuutta, käsitteellistä vastaavuutta ja tarkistuksia koskevien, liitteessä III esitettyjen vähimmäisvaatimusten mukaisesti.

2. Kansalliset keskuspankit määrittelevät ja ottavat kansallisten erityispiirteiden mukaisesti käyttöön tiedonantomenettelyt, joita varsinaisen tiedonantajien joukon on noudatettava. Kansalliset keskuspankit varmistavat, että näillä tiedonantomenettelyillä tuotetaan vaaditut tilastotiedot ja että niiden perusteella voidaan täsmällisesti tarkistaa käsitteelliset vastaavuudet sekä tietojen toimittamista, tarkkuutta ja tarkistuksia koskevien liitteessä III määritettyjen vähimmäisvaatimusten noudattaminen.

8 artikla

Tilastotietojen tarkistus ja pakollinen keruu

Kansallisilla keskuspankeilla on oikeus tarkistaa tiedonantajien tässä asetuksessa säädettyjen vaatimusten mukaisesti toimittamat tilastotiedot tai toimittaa niiden pakollinen keruu tämän kuitenkaan rajoittamatta EKP:n oikeutta käyttää itse näitä oikeuksia. Kansalliset keskuspankit käyttävät tätä oikeutta erityisesti silloin, jos varsinaiseen tiedonantajien joukkoon kuuluva laitos ei täytä liitteessä III määritettyjä tietojen toimittamista, tarkkuutta, käsitteellistä vastaavuutta ja tarkistuksia koskevia vähimmäisvaatimuksia.

9 artikla

Tietojen antaminen ensimmäisen kerran

1. Erityisyhteisön, joka on aloittanut liiketoimintansa 24. maaliskuuta 2009 mennessä, on ilmoitettava asianomaiselle kansalliselle keskuspankille olemassaolostaan maaliskuun 2009 loppuun mennessä, riippumatta siitä, olettaako se, että siihen sovelletaan tämän asetuksen mukaisia raportointivelvoitteita.

2. Erityisyhteisön, joka on aloittanut liiketoimintansa 24. maaliskuuta 2009 jälkeen, on ilmoitettava asianomaiselle kansalliselle keskuspankille olemassaolostaan 3 artiklan 2 kohdan mukaisesti.

3. Erityisyhteisöihin 4 ja 5 artiklan nojalla sovellettavien tilastoihin liittyvien tiedonantovaatimusten mukaiset tiedot annetaan ensimmäisen kerran joulukuun 2009 vuosineljännestietojen osalta. Kun tietoja ilmoitetaan ensimmäisen kerran, ilmoitetaan vain kantatiedot.

4. Erityisyhteisöt, jotka aloittavat liiketoimintansa 31. joulukuuta 2009 jälkeen, ilmoittavat historiatiedot vuosineljänneksittäin alkuperäiseen arvopaperistamiseen liittyvään taloustoimeen saakka, kun ne ilmoittavat tiedot ensimmäisen kerran.

5. Erityisyhteisöt, jotka aloittavat liiketoimintansa sen jälkeen, kun niiden jäsenvaltio on ottanut euron käyttöön 31. joulukuuta 2009 jälkeen, ilmoittavat historiatiedot vuosineljänneksittäin alkuperäiseen arvopaperistamiseen liittyvään taloustoimeen saakka, kun ne ilmoittavat tiedot ensimmäisen kerran.

10 artikla

Loppumääräys

Tämä asetus tulee voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Annettu Frankfurt am Mainissa 19 päivänä joulukuuta 2008.

EKP:n neuvoston puolesta

EKP:n puheenjohtaja

Jean-Claude TRICHET

LIITE I

TILASTOINTIVAATIMUKSET

Taulukko 1

Kantatiedot ja transaktiot

	A. Kotimaa									B. Muut rahaliittoon osallistuvat jäsenvaltiot										C.	D.
	Yhteensä	Raha-laitokset	Muut kuin rahalaitokset — Yhteensä							**Yhteensä**	Raha-laitokset	Muut kuin rahalaitokset — Yhteensä								**Ulkomaat**	**Yhteensä**
				Julkis-yhteisöt (S.13)	Muut kotimaassa olevat								Julkis-yhteisöt (S.13)	Muut kotimaassa olevat							
					Yhteensä	Muut rahoituksen välittäjät + rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset (S.123 + S.124)	joista erityisyhteisöt	Vakuutus-laitokset ja eläkerahastot (S.125)	Yritykset (S.11)	Kotitaloudet ja kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt (S.14+S.15)				Yhteensä	Muut rahoituksen välittäjät + rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset (S.123 + S.124)	joista erityisyhteisöt	Vakuutus-laitokset ja eläkerahastot (S.125)	Yritykset (S.11)	Kotitaloudet ja kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt (S.14+S.15)		
SAAMISET																					
1 **Talletukset ja lainasaamiset**																					
2 **Arvopaperistetut lainat**																					
2a liikkeeseenlaskijana euroalueen rahalaitos																					
enintään 1 vuoden																					
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden																					
yli 5 vuoden																					
2b liikkeeseenlaskijana euroalueen julkisyhteisö																					
2c liikkeeseenlaskijana euroalueen muu rahoituksen välittäjä ja vakuutuslaitos/eläkerahasto																					
2d liikkeeseenlaskijana euroalueen yritys																					
2e muu kuin euroalueen liikkeeseenlaskija																					
3 **Muut arvopaperit kuin osakkeet** [1]																					
enintään 1 vuoden																					
yli 1 vuoden mutta enintään 2 vuoden																					
yli 2 vuoden																					
4 **Muut arvopaperistetut saamiset**																					
4a joista liikkeeseenlaskijana euroalueen julkisyhteisö																					
4b joista liikkeeseenlaskijana euroalueen yritys																					
5 **Osakkeet ja osuudet**																					
6 **Johdannaiset**																					
7 **Kiinteä omaisuus**																					
8 **Muut saamiset**																					
VELAT																					
9 **Saadut lainat ja talletukset**																					
10 **Liikkeeseen lasketut velkapaperit** [1]																					
enintään 1 vuoden																					
yli 1 vuoden mutta enintään 2 vuoden																					
yli 2 vuoden																					
11 **Oma pääoma ja varaukset**																					
12 **Johdannaiset**																					
13 **Muut velat**																					

[1] Kansalliset keskuspankit voivat 4 artiklan 2 kohdan mukaisesti kerätä nämä tietoerät arvopaperikohtaisesti.

Taulukko 2

Luottotappiot/arvonalennukset

	D. **Yhteensä**
SAAMISET	
2 **Arvopaperistetut lainat**	

LIITE II

MÄÄRITELMÄT

1 OSA

Instrumenttiluokkien määritelmät

Tässä taulukossa kuvataan yksityiskohtaisesti vaatimukset niiden instrumenttiluokkien osalta, jotka kansalliset keskuspankit muuttavat kansallisiksi luokiksi tämän asetuksen mukaisesti. Taulukko ei ole luettelo yksittäisistä rahoitusinstrumenteista, eivätkä kuvaukset ole tyhjentäviä. Määritelmien perustana on Euroopan kansantalouden tilinpito- ja aluetilinpitojärjestelmä yhteisössä (jäljempänä EKT95).

Kaikki rahoitusvarat ja -velat on ilmoitettava bruttoperusteisesti, eli rahoitusvaroja ilmoitettaessa niistä ei saa vähentää rahoitusvelkoja.

Taulukko A

Arvopaperistamiseen liittyviä taloustoimia toteuttavien erityisyhteisöjen saamisten ja velkojen instrumenttiluokkien määritelmät

SAAMISTEN LUOKAT

	Luokka	Pääpiirteiden kuvaukset
1.	Talletukset ja lainasaamiset	Tiedonkeruun yhteydessä talletukset ja lainasaamiset sisältävät arvopaperistamiseen liittyviä taloustoimia toteuttavien erityisyhteisöjen lainanottajille lainaamat varat, jotka eivät perustu velkakirjoihin tai joita edustaa vain yksi velkakirja siinäkin tapauksessa, että se on tullut jälkimarkkinakelpoiseksi. Luokkaan sisältyvät seuraavat erät: — talletukset rahalaitoksiin — erityisyhteisöille myönnetyt lainat — takaisinmyyntisopimuksiin tai käteisvakuutta vastaan lainattuihin arvopapereihin perustuvat saamiset. Erityisyhteisöjen hankkimien arvopaperien vastikkeeksi maksetun käteissuorituksen vastaerä tai arvopaperilainaus käteisvakuutta vastaan (ks. ryhmä 9) Tämä erä sisältää myös hallussa olevat euromääräiset ja ulkomaan valuutan määräiset liikkeessä olevat setelit ja kolikot, joita käytetään yleisesti maksuvälineinä.
2.	Arvopaperistetut lainat	Tiedonkeruun yhteydessä arvopaperistetut lainat sisältävät varat, jotka lainataan lainanottajille ja jotka tiedonantajat hankkivat alkuperäiseltä liikkeeseenlaskijalta. Nämä varat eivät perustu velkakirjoihin tai niitä edustaa vain yksi velkakirja (siinäkin tapauksessa että se on tullut jälkimarkkinakelpoiseksi). Tämä erä sisältää myös — kolmansille osapuolille myönnetyt rahoitusleasing-luotot: rahoitusleasing-sopimukset ovat sopimuksia, joissa kestävän tavaran laillinen omistaja (jäljempänä 'vuokralleantaja') lainaa nämä varat kolmannelle osapuolelle (jäljempänä 'vuokralleottaja') hyödykkeen lähes koko taloudellisen eliniän ajaksi ja saa vastikkeeksi maksuerät, jotka kattavat hyödykkeen kustannukset sekä siihen liittyvän koron. Vuokralleottajan oletetaan saavan kaiken hyödyn hyödykkeen käytöstä ja vastaavan omistajuuteen liittyvistä kuluista ja riskeistä. Tilastoinnissa rahoitusleasing-sopimuksia kohdellaan lainoina, jotka vuokralleantaja myöntää vuokralleottajalle kestävän tavaran hankkimista varten. Vuokralleantajana olevan alkuperäisen liikkeeseenlaskijan myöntämät rahoitusleasing-lainat kirjataan saamisten erään "arvopaperistetut lainat". Vuokralleottajalle lainattuja varoja (kestäviä tavaroita) ei saa kirjata seuraaviin eriin: — hoitamattomat lainat, joita ei ole vielä maksettu takaisin eikä kirjattu luottotappioiksi: laina katsotaan hoitamattomaksi, jos sen takaisinmaksu on viivästynyt tai takaisinmaksun todennäköisyys muutoin todetaan pienentyneeksi — hallussa olevat ei-jälkimarkkinakelpoiset arvopaperit: hallussa olevat muut arvopaperit kuin osakkeet ja osuudet, jotka eivät ole jälkimarkkinakelpoisia ja joita ei vaihdeta jälkimarkkinoilla; ks. myös "siirretyt lainat" — siirretyt lainat: lainat, joista on tosiasiallisesti tullut jälkimarkkinakelpoisia, kirjataan saamiserään "arvopaperistetut lainat", mikäli niitä edustaa edelleen vain yksi velkakirja ja niitä vaihdetaan yleensä vain satunnaisesti — talletusten tai lainojen muodossa olevat lainasaamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla saamisilla: velkapaperien muodossa olevat lainasaamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla saamisilla, tuottavat liikkeeseen laskevalle laitokselle toissijaisen vaateen, joka voidaan esittää vasta sen jälkeen, kun kaikki etusijalla olevat vaateet eli talletukset/lainat on tyydytetty, joten niillä on joitain "osakkeiden ja osuuksien" kaltaisia ominaisuuksia. Tilastoinnissa lainasaamisia, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla saamisilla, on kohdeltava rahoitusinstrumentin luonteen mukaan, eli ne on luokiteltava joko "arvopaperistetuiksi lainoiksi" tai "muiksi arvopapereiksi kuin osakkeiksi" instrumentin luonteen mukaan. Jos kaikenlaiset erityisyhteisöjen hallussa olevat lainasaamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla saamisilla, yksilöidään tilastoinnissa tällä hetkellä yhtenä lukuna, tämä luku on luokiteltava erään "muut arvopaperit kuin osakkeet", koska tällaiset lainasaamiset ovat pääasiallisesti arvopaperien eivätkä lainojen muodossa.

Luokka		Pääpiirteiden kuvaukset
		Arvopaperistettuja lainoja ilmoitettaessa on noudatettava seuraavia sääntöjä: — maturiteettierittelyä edellytetään euroalueen rahalaitosten yrityksille antamien lainojen osalta. Sillä tarkoitetaan maturiteettia lainan myöntämishetkellä, eli alkuperäistä maturiteettia, ja sillä viitataan kiinteään määräaikaan, jonka kuluttua laina erääntyy maksettavaksi takaisin — lainat on ilmoitettava nimellisarvoon, vaikka ne olisi ostettu alkuperäiseltä liikkeeseenlaskijalta eri hintaan. Nimellisarvon ja ostohinnan välisen erotuksen vastaerä on sisällytettävä erään ”muut velat”. Tämä erä sisältää arvopaperistetut lainat riippumatta siitä, edellyttääkö voimassa oleva kirjanpitokäytäntö lainojen kirjaamista tiedonantajan taseeseen.
3.	Muut arvopaperit kuin osakkeet	Hallussa olevat jälkimarkkinakelpoiset muut arvopaperit kuin ”osakkeet tai osuudet”, jotka ovat siirtokelpoisia ja joilla käydään kauppaa yleensä jälkimarkkinoilla tai jotka voidaan markkinoilla korvata vastakkaisella sopimuksella, ja jotka eivät takaa haltijalle omistajan oikeuksia liikkeeseen laskevaan laitokseen. Tämä erä sisältää: — arvopaperit, jotka antavat haltijalle ehdottoman oikeuden kiinteään tai sopimuksen mukaiseen tuloon kuponkimaksuina ja/tai määrättyinä kiinteinä summina, jotka maksetaan määräpäivänä (tai -päivinä) tai alkaen liikkeeseenlaskun yhteydessä yksilöidystä ajankohdasta, riippumatta siitä, perustuvatko kyseiset arvopaperit velkakirjoihin vai eivät — velkapaperien muodossa olevat lainasaamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla saamisilla. Arvopaperilainausoperaatioiden yhteydessä lainatut tai takaisinostosopimuksen perusteella myydyt arvopaperit pysyvät alkuperäisen omistajan taseessa eikä niitä siirretä väliaikaisen haltijan taseeseen, mikäli on olemassa käänteisoperaatiota koskeva kiinteä sitoumus eikä ainoastaan mahdollisuus menetellä niin (ks. myös luokka 9). Mikäli väliaikainen haltija myy saamansa arvopaperit, myyntitapahtuma on kirjattava suorana arvopapereihin kohdistuvana taloustoimena ja kirjattava väliaikaisen haltijan taseeseen arvopaperisalkun negatiivisena positiona. Muut arvopaperit kuin osakkeet on eriteltävä maturiteetin mukaan. Tällä tarkoitetaan maturiteettia lainan myöntämishetkellä, eli alkuperäistä maturiteettia, ja sillä viitataan kiinteään määräaikaan, jota ennen rahoitusinstrumenttia ei voida lunastaa takaisin. Tähän erään kuuluvat arvopaperistetut muut arvopaperit kuin osakkeet riippumatta siitä, edellyttääkö voimassa oleva kirjanpitokäytäntö arvopaperien kirjaamista tiedonantajan taseeseen.
4.	Muut arvopaperistetut saamiset	Tämä erä sisältää muut kuin ryhmiin 2 ja 3 kuuluvat arvopaperistetut saamiset, kuten verosaatavat tai liiketoimintaluotot riippumatta siitä, edellyttääkö voimassa oleva kirjanpitokäytäntö saamisten kirjaamista tiedonantajan taseeseen.
5.	Osakkeet ja osuudet	Hallussa olevat arvopaperit, jotka edustavat omistusoikeuksia yrityksissä tai yritysmäisissä yhteisöissä. Tällaiset arvopaperit oikeuttavat yleensä haltijansa osuuteen yritysten tai yritysmäisten yhteisöjen voitoista sekä selvitystilassa osuuteen niiden omista varoista.
6.	Johdannaiset	Tämän erän yhteydessä ilmoitetaan seuraavat johdannaiset: — optiot — warrantit — futuurit — swapit, erityisesti luottotappioswapit Johdannaissopimuksiin perustuvia tulevia bruttomääräisiä sitoumuksia ei kirjata tase-eriin. Tämä erä ei sisällä johdannaisia, joita ei kansallisten sääntöjen mukaan kirjata taseeseen.
7.	Kiinteät varat	Tähän erään kuuluvat sijoitukset kiinteisiin varoihin (esim. asunnot, muut rakennukset ja rakennelmat, muut kuin asuinkäytössä olevat rakennukset)
8.	Muut saamiset	Tämä on taseen vastaavaa-puolen jäännöserä, joka sisältää ”muut kuin edellä mainitut saamiset”. Tähän erään voivat kuulua — talletuksista ja lainoista kertyneet korkosaamiset — muista arvopapereista kuin osakkeista kertyneet korot — kiinteistä varoista kertyneet vuokrasaamiset — saamiset, jotka eivät liity erityisyhteisön varsinaiseen toimintaan.

VELKALUOKAT

Luokka	Pääpiirteiden kuvaukset
9. Saadut lainat ja talletukset	Erityisyhteisöjen velkojille kohdistettavissa olevat velkaerät, jotka eivät perustu siirtokelpoisiin arvopapereihin. Tähän erään kuuluvat — lainat: tiedonantajina oleville erityisyhteisöille annetut lainat, jotka eivät perustu velkakirjoihin tai joita edustaa vain yksi velkakirja (siinäkin tapauksessa, että se on tullut jälkimarkkinakelpoiseksi) — erityisyhteisöjen liikkeeseen laskemat ei-jälkimarkkinakelpoiset velkapaperit: velkapaperien voidaan katsoa olevan siinä mielessä ”ei-jälkimarkkinakelpoisia”, että mahdollisuus omistusoikeuden luovutukseen on rajoitettu, sillä niitä ei voida myydä eikä niillä voida järjestäytyneiden markkinoiden puuttumisen vuoksi käydä kauppaa jälkimarkkinoilla, vaikka ne ovat teknisesti jälkimarkkinakelpoisia. Tiedonantajien liikkeeseen laskemat ei-jälkimarkkinakelpoiset velkapaperit, joista tulee myöhemmin jälkimarkkinakelpoisia ja joilla voidaan käydä kauppaa jälkimarkkinoilla, luokitellaan uudelleen ”velkapapereihin” — repot: rahan vastaerä, jonka tiedonantajat saavat arvopapereista, jotka ne myyvät tiettyyn hintaan sitoutuen samalla ostamaan samat (tai vastaavat) arvopaperit takaisin tiettyyn kiinteään hintaan tiettynä myöhempänä ajankohtana. Rahat, joita tiedonantajat saavat vastineeksi kolmannelle osapuolelle (”väliaikainen haltija”) siirretyistä arvopapereista, luokitellaan tähän erään, mikäli on olemassa kiinteä sitoumus kääänteisoperaatiosta eikä ainoastaan mahdollisuus toteuttaa se. Tämä merkitsee sitä, että tiedonantajat kantavat edelleen kaikki riskit operaation perustana olevista arvopapereista operaation aikana ja että ne saavat niistä kertyvän koron. Seuraavat repo-operaation muodot luokitellaan tähän erään: — rahat, jotka on saatu vastikkeeksi kolmannelle osapuolelle käteisvakuutta vastaan väliaikaisesti lainatuista arvopapereista — rahat, jotka on saatu vastikkeeksi kolmannelle osapuolelle ns. sale/buy back -sopimuksella väliaikaisesti siirretyistä arvopapereista. Nämä repo-operaatioiden perustana olevat arvopaperit kirjataan saamisten erää 3 ”Muut arvopaperit kuin osakkeet” koskevien sääntöjen mukaisesti. Tähän erään kuuluvat myös operaatiot, joihin liittyy kullan väliaikainen siirtäminen käteisvakuutta vastaan.
10. Liikkeeseen lasketut velkapaperit	Erityisyhteisöjen liikkeeseen laskemat muut arvopaperit kuin ”osakkeet tai osuudet”, jotka ovat siirtokelpoisia ja joilla käydään kauppaa jälkimarkkinoilla tai jotka voidaan markkinoilla korvata vastakkaisella sopimuksella, ja jotka eivät takaa haltijalle mitään omistajan oikeuksia liikkeeseen laskevaan laitokseen. Tähän erään kuuluvat muun muassa arvopaperit, jotka on laskettu liikkeeseen — omaisuusvakuudellisina arvopapereina — luottoriskin vaihtolainoina.
11. Oma pääoma ja varaukset	Tässä tiedonkeruussa oma pääoma ja varaukset sisältävät rahat, jotka on saatu tiedonantajien laskettua liikkeeseen osakepääomaa osakkaille tai muille omistajille, ja ne edustavat haltijan omistusoikeuksia erityisyhteisössä ja yleisesti oikeutta osuuteen sen voitoista ja selvitystilassa osuutta niiden omista varoista. Erään kuuluvat myös varat, jotka muodostuvat jakamattomista voitoista tai sellaisista varoista, jotka tiedonantajat ovat panneet talteen vastaisuudessa odotettavissa olevien maksujen ja sitoumusten varalta. Siihen sisältyvät — osakepääoma — jakamattomat voitot tai varat — erityiset ja yleiset varaukset lainoja, arvopapereita tai muuntyyppisiä — saamisia vastaan — arvopaperistamisrahaston rahasto-osuudet.
12. Johdannaiset	Ks. luokka 6.
13. Muut velat	Tämä on taseen vastattavaa-puolen jäännöserä, joka sisältää ”muut kuin edellä mainitut velat”. Tähän erään voivat kuulua — lainoista ja talletuksista kertyneet korkovelat — velat, jotka eivät perustu erityisyhteisön varsinaiseen toimintaan, eli velat tavarantoimittajille, verovelat, maksamattomat palkat ja sosiaaliturvamaksut jne. — varaukset kolmansille osapuolille olevia velkoja varten eli eläkkeet, osingot jne. — ilman käteisvakuuksia lainaksi annetuista arvopapereista aiheutuneet nettopositiot — arvopaperikauppojen tulevista tilityksistä aiheutuvat nettovelat — lainojen arvostusmuutosten eli nimellisarvon ja ostohinnan erotuksen vastaerät.

2 OSA

Sektorien määritelmät

Sektoriluokitus perustuu EKT95:een. Rahaliittoon osallistuvien jäsenvaltioiden muodostamalla alueella olevat vastapuolet eritellään niiden sektorin perusteella tilastoinnissa käytettävän erityisyhteisöjen, sijoitusrahastojen ja rahalaitosten luettelon mukaisesti sekä käyttäen vastapuolten tilastollista luokittelua koskevia ohjeita, joita on Euroopan keskuspankin julkaisussa *Monetary, financial institutions and markets statistics sector manual. Guidance for the statistical classification of customers*.

Taulukko B

Sektorien määritelmät

Sektori		Määritelmä
1.	Rahalaitokset	Kotimaassa olevat keskuspankit, kotimaassa olevat luottolaitokset, siten kuin ne on määritelty yhteisön lainsäädännössä, ja muut kotimaassa olevat rahoituslaitokset, jotka ottavat vastaan talletuksia ja/tai niiden läheisiä vastineita muilta kuin rahalaitoksilta ja myöntävät luottoja ja/tai tekevät arvopaperisijoituksia ainakin taloudellisessa mielessä omaan lukuunsa (rahalaitossektorin konsolidoidusta taseesta 19 päivänä joulukuuta 2008 annettu Euroopan keskuspankin asetus (EY) N:o 25/2009 (EKP/2008/32) (uudelleen laadittu toisinto)).
2.	Julkisyhteisöt	Kotimaassa olevat yksiköt, jotka harjoittavat sellaisia toimintoja, joiden tarkoituksena on pääasiallisesti markkinattomien, yksilölliseen tai kollektiiviseen kulutukseen tarkoitettujen tavaroiden ja palveluiden tuottaminen ja/tai kansantulon ja -varallisuuden uudelleen jakaminen (EKT95, kohdat 2.68–2.70).
3.	Muut rahoituksen välittäjät ja rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset	Rahoitusyritykset ja yritysmäiset yhteisöt (lukuun ottamatta vakuutuslaitoksia ja eläkerahastoja), jotka pääasiallisesti välittävät rahoitusta ottamalla velkaa muuten kuin valuuttana, talletuksina ja/tai talletusten läheisinä vastineina muilta institutionaalisilta yksiköiltä kuin rahalaitoksilta tai muussa muodossa kuin vakuutusteknisinä vastuuvelkoina (EKT95, kohdat 2.53–2.56). Tähän sektoriin kuuluvat sijoitusrahastot, siten kuin ne määritellään sijoitusrahastojen saamisia ja velkoja koskevista tilastoista 27 päivänä heinäkuuta 2007 annetussa Euroopan keskuspankin asetuksessa (EY) N:o 958/2007 (EKP/2007/8), ja erityisyhteisöt, siten kuin ne määritellään tässä asetuksessa. Niihin kuuluvat myös rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset, jotka koostuvat kaikista rahoitusyrityksistä ja yritysmäisistä yhteisöistä, jotka pääasiallisesti avustavat rahoituksen välitystä (EKT95, kohdat 2.57–2.59.).
4.	Vakuutuslaitokset ja eläkerahastot	Rahoitusyritykset ja yritysmäiset yhteisöt, jotka pääasiallisesti ovat riskien hallintaan liittyvän rahoituksen välittäjiä (EKT95, kohdat 2.60–2.67)
5.	Yritykset	Yritykset ja yritysmäiset yksiköt, jotka eivät välitä rahoitusta vaan ovat pääasiallisesti tavaroiden ja muiden kuin rahoituspalvelujen markkinatuottajia (EKT95, kohdat 2.21–2.31).
6.	Kotitaloudet ja kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	Henkilöt tai henkilöryhmät kuluttajina, yksinomaan omaa loppukäyttöä varten tarkoitettujen tavaroiden ja muiden kuin rahoituspalvelujen tuottajina sekä markkinatavaroiden ja rahoitus- ja muiden palvelujen tuottajina, jos nämä toiminnot eivät ole yritysmäisten yhteisöjen toimintaa. Kotitaloussektoriin luetaan myös kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt, jotka pääasiallisesti tuottavat markkinattomia tavaroita ja palveluita tietyille kotitalousryhmille (EKT95, kohdat 2.75–2.88).

3 OSA

Rahoitustaloustoimien määritelmä

Rahoitustaloustoimet määritellään EKT95:n mukaisesti rahoitusvarojen nettohankinnaksi tai nettoluotonotoksi kunkin rahoitusinstrumenttityypin osalta eli kaikkien asianomaisen raportointijakson aikana tapahtuvien rahoitustaloustoimien summaksi. Kukin taloustoimi arvostetaan sen arvon mukaan, jolla saamiset on hankittu/luovutettu ja/tai jolla velat on muodostettu, muutettu rahaksi tai vaihdettu. Rahoitustaloustoimien on lähtökohtaisesti oltava tämän menetelmän mukaisia. Luottotappiot/arvonalennukset ja arvostusmuutokset eivät edusta rahoitustaloustoimia.

4 OSA

Luottotappioiden/arvonalennusten määritelmä

Luottotappiot/arvonalennukset määritellään lainojen luottotappioiden/arvonalennusten soveltamisesta aiheutuvien taseeseen kirjattujen lainojen arvon muutosten vaikutukseksi. Luottotappiot/arvonalennukset, jotka todetaan silloin, kun laina myydään tai siirretään kolmannelle osapuolelle, otetaan myös huomioon, jos ne ovat todennettavissa. Luottotappiot liittyvät tilanteisiin, joissa lainan katsotaan olevan arvoton saaminen, ja se poistetaan taseesta. Arvonalennukset liittyvät tilanteisiin, joissa todetaan, että lainaa ei saada kokonaan takaisin, ja lainan arvoa alennetaan taseessa.

LIITE III

VÄHIMMÄISLAATUVAATIMUKSET, JOITA VARSINAISEN TIEDONANTAJIEN JOUKON ON NOUDATETTAVA

Tiedonantajien on noudatettava seuraavia vähimmäisvaatimuksia, jotta ne täyttäisivät Euroopan keskuspankin (EKP) tilastointivaatimukset.

1. Toimitusta koskevat vähimmäisvaatimukset:

   a) tiedot on toimitettava oikea-aikaisesti ja asianomaisen kansallisen keskuspankin asettamien määräaikojen mukaisesti;

   b) tilastotiedot on esitettävä kansallisten keskuspankkien määrittelemien teknisten raportointivaatimusten mukaisessa muodossa;

   c) tiedonantajan yhteyshenkilöt on mainittava;

   d) tiedonsiirtoa kansallisiin keskuspankkeihin koskevia teknisiä eritelmiä tulee noudattaa.

2. Tarkkuutta koskevat vähimmäisvaatimukset:

   a) kaikkia soveltuvia lineaarisia rajoitteita tulee noudattaa; esimerkiksi saamisten ja velkojen sekä välisummien ja loppusumman tulee täsmätä;

   b) tiedonantajien tulee kyetä antamaan lisätietoja toimittamiensa tietojen taustalla olevista muutoksista;

   c) tilastotietojen on oltava täydelliset;

   d) tiedonantajien tulee noudattaa niitä mittasuhteita ja desimaalitarkkuuksia, jotka kansalliset keskuspankit ovat määritelleet toimitettavien tietojen teknistä siirtoa varten;

   e) tiedonantajien tulee noudattaa kansallisten keskuspankkien antamia lukujen pyöristämisohjeita tietojen teknistä siirtoa varten.

3. Käsitteiden vastaavuutta koskevat vähimmäisvaatimukset:

   a) tilastotietojen tulee vastata asetuksessa olevia määritelmiä ja luokitteluja;

   b) mikäli näistä määritelmistä ja luokitteluista poiketaan, tiedonantajien tulee tarvittaessa seurata ja mitata säännöllisesti käyttämiensä tilastointiperusteiden ja tämän asetuksen mukaisten tilastointiperusteiden tuottamien tulosten eroja; ja

   c) tiedonantajien tulee pystyä selittämään mahdolliset katkokset, joita niiden ilmoittamissa tilastotiedoissa on verrattuna aikaisempien jaksojen tietoihin.

4. Tarkistuksia koskevat vähimmäisvaatimukset:

   EKP:n ja kansallisten keskuspankkien määrittelemiä tarkistusperiaatteita ja -menettelyjä on noudatettava. Tavanomaisista tarkistuksista poikkeaviin tarkistuksiin on liitettävä selitykset.