Този документ е средство за документиране и не обвързва институциите

►**B** **РЕГЛАМЕНТ (ЕО) № 2423/2001 НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА**

от 22 ноември 2001 година

относно консолидирания баланс на сектор „Парично-финансови институции“

(ЕЦБ/2001/13)

(ОВ L 333, 17.12.2001 г., стр. 1)

Изменен с

		Официален вестник		
		№	страница	дата
►**M1**	Регламент (ЕО) № 993/2002 на Европейската централна банка от 6 юни 2002 година	L 151	11	11.6.2002
►**M2**	Регламент (ЕО) № 2174/2002 на Европейската централна банка от 21 ноември 2002 година	L 330	29	6.12.2002
►**M3**	Регламент (ЕО) № 1746/2003 на Европейската централна банка от 18 септември 2003 година	L 250	17	2.10.2003
►**M4**	Регламент (ЕО) № 2181/2004 на Европейската централна банка от 16 декември 2004 година	L 371	42	18.12.2004
►**M5**	Регламент (ЕО) № 4/2007 на Европейската Централна Банка от 14 декември 2006 година	L 2	3	5.1.2007
►**M6**	Регламент (ЕО) № 1489/2007 на Европейската централна банка от 29 ноември 2007 година	L 330	20	15.12.2007

▼B

РЕГЛАМЕНТ (ЕО) № 2423/2001 НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА

от 22 ноември 2001 година

относно консолидирания баланс на сектор „Парично-финансови институции“

(ЕЦБ/2001/13)

УПРАВИТЕЛНИЯТ СЪВЕТ НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА,

като взе предвид Регламент (ЕО) № 2533/98 на Съвета от 23 ноември 1998 г. относно събирането на статистическа информация от Европейската централна банка ([1]), и по-специално член 5, параграф 1 и член 6, параграф 4 от него,

като взе предвид Регламент (ЕО) № 2531/98 на Съвета от 23 ноември 1998 г. относно прилагането на минимални резерви от страна на Европейската централна банка ([2]), и по-специално член 6, параграф 4 от него,

като има предвид, че:

(1) Регламент (ЕО) № 2819/98 на Европейската централна банка от 1 декември 1998 г. относно консолидирания баланс на сектор „Парично-финансови институции“ (ЕЦБ/1998/16) ([3]) вече е изменен с Регламент (ЕО) № 1921/2000 (ЕЦБ/2000/8) ([4]); сега, когато се правят нови, значителни изменения на посочения регламент, желателно е въпросните разпоредби да бъдат преработени чрез обединяването им в един единствен текст в настоящия регламент.

(2) Европейската система на централните банки (ЕСЦБ) изисква, с оглед на изпълнението на своите задачи, да се изготвя консолидиран баланс на сектор „Парично-финансови институции“ (ПФИ). Главната цел на същият е да предостави на Европейската централна банка (ЕЦБ) пълна статистическа картина на паричната динамика в участващите държави-членки, които се разглеждат като една икономическа територия. Тези статистически данни покриват агрегираните финансови активи и пасиви по салда, както и качествени потоци за кредитите и подобрени потоци за притежаваните ценни книжа.

(3) В съответствие с разпоредбите на Договора за създаването на Европейската общност (по-нататък наричан „Договора“) и съгласно условията, предвидени в Устава на Европейската система на централните банки и на Европейската централна банка (наричан по-нататък „Устава“) ЕЦБ създава регламенти дотолкова, доколкото е необходимо да осъществява задачите на Европейската система на централните банки (ЕСЦБ), както е дефинирано в Устава и в някои случаи е предвидено в разпоредбите, приети от Съвета, за които става дума в член 107, параграф 6 от Договора.

(4) Член 5.1 от Устава изисква ЕЦБ, подпомагана от националните централни банки, да събира необходимата статистическа информация или от компетентните национални власти или пряко от стопанските субекти, с оглед изпълняването на задачите на Европейската система на централните

([1]) ОВ L 318, 27.11.1998 г., стр. 8.
([2]) ОВ L 318, 27.11.1998 г., стр. 1.
([3]) ОВ L 356, 30.12.1998 г., стр. 7.
([4]) ОВ L 229, 9.9.2000 г., стр. 34.

▼B

банки (ЕСЦБ). Член 5.2 от Устава предвижда националните централни банки да изпълняват, доколкото е възможно, задачите, описани в член 5.1.

(5) Може да е необходимо и може да се намалят разходите по отчитането, ако националните централни банки събират от действителната съвкупност от отчетни единици статистическата информация, необходима за изпълнението на статистическите изисквания на ЕЦБ, като част от една по-обща рамка за статистическо отчитане, която националните централни банки създават на своя собствена отговорност, в съответствие със законодателството на Общността, националното законодателство или с установената практика и която служи за други статистически цели, при условие че не се застрашава изпълнението на статистическите изисквания на ЕЦБ. За да се насърчи прозрачността, в тези случаи е подходящо да се информират отчетните единици, че данните се събират за изпълнението на други статистически цели. В точно определени случаи ЕЦБ може да разчита на отговаряща на изискванията ѝ статистическа информация, събирана за такива цели.

(6) Член 3 от Регламент (ЕО) № 2533/98 изисква ЕЦБ да определи действителната съвкупност от отчетни единици в рамките на общата съвкупност от отчетни единици и ѝ дава право частично или напълно да освободи конкретни категории отчетни единици от изискванията за статистическа отчетност. Член 6, параграф 4 предвижда, че ЕЦБ може да приема регламенти, определящи условията, в съответствие, с които може да се упражни правото на проверка или принудително събиране на статистическата информация.

(7) Член 5 от Регламент (ЕО) № 2531/98 оправомощава ЕЦБ да приема регламенти или решения, за да бъдат освобождавани институции от задължителните минимални резерви, да определя условията за изключване или приспадане на задълженията, дължими на някоя друга институция от резервната база, и да създава различни резервни съотношения за определени категории задължения. Съгласно член 6, ЕЦБ има правото да събира от институциите информацията, необходима за прилагането на минимални резерви и право да проверява точността и качеството на информацията, която институциите предоставят, за да покажат, че спазват изискванията за задължителни минималните резерви. За да се намалят общите разходи по отчитането, желателно е статистическата информация, отнасяща се до месечния баланс, да се използва и за редовното изчисляване на резервната база на кредитните институции, подлежащи на системата на минимални резерви на Европейската система на централните банки (ЕСЦБ).

(8) Член 4 от Регламент (ЕО) № 2533/98 предвижда държавите-членки да създадат своя организация в областта на статистиката и да си сътрудничат пълноценно с Европейската система на централните банки (ЕСЦБ), за да се осигури изпълнението на задълженията, произтичащи от член 5 от Устава.

(9) Макар да се приема, че регламентите приети от ЕЦБ по член 34.1 от Устава не дават никакви права или не налагат никакви задължения на неучастващите държави-членки, член 5 от Устава важи както за участващите, така и за неучастващите държави-членки. Регламент (ЕО) № 2533/98 припомня, че член 5 от Устава, заедно с член 5 от Договора, означава задължение за разработване и прилагане на национално ниво на всички мерки, които неучастващите държави-членки считат за подходящи, с оглед на събирането на статистическата информация, необходима за изпълнението

▼B

на изискванията на ЕЦБ за статистическото отчитане и своевременната подготовка в областта на статистиката, за да станат те участващи държави-членки.

(10) За да се улесни управлението на ликвидността на ЕЦБ и на кредитните институции, задължителните резерви трябва да бъдат потвърдени най-късно на първия ден от периода на поддържането им; по изключение може да възникне необходимост за кредитните институции да отчетат ревизии по отношение на резервната база или на задължителните резерви, които са били потвърдени; процедурите за потвърждаването или признаване на задължителните резерви не засягат задължението на отчетните единици винаги да предоставят вярна статистическа информация и да ревизират невярната статистическа информация, която може вече да са предоставили.

(11) Определянето на конкретни процедури при сливания и разделяния, отнасящи се до кредитни институции е необходимо, за да се уточнят задълженията на тези институции по отношение на задължителните резерви; дефинициите за сливанията и разделянията, дадени в настоящия регламент се базират на дефинициите, които вече съществуват във вторичното законодателство на Общността във връзка с публичните дружества с ограничена отговорност. Тези дефиниции са адаптирани за целите на настоящия регламент; тези процедури не засягат възможността за държане на минимални резерви чрез посредник.

(12) Паричната статистика на ЕЦБ се извежда от статистическите данни за балансите на парично-финансовите институции, събирани в съответствие с изготвения през втория етап на Икономическия и паричен съюз Регламент (ЕО) № 2819/98 (ЕЦБ/1998/16), и като такива се считат само за минимален набор от данни, необходими за целите на паричната политика. Освен това, регламентът е обхванал само събирането на балансовите салда, а не и представянето на данните за корекциите в стойността, изисквани за събирането на статистически данни за потоците на източниците на широкия паричен агрегат М3, от които се извеждат темповете на прираст. Вземайки пред вид ограниченията на тези набори от данни, бе необходимо да се подобрят статистическите данни за балансите на парично-финансовите институции.

(13) Необходимо е да се увеличат месечните отчетни задължения, за да се предостави месечна разбивка на задълженията по депозитите по подсектори и по матуритет/валута, както и на задълженията по кредитите по подсектори/матуритет и по цел на използване, тъй като тези разбивки се считат за съществени за целите на паричната политика. Това включва и интегрирането на данните, които по-рано са били събирани само на тримесечна база.

(14) Необходимо е да се изведат своевременно статистическите данни за салдата и потоците по отношение на паричните агрегати и техните източници. От консолидирания баланс по салда, статистическите данни за потоците се извличат, като се използва допълнителна статистическа информация, свързана с промените на обменните курсове, други промени в стойността на ценните книжа и отписването/намаляването на стойността на кредитите и други корекции, като например прекласификациите.

(15) Необходимо е да се осигури наличието на подходящо хармонизирани и висококачествени данни за отписването/намаляването на стойността на кредитите, на базата на изискване към отчетните единици за статистическа информация. Също

▼B

така е необходимо да се събират данни за преоценката на стойността на ценните книжа.

(16) Отделната балансова категория „книжа на паричния пазар“ се премахва и се слива с категорията данни „емитирани дългови ценни книжа“ в пасивната страна на баланса. Инструментите, класифицирани в тази категория се вписват под „емитирани дългови ценни книжа“ и се разпределят съгласно оригиналния си матуритет. Съответното преразпределение се извършва и в активната страна на баланса на парично-финансовите институции.

(17) Дефиницията за депозити трябва да вземе предвид третирането на салдата, представляващи предплатени суми в контекста на електронните пари,

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

Дефиниции

За целите на настоящия регламент, термините „отчетни единици“, „участваща държава-членка“, „резидент“ и „резидентен за страната“ имат същото значение, както е дефинирано в член 1 от Регламент (ЕО) № 2533/98.

▼M6

По смисъла на настоящия регламент, понятията „институция за електронни пари“ и „електронни пари“ имат същото значение, както в член 1, параграф 3 от Директива 2000/46/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 18 септември 2000 г. относно предприемането, упражняването и надзора над дейността на институциите за електронни пари ([1]).

▼B

Член 2

Действителна съвкупност от отчетни единици

1. Действителната съвкупност от отчетни единици обхваща парично-финансовите институции, резиденти на територията на участващите държави-членки. За целите на статистиката, парично-финансовите институции обхващат кредитните институции — резиденти, както са дефинирани в правото на Общността и всички други финансови институции — резиденти, чиято дейност е да приемат депозити и/или близки заместители на депозити от лица, различни от парично-финансови институции и за тяхна сметка (поне в икономическо отношение), да отпускат кредити и/или да инвестират в ценни книжа.

2. Националните централни банки могат да разрешават дерогация на малки парично-финансови институции, при условие че парично-финансовите институции, които допринасят за месечния консолидиран баланс представляват най-малко 95 % от общия баланс по салда на парично-финансовите институции във всяка участваща държава-членка. Националните централни банки проверяват своевременно изпълняването на това условие, за да дадат или оттеглят, ако е необходимо, всяка дерогация в сила от началото на всяка година.

▼M2

3. За целите на приложение I, част 1, раздел III, подраздел vi, действителната съвкупност от отчетни единици са също така други

([1]) ОВ L 275, 27.10.2000 г., стр. 39.

▼M2

финансови посредници, с изключение на застрахователни компании и пенсионни фондове (наричани по-долу „ДФП“), както е определено в член 2, параграф 2, буква а) от Регламент (ЕО) № 2533/98. НЦБ могат да предвидят дерогации за тези лица, при условие че изискваната статистическа информация е събрана от други налични източници в съответствие с приложение I, част 1, раздел III, подраздел vi. НЦБ своевременно проверяват изпълнението на това условие, с оглед предоставянето или оттеглянето, ако е необходимо, на всяка дерогация, считано от началото на всяка година, със съгласието на ЕЦБ. За целите на настоящия регламент, НЦБ могат да съставят и поддържат списък с отчитащите се ДФП, в съответствие с принципите, изложени в приложение I, част 1, раздел III, подраздел vi.

▼M6

4. Без да се засягат Директива 2006/48/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 14 юни 2006 г. относно предприемането и осъществяването на дейност от кредитните институции (преработена) ([1]) и член 2 от Регламент (ЕО) № 1745/2003 на Европейската централна банка от 12 септември 2003 г. относно прилагане на изискването за минимални резерви (ЕЦБ/2003/9) ([2]), НЦБ могат, при условията, определени в параграфи 2—4 от приложение III, да предоставят дерогации на отделни институции за електронни пари. НЦБ проверяват своевременно изпълнението на условията, посочени в параграф 2 от приложение III, с оглед предоставянето или оттеглянето, ако е необходимо, на всяка дерогация. Всяка НЦБ, която предостави такава дерогация, уведомява ЕЦБ за това.

▼B

Член 3

Списък на парично-финансовите институции за статистически цели

1. В съответствие с принципите за класификация, залегнали в част 1(I) от приложение I, ЕЦБ изготвя и поддържа за статистически цели списък на парично-финансовите институции, вземайки предвид изискванията по отношение на честотата и своевременността, произтичащи от неговото използване в контекста на системата на минимални резерви на Европейската система на централните банки (ЕСЦБ). Изготвянето и поддържането на списъка на парично-финансовите институции за статистически цели е в компетенциите на Изпълнителния съвет на ЕЦБ.

2. Достъпът до списъка на парично-финансовите институции за статистически цели и неговите актуализации трябва бъде предоставян от националните централни банки и ЕЦБ на заинтересуваните институции по подходящ начин, включително и чрез електронни средства, по интернет или по искане на заинтересованите отчетни единици, на хартиен носител.

3. Списъкът на парично-финансовите институции за статистически цели е само за сведение. Обаче, в случай, че последният достъпен вариант на списъка в съответствие с параграф 2 е неточен, ЕЦБ няма да наложи санкции на субекта, който не е изпълнил надлежно своите отчетни задължения, дотолкова, доколкото той е разчитал добросъвестно на неточния списък.

([1]) ОВ L 177, 30.6.2006 г., стр. 1.
([2]) ОВ L 250, 2.10.2003 г., стр. 10.

▼B

Член 4

Изисквания за статистическа отчетност

1. За целите на редовното изготвяне на консолидирания баланс на сектора на парично-финансовите институции, по отношение на салдата и потоците, действителната съвкупност от отчетни единици предоставят месечната статистическа информация, отнасяща се до баланса в края на месеца и до месечните корекции на потоците по отношение на отписванията/намаляванията на стойността на кредитите и ценови преоценки по отношение на притежаваните ценни книжа по време на отчетния период, на националната централна банка на държавата-членка, чийто резидент е парично-финансовата институция. Допълнителните данни за дадени позиции от баланса по отношение на салдата се отчитат тримесечно.

2. Изискваната статистическа информация е установена в приложение I към настоящия регламент. ►M3 По отношение на приложение I, част 1, раздел IV, параграфи 6a и 7a всяка НЦБ преценява дали данните относно клетките, обозначени ►M5 със знака „#“ или „*“ ◄ в таблици 3 и 4 от приложение I, част 2 са несъществени и уведомява отчетните единици, когато не изисква отчетност по тях. ◄

3. Изискваната статистическа информация се предоставя в съответствие с минималните стандарти за предаването, точността, концептуалното съответствие и ревизиите, както е предвидено в Приложение IV към настоящия регламент.

4. Националните централни банки дефинират и прилагат правилата за отчитането, които трябва да се спазват от действителната съвкупност от отчетни единици в съответствие с националните характеристики. Националните централни банки гарантират, че правилата за отчитане ще осигурят изискваната статистическа информация и ще дадат възможност за точната проверка на спазването на минималните стандарти за предаването, точността, концептуално съответствие и ревизиите, както се посочва в член 4, параграф 3.

5. Дерогациите, за които става дума в член 2, параграф 2 водят до намаляване на изискванията за статистическа отчетност на парично-финансовите институции, както следва:

— кредитните институции, за които се прилагат подобни дерогации, трябва да спазват намалените изисквания за отчетност, както е определено в приложение II към настоящия регламент,

— тези малки парично-финансови институции, които не са кредитни институции, трябва да спазват намалените изисквания за отчетност, както е определено в приложение III към настоящия регламент.

Малките парично-финансови институции могат да не се възползват от дерогациите и вместо това да изпълнят пълните изисквания за отчетност.

6. Без да се засяга дерогацията по член 2, параграф 2, националните централни банки могат да предоставят дерогация по отношение на отчитането на корекциите в стойността за фондовете на паричния пазар (MMFs), премахвайки всяко изискване към фондовете на паричния пазар да докладват корекциите в стойността.

7. Националните централни банки могат да предоставят дерогация по отношение на честотата и сроковете за отчитане на корекциите в стойността на ценните книжа и да изискват тези данни на тримесечна база и в същите срокове, както за данните за салдата, отчитани на тримесечна база, при спазването на следните изисквания:

▼B

— отчетните единици предоставят на националните централни банки релевантна информация за практиките за оценка, включително количествени индикации за процента на притежаваните тях такива инструменти, които подлежат на различни методи на оценка,

— когато е извършена значителна ценова преоценка, националните централни банки имат правото да изискат от отчетните единици да предоставят допълнителна информация, свързана с месеца, в който е настъпило това развитие.

8. В случай на сливане, разделяне или всяка друга реорганизация, която може да засегне изпълнението на нейните задължения по отношение на статистиката, съответната отчетна единица трябва да информира съответната национална централна банка, веднъж след като намерението да се реализира подобна операция е станало публично и в дължимия срок преди сливането, разделянето или реорганизацията да са влезли в сила, за процедурите, които са планирани с оглед изпълнението на изискванията за статистическо отчитане, предвидени в настоящия регламент.

Член 5

Използване на предоставената статистическа информация за целите на Регламент (ЕО) № 2818/98 (ЕЦБ/1998/15)

1. Статистическата информация, предоставена от кредитните институции в съответствие с настоящия регламент се използва от всяка кредитна институция за изчисляване на резервната ѝ база в съответствие с Регламент (ЕО) № 2818/98 на Европейската централна банка от 1 декември 1998 г. за прилагането на изискванията за минимални резерви (ЕЦБ/1998/15) ([1]), изменен с Регламент (ЕО) № 1921/2000/ЕЦБ/2000/8). В частност, всяка кредитна институция използва тази информация да проверява изпълнението на изискванията за задължителни резерви за периода на поддържането им.

▼M3

_____

▼B

3. Специалните и преходни разпоредби за целите на прилагането на системата за минимални резерви на Европейската система на централните банки (ЕСЦБ) са дадени в приложение II към настоящия регламент. Специалните разпоредби на това приложение имат примат пред разпоредбите на Регламент (ЕО) № 2818/98 (ЕЦБ/1998/15).

Член 6

Проверка и принудително събиране на информация

Националните централни банки упражняват правото да проверяват или да събират принудително информацията, която отчетните единици трябва да предоставят в съответствие с изискванията за статистическа отчетност, предвидени в настоящия Регламент, без да накърняват правото на ЕЦБ сама да упражнява тези права. Това право трябва да бъде упражнявано по-конкретно, когато дадена институция, включена в действителната съвкупност от отчетни единици не изпълни минималните стандарти за предаването, точността, концептуално съответствие и ревизиите, както е предвидено в приложение IV към настоящия регламент.

([1]) ОВ L 356, 30.12.1998 г., стр. 1.

▼B

Член 7

Преходни разпоредби

Преходните разпоредби за прилагането на части от настоящия регламент са изложени в приложение V към настоящия регламент.

Член 8

Отменяне

▼M1

1. Регламент (ЕО) № 2819/98 (ЕЦБ/1998/16) се отменя от 1 януари 2003 г.

▼B

2. Позоваванията на отменения регламент, се тълкуват като позоваванията на настоящия регламент.

▼M1

Член 9

Настоящият регламент влиза в сила на 1 януари 2003 г.

▼B

ПРИЛОЖЕНИЕ I

ИЗИСКВАНИЯ ЗА СТАТИСТИЧЕСКА ОТЧЕТНОСТ И ПРИНЦИПИ ЗА КЛАСИФИКАЦИЯ

ЧАСТ I

Парично-финансови институции и изисквания за статистическа отчетност

Въведение

Изискването е да се изготвя редовно добре съставен консолидиран баланс на финансовите посредници, създаващи пари, за участващите държави-членки, разглеждани като една икономическа територия, по отношение на салдата и потоците на базата на пълен и хомогенен паричен сектор и съвкупност от отчетни единици.

В тази връзка, статистическата система за участващите държави-членки обхващаща консолидирания баланс на сектора „Парично-финансови институции“ се състои от следните два основни елемента:

— списък на парично-финансовите институции за статистически цели, и

— спецификация на статистическата информация, представяна от тези парично-финансови институции ежемесечно или тримесечно.

▼M2

С цел получаване на пълна информация относно счетоводните баланси на ПФИ, е необходимо да се наложат определени изисквания за отчетност по отношение на други финансови посредници, с изключение на застрахователни компании и пенсионни фондове (наричани по-долу „ДФП“), когато извършват финансовите дейности свързани с акции/дялови единици на ФПП.

Тази статистическа информация се събира от националните централни банки (НЦБ) при ПФИ и от ДФП, в рамките на ограниченията, предвидени в раздел I, параграф 6, съгласно националните разпоредби, които се основават на хармонизираните дефиниции и класификации, изложени в настоящото приложение.

▼B

I. Парично-финансови институции

1. Европейската централна банка (ЕЦБ) изготвя и редовно актуализира списък на парично-финансови институции за целите на статистиката в съответствие с принципите за класификация, изложени по-долу. Важен аспект е финансовата иновация, която е повлияна от развитието на единния пазар и преминаването към Икономически и паричен съюз-два фактора оказващи въздействие върху характеристиките на финансовите инструменти и стимулиращи финансовите институции да променят фокуса на своите дейности. Процедурите за мониторинг и непрекъснато проверяване гарантират, че списъкът на парично-финансовите институции остава актуален, точен и доколкото е възможно, хомогенен и достатъчно стабилен за статистически цели. Списъкът на парично-финансовите институции за статистически цели съдържа графа, в която се вписва дали институциите са правно подчинени на системата за минимални резерви на Европейската система на централните банки (ЕСЦБ) или не.

2. Така, съгласно дефиницията, изложена в член 2, параграф 1 от настоящия регламент, сектор „Парично-финансови институции“ обхваща освен централните банки, две общи групи от резидентни финансови институции. Това са *кредитните институции*, както са дефинирани в правото на Общността („предприятие, чиято дейност е да приема депозити или други възстановими средства от обществеността [1] и да отпуска кредити за своя собствена сметка; или институция за електронни пари по смисъла на Директива 2000/46/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 18 септември 2000 г. относно предприемането, упражняването и надзора над дейността на институциите за електронни пари“) (ОВ L 275, 27.10.2000 г., стр. 39) [2] и *други парично-финансови институции*, т.е. други резидентни

[1] Включително приходите от продажбата на банкови облигации на населението.

[2] Член 1 от Директива 2000/12/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 20 март 2000 г. относно предприемането и осъществяването на дейност на кредитни институции (ОВ L 126, 26.5.2000 г., стр. 1), изменена с Директива 2000/28/ЕО (ОВ L 275, 27.10.2000 г., стр. 37) и както може да бъде периодически изменяна.

▼B

финансови институции, които отговарят на дефиницията за парично-финансови институции, независимо от естеството на тяхната дейност. Степента на заменяемост между инструментите, емитирани от същите и депозитите, вложени в кредитни институции определя тяхната класификация, при условие че те отговарят на дефиницията за парично-финансовите институции по отношение на другите аспекти.

3. Отбелязва се, че Директива 2000/12/ЕО частично изключва от приложното си поле някои субекти. Тези изключения се включват в приложното поле на настоящия регламент, при условие че отговарят на дефиницията за парично-финансовите институции.

4. Заменяемостта на депозитите по отношение на финансови инструменти, емитирани от финансови посредници, различни от кредитни институции се определя от тяхната ликвидност, комбинирани характеристики, отнасящи се до тяхната прехвърляемост, конвертируемост, сигурност и продаваемост и като се има пред вид, когато е подходящо, условията на техните емисии.

▼M6

Настоящите критерии за заменяемостта на депозитите се прилагат също и когато се определя дали пасивите се класифицират като депозити, освен ако има отделна категория за такива пасиви.

▼B

5. ►M6 целите както на определянето на заменяемостта на депозитите, съгласно предходния параграф, така и на класифицирането на пасивите като депозити: ◄

   — *прехвърляемостта* се отнася до възможността за мобилизиране на средства, инвестирани в даден финансов инструмент чрез използването на платежни средства, като например чекове, нареждания за преводи, незабавно инкасо или други подобни средства,

   — *конвертируемостта* се отнася до възможността и цената на конвертирането на финансовите инструменти в парични средства или в прехвърлими депозити; загубата на финансови предимства при подобно конвертиране могат да се считат за един вид санкция, която намалява степента на ликвидност.

   — *сигурността* означава да се знае предварително точната капиталова стойност на даден финансов инструмент изразена в националната валута, и

   — ценните книжа, котирани и търгувани редовно на организиран пазар се считат за *продаваеми.* За акциите на колективни инвестиционни схеми от отворен тип няма пазар в общоприетия смисъл на думата. Независимо от това, инвеститорите знаят ежедневните котировки на акциите и могат да теглят средства на тази цена.

6. При колективните инвестиционни схеми, фондовете на паричния пазар изпълняват договорените условия за ликвидност и затова са включени в сектор „Парично-финансови институции“. Фондовете на паричния пазар се дефинират като тези колективни инвестиционни схеми, чийто дялови единици, по отношение на ликвидността са близки заместители на депозитите и които инвестират главно в инструменти на паричния пазар и/или в акции/дялови единици на фондове на паричния пазар и/или в други прехвърлими дългови инструменти с остатъчен падеж до и включително една година и/или в банкови депозити, и/или които имат за цел норма на възвращаемост, която се приближава до лихвените проценти на инструментите на паричния пазар. Критериите, прилагани за идентифициране на фондовете на паричния пазар трябва да се изведат от публичните проспекти, както и от правилата на фондовете, учредителните документи, съществуващите законови и подзаконови актове, документите за подписките или инвестиционните договори, маркетингови документи или други документи на колективните инвестиционни схеми с подобен ефект. ►M2 Самият ФПП или законно представляващите го лица гарантират предоставянето на изискваната информация, с оглед съблюдаването на задълженията за статистическо отчитане от страна на ФПП. Когато това е необходимо по практически съображения, данните могат да бъдат ефективно предоставени от всяко от лицата, които извършват финансови дейности, свързани с акции/-дялови единици на ФПП, като депозитарите. ◄

7. С цел дефинирането на фондовете на паричния пазар в параграф 6 по-горе:

▼B

— *Колективни инвестиционни схеми* означава схеми, чиито единствен предмет на дейност е колективното инвестиране на капитал, набран от обществеността и чийто дялови единици, по искане на държателите се изкупуват обратно или погасяват директно или индиректно чрез активите на фонда. Подобни схеми могат да се учредяват по право, или по правото за договорите (като взаимни фондове, управлявани от дружества за управление) или по правото за доверителното управление (като например доверителна собственост) или по силата на законодателен акт (като инвестиционните дружества),

— *банкови депозити* означава парични депозити, направени при кредитни институции, платими при поискване или с предизвестие до три месеца или с договорени матуритети до две години, включително сумите, платени на кредитни институции при прехвърляне на ценни книжа по операции за обратно изкупуване или заем на ценни книжа,

— *близки заместители на депозити по отношение на ликвидността* означава възможността на дяловете на колективните инвестиционни схеми, при нормални пазарни обстоятелства, да бъда изкупувани обратно, погасявани или прехвърляни по искане на държателя, като ликвидността на дяловете е сравнима с ликвидността на депозитите,

— *предимно* се счита, че е най-малко 85 % от инвестиционния портфейл,

— *инструменти на паричния пазар* означава тези категории прехвърлими дългови инструменти, които нормално се търгуват на паричния пазар (например, депозитни сертификати, търговски ценни книжа и банкови акцепти, съкровищни бонове, емитирани от държавата или местните органи) поради следните характеристики:

  i) *ликвидност*, когато те могат да бъдат изкупувани обратно, погасявани или продавани на лимитирана цена, в смисъл на ниски такси и малък спред между цени купува и продава и с много кратко забавяне на сетълмента; и

  ii) *пазарна дълбочина*, когато се търгуват на пазар, който може да поеме голям обем трансакции, като подобна търговия с големи обеми има ограничен ефект върху цената им; и

  iii) *сигурност по отношение на стойността,* когато стойността им може да бъде точно определена по всяко време или най-малко веднъж месечно; и

  iv) *малък лихвен риск*, когато те имат остатъчен матуритет до една година включително или редовни корекции на доходността в съответствие с условията на паричния пазар най-малко на всеки 12 месеца; и

  v) *малък кредитен риск,* когато подобни инструменти:

    — официално са листвани на фондова борса или се търгуват на други регулирани пазари, които функционират редовно и са признати и отворени за широката публика, или

    — се емитират съгласно регламенти, имащи за цел да защитят инвеститорите и спестяванията; или

    — се емитират от:

      — органи на централната, регионалната или местната власт, централна банка на държава-членка, Европейския съюз, ЕЦБ, Европейската инвестиционна банка, страна, която не е държава-членка или ако последната е държава с федерално устройство — от някой от членовете, влизащи в състава на федерацията, или публичен международен орган, към който принадлежат една или повече държави-членки,

      или

      — институция, обект на пруденциален надзор, в съответствие с критериите, дефинирани от правото на Общността или от институция, която е обект на и спазва правилата за пруденциален надзор, считани от компетентните органи като поне толкова строги колкото предвидените в

▼B

правото на Общността или които са гарантирани от подобна институция,

или

— институция, чийто ценни книжа са официално листвани на фондова борса или се търгуват на други регулирани пазари, които функционират редовно, признати са и са отворени за широката публика.

8. В Европейската система от сметки (ESA 95), финансовите институции, класифицирани като парично-финансови институции са категоризирани в два подсектора, а именно централни банки (S.121) ([1]) и други парично-финансови институции (S.122).

▼M2

9. По смисъла на настоящия регламент:

— „Регистрирани акции/дялови единици на ФПП“ означава акции/дялови единици на ФПП, по отношение на които, в съответствие с националното законодателство, се води регистър за идентифициране на притежателите на такива акции/дялови единици, съдържащ информация относно постоянното пребиваване на притежателя,

— „Акции/дялови единици на ФПП на приносител“ означава акции/дялови единици на ФПП, по отношение на които, в съответствие с националното законодателство, не се води регистър за идентифициране на притежателите на такива акции/дялови единици, или по отношение на които се води регистър, който не съдържа информация относно постоянното пребиваване на притежателя.

▼M4

II. **Счетоводни правила**

Освен ако в настоящия регламент не е предвидено друго, счетоводните правила, които ПФИ прилагат за целите на отчитането съгласно настоящия регламент, са предвидените при транспонирането в националното законодателство на Директива 86/635/ЕИО на Съвета от 8 декември 1986 г. за годишните счетоводни отчети и консолидираните счетоводни отчети на банки и други финансови институции ([2]), както и други приложими международни стандарти. Без да се засягат счетоводните практики и споразуменията за нетиране, преобладаващи в държавите-членки, за статистически цели се отчитат на брутна база всички финансови активи и пасиви.

▼B

III. **Консолидиран баланс на месечна база: салда**

Цел

1. Целта е да се осигурят ежемесечни данни за дейността на парично-финансовите институции по салда. Данните се предоставят с достатъчна степен на детайлност, за да добие ЕЦБ пълна статистическа картина на паричната динамика в участващите държави-членки, разглеждани като една икономическа територия и да позволи гъвкавост при изчисляването на паричните агрегати и техните източници, обхващащи тази територия. Освен това, ежемесечните данни за отделните салда, докладвани от кредитните институции, подлежащи на системата на минимални резерви на Европейската система на централните банки (ЕСЦБ), се използват за изчисляване на резервната база на споменатите кредитни институции в съответствие с Регламент (ЕО) № 2818/98 на Европейската централна банка от 1 декември 1998 г. относно прилагане на изискването за минимални резерви (ЕЦБ/1998/15) ([3]), изменен с Регламент (ЕО) № 1921/2000 (ЕЦБ/2000/8) ([4]). Изискванията за ежемесечното отчитане по отношение на салдата са показани в Таблица 1 по-долу. Клетките, очертани с тънка линия ([5]) се докладват единствено от кредитни институции, към които се прилагат задължителни резерви (за

([1]) Това и последващите цитирания се отнасят за сектори и подсектори в ESA 95.
([2]) ОВ L 372, 31.12.1986 г., стр. 1.
([3]) ОВ L 356, 30.12.1998 г., стр. 1.
([4]) ОВ L 229, 9.9.2000 г., стр. 34.
([5]) Кредитните институции могат да докладват позиции по отношение на „ПФИ различни от кредитни институции, към които се прилагат изискванията за минимални резерви, от ЕЦБ и от НЦБ“, а не по отношение на „парично-финансови институции“ и „кредитни институции, към които се прилагат изисквания за минимални резерви, от ЕЦБ и от НЦБ“, при условие че това не е свързано със загуба на подробности и не се засягат позициите, отпечатани с удебелен шрифт.

▼B

пълните подробности, вижте приложение II); това отчитане е задължително, с изключение на отчитането на депозитите, платими с предизвестие над две години, което остава доброволно до второ нареждане. Подробно дефиниране на инструментите е представено в част 3 на настоящото приложение.

Изисквания

2. ЕЦБ събира данни за паричните агрегати за територията на участващите държави-членки като налични обеми (салда). Паричните средства обхващат банкноти и монети в обращение и други парични пасиви (депозити и други финансови инструменти, близки заместители на депозитите) на парично-финансовите институции. Кореспондиращите позиции на паричните средства обхващат всички други показатели в баланса на парично-финансовите институции. ЕЦБ събира също данни за потоците, изведени от салдата и от други данни, включително данни, докладвани от парично-финансовите институции (Виж раздел V по-долу).

3. ЕЦБ изисква статистическата информация да бъде разпределена по категории инструмент/матуритет, валути и контрагенти. Тъй като за активите и пасивите се прилагат отделни изисквания, двете страни на баланса на парично-финансови институции се разглеждат последователно. Те са показани в Таблица A, в част 2 на настоящото приложение.

i) Категории инструменти и матуритети

а) Пасиви

4. Събирането на данни за паричните агрегати, обхващащи участващите държави-членки изисква съответни *категории инструменти*. Това са пари в обращение, задължения по депозити, емитирани акции/дялови единици на фондовете на паричния пазар, емитирани дългови ценни книжа, капитал и резерви и други пасиви. За да се отделят паричните и непаричните пасиви, задълженията по депозитите също се разпределят на овърнайт депозити, депозити с договорен матуритет, депозити, договорени за ползване след предизвестие и споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки).

5. Крайните граници на оригиналния матуритет се явяват заместители на по-подробна информация за инструмента, в случаите когато финансовите инструменти не са напълно сравними между различните пазари. Крайните граници на матуритетните интервали (или на периодите на предизвестие) са: за депозитите с договорен матуритет се определят на една година и две години оригинален матуритет; а за депозитите, договорени за ползване след предизвестие – с тримесечно и двугодишно предизвестие. Репо-сделките не са с матуритетна разбивка, тъй като това са обикновено много краткосрочни инструменти (обикновено по-малко от три месеца оригинален матуритет). Дълговите ценни книжа, емитирани от парично-финансовите институции са с разбивка на една и две години. Не се изисква разбивка по матуритет за акциите/дяловете, емитирани от фондове на паричния пазар.

б) Активи

6. Активите на парично-финансовите институции се разпределят на налични средства в каса, кредити, ценни книжа, различни от акции, акции/дялови единици на фондове на паричните пазари, акции и други форми на собственост, дълготрайни активи и други активи. Матуритетна разбивка по оригинален матуритет (при едногодишни и петгодишни матуритетни интервали) се изисква за кредити, отпуснати от парично-финансови институции на резиденти (различни от парично-финансови институции и от централно държавно управление) на участващите държави-членки по подсектори и допълнително за кредитите, отпуснати от парично-финансовите институции на домакинствата, по цел на използване. Разбивка по матуритети се изисква и за вложенията на парично-финансови институции в дългови ценни книжа, емитирани от други парично-финансови институции, разположени в участващите държави-членки. Тези активи трябва да бъдат разбити на едногодишни и двугодишни матуритетни интервали, за да се даде възможност на инструментите, държани от различни парично-финансови институции да бъдат нетирани при изчисляването на паричните агрегати.

▼B

ii) Валути

7. ЕЦБ има възможността да дефинира паричните агрегати по такъв начин, че да включват салдата, деноминирани във всички валути комбинирано или само в еуро. Затова, салдата в еуро трябва да бъдат идентифицирани отделно в отчетната схема по отношение на тези балансови позиции, които могат да бъдат използвани при съставянето за паричните агрегати.

iii) Контрагенти

8. Съставянето на паричните агрегати и техните източници обхващащи участващите държави-членки изисква да се идентифицират тези контрагенти на територията на участващите държави-членки, които формират сектора на държателите на парични средства. Контрагентите, разположени на собствена територия и в другите участващи държави-членки се идентифицират поотделно и се третират точно по един и същи начин във всички статистически разбивки. Няма изискване за географска разбивка на контрагентите, разположени извън територията на участващите държави-членки в месечните данни.

9. Контрагентите, разположени на територията на участващите държави-членки се идентифицират според техния местен сектор или институционална класификация в съответствие със списъка на парично-финансовите институции за статистически цели и с насоките за статистическата класификация на клиентите предвидена в *Ръководство за секторна класификация по парична и банкова статистика* на ЕЦБ („Ръководство за статистическа класификация на клиенти“), които следват класификационните принципи, които доколкото е възможно са в съответствие с ESA 95. За да се даде възможност за идентифицирането на сектора на държателите на парични средства в участващите държави-членки, непарично-финансовите институции се разделят на сектор „Държавно управление“ (S.13), като централното държавно управление (S.1311) е идентифицирано отделно в общите депозити, и в другите резидентни сектори. За да се изчисли месечното секторно дезагрегиране на паричните агрегати и позициите, кореспондиращи на кредитите, другите резидентни сектори се разбиват допълнително на следните подсектори: други финансови посредници + финансови предприятия, ангажирани със спомагателни финансови дейности (S.123 + S.124), застрахователни компании и пенсионни фондове (S.125), нефинансови предприятия (S.11) и домакинства + нетърговски организации, обслужващи домакинствата (НТООД), (S.14 + S.15). По отношение на общия размер на задълженията по депозити и депозитните категории „депозити с договорен матуритет над две години“, „депозити договорени за ползване след предизвестие над две години“ и „репо-сделки“, се прави допълнително разграничаване между кредитни институции, други контрагенти на ПФИ и централно държавно управление за целите на системата с оглед на системата за минимални резерви на ЕСЦБ.

iv) Кредити по цел на използване

10. Кредитите на домакинствата (включително нетърговски организации, обслужващи домакинствата) са разпределени по видове кредит (кредит за потребление; жилищен кредит; други). Подробна дефиниция на кредитите за потребление и жилищните кредити се съдържа в част 3 на настоящото приложение, в рамките на „Подробно описание на категориите инструменти в месечния агрегиран баланс на сектора на ПФИ“ под категория 2: „Кредити“.

v) Кръстосване между инструментални и матуритетни категории с валути и контрагенти

11. Събирането на данни за паричната статистика, обхващащи участващите държави-членки и данните, необходими за изчисляването на резервната база на кредитните институции, към които се прилагат системата за минимални резерви на Европейската система на централните банки (ЕСЦБ), изисква да се разгледат кръстосаните взаимоотношения в баланса между инструмент/матуритет/валута и контрагенти и освен това за кредитите за домакинствата — допълнителна разбивка по цел на използване.

12. Изискванията за данните са най-подробни, където контрагентите са част от сектора на държателите на парични средства. Статистическата информация за задължения по депозити по подсектор и матуритет, класифицирана допълнително по валута, е необходимо да позволява по-задълбочен анализ на развитието на компонентите в чуждестранна

▼B

валута, включени в М3. По-конкретно, валутният анализ на тези компоненти улеснява изследването, отнасящо се до степента на заменяемост между чуждестранна валута и компонентите на М3, деноминирани в еуро. Разбивките на позициите по отношение на други парично-финансови институции се установяват само дотолкова, доколкото това е необходимо, за да се позволи нетирането на салдата между ПФИ или да се изчисли резервната база.

13. Позиции по отношение на останалия свят се изискват за „депозити с договорен матуритет над 2 години“, „депозити, договорени за ползване след предизвестие над две години“ и „репо-сделки“, за да се изчисли резервната база, подчиняваща се на условията на положително резервно съотношение и за общите депозити, за да се съберат данни за външните контрагенти. Освен това, за целите на платежния баланс и на финансовите сметки, задължения по депозити и кредитите по отношение на останалия свят се разделят по оригинален матуритет до и над 1 година.

▼M2

vi) Постоянно пребиваване на притежателите на акции/дялови единици на ФПП

13а. Отчетните единици ежемесечно докладват поне данните относно постоянното пребиваване на притежателите на акции/дялови единици на ФПП, емитирани от ПФИ на участващите държави-членки в съответствие с разбивката, разграничаваща местни, другите участващи държави-членки и останалата част от света. Това ще даде възможност на НЦБ да предоставят на ЕЦБ данни относно постоянното пребиваване на притежателите на този инструмент, което ще позволи изключването на дяловете, притежавани от нерезиденти от участващите държави-членки при съставянето на парични агрегати.

13б. В съответствие с член 4, параграф 4, НЦБ могат да изискват да им бъдат предоставени данни, произтичащи от допълнителни разбивки, които не са обхванати от задълженията, установени в настоящия регламент, включващи разбивки по секторите на контрагента, по валута или матуритет.

13в. По отношение на регистрираните акции/дялови единици, емитиращите ФПП или законно представляващите ги лица, или лицата, упоменати в приложение I, част 1, раздел I, параграф 6, докладват в месечния счетоводен баланс данните, произтичащи от разбивката по постоянното пребиваване на притежателите на акциите/дяловите единици, емитирани от ФПП.

13 г. По отношение на акциите на приносител/дяловите единици, отчетните единици докладват данните, произтичащи от разбивката по резидентството на притежателите на акции/дялови единици на ФПП, съгласно възприетия от съответната НЦБ, в споразумение с ЕЦБ, подход. Това задължение се ограничава до една или до комбинация от следните възможности, които следва да бъдат приети, като се има предвид организацията на съответните пазари и националните правни разпоредби във въпросната(ите) държава(и)-членка(и). Периодично наблюдение се осъществява от страна на НЦБ и ЕЦБ.

а) Емитиращи ФПП

Емитиращите ФПП или законно представляващите ги лица, или образованията, посочени в приложение I, част 1, раздел I, параграф 6, докладват данните, произтичащи от разбивката по резидентството на притежателите на акции/дялови единици, емитирани от емитиращите ФПП. В случай че даден емитиращ ФПП не е в състояние да определи директно постоянното пребиваване на притежателя, той докладва съответните данни въз основа на наличната информация. Такава информация може да произтича от агента, който разпределя акциите/-дяловите единици или от всяко друго лице, което взима участие в операциите по емитиране, обратно изкупуване или прехвърляне на акции/дялови единици.

б) ПФИ и ДФП като съхранители на акции/дялови единици на ФПП

В качеството си на отчетни единици, ПФИ и ДФП, действайки като депозитар на акции/дялови единици на ФПП, докладват данните, произтичащи от разбивката по резидентството на притежателите на акции/дялови единици, които са емитирани от постоянно пербиваващи ФПП, и които се съхраняват за сметка на техният притежател или на друг посредник, действащ също като депозитар. Тази възможност е приложима, ако са изпълнени следните условия.

▼M2

Първо, депозитарът разграничава акциите/дяловите единици на ФПП, които се съхраняват за сметка на притежатели, от онези, които се съхраняват за сметка на други депозитари. Второ, по-голямата част от акциите/дяловете единици на ФПП се съхраняват от местни резидентни институции, които са класифицирани като финансови посредници (ПФИ или ДФП).

в) ПФИ и ДФП като лица, докладващи за транзакции на резиденти с нерезиденти, включващи акции/дялови единици на даден резидентен ФПП

В качеството си на отчетни агенти, ПФИ и ДФП, действайки като лица, докладващи за транзакции на резиденти с нерезиденти, включващи акции/дялови единици на даден резидентен ФПП, докладват данните, произтичащи от разбивката по резидентност на притежателите на акции/дялови единици, които са емитирани от резидентен ФПП, които търгуват за сметка на техния притежател или на друг посредник, участващ също така в транзакцията. Тази възможност е приложима, ако са изпълнени следните условия. Първо, областта, обхваната от отчета е обширна, т.е. отчета обхваща до голяма степен всички транзакции, извършени от отчетните единици. Второ, предоставени са точните данни относно възможностите за покупки и продажби, извършени с нерезиденти от участващите държави-членки. Трето, разликите между стойността при емитиране и стойността при погасяване, без таксите, за едни и същи акции/дялови единици, са минимални. Четвърто, броят на акциите/дяловите единици, притежавани нерезиденти от участващите държави-членки, издадени от резидентни ФПП, е малък. Ако отчетната единица не може да идентифицира директно постоянното пребиваване на притежателя, той докладва съответните данни въз основа на наличната информация.

13д. Ако регистрирани акции/дялови единици или акции/дялови единици на приносител са емитирани за първи път, или ако развитието на пазара налага промяна във възможността или комбинацията от възможности, НЦБ могат да предоставят дерогации за една година по отношение на изискванията, предвидени в параграфи 13, букви в) и г).

▼B

Срокове

14. ЕЦБ получава агрегиран месечен баланс, обхващащ позициите на ПФИ във всяка от участващите държави-членки до приключване на работа на 15–ия работен ден, следващ края на месеца, за който се отнасят данните. Националните централни банки решават кога трябва да получат данните от отчетните единици, за да спазят този срок, вземайки пред вид изискваните срокове за системата за минимални резерви на Европейската система на централните банки (ЕСЦБ).

▼M4

Статистическа оценка на задължения по депозити и на кредити

15. За целите на настоящия регламент, задълженията по депозити и кредити се отчитат по номинален обем на салдата към края на месеца и на брутна база. Номиналният обем се равнява на размера на главницата, която длъжникът е длъжен да изплати на кредитора по силата на сключен договор.

16. Националните централни банки (НЦБ) могат да разрешат отчитането на провизираните кредити без провизиите и отчитане на откупените кредити по цената, договорена по време на тяхното придобиване, при условие че такава практика за отчитане се прилага от всички резидентни отчетни единици и е необходима за осигуряване на приемственост при статистическата оценка на кредитите с данните, отчитани за периоди преди януари 2005 г.

▼B

IV. **Балансова статистика с тримесечна периодичност (салда)**

Цел

1. Някои данни са необходими за допълнителен анализ на паричната динамика и за обслужване на други статистически цели, като например за финансовите сметки и платежния баланс. Целта е да се предоставят допълнителни подробности за някои позиции от баланса за тези цели.

▼B

Изисквания

2. Тримесечни разбивки се предоставят само по отношение на ключови позиции от агрегирания баланс. Освен това, ЕЦБ може да позволи известна гъвкавост при изчисляването на агрегатите, когато от данните, събрани при по-високо ниво на агрегиране се вижда, че няма вероятност въпросните данни да са значими.

а) Разбивка по подсектори и по матуритети на кредита на непарично-финансови институции на участващите държави-членки.

3. За да се даде възможност за извършване на мониторинг на цялостната структура по подсектори и матуритети на цялото кредитно финансиране на парично-финансовите институции (кредити и ценни книжа) в сравнение със сектора на държателите на парични средства, кредитите за сектор „Държавно управление“, различен от централно държавно управление, трябва тримесечно да се разпределят по оригинален матуритет в едногодишен и петгодишен матуритетен интервал и притежаваните дългови ценни книжа, емитирани от сектор „Държавно управление“, с изключение на централното държавно управление — по оригинален матуритет до и над 1 година, всички кръстосвани с разбивка по подсектори (федерално държавно управление (S.1312), местно държавно управление (S.1313) и социалноосигурителни фондове (S.1314). Изисква се също кръстосана разбивка по подсектори с матуритетна разбивка, до една година и над една година, за притежаваните дългови ценни книжа, различни от акции, емитирани от резиденти, различни от ПФИ и сектор „Държавно управление“. Изисква се разбивка на държаните от ПФИ акции и други форми на собственост по подсектори по отношение на следните подсектори: други финансови посредници + финансови предприятия, ангажирани със спомагателни финансови дейности (S.123 + S.124), застрахователни компании и пенсионни фондове (S.125) и нефинансови предприятия (S.11).

4. Изискват се и данни за общите суми на кредитите на ПФИ и притежаваните от тях дългови ценни книжа, различни от акции, по отношение на централното държавно управление (S.1311).

б) Разбивка по подсектори на задължения по депозити от ПФИ по отношение на сектор „Държавно управление“ (различни от централно държавно управление) на участващите държави-членки.

5. Категориите на приетите депозити по отношение на сектор „Държавно управление“ (различен от централно държавно управление) в участващите държави-членки се разпределят на федерално държавно управление (S.1312), местно държавно управление (S.1313) и социалноосигурителни фондове (S.1314).

в) Разбивка по страни

6. Идентифицират се контрагентите по държави-членки, за да се анализира допълнително паричното развитие, а също за целите на преходните изисквания и за проверка на качеството на данните. За да се предостави по-добра информация за притежаваните дългови ценни книжа по емитиращи страни, включени в паричните агрегати, се изисква разбивка по матуритети на едногодишни и двугодишни матуритетни интервали.

▼M6

6а. В случай на присъединяване на държава към ЕС след 31 декември 2007 г., отчетните единици отчитат от този момент позиции спрямо контрагенти резиденти в тази нова държава-членка, в съответствие с таблица 3 от част 2.

Ако данните, събрани на по-високо ниво на агрегиране, показват, че позициите спрямо контрагенти резиденти на държава-членка, която не е приела еврото, не са от съществено значение, НЦБ може да реши да не изисква отчитане във връзка с тази държава-членка. НЦБ уведомява своите отчетни единици за всяко такова решение.

▼B

г) Разбивка по валути

7. Ключовите балансови позиции се разпределят по валутите на неучастващите държави-членки и на основните международни валути (напр. щ.долар, яп. йена и швейцарски франк). Тези разбивки се изискват, за да може да се изчисли статистика на потоците за паричните агрегати и техните източници, коригирани с промените на обменните курсове, когато тези агрегати се дефинират по такъв начин, че да включат всички валути комбинирано. За целите на платежния баланс и финансовите сметки, разбивката по валути за приетите депозити и кредитите по отношение на останалия свят се предоставя с матуритетна разбивка с оригинален матуритет от 1 година.

▼M6

7а. Ако държава-членка приеме еврото след 31 декември 2007 г., отчетните единици отчитат от този момент позиции спрямо валутата на тази нова участваща държава-членка в съответствие с таблица 4 от част 2.

В тези случаи колоната на таблица 4 от част 2, съответстваща на бившата валута на новата участваща държава-членка, не се прилага повече.

В случай на присъединяване на държава към ЕС след 31 декември 2007 г., отчетните единици отчитат от този момент позиции спрямо валутата на тази нова държава-членка в съответствие с таблица 4 от част 2.

Ако данните, събрани на по-високо ниво на агрегиране, показват, че позициите спрямо валутата на държава-членка, която не е приела еврото, не са от съществено значение, НЦБ може да реши да не изисква отчитане във връзка с тази държава-членка. НЦБ уведомява своите отчетни единици за всяко такова решение.

▼B

д) Разбивки на позициите по сектори с контрагентите, извън участващите държави-членки (неучастващите държави-членки и останалия свят)

8. За позициите на ПФИ по отношение на контрагентите — резиденти извън територията на участващите държави-членки, трябва да се разграничат позиции спрямо банки (или ПФИ в неучастващи държави-членки) и небанкови институции; що се касае до небанковите институции, трябва да се направи разграничение между сектор „Държавно управление“ и другите резидентни сектори. Където не е в сила ESA 95, се прилага класификацията по сектори в съответствие с SNA93.

Срокове

9. Тримесечните статистически данни се предават от националните централни банки на ЕЦБ до приключването на работа на 28-ия работен ден след края на месеца, за който се отнасят. Националните централни банки решават кога трябва да получат данните от отчетните единици, за да спазят този срок

▼M6

9а. Когато позициите във връзка с клетките, съответстващи на държави-членки, които не са приели еврото, не са от съществено значение, но все пак НЦБ ги събират, същите могат да се изпратят от НЦБ на ЕЦБ със забавяне от още един месец след приключването на 28-ия работен ден след края на тримесечието, за което се отнасят позициите. НЦБ могат да решат кога да получат данните от отчетните единици, за да спазят този срок.

▼M4

Статистическа оценка на задължения по депозити и на кредити

10. Задълженията по депозити и кредити се отчитат в съответствие с правилата за месечните салда записани в параграфи 15 и 16 от Раздел III.

▼B

V. **Съставяне на статистиката на потоците**

Цел

1. С цел да се компилира статистика за потоците по отношение на паричните агрегати и техните източници, данните за стойността на трансакциите трябва своевременно да се извлекат от консолидирания баланс по салда, който предоставя информация за салдата по активите и пасивите и допълнителна статистическа информация, отнасяща се до прекласификациите, промените в обменните курсове, други преоценки и някои други корекции, като например отписвания на кредити.

Изисквания

2. Финансовите трансакции се идентифицират като разликата между салдата в отчетните дати в края на месеца, от която се елиминира ефекта на промените, възникващи вследствие въздействия, които не са в резултат от трансакциите. За тази цел, ЕЦБ изисква статистическа информация за тези въздействия, свързани с много показатели от баланса на ПФИ. Информацията е под формата на корекции, които обхващат „прекласификациите и други корекции“, корекции на обменните курсове и „преоценки и отписвания/намаляване на стойността на кредитите“. Освен това, ЕЦБ изисква обяснителна информация за корекциите в „прекласификаците и другите корекции“.

3. Статистическото изискване, адресирано до действителната съвкупност от отчетни единици по този регламент се отнася изключително до „преоценките“, обхващащи както отписванията/намаляването на стойността на кредити, така и ценовите преоценки по отношение на притежаваните ценни книжа в отчетния период.

4. Към отчетните единици се прилагат изискванията за отчетност, формирани от „минималните изисквания“, определени в таблица 1А в част 2 от настоящото приложение. „Минималните изисквания“ се считат за минимума, изискван за да се съберат и изчислят приблизително корекциите по отношение на пълния набор от данните, изисквани от ЕЦБ. На националните централни банки се разрешава да събират допълнителни данни, които не се покриват от „минималните изисквания“. Тези допълнителни данни могат да се отнасят до разбивките, отбелязани в таблица 1А като различни от „минималните изисквания“.

5. Изискването, адресирано до отчетните единици не покрива промените в обменните курсове и корекциите от прекласификации. ЕЦБ изчислява месечната преоценка във връзка с обменните курсове от данните за салдата валута по валута, предоставени от отчетните единици. Тези данни се предоставят на тримесечна база в съответствие с таблица 4 в част 2 на настоящото приложение. Прекласификациите, споменати в параграф 1 са също изключени, защото тези данни се събират от самите национални централни банки, като използват различни информационни източници, с които те вече разполагат.

Отписване/намаляване на стойността на кредитите

6. Корекцията по отношение на отписванията/намаляването на стойността се докладва, за да се елиминира от статистическите данни за потоците влиянието на промените в стойността на кредитите, отчетена в баланса, които са породени от прилагането на отписвания/намаляването на стойността на кредитите. Тя трябва също да отразява промените в провизиите за кредитите, ако националната централна банка реши, че оставащите салда трябва да са отчетени без провизиите. Отписванията/намаляването на стойността, признати по времето, когато кредитът е продаден или прехвърлен на трета страна също се включват, когато могат да бъдат идентифицирани.

i) Категории инструменти и матуритети

7. Отписванията/намаляването на стойността се отнасят до показателя „Кредити“ от актива. Не се изисква разбивка по матуритети, като част от „минималните изисквания“. Националните централни банки обаче могат да изискват от отчетните единици да представят допълнителни данни, съгласно разбивката по матуритети, описана за месечните данни по салдата.

▼B

ii) Валути

8. В „минималните изисквания“ не е включена разбивка на „корекциите в стойността“ според валутата (еуро/различна от еуро) на кредитите, но националните централни банки могат да изискват разбивка по валути.

iii) Контрагенти

9. „Минималните изисквания“ включват отделно идентифициране на отписване/намаляване на стойността и промените в провизиите, когато кредитите се отчитат без провизиите, по географското местонахождение на контрагентите. Освен това контрагентите, разположени в участващите държави-членки, се класифицират според техния институционален сектор, с отделни данни за ПФИ и „други резиденти“, а последният — с допълнителна разбивка по подсектори, т.е. други финансови посредници + финансови предприятия, ангажирани със спомагателни финансови дейности (S.123 + S.124), застрахователни компании и пенсионни фондове (S.125), нефинансови предприятия (S.11) и домакинства + нетърговски организации, обслужващи домакинствата, (S.14 + S.15). Освен това, секторът на домакинствата се отчита с допълнителна разбивка на кредитите по цел на използване, т.е. кредити за потребление, жилищни кредити и други (остатъчни). Общия размер на кредитите по отношение на останалия свят се докладват без допълнителна разбивка.

iv) Срокове

10. ЕЦБ получава агрегираните „корекции в стойността“ по отношение на отписванията/намаляването на стойността на кредитите, съответстващи на кредитите, отпуснати от отчетните единици във всяка участваща държава-членка до края на 15-ия работен ден следващ края на месеца, за който се отнасят данните. Националните централни банки решават кога трябва да получат данните от отчетните единици, за да спазят този срок.

Ценова преоценка на ценни книжа

▼M4

11. Корекцията по отношение на ценовата преоценка на ценни книжа се отнася до колебанията в тяхната оценка произтичащи от промени в цената, по която ценните книжа се записват или търгуват. Корекцията включва промените в стойността на салдата по баланса към края на отчетния период, които възникват с течение на времето поради промени в референтната стойност, по която ценните книжа са записани, т.е. потенциални печалби/загуби. Тя може да съдържа също така и промени в оценката, които произтичат от транзакции с ценни книжа, т.е. реализирани печалби/загуби.

▼B

i) Категории инструменти и матуритети

а) Пасиви

▼M4

12. Няма установени минимални изисквания за отчетност по пасива на баланса. Ако обаче практиките за оценка, прилагани от отчетните единици по отношение на емитираните дългови ценни книжа, водят до промени в салдата към края на периода, на НЦБ се разрешава да събират данни, свързани с такива промени. Такива данни се отчитат като корекции по „Други преоценки“.

▼B

б) Активи

13. Данните за ценовата преоценка се събират от ПФИ по отношение на показателите „ценни книжа, различни от акции“ и „акции и други форми на собственост“. „Минималните изисквания“ се отнасят за „ценни книжа, различни от акции“ с оригинален матуритет над две години. Независимо от това, националните централни банки могат да разширят изискването извън обхвата на „минималните изисквания“, като изискват отчитането на същите разбивки по валута и матуритети, както е за месечните данни по салда. По отношение на показателя „акции и други форми на собственост“, „минималните изисквания“ се отнасят до общите обеми по сектори и съвпадат с изискването за данни по салда.

▼B

ii) Валути

14. В „минималните изисквания“ не се изисква разбивка по валути на ценовата преоценка. Националните централни банки могат да разширят изискването извън обхвата на „минималните изисквания“ по отношение на разбивката по валути (еуро/различни от еуро).

iii) Контрагенти

15. По отношение ценовата преоценка за показателя „ценни книжа, различни от акции“, „минималните изисквания“ се отнасят до разбивката на местните резиденти и резидентите на други участващи държави-членки по сектори, т.е. ПФИ, сектор „Държавно управление“ и други резидентни сектори. Преоценките по отношение на останал свят се докладват общо. Националните централни банки могат да разширят изискването, така че да обхваща същата разбивка, както е за месечните данни по салда.

16. По отношение ценовата преоценка за показателя „акции и други форми на собственост“, „минималните изисквания“ се отнасят до разбивката на местните резиденти и резидентите на други участващи държави-членки по сектори, т.е. ПФИ, и други резидентни сектори, а по отношение на останал свят преоценките се докладват общо. В този случай, наборът от „минимални изисквания“ съвпада с набора от данни, докладвани от националните централни банки на ЕЦБ.

iv) Срокове

17. ЕЦБ получава агрегираните „ценови преоценки“, обхващащи промените в стойността на ценни книжа, съответстващи на отчетните единици във всяка участваща държава-членка до края на 15-ия работен ден следващ края на месеца, за който се отнасят данните. Националните централни банки решават кога трябва да получат данните от отчетните единици, за да спазят този срок.

▼B

ЧАСТ 2

Изисквани разбивки

Таблица A

Преглед на разбивките за целите на агрегирания баланс на сектора на ПФИ

Категории по инструменти/матуритети, контрагенти и валути

(Разбивките на месечните данни са указани с удебелен шрифт със звездичка)

КАТЕГОРИИ ПО ИНСТРУМЕНТИ/МАТУРИТЕТИ

Активи	Пасиви
1. **Каса***	8. **Пари в обращение**
2. **Кредити***	9. **Депозити***
до 1 година ([1])*	**до 1 година** ([3])*
над 1 година до 5 години ([1])*	**над 1 година** ([3])*
над 5 години ([1])*	9.1. **Овърнайт депозити** ([4])*
3. **Ценни книжа, различни от акции***	9.2. **Депозити с договорен матуритет***
до 1 година ([2])*	**до 1 година***
над 1 година до 2 години ([2])*	**над 1 година до 2 години***
над 2 години ([2])*	**над 2 години** ([5])*
4. **Акции/дялови единици на фондовете на паричния пазар***	9.3. **Депозити договорени за ползване след предизвестие***
5. **Акции и други форми на собственост***	**до 3 месеца** ([6])*
6. **Дълготрайни активи***	**над 3 месеца***
7. **Други активи***	**от които над 2 години*** ([9])
	9.4. **Споразумения за обратно изкупуване ***
	10. **Акции/дялови единици на фондовете на паричния пазар***
	11. **Емитирани дългови ценни книжа***
	до 1 година*
	над 1 година до 2 години*
	над 2 години*
	12. **Капитал и резерви***
	13. **Други пасиви***

▼**B**

КОНТРАГЕНТИ

Активи	Пасиви
А. **Местни резиденти***	А. **Местни резиденти***
ПФИ*	**ПФИ***
НПФИ*	**От които: кредитни институции***
сектор „Държавно управление“*	
централно държавно управление	**НПФИ***
федерално държавно управление	**Сектор „Държавно управление“***
местно държавно управление	**централно държавно управление***
социалноосигурителни фондове	федерално държавно управление
	местно държавно управление
Други резидентни сектори (10)*	социалноосигурителни фондове
Други финансови посредници, и пр. (S.123 + S.124) (7) (10)*	
Застрахователни компании и пенсионни фондове (S.125) (10)*	**Други резидентни сектори** (10)*
Нефинансови предприятия(S.11) (10)*	**Други финансови посредници, и пр. (S.123 + S.124)** (7) (10)*
Домакинства и пр. (S.14 + S.15) (8) (10)*	**Застрахователни компании и пенсионни фондове (S.125)** (10)*
	Нефинансови предприятия(S.11) (10)*
Б. **Резиденти на други участващи държави-членки***	**Домакинства и пр. (S.14 + S.15)** (8) (10)*
ПФИ*	
	Б. **Резиденти на други участващи държави-членки***
НПФИ*	**ПФИ***
сектор „Държавно управление“*	**От които: кредитни институции***
централно държавно управление	
федерално държавно управление	**НПФИ***
местно държавно управление	**сектор „Държавно управление“***
социалноосигурителни фондове	**Централно държавно управление***
	федерално държавно управление
Други резидентни сектори (10)*	местно държавно управление
Други финансови посредници, и пр. (S.123 + S.124) (7) (10)*	социалноосигурителни фондове
Застрахователни компании и пенсионни фондове (S.125) (10)*	**Други резидентни сектори** (10)*
Нефинансови предприятия(S.11) (10)*	**Други финансови посредници, и пр. (S.123 + S.124)** (7) (10)*
Домакинства и пр. (S.14 + S.15) (8) (10)*	**Застрахователни компании и пенсионни фондове (S.125)** (10)*
	Нефинансови предприятия(S.11) (10)*
В. **Резиденти на останал свят***	**Домакинства и пр. (S.14 + S.15)** (8) (10)*
банки	
небанкови институции	В. **Резиденти на останал свят***
сектор „Държавно управление“	банки
други резидентни сектори	небанкови институции
	сектор „Държавно управление“
Г. **Некласифицирани**	други резидентни сектори
	Г. **Некласифицирани**

▼B

Валути

e	**еуро**	
x	**чуждестранни валути**	Валути, различни от еуро (т.е. валути на други държави-членки, щ.долари, японска йена, шв. франкове, други валути)

Бележки

(1) Месечна разбивка по матуритети, приложима само за кредити на други резидентни сектори, различни от ПФИ и сектор „Държавно управление“ на участващите държави-членки и матуритетна месечната разбивка от една година за кредити за останал свят. Тримесечна матуритетна разбивка за кредитите на сектор „Държавно управление“, различен от централно държавно управление на участващите държави-членки.

(2) Месечна матуритетна разбивка отнасяща се само за притежаваните ценни книжа, емитирани от ПФИ, разположени в участващите държави-членки. Като тримесечни данни, притежаваните ценни книжа, емитирани от НПФИ в участващите държави-членки се разделят на такива „до една година“ и „над една година“.

(3) Само по отношение на останал свят.

(4) Включително салда по разчетни сметки, представляващи суми по предплатени карти, издадени на името на ПФИ и други задължения, произтичащи от издаването на електронни пари.

(5) Включително административно регулираните депозити.

(6) Включително непрехвърлими депозити на виждане.

(7) Други финансови посредници (S.123) + финансови предприятия, ангажирани със спомагателни финансови дейности (S.124).

(8) Домакинства (S.14) + нетърговски организации, обслужващи домакинствата (S.15).

(9) Отчитането на показателя „депозити, договорени за ползване след предизвестие над две години“ е доброволно до второ нареждане.

(10) За кредити и депозити се изисква месечна разбивка по подсектори.

Таблица 1

(Салда)

Данните се предоставят ежемесечно

Клетките, очертани с тънка линия се попълват само от кредитни институции, към които се прилагат задължителните резерви (ЗР) (5)

БАЛАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ	A. Местни									B. Други участващи държави-членки									C. Останал свят	D. Некласифицирани
			НПФИ									НПФИ								
			Сектор „Държавно управление"		Други резидентни сектори							Сектор „Държавно управление"		Други резидентни сектори						
	ПФИ (3)	в т.ч. кредитни институции, към които се прилагат изисквания за ЗР, ЕЦБ и НЦБ	Централно държавно управление	Държавно управление — други	Общо	Други финансови посредници + финансови спомагателни дейности (S.123 + S.124)	Застрахователни компании и пенсионни фондове (S.125)	Нефинансови предприятия (S.11)	Домакинства и НТООД (S.14+S.15)	ПФИ (3)	в. т.ч. кредитни институции, към които се прилагат изисквания за ЗР, ЕЦБ и НЦБ	Централно държавно управление	Държавно управление — други	Общо	Други финансови посредници + финансови спомагателни дейности (S.123 + S.124)	Застрахователни компании и пенсионни фондове (S.125)	Нефинансови предприятия (S.11)	Домакинства и НТООД (S.14+S.15)		
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(l)	(m)	(n)	(o)	(p)	(q)	(r)	(s)	(t)
Пасиви																				
8. **Пари в обращение**																				
9. **Депозити**	*	*	*							*	*	*							*	
до 1 година																				
над 1 година																				
9e. **Еуро**	*	*								*	*									
9.1e. **Овърнайт депозити**				*	*								*	*						
9.2e. **С договорен матуритет**																				
до 1 година				*	*								*	*						
над 1 година до 2 години				*	*								*	*						
над 2 години (1)	*	*	*	*	*					*	*	*	*	*					*	
9.3e. **Договорени за ползване след предизвестие**																				
до 3 месеца (2)				*	*								*	*						
над 3 месеца				*	*								*	*						
в. т. ч. над 2 години (4)	*	*	*	*	*					*	*	*	*	*					*	
9.4e. **Репо-сделки**	*	*	*	*	*					*	*	*	*	*					*	
9x. **Чужди валути**																				
9.1x. **Овърнайт депозити**				*	*								*	*						
9.2x. **С договорен матуритет**																				
до 1 година				*	*								*	*						
над 1 година до 2 години				*	*								*	*						
над 2 години (1)	*	*	*	*	*					*	*	*	*	*					*	
9.3x. **Договорени за ползване след предизвестие**																				
до 3 месеца (2)				*	*								*	*						
над 3 месеца				*	*								*	*						
в. т. ч. над 2 години (4)	*	*	*	*	*					*	*	*	*	*					*	
9.4x. **Репо-сделки**	*	*	*	*	*					*	*	*	*	*					*	
►(1) 10. **Акции/дялови единици на фондовете на паричния пазар** ►(2) (6) ◄																				◄
11. **Издадени дългови ценни книжа**																				
11e. Еуро																				
до 1 година																				*
над 1 година до 2 години																				*
над 2 години																				*
11x. Чужди валути																				
до 1 година																				*
над 1 година до 2 години																				*
над 2 години																				*
12. **Капитал и резерви**																				
13. **Други пасиви**																				

▼B

БАЛАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ	A. Местни											B. Други участващи държави-членки										C. Остатък свят	D. Неспасифицирани
	ПФИ	НПФИ										ПФИ	НПФИ										
		Сектор „Държавно управление“	Други резиденти сектори										Сектор „Държавно управление“	Други резиденти сектори									
			Общо	Други финансови посредници + нефинансови предприятия, ангажирани със спомагателни финансови дейности (S.123 + S.124)	Застрахователни компании и пенсионни фондове (S.125)	Нефинансови предприятия (S.11)	Домакинства и НТООД (S.14 + S.15)						Общо	Други финансови посредници + нефинансови предприятия, ангажирани със спомагателни финансови дейности (S.123 + S.124)	Застрахователни компании и пенсионни фондове (S.125)	Нефинансови предприятия (S.11)	Домакинства и НТООД (S.14 + S.15)						
							Кредити за потребление	Жилищни кредити	Други (останали)								Кредити за потребление	Жилищни кредити	Други (останали)				
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(l)	(m)	(n)	(o)	(p)	(q)	(r)	(s)	(t)			
АКТИВИ																							
1. **Каса**																							
1e. в. т. ч. в еуро																							
2. **Кредити**																							
до 1 година																							
от 1 година до 5 години																							
над 5 години																							
2e. в. т. ч. в еуро																							
3. **Ценни книжа, различни от акции**																							
3e. Еуро																							
до 1 година																							
над 1 година до 2 години																							
над 2 години																							
3x. **Чужда валута**																							
до 1 година																							
над 1 година до 2 години																							
над 2 години																							
4. **Акции/дялови единици на фондовете на паричния пазар**																							
5. **Акции и други форми на собственост**																							
6. Дълготрайни активи																							
7. **Други активи**																							

Общи бележки:

Клетките, маркирани с * се използват при изчисляването на резервната база. По отношение на дълговите ценни книжа, кредитните институции представят доказателство за задълженията, които трябва да бъдат изключени от резервната база или прилагат стандартизирано приспадане с фиксиран процент, определен от ЕЦБ.

Бележки:

(1) Включително административно регулирани депозити.
(2) Включително непрехвърлими спестовни депозити на виждане.
(3) Кредитните институций могат да отчитат показатели по отношение на „ПФИ, различни от кредитни институции, към които се прилагат изискването за минимални резерви (МР), ЕЦБ и НЦБ“, а не на „ПФИ“, и „кредитни институции, към които се подлежа на изискването за минимални резерви, ЕЦБ и НЦБ“, при условие че това не води до загуба на информация и няма да бъдат засегнати позициите, попълнени с удебелен шрифт.
(4) Отчитането на тази позиция е доброволно по допълнително нареждане.
(5) В зависимост от националните системи за събиране и без да се нарушава пълното спазване на дефинициите и класификационните принципи на баланса на ПФИ, предвидени в настоящия регламент, кредитните институции, към които се прилага изискването за задължителни резерви, могат като алтернатива да докладват данните, необходими за изчисляване на резервната база (клетките, отбелязани с *), освен тези, отнасящи се за прехвърлимите инструменти, в съответствие с таблицата, дадена по-долу, при условие че позициите с удебелен шрифт няма да бъдат засегнати. В тази таблица трябва да се осигури стриктно съответствие с Таблица 1, както е показано по-долу.
►(1) (6) Данните по този пункт могат да бъдат предмет на различни процедури за статистическо събиране, приети от дадена НЦБ в съответствие с правилата, съдържащи се в част 1, раздел III. ◄

	Резервна база (изключваща прехвърлимите инструменти), изчислена като сума от следните колони в Таблица 1 (Пасиви) (а)-(б)+(в)+(г)+(д)+(й)-(к)+(л)+(м)+(н)+(т)
ДЕПОЗИТИ (Еуро и чужди валути комбинирано) ОБЩО ДЕПОЗИТИ 9.1e + 9.1x 9.2e + 9.2x 9.3e + 9.3x 9.4e + 9.4x	
от които: 9.2e + 9.2x с договорен матуритет над две години	
от които: 9.3e + 9.3x договорени за ползване след предизвестие над две години	Доброволно отчитане
от които: 9.4e + 9.4x репо-сделки	

Таблица 2

Разбивка по сектори

Данните се предоставят на тримесечие

БАЛАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ	А. Местни											В. Други участващи държави-членки											С. Останал свят			
	НПФИ											НПФИ											Общо			
	Сектор „Държавно управление“ (S.13)						Други резидентни сектори					Сектор „Държавно управление“ (S.13)						Други резидентни сектори						Небанкови институции		
	Общо	Централно държавно управление (S.1311)	Държавно управление — други				Общо	Други финансови посредници + финансови предприятия, ангажирани със спомагателни финансови дейности (S.123 + S.124)	Застрахователни компании и пенсионни фондове (S.125)	Нефинансови предприятия (S.11)	Домакинства и НТООД (S.14 + S.15)	Общо	Централно държавно управление (S.1311)	Държавно управление — други				Общо	Други финансови посредници + финансови предприятия, ангажирани със спомагателни финансови дейности (S.123 + S.124)	Застрахователни компании и пенсионни фондове (S.125)	Нефинансови предприятия (S.11)	Домакинства и НТООД (S.14 + S.15)		Банки	Сектор „Държавно управление“	Други резидентни сектори
			Общо	Федерално държавно управление (S.1312)	Местно държавно управление (S.1313)	Социално-осигурителни фондове (S.1314)								Общо	Федерално държавно управление (S.1312)	Местно държавно управление (S.1313)	Социално-осигурителни фондове (S.1314)								
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(l)	(m)	(n)	(o)	(p)	(q)	(r)	(s)	(t)	(u)	(v)	(w)	(x)	(y)	(z)
ПАСИВИ																										
8. **Пари в обращение**																										
9. **Депозити**		M											M										M			
9.1. **Овърнайт депозити**			M				M	M	M	M	M			M				M	M	M	M	M				
9.2. **С договорен матуритет** (1)			M				M	M	M	M	M			M				M	M	M	M	M				
9.3. **Договорени за ползване след предизвестие** (2)			M				M	M	M	M	M			M				M	M	M	M	M				
9.4. **Репо-сделки**			M				M	M	M	M	M			M				M	M	M	M	M				
10. **Акции/дялови единици на фондовете на паричния пазар**																										
11. **Издадени дългови ценни книжа**																										
12. **Капитал и резерви**																										
13. **Други пасиви**																										
АКТИВИ																										
1. **Каса**																										
2. **Кредити**	M						M					M						M					M			
до 1 година								M	M	M	M								M	M	M	M				
над 1 година до 5 години								M	M	M	M								M	M	M	M				
над 5 години								M	M	M	M								M	M	M	M				
3. **Ценни книжа, различни от акции**	M						M					M						M					M			
до 1 година																										
над 1 година																										
4. **Акции/дялови единици на фондовете на паричния пазар**																										
5. **Акции и други форми на собственост**							M											M					M			
6. **Дълготрайни активи**																										
7. **Други активи**																										

M Изисквания за месечни данни, виж таблица 1.

(1) Включително административно регулирани депозити.

(2) Включително непрехвърлими депозити на виждане.

▼M6

Таблица 3

Разбивка по страни

Данните се предоставят на тримесечие

Балансови показатели	Всяка друга участваща държава-членка (с изключение на местния сектор) и всяка друга държава-членка от ЕС				Останал свят (с изключение на ЕС)
	Държава-членка	Държава-членка	Държава-членка	Държава-членка	
ПАСИВИ					
8. **Пари в обращение**					
9. Депозити					
а) на ПФИ					
б) на НПФИ					
10. **Акции/дялови единици на ФПП**					
11. **Емитирани дългови ценни книжа**					
12. **Капитал и резерви**					
13. **Други пасиви**					
АКТИВИ					
1. **Каса**					
2. Кредити					
а) за ПФИ					
б) за НПФИ					

▼M6

Балансови показатели	Всяка друга участваща държава-членка (с изключение на местния сектор) и всяка друга държава-членка от ЕС				Останал свят (с изключение на ЕС)
	Държава-членка	Държава-членка	Държава-членка	Държава-членка	
3. Ценни книжа, различни от акции					
а) Емитирани от ПФИ					
до 1 година					
над 1 година и до 2 години					
над 2 години					
б) Емитирани от НПФИ					
4. **Акции/дялови единици на ФПП**					
5. **Акции и други капиталови инструменти**					
6. **Дълготрайни активи**					
7. **Други активи**					

▼M6

Таблица 4 ([1])

Разбивка по валути

Данните се предоставят на тримесечие

Балансови показатели	Всички валути общо	Евро	Валута на всяка друга държава-членка на ЕС				Други валути, различни от валутите на държавите-членки на ЕС — общо				
			Валута на държава-членка на ЕС	Валута на държава-членка на ЕС	Валута на държава-членка на ЕС	Валута на държава-членка на ЕС	Общо	USD	JPY	CHF	Останали валути — общо
ПАСИВИ											
9. **Депозити**											
А. *Местни*											
а) на ПФИ	М	М									
b) на НПФИ	М										
Б. *Други участващи държави-членки*											
а) на ПФИ	М	М									
b) на НПФИ	М										
В. *Останал свят*											
i) до 1 година	М										
ii) над 1 година	М										
а) на банки	Тримесечни данни от таблица 2										
б) на небанкови институции											
10. **Акции/дялови единици на ФПП**											
11. **Емитирани дългови ценни книжа**	М	М									
12. **Капитал и резерви**	М										
13. **Други пасиви**	М										

▼M6

Балансови показатели	Всички валути общо	Евро	Валута на всяка друга държава-членка на ЕС				Други валути, различни от валутите на държавите-членки на ЕС — общо				
			Валута на държава-членка на ЕС	Валута на държава-членка на ЕС	Валута на държава-членка на ЕС	Валута на държава-членка на ЕС	Общо	USD	JPY	CHF	Останали валути — общо
АКТИВИ											
2. **Кредити**											
А. *Местни*											
а) на ПФИ	M										
б) на НПФИ	M	M									
Б. *Други участващи държави-членки*											
а) на ПФИ	M										
б) на НПФИ	M	M									
В. *Останал свят*											
i) до 1 година	M										
ii) над 1 година	M										
а) на банки	Тримесечни данни от таблица 2										
б) на небанкови институции											
3. **Ценни книжа, различни от акции**											
А. *Местни*											
а) емитирани от ПФИ	M	M									
б) емитирани от НПФИ	M	M									

▼M6

Балансови показатели	Всички валути общо	Евро	Валута на всяка друга държава-членка на ЕС				Други валути, различни от валутите на държавите-членки на ЕС — общо				
			Валута на държава-членка на ЕС	Валута на държава-членка на ЕС	Валута на държава-членка на ЕС	Валута на държава-членка на ЕС	Общо	USD	JPY	CHF	Останали валути — общо
Б. *Други участващи държави-членки*											
а) емитирани от ПФИ	M	M									
б) емитирани от НПФИ	M	M									
В. *Останал свят*											
а) емитирани от банки	Тримесечни данни от таблица 2										
б) емитирани от небанкови институции											
4. **Акции/дялови единици на ФПП**											
А. *Местни*	M										
Б. *Други участващи държави-членки*	M										
В. *Останал свят*	M										
5. **Акции и други капиталови инструменти**	M										
6. **Дълготрайни активи**	M										
7. **Други активи**	M										

([1]) „M“ означава задължителни месечни данни (вж. таблица 1).

ТАБЛИЦА 1 А

Корекции от преоценка

Данните се предоставят на тримесечие

БАЛАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ	А. Местни									В. Други участващи държави-членки									С. Останал свят	D. Некласифицирани
			НПФИ									НПФИ								
	ПФИ	включително кредитни институции, подлежащи на изисквания за ЗР, ЕЦБ и НЦБ	Сектор „Държавно управление"		Други резидентни сектори					ПФИ	в т.ч. кредитни институции, към които се прилагат изисквания за ЗР, ЕЦБ и НЦБ	Сектор „Държавно управление"		Други резидентни сектори						
			Централно държавно управление	Държавно управление — други	Общо	Други финансови посредници + финансови спомагателни финансови дейности (S.123 + S.124)	Застрахователни компании и пенсионни фондове (S.125)	Нефинансови предприятия (S.11)	Домакинства и НТООД (S.14+ S.15)			Централно държавно управление	Държавно управление — други	Общо	Други финансови посредници + финансови спомагателни финансови дейности (S.123 + S.124)	Застрахователни компании и пенсионни фондове (S.125)	Нефинансови предприятия (S.11)	Домакинства и НТООД (S.14 + S.15)		
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(l)	(m)	(n)	(o)	(p)	(q)	(r)	(s)	(t)
ПАСИВИ																				
8. **Пари в обращение**																				
9. **Депозити**																				
до 1 година																				
над 1 година																				
9e. **Еуро**																				
9.1e. **Овърнайт депозити**																				
9.2e. **С договорен матуритет**																				
до 1 година																				
над 1 година до 2 години																				
над 2 години																				
9.3e. **Договорени за ползване след предизвестие**																				
до 3 месеца																				
над 3 месеца																				
в. т. ч. над 2 години																				
9.4e. **Репо-сделки**																				
9x. **Чужди валути**																				
9.1x. **Овърнайт депозити**																				
9.2x. **С договорен матуритет**																				
до 1 година																				
над 1 година до 2 години																				
над 2 години																				
9.3x. **Договорени за ползване след предизвестие**																				
до 3 месеца																				
над 3 месеца																				
в. т. ч. над 2 години																				
9.4x. **Репо-сделки**																				
10. **Акции/дялови единици на фондовете на паричния пазар**																				
11. **Издадени дългови ценни книжа**																				
11e. Еуро																				
до 1 година																				*
над 1 година до 2 години																				*
над 2 години																				*
11x. Чужди валути																				
до 1 година																				*
над 1 година до 2 години																				*
над 2 години																				*
12. **Капитал и резерви**																				
13. **Други пасиви**																				

Общи бележки: Сериите, маркирани с думата „МИНИМУМ" се отчитат от ПФИ. Националните централни банки могат да разширят това изискване, за да се обхванат също сериите, маркирани като бели клетки (т.е. които не съдържат думата МИНИМУМ).
Белите клетки и клетките МИНИМУМ се докладват от НЦБ пред ЕЦБ. Белите клетки със звездичка в пасивите се приемат за нула, освен ако не е налице доказателство за обратното.

▼B

БАЛАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ	A. Местни													B. Други участващи държави-членки												C. Останал свят	D. Неклас-ифицирани
	ПФИ	НПФИ												ПФИ	НПФИ												
		Сектор „Държавно управление"	Общо	Други финансови посредници + финансови спомагателни дейности (S.123 + S.124)	Застрахователни компании и пенсионни фондове (S.125)	Нефинансови предприятия (S.11)	Други резиденти сектори								Сектор „Държавно управление"	Общо	Други финансови посредници + финансови спомагателни дейности (S.123 + S.124)	Застрахователни компании и пенсионни фондове (S.125)	Нефинансови предприятия (S.11)	Други резиденти сектори							
							Домакинства и НТООД (S.14 + S.15)													Домакинства и НТООД (S.14 + S.15)							
							Кредити за потребление	Жилищни кредити	Други (останали)											Кредити за потребление	Жилищни кредити	Други (останали)					
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)					(j)	(k)	(l)	(m)	(n)	(o)	(p)	(q)	(r)				(s)	(t)
АКТИВИ																											
1. **Каса**	МИНИМУМ			МИНИМУМ	МИНИМУМ	МИНИМУМ	МИНИМУМ	МИНИМУМ	МИНИМУМ					МИНИМУМ			МИНИМУМ	МИНИМУМ	МИНИМУМ	МИНИМУМ	МИНИМУМ				МИНИМУМ	
1e. в. т. ч. в евро																											
2. **Кредити**																											
до 1 година																											
от 1 година до 5 години																											
над 5 години																											
2e. в. т. ч. в евро																											
3. **Ценни книжа, различни от акции**																											
3e. Евро	МИНИМУМ	МИНИМУМ	МИНИМУМ											МИНИМУМ	МИНИМУМ	МИНИМУМ										МИНИМУМ	
до 1 година																											
над 1 година до 2 години																											
над 2 години																											
3x. Чужда валута																											
до 1 година																											
над 1 година до 2 години																											
над 2 години																											
4. **Акции/дялови единици на фондовете на паричния пазар**										МИНИМУМ																	
5. **Акции и други форми на собственост**	МИНИМУМ		МИНИМУМ												МИНИМУМ										МИНИМУМ		
6. **Дългосрочни активи**																											
7. **Други активи**																											

Общи бележки: Сериите, маркирани с думата „МИНИМУМ" се отчитат от ПФИ. Националните централни банки могат да разширят това изискване, за да се обхванат само сериите, маркирани като бели клетки (т.е. които не съдържат думата МИНИМУМ).

Белите клетки и клетките МИНИМУМ се попълват от НЦБ пред ЕЦБ. Белите клетки със звездичка в пасивите се приемат за нула, освен ако не е налице доказателство за обратното.

(1) Националните централни банки могат да поискат ПФИ да отчитат тези показатели на тримесечие вместо ежемесечно.

▼B

ЧАСТ 3

Дефиниции свързани с консолидирания баланс, който се представя пред ЕЦБ — категории инструменти на пасивите и активите

Общи дефиниции

За целите на съставянето на консолидирания баланс на сектора на ПФИ, обхващащ участващите държави-членки, докладващата съвкупност от отчетни единици се състоят от ПФИ, включени в списъка на ПФИ за статистически цели и постоянно пребиваващи на територията на участващите държави-членки. ([1]) Те са:

— институции, които са учредени и разположени на територията, включително и дъщерни дружества на дружества-майки, разположени извън тази територия; и

— клонове на институции, чието главно управление се намира извън тази територия.

Дъщерните дружества са отделни юридически лица, в които друго лице има мажоритарно или 100 % участие, докато клоновете са подразделения (нямат самостоятелен правен статут) изцяло собственост на дружеството-майка.

ПФИ консолидират за статистически цели дейността на всички свои управления (седалище според устройствения акт, главно управление и/или клонове), разположени на територията на една държава. Не се позволява консолидация за статистически цели извън националните граници.

Когато една дружество-майка и нейните дъщерни подразделения са ПФИ, разположени на територията на една и съща страна, дружеството-майка има правото да консолидира в статистическите си отчети дейността на тези дъщерни дружества, като, обаче, отчита дейността на кредитните институции и другите ПФИ поотделно, за целите на системата на минимални резерви на ЕСЦБ.

Ако дадена институция има свои клонове на територията на другите участващи държави- членки, седалището според устройствения акт или главното управление, разположени в една участваща държава-членка, отчитат отношения с всички тези клонове като отношения с резиденти на другите участващи държави-членки. И обратното, клон, разположен в дадена участваща държава-членка, отчита отношенията си с седалището според устройствения акт или главното управление или с други клонове на същата институция, разположени на територията на другите участващи държави-членки като отношения с резиденти на другите участващи държави-членки.

Ако дадена институция има свои клонове извън територията на другите участващи държави-членки, седалището според устройствения акт или главното управление, разположени в една участваща държава-членка отчитат отношения с всички тези клонове като отношения с резиденти от останал свят. И обратното, клон разположен в дадена участваща държава-членка, отчита отношенията си със седалището според устройствения акт, главното управление или с други клонове на същата институция, разположени извън територията на участващите държави-членки като отношения с резиденти на останал свят.

Институциите, разположени в офшорни финансови центрове се третират от статистическа гледна точка като резиденти на териториите, където се намират съответните центрове.

Оригинален матуритет се отнася до фиксирания период от живота на финансовия инструмент, преди който той не може да бъде погасен (напр. дългови ценни книжа) или преди който може да бъде погасен само срещу някакъв вид санкция (напр. някои видове депозити). Периодът на предизвестие отговаря на времето между момента, в който държателят дава предизвестие за намерението си да погаси инструмента и датата, на която държателят има правото да го превърне в парични средства без да му бъде наложена санкция. Финансовите инструменти се категоризират по периода на предизвестие само когато нямат договорен матуритет.

Дефиниции на сектори

ESA 95 определя стандарта за секторна класификация. За класифицирането на контрагентите на НПФИ, разположени извън националната територия на

([1]) В таблиците от част 2 от настоящото приложение, ЕЦБ се класифицира в сектор ПФИ резидентни за страната, където ЕЦБ се намира физически.

▼B

страната, можете да намерите допълнителни указания в Наръчника на ЕЦБ по парична и банкова статистика.

Банковите институции, разположени извън държавите-членки се наричат „банки“, а не ПФИ. По същия начин терминът „Непарично-финансови институции (НПФИ)“ се отнася само за държавите-членки; за другите държави е подходящ терминът „небанкови институции“. НПФИ, обхващат следните сектори и подсектори:

— сектор „Държавно управление“: резидентни институционални единици, които се занимават по принцип с производството на непазарни стоки и услуги, предназначени за индивидуално и колективно потребление и/или с преразпределението на националния доход и богатство (в ESA 95 — параграфи 2.68 до 2.70);

— *централно държавно управление*: административни ведомства на държавата и други централни агенции, чиито компетенции обхващат цялата икономическа територия, с изключение на управлението на социално-осигурителните фондове (в ESA 95 — параграф 2.71).

— *федерално държавно управление*: отделни институционални единици, упражняващи някои от функциите на правителство на ниво под това на централното държавно управление и над това на местното държавно управление с изключение на администрирането на социално-осигурителните фондове (в ESA 95 — параграф 2.72).

— *местни власти*: публичната администрация, чиито компетенции се простират само в местната част от икономическата територия, с изключение на местните социално-осигурителните фондове (в ESA 95 — параграф 2.73).

— *социалноосигурителни фондове*: централни, регионални и местни институционални единици, чиято основна дейност е да предоставят социалноосигурителни плащания (в ESA 95 — параграф 2.74).

Другите резидентни сектори, т.е. резиденти, които не са ПФИ, различни от държавното управление, включват:

— *други финансови посредници + финансови предприятия, ангажирани със спомагателни финансови дейности:* непарични финансови предприятия и квази-корпорации (с изключение на застрахователните компании и пенсионните фондове), които се занимават основно с финансово посредничество като генерират задължения под форми, различни от парични средства, депозити и/или близки заместители на депозити от институционални единици, различни от ПФИ (в ESA 95 — параграфи 2.53 до 2.56). Включени са също и финансовите предприятия, ангажирани със спомагателни финансови дейности, които се състоят от всички финансови предприятия и квази-корпорации, занимаващи се главно със спомагателни финансови дейности (в ESA 95 — параграфи 2.57 до 2.59);

— *застрахователни компании и пенсионни фондове*: непарични финансови предприятия и квази-корпорации, които се занимават основно с финансово посредничество като следствие от поемането на застрахователни и пенсионни рискове (в ESA 95 — параграфи 2.60 до 2.67);

— *нефинансови предприятия*: предприятия и квази-корпорации, които не се занимават с финансово посредничество, а основно с производството на пазарни стоки и нефинансови услуги (в ESA 95 — параграфи 2.21 до 2.31);

— *домакинства*: физически лица или групи от физически лица като потребители и производители на стоки и нефинансови услуги предназначени за тяхна собствена крайна употреба и производители на пазарни стоки и нефинансови и финансови услуги, при условие че техните дейности не са тези на квази-корпорации. Тук са включени нетърговски организации, обслужващи домакинствата, които се занимават основно с производството на непазарни стоки и услуги, насочени към конкретни групи домакинства (в ESA 95 — параграфи 2.75 до 2.88).

Дефиниции на категории инструменти

Дефинициите на *категориите активи и пасиви*, включени в консолидирания баланс вземат пред вид характеристиките на различните финансови системи. Анализите на матуритета могат да бъдат заместител за съпоставимостта на дефинициите на инструментите, когато инструментите на различните финансови пазари не са напълно сравними.

▼B

Следната таблица представя подробно стандартно описание на категориите инструменти, които НЦБ транспонират в категории, приложими на национално ниво в съответствие с този регламент ([1]).

([1]) С други думи, тези таблици не са списъци на индивидуални финансови инструменти.

▼B

Подробно описание на категориите инструменти от месечния агрегиран баланс на сектора на ПФИ

КАТЕГОРИИ АКТИВИ

Категория	Описание на основните характеристики
1. Пари в брой	Притежаваните еуро и чуждестранни банкноти и монети в обращение, които обикновено се използват за извършване на плащания
2. Кредити	За целите на схемата на отчитането, същите обхващат средства, дадени в кредит от отчетните единици на кредитополучатели, които не са удостоверени с документи или са представени само с един единствен документ (даже, ако той е станал прехвърляем). Те обхващат активи под формата на депозити: — кредити, отпуснати на домакинства под формата на кредит за потребление (кредити, отпуснати за лично ползване при потреблението на стоки и услуги), жилищен кредит (кредит, отпуснат за целите на инвестиране в жилище, включително за строителство и подобрения на дома) и други (кредити, отпуснати за такива цели, като бизнес, консолидиране на дълг, образование и пр.). Кредитирането за покупка на жилище обхваща кредити, обезпечени с жилищен имот, които се използват за покупка на жилище и когато може да се идентифицира, други кредити за покупка на жилище, сключени на лична основа или обезпечени с други форми активи. ►M6 — депозити съгласно дефиницията в категория пасиви 9 („Депозити“). ◄ — финансови лизинги, отпуснати на трети лица Финансовите лизинги са договори, с които законния собственик на стока за дълготрайна употреба („лизингодател“) отдава тези активи на трето лице („лизингополучател“) за по-голяма част от, ако не и за целия икономически живот на активите, в замяна на вноски, покриващи разходите за стоката, плюс начислена лихва. Приема се, че лизингополучателят фактически получава изгодите от ползването на стоката и поема разходите и рисковете, свързани със собствеността. За статистически цели, финансовият лизинг се третира като кредит отпуснат от лизингодателя на лизингополучателя (даващ възможност на лизингополучателя да закупи стока за дълготрайна употреба). Финансовите лизинги, отпуснати от ПФИ (действаща като лизингодател) се отчитат в актива на баланса като „кредити“. Активите (стоките за дълготрайна употреба), които са били отдадени на лизингополучателя, не трябва да се записват никъде в баланса на ПФИ. — лоши кредити, които още не са погасени или отписани За лоши кредитите, се считат кредити, чието погасяване е просрочено или по друг начин е установено, че са влошени. Националните централни банки определят дали лошите кредити трябва да се записват бруто или нето от провизиите. — притежавани непрехвърлими ценни книжа Притежаваните ценни книжа, различни от акции и други форми на собственост, които не могат да бъдат търгувани на вторичните

▼B

Категория	Описание на основните характеристики
	пазари, вижте също „търгуеми кредити“ — търгуеми кредити Кредити, които *фактически* са станали прехвърляеми се класифицират под показателя „кредити“ в актива, при условие че те продължават да се удостоверяват с един единствен документ и като общо правило се търгуват само понякога: — подчинен дълг под формата на депозити или кредити Инструментите за подчинен дълг предоставят субсидиарно вземане към емитиращата институция, което може да бъде упражнено само след като всички вземания с по-висок статут (например депозити/кредити) са били удовлетворени, което им дава някои от характеристиките на „акции и други форми на собственост“. За статистически цели, подчиненият дълг трябва да се третира в зависимост от естеството на финансовия инструмент, т.е. класифициран или като „кредити“ или като „ценни книжа, различни от акции“, според естеството на инструмента. Когато притежаванията от ПФИ, под каквато и да е форма, подчинен дълг се идентифицира текущо като една сума за целите на статистиката, тази сума трябва да бъде класифицирана в показател „ценни книжа, различни от акции“, на основанието, че подчиненият дълг е конституиран главно под формата на ценни книжа, а не като кредити. — Споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа (репо- сделки) Кореспондираща позиция на изплатени пари срещу ценни книжа, закупени от отчетни единици — виж позиция 9.4 на пасива Следната позиция **не се** третира като кредит: — заеми на доверителна управление Заеми на доверителна управление („доверителни кредити/фидуциарни кредити“) са кредити сключени на името на една страна („доверител“) от името на трета страна („бенефициер“). За целите на статистиката, доверителните кредити не се отчитат в баланса на доверителя, когато рисковете и ползите от собствеността върху средствата остават за бенефициера. Рисковете и ползите от собствеността остават за бенефициера, когато: (i) бенефициерът поеме кредитния риск по кредита (т.е. доверителят отговаря само за административното управляване на кредита); или (ii) инвестицията на бенефициера е гарантирана срещу загуба, в случай, че доверителят стане обект на ликвидация (т.е. доверителният кредит не е част от активите на доверителя, които могат да бъдат разпределени в случай на несъстоятелност)
3. Ценни книжа, различни от акции	Притежаваните ценни книжа, различни от акции или други форми на собственост, които са прехвърляеми и обикновено се търгуват на вторични пазари или за които може да бъде заета обратна позиция на пазара и които не дават на държателя им никакви права на собственост върху емитиращата институция. Тази позиция обхваща: — държаните ценни книжа, които дават на държателя им безусловно право на фиксиран или договорно определен доход под формата на купонни плащания и/или обявена фиксирана сума на конкретна дата (или дати) или

▼B

Категория	Описание на основните характеристики
	започващи от дата, определена по време на емитиране — прехвърлими кредити, които са преструктурирани в голям брой еднакви документи и които могат да бъдат търгувани на вторични пазари (вижте също „търгуеми кредити“ в категория 2) — подчинен дълг под формата на дългови ценни книжа (вижте също „подчинен дълг под формата на депозити или кредити“ в категория 2) — за да се поддържа последователността при третирането на операциите тип „репо-сделка“, ценните книжа отдадени в кредит по кредитни операции с ценни книжа остават в баланса на първоначалния собственик (и не се прехвърлят в баланса на този, който ги е придобил временно), когато има твърд ангажимент за обратно изкупуване (а не просто опцията да се направи това)
3а. Ценни книжа, различни от акции с оригинален матуритет до и включително една година	— Притежаваните прехвърлими дългови ценни книжа (доказани или не с документи) с оригинален матуритет до и включително една година — Прехвърлимите кредити с оригинален матуритет до и включително една година, които са преструктурирани в голям брой еднакви документи и които се търгуват на вторични пазари — Подчинен дълг под формата на ценни книжа с оригинален матуритет до и включително една година
3б. Ценни книжа, различни от акции с оригинален матуритет над една година до и включително две години	— Притежаваните в прехвърлими дългови ценни книжа (доказани или не с документи) с оригинален матуритет над една година до и включително две години — Прехвърлими кредити с оригинален матуритет над една година до и включително две години, които са преструктурирани в голям брой еднакви документи и които се търгуват на вторични пазари — Подчинен дълг под формата на ценни книжа с оригинален матуритет над една година до и включително две години
3в. Ценни книжа, различни от акции оригинален матуритет над две години	— Притежаваните прехвърлими дългови ценни книжа (доказани или не с документи)с оригинален матуритет над две години — Прехвърлими кредити с оригинален матуритет над две години, които са преструктурирани в голям брой еднакви документи и които се търгуват на вторични пазари — Подчинен дълг под формата на ценни книжа оригинален матуритет над две години
4. Акции/дялови единици на фондове на паричния пазар	Тази позиция на актива обхваща притежаваните акции/дялови единици, емитирани от фондове на паричния пазар. Фондовете на паричния пазар са колективни инвестиционни схеми, чийто акции/дялови единици по отношение на ликвидността са близки заместители на депозитите и които инвестират предимно в инструменти на паричния пазар и/или в акции/дялови единици на фондове на паричния пазар и/или в други прехвърлими дългови инструменти с остатъчен матуритет до и включително една година и/или в банкови

▼B

Категория	Описание на основните характеристики
	депозити и/или имат за цел норма на възвращаемост, която се доближава до лихвените проценти на инструментите на паричния пазар (вижте също категории 5 и 10)
5. Акции и други форми на собственост	Притежаваните ценни книжа, които представляват права на собственост в предприятия или квази-корпорации. Тези ценни книжа по принцип дават право на държателите на дял от печалбите на предприятията или квази-корпорациите и на дял от техния собствен капитал в случай на ликвидация. Тук се включват и акциите на инвестиционни фондове (различни от акции/дялови единици на фондове на паричния пазар)
6. Дълготрайни активи	За целите на схемата на отчитането, дълготрайните активи се състоят от нефинансови активи, материални и нематериални, които са предназначени да бъдат използвани многократно за повече от една година от отчетните единици. Те обхващат земи и сгради, заемани от ПФИ, както и оборудване, софтуер и друга инфраструктура. Дълготрайните финансови активи не се отчитат тук, а вместо това се отчитат като „кредити“/„ценни книжа, различни от акции“/„акции и други форми на собственост“ според вида на инструмента
7. Други активи	Показателят „други активи“ се разглежда като остатъчна позиция в актива на баланса, дефинирана като „активи, които не са включени другаде“ Тази позиция може да включва: — Финансовите деривати с брутна положителна пазарна стойност За целите на статистиката, тук са включени финансови деривати, подлежащи на отчитане в баланса — салда по разчетни сметки Салдата по разчетни сметки са салда в актива, отразени в баланса на ПФИ, които не са записани на името на клиента, но които, независимо от това са свързани със средства на клиента (т.е. средства, които очакват инвестиране, трансфер или сетълмент) — салда по транзитни сметки Салда по транзитни сметки представляват средства (по принцип по сметки, принадлежащи на клиенти), които са на път да бъдат предавани между парично-финансови институции. Тези позиции обхващат чекове и други форми на плащане, които са изпратени за осребряване до други ПФИ. ►M4 — вземания по начислени лихви върху кредити В съответствие с общоприетия принцип на текущо начисляване вземанията по лихви върху кредити трябва да бъдат записани в баланса при начисляването им (т. е. на база начисляване), вместо при фактическото им получаване (т. е. на база наличност). Начислените лихви върху кредити се класифицират на брутна база в категория „Други активи“. Начислената лихва се изключва от кредита, за който се отнася. ◄ — Дивиденти за получаване — Вземания по сметки, несвързани с основната дейност на ПФИ — Кореспондираща позиция на актива по отношение на монети, емитирани от държавата

▼B

Категория	Описание на основните характеристики
	(само в балансите на националните централни банки) — „Други активи“ може да *изключва* финансовите инструменти, които приемат формата на финансови активи (включени в други балансови позиции), някои финансови инструменти, които не приемат формата на финансови активи, като например гаранции, ангажименти, администрирани и доверителни кредити (отчетени задбалансово) и нефинансови активи, като например земя и стоки (включени в „дълготрайните активи“)

КАТЕГОРИИ ПАСИВИ

Категория	Описание на основните характеристики
8. Пари в обращение	Категорията в пасива „пари в обращение“ се дефинира като *„банкноти и монети в обращение, които се използват обикновено за извършване на плащания“*. Тази категория обхваща банкноти, емитирани от ЕЦБ и националните централни банки. Монетите в обращение не са пасив на ПФИ в участващите държави-членки, но са пасив на централното държавно управление. Обаче, монетите са част от паричните агрегати и според установената практика, този пасив трябва да бъде вписан под категорията „пари в обращение“. Кореспондиращата позиция на този пасив трябва да бъде включена в рамките на „други активи“
9. Депозити	►**M6** Сумите (акции, депозити или други), които се дължат на кредиторите от отчетни единици и които отговарят на характеристиките, описани в параграф 5 от раздел I на част I, с изключение на тези, произтичащи от емитирането на прехвърляеми ценни книжа или акции/дялове на ФПП. ◄ „Депозитите“ обхващат също „кредитите“ като пасиви на парично-финансовите институции. В концептуално отношение, кредитите представляват суми, получени от ПФИ, които не са структурирани под формата на „депозити“. ESA 95 прави разграничение между „кредити“ и „депозити“ на базата на страната, която поема инициативата (ако това е кредитополучателя, тогава това представлява кредит, но ако това е кредитора, това представлява депозит), макар че на практика, уместността на това разграничаване варира, в зависимост от националната финансова структура. В рамките на отчетната схемата, „кредитите“ не се признават като отделна категория в пасива на баланса. Вместо това, салдата, които се считат за „кредити“ трябва да бъдат класифицирани без разграничение в показателя „депозити“, освен ако не са представени с прехвърлими инструменти. Това е в съответствие с дефиницията за „депозити“ по-горе. Кредитите за парично-финансови институции, които са класифицирани като „депозити“ трябва да бъдат с разбивка в съответствие с изискванията на отчетната схемата (т.е. по сектори, инструменти, валути и падежи) Непрехвърлимите дългови инструменти, емитирани от отчетните единици трябва по принцип да се класифицират като „депозити“. Инструментите могат да бъдат наричани „непрехвърлими“ в смисъл, че има ограничения за прехвърлянето на юридическата собственост върху инструмента, което означава, че те не могат да бъдат продавани

▼B

Категория	Описание на основните характеристики
	или макар, че са технически прехвърлими, те не могат да бъдат търгувани, поради отсъствието на организиран пазар. Непрехвърлимите инструменти, емитирани от отчетните единици, които впоследствие са станали прехвърляеми и които могат да бъдат търгувани на вторични пазари трябва да бъдат прекласифицирани като „дългови ценни книжа“.
	Маржин депозити (гаранционни депозити), получени по дериватни контракти трябва да бъдат класифицирани като „депозити“, когато те представляват парично обезпечение, депозирано при ПФИ и когато остават собственост на вложителя и са платими на вложителя при приключването на контракта. На базата на сегашната пазарна практика, предлага се също маржин депозити, получени от отчетната единица да се класифицират само като „депозити“ дотолкова, доколкото ПФИ разполага със средства, които са свободни за текущо кредитиране. Когато част от гаранционния депозит, получен от ПФИ трябва да бъде прехвърлен към друг участник на пазара на деривати (например, клирингова къща), само тази част, която остава на разположение на ПФИ трябва да бъде по принцип класифицирана като „депозити“. Сложността на сегашната пазарна практика затруднява идентифицирането на тези маржини, които са наистина платими, защото различни видове маржин депозити се водят без разграничаване в рамките на една и съща сметка, или пък тези маржин депозити, които предоставят на ПФИ ресурси, за отпускане на кредит. В тези случаи е приемливо тези маржин депозити да се класифицират като „други задължения“ или като „депозити“, в зависимост от националната практика „заделените салда, свързани, напр. с лизингови договори“ да се класифицират като депозити под „депозити с договорен матуритет“ или „депозити, договорени за ползване след предизвестие“, в зависимост от матуритета/условията на основния договор.
	Средствата (депозитите), на доверително управление няма да се отчитат в статистическия баланс на ПФИ (вижте „заеми на доверително управление“ по категория 2)
	►M6 Акциите, емитирани от ПФИ, се класифицират като депозити, а не като капитал и резерви, когато: а) между емитиращата ПФИ и титуляря е налице икономическо отношение длъжник—кредитор (независимо от правата на собственост върху тези акции); и б) акциите могат да се конвертират в пари или да бъдат обратно изкупени без значителни ограничения или санкции. Периодът на предизвестие не се счита за значително ограничение.
	Освен това, тези акции трябва да отговарят на следните условия:
	— съответните национални регулаторни разпоредби не предвиждат безусловно право на емитиращата ПФИ да откаже обратно изкупуване на акциите си;
	— акциите имат „сигурна стойност“, т.е. при обичайни условия, когато се изкупуват обратно, те се изплащат по номиналната им стойност; и
	— в случай на несъстоятелност на ПФИ, титулярите на нейните акции нямат правното

▼B

Категория	Описание на основните характеристики
	задължение да отговарят за салдата по пасивите, освен за номиналната стойност на акциите (т.е. участието на акционерите в записания капитал), нито за каквото и да е друго обременяващо допълнително задължение. Подчиняването на акции към друг инструмент, емитиран от ПФИ, не се счита за обременяващо допълнително задължение. Периодите на предизвестие за конвертиране на такива акции в пари се използват за класифициране на тези акции съгласно разбивката по период на предизвестие в категорията инструмент „Депозити“. Периодите на предизвестие се прилагат също, когато се определя резервното съотношение, съгласно член 4 от Регламент (ЕО) № 1745/2003 (ЕЦБ/2003/9). Всички акции със специално предназначение, свързани с кредити, отпуснати от ПФИ, се класифицират като депозити, със същата разбивка по оригинален матуритет, както на базовия кредит, т.е. като „депозити с договорен матуритет“ или „депозити, договорени за ползване след предизвестие“, в зависимост от условията на матуритета на основния договор за кредит. Когато се притежават от ПФИ, тези акции, издадени от ПФИ и класифицирани като депозити, а не като капитал и резерви, се класифицират от притежаващата ги ПФИ като кредити в актива на нейния баланс. ◄
9.1. Овърнайт депозити	Депозитите, които са конвертируеми във пари и/или които са прехвърлими при поискване с чек, банково нареждане, дебитна операция или др. подобни средства, без значително забавяне, ограничение или санкция. Салдата, представляващи предплатени суми в контекста на електронните пари, или под формата на „хардуерно базирани електронни пари“ (напр. предплатени карти) или „софтуерно базирани електронни пари“, издадени от ПФИ, се включват в този показател. Този показател изключва непрехвърлимите депозити, които технически могат да се изтеглят при поискване, но които подлежат на значителни санкции: — салда (лихвоносни или нелихвоносни), които са прехвърлими с чек, банково нареждане, дебитна операция или други подобни, без някаква значителна санкция или ограничение — салда (лихвоносни или нелихвоносни), които могат да бъдат изплатени в наличност при поискване или при приключване на работното време в деня, следващ този, в който е направен депозита, без някаква значителна санкция или ограничение, но които не са прехвърлими. — салда (лихвоносни или нелихвоносни), представляващи предплатени суми в контекста на електронни пари, базирани на хардуер или на софтуер (напр. предплатени карти) — кредити, които трябва да бъдат погасени до края на работното време в деня, следващ този, на който е отпуснат кредита.
9.2. Депозити с договорен матуритет	Непрехвърлимите депозити, които не могат да бъдат конвертирани в пари преди договорен фиксиран срок или които могат да бъдат преобразувани в пари преди този договорен срок, при условие че титулярът им заплати някакъв вид

▼B

Категория	Описание на основните характеристики
	санкция. Този показател също обхваща административно регулираните спестовни депозити, където критерият, свързан със матуритет не е уместен (класифицирани са в матуритетен интервал „над две години“). Финансовите продукти с клауза за автоматично предоговаряне „роловър“ трябва да бъдат класифицирани съгласно най-ранния матуритет. Макар, че депозитите с договорен матуритет могат да се характеризират с възможността за по-ранно погасяване след предизвестие, или могат да бъдат платими при поискване със заплащане на определени санкции, тези характеристики не се считат за подходящи за целите на класификацията.
9.2а. Депозити с договорен матуритет до и включително една година	— Салда, депозирани с фиксиран матуритет не повече от една година (с изключение на депозити с оригинален матуритет от един ден), които са непрехвърлими и не могат да бъдат конвертирани в пари преди този срок. — Салда, депозирани с фиксиран матуритет не повече от една година, които са непрехвърлими, но могат да бъдат изплатени преди този срок на предизвестие; когато е дадено предизвестие, тези салда трябва да бъдат класифицирани в 9.3а или 9.3б, където е подходящо. — Салда, депозирани с фиксиран матуритет не повече от една година, които са непрехвърлими, но могат да бъдат изплатени при поискване преди този срок, при заплащане на определени санкции. — Маржин плащания, които се внасят по дериватни контракти, които ще бъдат закрити в рамките на една година, представляващи парично обезпечение, предоставени като защита срещу кредитен риск, но оставащи собственост на вложителя и платими, когато контрактът бъде закрит. — Кредити, удостоверени само с един единствен документ с оригинален матуритет до и включително една година. — Непрехвърлими дългови ценни книжа, емитирани от ПФИ (доказани или не с документи) с оригинален матуритет до и включително една година. — Подчинен дълг, емитиран от ПФИ под формата на депозити или кредити с оригинален матуритет до и включително една година.
9.2б. Депозити с договорен матуритет над една година до и включително две години	— Салда, депозирани с фиксиран матуритет между една и две години, които са непрехвърляеми и не могат да бъдат конвертирани в пари преди този срок. — Салда, депозирани с фиксиран матуритет между една и две години, които са непрехвърляеми, но могат да бъдат изплатени преди този срок на предизвестие; когато е било дадено предизвестие, тези салда трябва да бъдат класифицирани в 9.3а или 9.3б, където е подходящо. — Салда, депозирани с фиксиран матуритет между една и две години, които са непрехвърляеми, но могат да бъдат изплатени преди този срок с определени санкции.

▼B

Категория	Описание на основните характеристики
	— Маржин плащания, които се внасят по дериватни контракти, които ще бъдат приключени в рамките между една и две години, представляващи парично обезпечение, депозирано като защита срещу кредитен риск, но оставащи собственост на вложителя и платими при приключването на контракта. — Кредити, доказани само с един единствен документ с оригинален матуритет между една и две години. — Непрехвърлими дългови ценни книжа, емитирани от ПФИ (доказани или не с документи) с оригинален матуритет над една година и до и включително две години. — Подчинен дълг, емитиран от ПФИ под формата на депозити или кредити с оригинален матуритет над една година и до и включително две години.
9.2в. Депозити с договорен матуритет над две години	— Салда, депозирани с фиксиран матуритет над две години, които са непрехвърляеми и не могат да бъдат конвертирани в пари преди този срок. — Салда, депозирани с фиксиран матуритет над две години, които са непрехвърляеми, но могат да бъдат изплатени преди този срок на предизвестие; когато е дадено предизвестие, тези салда трябва да бъдат класифицирани в 9.3а или 9.3б, където е подходящо. — Салда, депозирани с фиксиран матуритет над две години, които са непрехвърляеми, но могат да бъдат изплатени при поискване, при заплащане на определени санкции. — Салда (независимо от падежа), при които лихвените проценти и/или условията са определени в националното законодателство и които са предназначени да бъдат държани за специфични цели (напр. за жилищно финансиране), настъпващи след две години (даже и да са технически договорени за ползване при поискване) — Маржин плащания, които се внасят по дериватни контракти, които ще бъдат закрити след повече от две години, представляващи парично обезпечение, депозирано като защита срещу кредитен риск, но оставащи собственост на вложителя и платими, когато контрактът бъде закрит. — Кредити, удостоверени само с един единствен документ с оригинален матуритет над две години. — Непрехвърлими дългови ценни книжа, емитирани от ПФИ (доказани или не с документи) с оригинален матуритет над две години. — Подчинен дълг, емитиран от ПФИ под формата на депозити или кредити с оригинален матуритет над две години.
9.3. Депозити, договорени за ползване след предизвестие	— Непрехвърлими депозити, без някакъв договорен матуритет, които не могат да бъдат конвертирани в пари без период на предизвестие, преди срока на което конвертирането им в пари не е възможно или е възможно само с налагане на санкция. Те обхващат депозити, които въпреки, че е законово възможно да се теглят при поискване, подлежат

▼B

Категория	Описание на основните характеристики
	на санкции и ограничения съгласно националната практика (класифицирани в матуритетния интервал „до и включително три месеца“) и инвестиционни сметки без период на предизвестие или договорен матуритет, но които съдържат ограничителни клаузи за теглене (класифицирани в матуритетния интервал „над три месеца“)
9.3а. Депозити, договорени за ползване след предизвестие до и включително три месеца	— Салда, депозирани без фиксиран матуритет, които могат да бъдат теглени само с предизвестие до и включително три месеца; ако е възможно плащане преди този период на предизвестие (или даже при поискване), то води до заплащане на санкция — Непрехвърлими спестовни депозити на виждане и други видове депозити на граждани, които макар че са платими при поискване, подлежат на значителни санкции — Салда, депозирани с фиксиран матуритет, които са непрехвърлими, но са предмет на уведомление от по-малко от три месеца, в случай на предсрочно изплащане.
9.3б. Депозити, договорени за ползване след предизвестие над три месеца, включително предизвестие над две години (където е приложимо)	— Салда, депозирани без фиксиран матуритет, които могат да бъдат теглени само с предизвестие над три месеца; ако е възможно плащане преди този период на предизвестие (или даже при поискване), то води до заплащане на санкция — Инвестиционни сметки без период на предизвестие или договорен матуритет, но които съдържат ограничителни клаузи за теглене — Салда, депозирани с фиксиран матуритет, които са непрехвърлими, но са предмет на предизвестие над три месеца, в случай на предсрочно погасяване.
9.4. Репо-сделки	Кореспондираща позиция на получени пари срещу ценни книжа/злато, продадени от отчетните единици на дадена цена при твърд ангажимент за обратно изкупуване на същите (или подобни) ценни книжа/злато на фиксирана цена на определена бъдеща дата. Сумите, получени от отчетните единици срещу ценни книжа/злато, прехвърлени на трето лице („временен приобретател“) трябва да бъдат класифицирани под „споразумения за обратно изкупуване“ (репо-сделки), когато има твърд ангажимент за обратно изкупуване, а не просто опция да се направи това. Това означава, че отчетните единици си запазват ефективната (икономическа) собственост върху основните ценни книжа/злато по време на операцията. В това отношение, юридическото прехвърляне на собствеността не е уместна характеристика за определяне на третирането на операциите, подобни на репо-сделки. Когато временният приобретател продаде ценните книжа, получени чрез репо-сделка, тази продажба трябва да бъде отчетена като окончателна сделка с ценни книжа/злато и да бъде вписана в баланса на временния приобретател с отрицателен знак в портфейла с ценни книжа/злато. Следните три варианта на операции от тип „репо-сделка“ са структурирани по такъв начин, че да удовлетворяват условията, необходими за третиране като обезпечени кредити. Оттук, сумите, получени от отчетните единици (в замяна срещу ценни книжа/злато, прехвърлени временно

▼B

Категория	Описание на основните характеристики
	на трето лице) се класифицират под „споразумения за обратно изкупуване“: — суми, получени срещу ценни книжа/злато, прехвърлени временно на трето лице под формата на споразумение за обратно изкупуване — суми, получени срещу ценни книжа/злато, прехвърлени временно на трето лице под формата на облигационен заем (срещу парично обезпечение) — суми, получени срещу ценни книжа/злато, прехвърлени временно на трето лице под формата на споразумение за продажба/обратно изкупуване.
10. Акции/дялови единици на фондове на паричния пазар	Акции или дялове, емитирани от фондове на паричния пазар. Фондовете на паричния пазар са колективни инвестиционни схеми, чийто акции/дялови единици, по отношение на ликвидността, са близки заместители на депозитите и които инвестират предимно в инструменти на паричния пазар и/или в акции/дялови единици на фондовете на паричния пазар и/или в други прехвърлими дългови инструменти с остатъчен матуритет до и включително една година и/или в банкови депозити, и/или които имат за цел норма на възвръщаемост, която се приближава до лихвените проценти на инструментите на паричния пазар
11. Емитирани дългови ценни книжа	Ценни книжа, различни от акции, емитирани от отчетните единици, които обикновено са прехвърлими инструменти, търгувани на вторични пазари или за които може да бъде заета обратна позиция на пазара и които не дават на държателя им никакви права на собственост върху емитиращата институция. Този показател обхваща ценни книжа, които дават на държателя им безусловното право на фиксиран или договорно определен доход под формата на купонни плащания и/или определена фиксирана сума на конкретна дата (или дати) или стартиращи от дадена дата, определена от датата на емитирането. Непрехвърлимите инструменти, емитирани от отчетните единици, които стават впоследствие прехвърляеми, трябва да бъдат прекласифицирани като „дългови инструменти“ (вижте също категория 9) Подчиненият дълг, емитиран от ПФИ трябва да се третира за целите на паричната и банковата статистика по същия начин, както другите дългове, направени от ПФИ. Следователно, подчиненият дълг, емитиран под формата на ценни книжа трябва да бъде класифициран като „емитирани дългови ценни книжа“, а подчиненият дълг, емитиран от ПФИ под формата на депозити или кредити, трябва да се класифицира като „депозити“. Когато целият подчинен дълг, емитиран от ПФИ е идентифициран като една сума за целите на статистиката, тази сума трябва да бъде класифицирана като показател „емитирани дългови ценни книжа“, на основанието, че подчиненият дълг е конституиран главно под формата на ценни книжа, а не като кредити. Подчиненият дълг не трябва да бъде класифициран като показател „капитал и резерви“ в пасива.
11.a. Дългови ценни книжа с	— Прехвърлими дългови ценни книжа, емитирани от ПФИ (доказани или не с

▼B

Категория	Описание на основните характеристики
оригинален матуритет до и включително една година	документи) с оригинален матуритет до и включително една година — Подчинен дълг, емитиран от ПФИ под формата на дългови ценни книжа с оригинален матуритет до и включително една година
11.б. Дългови ценни книжа с оригинален матуритет над една година до и включително две години	— Прехвърлими дългови ценни книжа, емитирани от ПФИ (доказани или не с документи)с оригинален матуритет над една година до и включително две години — Подчинен дълг, емитиран от ПФИ под формата на дългови ценни книжа с оригинален матуритет над една година до и включително две години
11.в. Дългови ценни книжа с оригинален матуритет над две години	— Прехвърлими дългови ценни книжа, емитирани от ПФИ (доказани или не с документи) с оригинален матуритет над две години — Подчинен дълг, емитиран от ПФИ под формата на дългови ценни книжа с оригинален матуритет над две години
12. Капитал и резерви	За целите на схемата на отчитането, този показател обхваща сумите, произтичащи от емитирането на акционерен капитал от страна на отчетните единици за акционери или други собственици, представляващи за държателя права на собственост в ПФИ и по принцип, даващи право на дял от неговите печалби и на дял от собствения му капитал в случай на ликвидация. Включени са също и средствата, получени от неразпределени печалби или средствата, заделени от отчетните единици, в очакване на вероятни бъдещи плащания и задължения. Те обхващат: — акционерен капитал — неразпределена печалба или други средства — специални и общи провизии по кредити, ценни книжа и други видове активи (могат да бъдат отчетени съгласно счетоводните правила)
13. Други пасиви	Показателя „други пасиви“ се разглежда като остатъчна позиция в пасива на баланса, дефинирана като „пасиви, които не са включени другаде“ Тази позиция може да обхваща: — финансови деривати с брутна отрицателна пазарна стойност За целите на статистиката, тук са включени финансови дериватни инструменти, подлежащи на отчитане в баланса — салда по разчетни сметки Салдата по разчетни сметки са салда държани в баланса на ПФИ, които не са записани на името на клиента, но които, независимо от това са свързани със средства на клиента (т.е. средства, които очакват инвестиране, трансфер или сетълмент) — салда по транзитни сметки Салдата по транзитни сметки представляват средства (обикновено принадлежащи на клиенти), които са на път да бъдат предадени между парично-финансови

▼B

Категория	Описание на основните характеристики
	институции. Този показател обхващат кредитни трансфери, които са били дебитирани от клиентски сметки и други позиции, за които все още не е извършено съответното плащане от отчетната единица. ►M4 — начислени лихви, платими по депозити В съответствие с общоприетия принцип на текущо начисляване лихвите платими по депозити трябва да бъдат записвани в баланса при начисляването им (т. е. на база начисляване), вместо при фактическото им плащане (т. е. на база наличност). Начислените лихви по депозити се класифицират на брутна база в категория „Други пасиви“. Начислената лихва се изключва от депозита, за който се отнася. ◄ — дивиденти за изплащане — салда по сметки, несвързани с основната дейност на ПФИ (суми, дължими на доставчици, данъци, заплати, вноски за социално осигуряване) — провизии, представляващи задължения към трети лица (пенсии, дивиденти и пр.) — маржин плащания, направени по дериватни контракти Маржин плащания, направени по дериватни контракти трябва нормално, да бъдат класифицирани като „депозити“ (Вижте категория 9) Сложността на сегашната пазарна практика може да затрудни идентифицирането на тези маржин плащания, които са наистина платими, защото различни видове маржин плащания се водят без разграничаване в рамките на една и съща сметка, или тези маржин плащания, които предоставят на ПФИ ресурси за отпускане на кредити от тяхна страна. В тези случаи е приемливо тези маржин плащания да се класифицират като „други пасиви“ или като „депозити“, в зависимост от националната практика — нетни позиции, произтичащи от кредити на ценни книжа без парично обезпечение — нетни суми, платими по отношение на бъдещ сетълмент на трансакции с ценни книжа или валутни операции „Други пасиви“ могат да *изключват* почти всички финансови инструменти, които приемат формата на финансови задължения (включени в рамките на други балансови позиции); финансови инструменти, които не приемат формата на финансови задължения, като например гаранции, ангажименти, администрирани и доверителни кредити (отчетени задбалансово) и нефинансови задължения, като например показатели за капитала в пасива (включени в рамките на „капитал и резерви“)

▼B

ПРИЛОЖЕНИЕ II

СПЕЦИАЛНИ И ПРЕХОДНИ РАЗПОРЕДБИ И РАЗПОРЕДБИ ОТНОСНО СЛИВАНИЯ, В КОИТО УЧАСТВАТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ, ПО ОТНОШЕНИЕ НА ПРИЛАГАНЕТО НА СИСТЕМАТА ЗА МИНИМАЛНИТЕ РЕЗЕРВИ

ЧАСТ 1

Специални разпоредби

1. **Кредитни институции докладващи изцяло**

1. За да изчислят правилно резервната база, по отношение на която се прилага положително резервно съотношение, е необходима подробна месечна разбивка на депозитите с договорен матуритет над 2 години, депозитите договорени за ползване след предизвестие от повече от 2 години и задълженията по репо-сделки на кредитните институции по отношение на секторите („местни“ и „други участващи държави-членки“) „ПФИ“, „кредитните институции, подлежащи на минимални резерви, ЕЦБ и НЦБ“ и „централното държавно управление“ и „останал свят“. Кредитните институции могат също да отчитат позиции по отношение на „ПФИ, различни от кредитни институции, подлежащи на минимални резерви, ЕЦБ и НЦБ“, вместо към „ПФИ“ и „кредитните институции, подлежащи на минимални резерви, ЕЦБ и НЦБ“, при условие че това не води до загуба на информация и не са засегнати никакви позиции, обозначени с удебелен шрифт. Още повече, че в зависимост от националните системи за събиране и без да се засяга спазването на дефинициите и класификационните принципи за баланса на ПФИ, както са изложени в настоящия регламент, кредитните институции, към които се прилага изискването за задължителни резерви, могат като алтернатива да отчитат данните, необходими за изчисляването на резервната база, с изключение на тези за прехвърлимите инструменти, в съответствие с приложение I, Таблица 1, бележка под линия 5, при условие че не са засегнати позиции, обозначени с удебелен шрифт.

II. **Отчетна схема на кредитните институции в „опашката“**

2. За целите на системата на минимални резерви на ЕСЦБ, малките кредитни институции в „опашката“ отчитат като минимум, тримесечните данни, необходими за изчисляване на резервната база в съответствие с таблицата в настоящото приложение. Кредитните институции в „опашката“ трябва да осигурят отчитането, на база на тази Таблица, да бъде изцяло съобразено с дефинициите и класификациите, приложими в Таблица 1. Данните за резервната база на институциите от „опашката“ за периодите на поддържане на данните от три ►M3 ————— ◄ месец/а се основават на данните към края на тримесечния период, събрани от НЦБ със срок 28 работни дни след края на тримесечието, за което се отнасят.

III. **Отчитане на консолидирана основа като група от кредитни институции, към която се прилага системата на минимални резерви на ЕСЦБ**

3. След като получат разрешение от ЕЦБ, кредитните институции, към които се прилагат задължителни минимални резерви, могат да извършват статистическата отчетност като група от кредитни институции, към които се прилагат минимални резерви и които са разположени на територията на една държава-членка, при условие че всяка от институции, за които става въпрос се е отказала от ползване на еднократна отстъпка (като фиксирана сума) от задължителните резерви. Групата като цяло, обаче, може да се ползва от еднократната отстъпка (като фиксирана сума). Всички институции, за които става въпрос, са включени отделно в списъка от ПФИ на ЕЦБ.

4. Ако групата от кредитни институции като цяло попадне в „опашката“, необходимо е само да спазва изискването за опростена отчетност, отнасящо се за институциите от „опашката“. В противен случай, за групата като цяло важи изискването за пълна отчетност.

IV. **Колона „От които кредитни институции към които се прилагат задължителни резерви, ЕЦБ и НЦБ“**

5. Колоната „от които кредитни институции към които се прилагат задължителни резерви, ЕЦБ и НЦБ“ не включва пасивите на отчетните единици по отношение на институции, от списъка на освободените от

▼B

системата на минимални резерви на ЕСЦБ, т.е. институции, които са освободени по причини, различни от извършването на реорганизационни мерки спрямо тях.

6. Списъкът на освободените институции съдържа само тези институции, които са освободени по причини различни от провеждането на реорганизационни мерки спрямо същите. Институциите, които са временно освободени от задължителни минимални резерви, защото са обект на реорганизационни мерки, се третират като институции подлежащи на задължителни минимални резерви и затова задълженията към тези институции са обхванати в колоната „От които кредитни институции към които се прилагат задължителни резерви, ЕЦБ и НЦБ“. Пасивите по отношение на институции, които фактически не са задължени да държат задължителни резерви в ЕСЦБ поради прилагането на еднократната отстъпка, също са обхванати в тази колона.

ЧАСТ 2

Преходни разпоредби

7. Отчитането на информация по депозитите, договорени за ползване след предизвестие над две години, е доброволно до следващо нареждане. Отчетните единици имат алтернативата да посрещат това задължение чрез доброволно отчитане, т.е. позволено им е да отчитат или истински данни (включително и нулеви позиции) или „липсваща информация“ (като използват подходящия символ). След като е било взето решение да се докладват истински данни, отчетните единици вече нямат алтернативата да докладват „липсваща информация“.

ЧАСТ 3

Сливания, в които участват кредитни институции

8. За целите на настоящото приложение термините „сливане“, „сливащи се институции“ и „придобиваща институция“ имат значенията, дадени им в Регламент (ЕО) № 2818/98 на Европейската централна банка от 1 декември 1998 г. относно прилагане на изискването за минималните резерви (ЕЦБ/1998/15) ([1]) с измененията направени с Регламент (ЕО) № 1921/2000 (ЕЦБ/2000/8) ([2]).

9. За периода на поддържане, в рамките на който сливането влиза в сила, задължителните резерви на придобиващата институция са изчислени и трябва да бъдат изпълнени както е предвидено в член 13 от Регламент (ЕО) № 2818/98 (ЕЦБ/1998/15).

10. За последващите периоди на поддържане, задължителните резерви на придобиващата институция се изчисляват въз основа на резервната база и на статистическата информация, докладвана в съответствие с правилата, предвидени в допълнението към настоящото приложение, ако е приложимо. В противен случай, се прилагат нормалните правила за отчитане на статистическа информация и изчисляване на задължителните резерви, както са предвидени в член 3 от Регламент (ЕО) № 2818/98 (ЕЦБ/1998/15).

11. **Временна дерогация от редовната отчетна процедура за придобиващата институция**

Без да се засягат задълженията, изложени в предходните параграфи, съответната НЦБ може да разреши на придобиващата институция да изпълни своето задължение за статистическо отчитане чрез временни процедури, например, отделни формуляри за всяка от сливащите се институции в продължение на няколко периода след влизане в сила на сливането. Тази дерогация от нормалните отчетни процедури трябва да бъде ограничена до минималното възможно време и не трябва да превишава шест месеца след осъществяването на сливането. Тази дерогация не засяга задължението на придобиващата институция да изпълни отчетните си задължения в съответствие с настоящия регламент и, ако е приложимо, задължението си да поеме отчетните задължения на сливащите се институции в съответствие с настоящото приложение.

([1]) ОВ L 356, 30.12.1998 г., стр. 1.
([2]) ОВ L 229, 9.9.2000 г., стр. 34.

▼B

ТАБЛИЦА

Данни, изисквани от малки кредитни институции, предоставяни на тримесечие съгласно изискванията за задължителни минимални резерви

	Резервна база, изчислена като сума от следните колони в таблица 1 (Пасиви): (а)-(б)+(в)+(г)+(д)+(й)+(к)+(л)+(м)+(н)+(т)
ДЕПОЗИТИ (Еуро и чуждестранни валути комбинирано)	
9. ОБЩО ДЕПОЗИТИ **9.1e + 9.1x** **9.2e + 9.2x** **9.3e + 9.3x** **9.4e + 9.4x**	
от които: **9.2e + 9.2x с договорен матуритет** над две години	
от които: **9.3e + 9.3x договорени за ползване след предизвестие** над две години	Доброволно отчитане
от които: **9.4e + 9.4x репо-сделки**	
	Емисии в обращение, колона (у) в таблица 1 (Пасиви)
ПРЕХВЪРЛИМИ ИНСТРУМЕНТИ (Еуро и чуждестранни валути комбинирано)	
11. ЕМИТИРАНИ ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА **11e + 11x с договорен матуритет** до две години	
11. ЕМИТИРАНИ ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА **11e + 11x с договорен матуритет** над две години	

▼B

ДОПЪЛНЕНИЕ

Специални правила за изчисляване на задължителните резерви на кредитните институции, участващи в сливане [1]

№ на казуса	Вид сливане	Задължения, които трябва да бъдат поети
1	**Сливане, при което напълно докладваща институция (придобиваща институция) придобива една или повече напълно докладващи отчетни единици (сливащи се институции) става след крайния срок за предоставяне на месечна статистическа информация за предходния месец, определен от съответната НЦБ в съответствие с член 4 от настоящия регламент**	За периода на поддържане, следващ сливането, задължителните резерви на придобиващата институция се изчисляват въз основа на резервната база, агрегираща резервните бази на придобиващата институция и на сливащите се институции. Резервните бази, които трябва да се агрегират са тези, които са щели да бъдат актуални за този период на поддържане, ако не беше станало сливането. Дава се право на еднократна отстъпка (като фиксирана сума).
2	**Сливане, при което напълно докладваща институция (придобиваща институция) придобива една или повече институции от „опашката“ и евентуално една или повече напълно докладващи отчетни единици (сливащи се институции), става след крайния срок за предоставяне на месечна статистическа информация за предходното тримесечие, определен от съответната НЦБ в съответствие с член 4 от настоящия регламент**	За периода на поддържане, следващ сливането, задължителните резерви на придобиващата институция се изчисляват въз основа на резервната база, агрегираща резервните бази на придобиващата институция и на сливащите се институции. Резервните бази, които трябва да се агрегират са тези, които са щели да бъдат актуални за този период на поддържане, ако не беше станало сливането. Дава се право на еднократна отстъпка (като фиксирана сума).
3	**Сливане, при което напълно докладваща институция (придобиваща институция) придобива една или повече напълно докладващи отчетни единици (сливащи се институции), става в периода между края на месеца и крайния срок за предоставяне на месечна статистическа информация за предходния месец, определен от съответната НЦБ в съответствие с член 4 от настоящия регламент**	За периода на поддържане, следващ сливането, задължителните резерви на придобиващата институция се изчисляват въз основа на резервната база, агрегираща резервните бази на придобиващата институция и на сливащите се институции. Резервните бази, които трябва да се агрегират са тези, които са щели да бъдат актуални за този период на поддържане, ако не беше станало сливането. Дава се право на еднократна отстъпка (като фиксирана сума). Придобиващата институция поема, в допълнение към своите отчетни задължения, и отчетните задължения на сливащите се институции за статистическа информация относно месеца предхождащ сливането.
4	**Сливане, при което напълно докладваща институция (придобиваща институция) придобива една или повече институции от „опашката“ и евентуално една или повече напълно докладващи отчетни единици (сливащи се институции), става в периода между края на тримесечието и крайния срок за предоставяне на статистическа информация за предходното тримесечие, определен от съответната НЦБ в съответствие с член 4 от настоящия регламент**	За периода на поддържане, следващ сливането, задължителните резерви на придобиващата институция се изчисляват въз основа на резервната база, агрегираща резервните бази на придобиващата институция и на сливащите се институции. Резервните бази, които трябва да се агрегират са тези, които са щели да бъдат актуални за този период на поддържане, ако не беше станало сливането. Дава се право на еднократна отстъпка (като фиксирана сума). Придобиващата институция поема, в допълнение към своите отчетни задължения и отчетните задължения на сливащите се институции за статистическа информация относно месеца или тримесечието предхождащи сливането, в зависимост от институцията.

▼B

№ на казуса	Вид сливане	Задължения, които трябва да бъдат поети
5	**Сливане, при което една институция от „опашката“ (придобиваща институция) придобива една или повече напълно докладващи отчетни единици и евентуално една или повече институции от „опашката“ (сливащи се институции), става след крайния срок за предоставяне на месечна статистическа информация за предходния месец, определен от съответната НЦБ в съответствие с член 4 от настоящия регламент**	Прилага се същата процедура както при казус 1.
6	**Сливане, при което една институция от „опашката“ (придобиваща институция) придобива една или повече институции от „опашката“ (сливащи се институции), става след крайния срок за предоставяне на месечна статистическа информация за предходното тримесечие, определен от съответната НЦБ в съответствие с член 4 от настоящия регламент**	От периода на поддържане, следващ сливането и до времето, когато придобиващата институция докладва тримесечните данни за първи път след сливането в съответствие с намалените отчетни изисквания, наложени на отчетни единици от „опашката“, както са предвидени в приложение II към настоящия регламент, задължителните резерви на придобиващата институция се изчисляват въз основа на резервната база, агрегираща резервните бази на придобиващата институция и на сливащите се институции. Резервните бази, които трябва да се агрегират са тези, които са щели да бъдат актуални за този период на поддържане, ако не беше станало сливането. Дава се право на еднократна отстъпка (като фиксирана сума).
7	**Сливане, при което една институция от „опашката“ (придобиваща институция) придобива една или повече институции от „опашката“ (сливащи се институции), става след крайния срок, определен от съответната НЦБ в съответствие с член 4 от настоящия регламент за предоставяне на статистическа информация за предходното тримесечие и вследствие на сливането институцията от „опашката“ става напълно докладваща такава**	Прилага се същата процедура както при казус 2.
8	**Сливане, при което една институция от „опашката“ (придобиваща институция) придобива една или повече институции от „опашката“ (сливащи се институции), става в периода между края на тримесечието и крайния срок, определен от съответната НЦБ в съответствие с член 4 от настоящия регламент за предоставяне на статистическа информация за предходното тримесечие.**	От периода на поддържане, следващ сливането и до времето, когато придобиващата институция докладва тримесечните данни за първи път след сливането в съответствие с намалените отчетни изисквания, наложени на отчетни единици от „опашката“, както са предвидени в приложение II към настоящия регламент, задължителните резерви на придобиващата институция се изчисляват въз основа на резервната база, агрегираща резервните бази на придобиващата институция и на сливащите се институции. Резервните бази, които трябва да се агрегират са тези, които са щели да бъдат актуални за този период на поддържане, ако не беше станало сливането. Дава се право на еднократна отстъпка (като фиксирана сума).

▼B

№ на казуса	Вид сливане	Задължения, които трябва да бъдат поети
		Придобиващата институция поема, в допълнение към своите отчетни задължения, и отчетните задължения на сливащите се институции за статистическа информация относно тримесечието предхождащо сливането.
9	**Сливане, при което една институция от „опашката“ (придобиваща институция) придобива една или повече напълно докладващи отчетни единици и евентуално една или повече институции от „опашката“ (сливащи се институции), става в периода между края на месеца и крайния срок, определен от съответната НЦБ в съответствие с член 4 от настоящия регламент за предоставяне на месечна статистическа информация за предходния месец.**	Прилага се същата процедура както при казус 3.
10	**Сливане, при което една институция от „опашката“ (придобиваща институция) придобива една или повече институции от „опашката“ (сливащи се институции) става в периода между края на тримесечието и крайния срок, определен от съответната НЦБ в съответствие с член 4 от настоящия регламент за предоставяне на тримесечна статистическа информация за предходното тримесечие и в резултат от сливането, институцията от „опашката“ става напълно докладваща институция.**	Прилага се същата процедура както при казус 4.
11	**Сливане, при което напълно докладваща институция (придобиваща институция) се създава от напълно докладващи институции (сливащи се институции) става в периода между края на месеца и крайния срок за предоставяне на месечна статистическа информация за предходния месец, определен от съответната НЦБ в съответствие с член 4 от настоящия регламент**	За периода на поддържане, следващ сливането, задължителните резерви на придобиващата институция се изчисляват въз основа на резервната база, агрегираща резервните бази на сливащите се институции. Резервните бази, които трябва да се агрегират са тези, които са щели да бъдат актуални за този период на поддържане, ако не беше станало сливането. Дава се право на еднократна отстъпка (като фиксирана сума). Придобиващата институция поема, в допълнение към своите отчетни задължения и отчетните задълженията на сливащите се институции за статистическа информация относно месеца предхождащ сливането.
12	**Сливане, при което напълно докладваща институция (придобиваща институция) се създава от една или повече институции от „опашката“ и евентуално една или повече напълно докладващи институции (сливащи се институции), става в периода между края на тримесечието и крайния срок за предоставяне на статистическа**	За периода на поддържане, следващ сливането, задължителните резерви на придобиващата институция се изчисляват въз основа на резервната база, агрегираща резервните бази на сливащите се институции. Резервните бази, които трябва да се агрегират са тези, които са щели да бъдат актуални за този период на поддържане, ако не беше станало сливането. Дава се право на еднократна отстъпка (като фиксирана сума). Придоби-

▼B

№ на казуса	Вид сливане	Задължения, които трябва да бъдат поети
	информация за предходното тримесечие, определен от съответната НЦБ в съответствие с член 4 от настоящия регламент.	ващата институция поема, в допълнение към своите отчетни задължения и отчетните задължения на сливащите се институции за статистическа информация относно месеца или тримесечието, предхождащи сливането, в зависимост от институцията.
13	**Сливане, при което институция от „опашката“ (придобиваща институция) се създава от една или повече институции от „опашката“ (сливащи се институции) става в периода между края на тримесечието и крайния срок за отчитане на статистическа информация за предходното тримесечие, определен от съответната НЦБ в съответствие с член 4 от настоящия регламент**	За периода на поддържане, следващ сливането и до времето, когато придобиващата институция докладва тримесечните данни за първи път след сливането в съответствие с намалените отчетни изисквания, наложени на отчетни единици от „опашката“, както са предвидени в приложение II към настоящия регламент, задължителните резерви на придобиващата институция се изчисляват въз основа на резервната база, агрегираща резервните бази на придобиващата институция и на сливащите се институции. Резервните бази, които трябва да се агрегират са тези, които са щели да бъдат актуални за този период на поддържане, ако не беше станало сливането. Дава се право на еднократна отстъпка (като фиксирана сума). Придобиващата институция поема, в допълнение към своите отчетни задължения, и отчетните задълженията на сливащите се институции за данни относно тримесечието, предхождащо сливането.

([1]) Таблицата представя подробна информация за по-сложни процедури, прилагани в специални случаи. За случаите, които не са показани в таблицата, се прилагат нормалните правила за отчитане на статистическа информация и изчисляване на задължителните резерви, както е предвидено в член 3 от Регламент (ЕО) № 2818/98 (ЕЦБ/1998/15).

▼M6

ПРИЛОЖЕНИЕ III

ИЗИСКВАНИЯ ЗА СТАТИСТИЧЕСКА ОТЧЕТНОСТ ЗА МАЛКИ ПФИ, КОИТО НЕ СА КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ, И ПРИНЦИПИ НА КЛАСИФИЦИРАНЕ ЗА ОТДЕЛНИ ИНСТИТУЦИИ ЗА ЕЛЕКТРОННИ ПАРИ

1. По отношение на малките ПФИ, които не са кредитни институции, НЦБ, които решат да облекчат малките ПФИ от пълните изисквания за отчетност, уведомяват заинтересованите институции за това, но продължават, като минимум, да събират данни, отнасящи се до общия баланс, най-малко веднъж годишно, така че да може да се извършва мониторинг върху размера на отчитащата „опашка“.

2. Съгласно член 2, параграф 4, НЦБ могат да предоставят дерогации от своите изисквания за счетоводна отчетност на отделни институции за електронни пари, ако е изпълнено поне едно от следните условия:

   а) електронните пари, които те издават, са приети като платежно средство само от ограничен брой предприятия, които могат ясно да се разграничат по:

      i) местоположението им в същите помещения или друга ограничена местна площ; или

      ii) тесните им финансови или търговски отношения с институцията издател, като обща структура на собственост, маркетинг или разпространение,

      дори, когато институцията издател и предприятието, приело платежното средство, са учредени като отделни юридически лица;

   б) над 3/4 от общия им баланс не е свързан с издаването и управлението на електронни пари и пасивите, отнесени към електронните пари в обращение, не превишават 100 милиона евро.

3. Ако отделна институция за електронни пари, която изпълнява условията, посочени в параграф 2, не е освободена от изискванията за минимални резерви, се изисква тя да отчита, като минимум, тримесечните данни, необходими за изчисляване на резервната база, съгласно приложение II. Институцията може да избере да отчита веднъж месечно ограничен набор от данни за резервната база.

4. Когато на отделна институция за електронни пари е предоставена дерог0ация, съгласно член 2, параграф 4, ЕЦБ вписва за статистически цели институцията като нефинансово предприятие в списъка на ПФИ. Институцията се счита за нефинансово предприятие и в случаите, когато тя е контрагент на ПФИ. Институцията продължава да се счита за кредитна институция за целите на изискванията за минимални резерви на Евросистемата.

▼B

ПРИЛОЖЕНИЕ IV

МИНИМАЛНИ СТАНДАРТИ, КОИТО ТРЯБВА ДА СЕ ПРИЛАГАТ ОТ ДЕЙСТВИТЕЛНАТА СЪВКУПНОСТ ОТ ОТЧЕТНИ ЕДИНИЦИ

Следните минимални стандарти трябва да бъдат изпълнявани от отчетните единици, за да отговорят на статистическите отчетни изискванията на ЕЦБ.

1. *Минимални стандарти за предаване*

а) Отчетите до националните централни банки трябва да бъдат своевременни и в рамките на сроковете определени от НЦБ.

б) Статистическите отчети трябва да са във форма и формат, взети от техническите изисквания за отчетност, определени от НЦБ.

в) Трябва да бъде определено/(и) лицето/лицата за контакт при отчетната единица; и

г) Трябва да се спазват техническите спецификации за предаването на данните на НЦБ.

2. *Минимални стандарти за точност*

д) Статистическата информация трябва да бъде вярна:

— всички линейни ограничения трябва да бъдат спазени (напр. актива на баланса трябва да е равен на пасива, общите сборове трябва да са равни на сумата от подсборове); и

— данните за всички честоти на отчитане трябва да си съответстват;

е) Отчетните единици трябва да могат да предоставят информация за промените, които се подразбират от предоставените данни;

ж) Статистическата информация трябва да бъде пълна; съществуващите непълноти трябва да се посочат, да се обяснят на НЦБ и когато е приложимо, да се запълнят колкото е възможно по-скоро;

з) Статистическата информация не трябва да съдържа постоянни и структурни непълноти;

и) Отчетните единици трябва да спазват измеренията и десетичните знаци, определени от НЦБ за техническото предаване на данните; и

й) Отчетните единици трябва да спазват правилата за закръгляване, определени от националните централни банки за техническото предаване на данните.

3. *Минимални стандарти за концептуално съответствие*

к) Статистическата информация трябва да отговаря на дефинициите и класификациите, съдържащи се в настоящия регламент;

л) В случай на отклонения от тези дефиниции и класификации, където е приложимо, отчетните единици трябва да следят редовно и да определят количествено разликите между използвания критерий и критерия, съдържащ се в регламента; и

м) Отчетните единици трябва да могат да обяснят прекъсванията в подадените данни, в сравнение с данните за предишни периоди.

4. *Минимални стандарти за ревизии*

н) Трябва да се спазва политиката за ревизии и процедурите, определени от ЕЦБ и НЦБ. Ревизиите, които се отклоняват от регулярните ревизии трябва да бъдат придружавани от обяснителна записка.

▼B

ПРИЛОЖЕНИЕ V

ПРЕХОДНИ РАЗПОРЕДБИ ЗА ПРИЛАГАНЕТО НА НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ

1. Първото отчитане съгласно настоящия регламент трябва да започне с месечни данни за януари 2003 г.

▼M6

1а. Независимо от параграф 1, първото отчитане по настоящия регламент по отношение на клетките, съответстващи на държавите-членки, които не са приели еврото, в таблици 3 и 4 на част 2 от приложение I, започва с първите тримесечните данни след датата на тяхното присъединяване към ЕС.

1б. Ако съответната НЦБ реши да не изисква първото отчитане на данни, които нямат съществено значение, съвместно с първите тримесечни данни след датата на присъединяването на съответната държава-членка или държави-членки към ЕС, отчитането започва 12 месеца след като НЦБ уведоми отчетните единици, че данните се изискват.

1в. Независимо от параграф 1, първото отчитане по настоящия регламент по отношение на клетките, съответстващи на държавите-членки, които са приели еврото, в таблица 3 на част 2 от приложение I, започва с първите тримесечните данни след датата на приемането на еврото от тях.

_____

▼B

2. За преходен период от 12 месеца, новите месечни статистически изисквания за данните по салда могат да бъдат докладвани на ЕЦБ с допълнително забавяне от още един месец от края на работното време на 15-тия работен ден, следващ края на месеца, за който се отнасят данните. НЦБ решават кога трябва да получат данните от отчетните единици, така че да спазят този срок.

▼M6

2а. През първите 12 месеца, в които се отчитат, данните от особено значение, по отношение на клетките, съответстващи на държавите-членки, които не са приели еврото, в таблици 3 и 4 на част 2 от приложение I, могат да се отчитат на ЕЦБ със закъснение от още един месец след приключването на 28-ия работен ден, следващ края на тримесечието, за което те се отнасят. НЦБ могат да решат кога да получат данните от отчетните единици, за да спазят този срок.

▼B

3. За преходен период от 12 месеца, изискванията за данните за отписванията/намаляването на стойността на кредитите и ценовите преоценки на ценните книжа могат да бъдат докладвани на ЕЦБ с допълнително забавяне от още един месец от края на работното време на 15-ия работен ден, следващ края на месеца, за който се отнасят данните. НЦБ решават кога трябва да получат данните от отчетните единици, така че да спазят този срок.

4. За месечната разбивка по матуритети на кредитите/депозитите по отношение на останалия свят и допълнителната разбивка по валутите на тези кредити/депозити на тримесечна база, които позиции са необходими за целите на статистиката на платежния баланс, всяка държава-членка трябва да може да определи график за използването на балансовите статистически данни на ПФИ за целите на платежния баланс съобразно нейните специфични нужди.

5. Последващото въвеждане на еврото от други държави-членки е отделна преходна характеристика. ПФИ трябва да вземат това пред вид, като запазят възможността за разбивка по показатели на страните с резиденти на неучастващи държави-членки. По принцип е необходимо да се направи разбивка на тези салда по валута, идентифицирайки отделно местната валута на неучастващите държави-членки, еврото и другите валути. За да се намали потенциално големите разходи по отчитането, всякакви данни със задна дата, обхващащи периода преди дадена промяна на състава на участващите държави-членки да стане известна, може да се изготвят с известна степен на гъвкавост, при условията на предварително одобрение от ЕЦБ.

▼B

6. С оглед паричната обмяна, извършвана в контекста на приемането на еврото от дадена държава-членка, показателите в схемата на отчитането, деноминирани в националната валута на участващата държава-членка, се включват в деноминирани в „еуро“ от датата на влизането на тази държава-членка във Паричния съюз и преди приключването на прехода към еврото на съответната валута.

▼M2

7. От 1 май 2003 г. до 31 декември 2003 г. месечните данни относно постоянното пребиваване на притежателите на акции/дялови единици на ФПП, емитирани от ПФИ на участващите държави-членки в съответствие с разбивка, разграничаваща местни, другите участващи държави-членки и останалата част от света, могат да бъдат докладвани на ЕЦБ със закъснение от още един месец след приключване на работното време на петнадесетия работен ден, следващ края на месеца, за който се отнасят данните. НЦБ решават кога имат нужда да получат данни от отчетните единици, с цел да спазят този краен срок.