

РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 1074/2013 НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА

от 18 октомври 2013 година

относно изискванията за статистическа отчетност за пощенски джиро институции, които приемат депозити от непарични финансови институции — резиденти на еврозоната

(преработен текст)

(ЕЦБ/2013/39)

УПРАВИТЕЛНИЯТ СЪВЕТ НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА,

като взе предвид Устава на Европейската система на централните банки и на Европейската централна банка, и по-специално член 5 от него,

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 становището на Европейската комисия,

като има предвид, че:

(1) Регламент (ЕО) № 1027/2006 на Европейската централна банка от 14 юни 2006 г. относно изискванията за статистическа отчетност във връзка с пощенски джиро институции, които приемат депозити от непарични финансови институции — резиденти на еврозоната (ЕЦБ/2006/8) ⁽²⁾ е необходимо да бъде съществено изменен, по-специално с оглед на Регламент (ЕС) № 549/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 21 май 2013 г. относно Европейската система от национални и регионални сметки в Европейския съюз ⁽³⁾; поради това той следва да бъде преработен от съображения за яснота.

(2) Регламент (ЕО) № 2533/98 предвижда в член 2, параграф 1, че за изпълнението на изискванията си за статистическа отчетност Европейската централна банка (ЕЦБ), подпомагана от националните централни банки (НЦБ), има правото да събира статистическа информация от общата съвкупност от отчетни единици и съобразно нуждите за изпълнение на задачите на Европейската система на централните банки. Член 2, параграф 2, буква б) допълнително предвижда, че пощенските джиро институции са част от общата съвкупност от отчетни единици, доколкото е необходимо да се изпълнят изискванията на ЕЦБ за статистическа отчетност, *inter alia* в областта на паричната и банковата статистика.

(3) Целта на данните за пощенските джиро институции е да се предоставят на ЕЦБ подходящи статистически данни за финансовите дейности на подсектора на пощенските

джиро институции в държавите членки, чиято парична единица е еврото (наричани по-долу „държави членки от еврозоната“), които се разглеждат като една икономическа територия.

(4) Съгласно член 3, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 1071/2013 на Европейската централна банка от 24 септември 2013 г. относно баланса на сектор „Парично-финансови институции“ (ЕЦБ/2013/33) ⁽⁴⁾ действителната съвкупност от отчетни единици за този регламент се състои от парично-финансови институции (ПФИ) — резиденти на територията на държавите членки от еврозоната.

(5) Паричните агрегати на еврозоната и техните кореспондиращи позиции се извеждат основно от балансовите данни на ПФИ, събирани съгласно Регламент (ЕС) № 1071/2013 (ЕЦБ/2013/33). Въпреки това паричните агрегати на еврозоната включват не само парични задължения на ПФИ спрямо непарични финансови институции — резиденти на еврозоната, с изключение на подсектор „Централно държавно управление“, но също и парични задължения на подсектор „Централно държавно управление“ спрямо непарични финансови институции — резиденти на еврозоната, с изключение на подсектор „Централно държавно управление“.

(6) В някои държави членки от еврозоната пощенските джиро институции вече не принадлежат към подсектор „Централно държавно управление“ съгласно преразгледаната Европейска система от сметки (наричана по-долу „ЕСС 2010“), установена с Регламент (ЕС) № 549/2013, и те не са ограничени единствено до приемане на депозити от името на националните им министерства на финансите, а могат да приемат депозити за своя сметка.

(7) Пощенски джиро институции, които приемат депозити, в това отношение извършват дейности, сходни с тези, извършвани от ПФИ. Ето защо и двата вида лица трябва да бъдат обект на сходни изисквания за статистическа отчетност, доколкото тези изисквания имат отношение към тяхната дейност.

(8) Необходимо е да се осигури хармонизирано третиране и да се защити наличието на статистическа информация за депозити, приети от пощенски джиро институции,

(9) Следва да се прилагат стандартите за защита и използване на поверителна статистическа информация, както са установени в член 8 от Регламент (ЕО) № 2533/98.

⁽¹⁾ ОВ L 318, 27.11.1998 г., стр. 8.

⁽²⁾ ОВ L 184, 6.7.2006 г., стр. 12.

⁽³⁾ ОВ L 174, 26.6.2013 г., стр. 1

⁽⁴⁾ Виж. стр. 1 от настоящия брой на Официален вестник.

- (10) Член 7, параграф 1 от Регламент (ЕО) № 2533/98 предвижда, че ЕЦБ има правомощието да налага санкции на отчетните единици, които не спазват изискванията за статистическа отчетност, посочени в регламенти или решения на ЕЦБ,

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

Определения

За целите на настоящия регламент:

1. „отчетна единица“ и „резидент“ имат същото значение съгласно определението в член 1 от Регламент (ЕО) № 2533/98;
2. „пощенска джиро институция“ означава пощенска служба, която спада към сектора на „нефинансовите предприятия“ (сектор 11, ЕСС 2010) и която в допълнение на пощенски услуги приема депозити от непарични финансови институции — резиденти на еврозоната, с цел предоставяне услуги за парични преводи на своите вложители;
3. „съответна НЦБ“ е НЦБ на държава членка от еврозоната, в която пощенска джиро институция е резидент.

Член 2

Действителна съвкупност от отчетни единици

1. Действителната съвкупност от отчетни единици се състои от пощенски джиро институции — резиденти на територията на държавите членки от еврозоната.
2. Изпълнителният съвет на ЕЦБ може да състави и поддържа списък на пощенските джиро институции, към които се прилага настоящият регламент. НЦБ и ЕЦБ ще предоставят този списък и неговите актуализации на съответните пощенски джиро институции по подходящ начин, включително и по електронен път, чрез интернет или на хартия, при поискване от съответната пощенска джиро институция. Списъкът е само за сведение. Ако обаче последният достъпен вариант на списъка е неточен, ЕЦБ няма да налага санкции на пощенската джиро институция, която не е изпълнила надлежно изискванията за статистическа отчетност, доколкото тя е разчитала добросъвестно на неточния списък.
3. НЦБ могат да предоставят на пощенски джиро институции дерогации от изискването да отчетат статистическа информация съгласно настоящия регламент, при условие че изискваната статистическа информация вече е събрана от други налични източници. НЦБ проверяват своевременно изпълнението на това условие, за да предоставят или оттеглят, ако е необходимо, съгласувано с ЕЦБ, дадена дерогация с действие от началото на всяка година.

Член 3

Изисквания за статистическа отчетност

1. Действителната съвкупност от отчетни единици отчетат ежемесечно статистическа информация, свързана с баланса им в края на месеца, по отношение на салда, на съответната НЦБ.
2. Статистическата информация, изисквана по настоящия регламент, се отнася до дейността, извършвана от дадена пощенска джиро институция за своя сметка, и е посочена в приложения I и II.
3. Статистическата информация, изисквана съгласно настоящия регламент, се отчита в съответствие с минималните стандарти за предаване, точност, съответствие с понятия и ревизии, предвидени в приложение III.
4. НЦБ определят и прилагат, в съответствие с националните изисквания, правилата за отчитане, които да бъдат спазвани от действителната съвкупност от отчетни единици. НЦБ гарантират, че тези правила за отчитане осигуряват изискуемата статистическа информация и позволяват да бъде извършена точна проверка за изпълнение на минималните стандарти за предаване, точност, съответствие с понятия и ревизии, предвидени в приложение III.

Член 4

Сливания, разделяния и преобразувания

В случай на сливане, разделяне или друго преобразуване, което може да окаже влияние върху изпълнението на статистическите им задължения, съответната отчетна единица информира съответната НЦБ веднага след като намерението да осъществи подобна операция стане публично известно и в разумен срок преди операцията да бъде осъществена, за процедурите, които са запланувани в изпълнение на предвидените в настоящия регламент изисквания за статистическа отчетност.

Член 5

Срокове

НЦБ предават на ЕЦБ статистическата информация отчитана съгласно член 3, параграфи 1 и 2 до края на работния ден на 15-ия работен ден, следващ края на месеца, за който същата се отнася. НЦБ решават кога трябва да получат данните от отчетните единици, за да спазят този срок.

Член 6

Счетоводни правила за целите на статистическата отчетност

1. При условията на параграфи 2 и 3, счетоводните правила, които пощенските джиро институции прилагат за целите на отчитането съгласно настоящия регламент, са тези, които са предвидени при въвеждането в националното законодателство на Директива 86/635/ЕИО на Съвета от 8 декември 1986 г. относно годишните счетоводни отчети и консолидираните счетоводни отчети на банки и други финансови институции ⁽¹⁾, както и в други приложими международни стандарти.

⁽¹⁾ ОВ L 372, 31.12.1986 г., стр. 1.

2. Задължения по депозити и кредити се отчитат по номиналните салда в края на месеца. Задължения по депозити и кредити не се нетират спрямо всички други активи или пасиви.

3. Без да се засягат счетоводните практики и договореностите за нетиране, използвани най-често в държавите членки от еврозоната, всички финансови активи и пасиви се отчитат на брутна база за статистически цели.

4. НЦБ могат да позволят отчитането на провизирани кредити без провизии и отчитането на закупени кредити по цената, договорена по времето на тяхното придобиване, при условие че такива практики на отчитане се прилагат от всички резидентни отчетни единици.

Член 7

Проверка и принудително събиране

НЦБ упражняват правото да проверяват или да събират принудително информацията, която отчетните единици трябва да предоставят съгласно настоящия регламент, без да се засяга правото на ЕЦБ тя самата да упражнява това право. По-специално, НЦБ упражняват това право, когато пощенска джиро институция, включена в действителната съвкупност от отчетни единици, не

покрива минималните стандарти за предаване, точност, съответствие с понятия и ревизии, посочени в приложение III.

Член 8

Първо отчитане

Първото отчитане започва с месечните данни за декември 2014 г.

Член 9

Отмяна

1. Регламент (ЕО) № 1027/2006 (ЕЦБ/2006/8) се отменя, считано от 1 януари 2015 година.

2. Позоваванията на отменения регламент се считат за позовавания на настоящия регламент и се четат съгласно таблицата на съответствията, изложена в приложение IV.

Член 10

Заклучителни разпоредби

Настоящият регламент влиза в сила на двадесетия ден след публикуването му в Официален вестник на Европейския съюз. Той се прилага от 1 януари 2015 година.

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко в държавите членки в съответствие с Договорите.

Съставено във Франкфурт на Майн на 18 октомври 2013 година.

За Управителния съвет на ЕЦБ

Председател на ЕЦБ

Mario DRAGHI

ПРИЛОЖЕНИЕ I

ИЗИСКВАНИЯ ЗА СТАТИСТИЧЕСКА ОТЧЕТНОСТ

[illegible]

¹⁾ Включително непрехвърляеми спестовни депозити на вичдане.

ПРИЛОЖЕНИЕ II

ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ОТНАСЯЩИ СЕ ДО ИЗИСКВАНИЯТА ЗА СТАТИСТИЧЕСКА ОТЧЕТНОСТ

Консолидация за статистически цели в рамките на територията на една държава

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

- а) Когато дружество майка и неговите дъщерни дружества са пощенски джиро институции, намиращи се в една и съща държава членка, на дружеството майка се разрешава да консолидира в статистическите си отчети дейността на тези дъщерни дружества.
- б) Ако пощенска джиро институция има клонове на територията на другите държави членки от еврозоната, седалището според устройствения акт или главно управление, намиращи се в една държава членка от еврозоната, разглежда позициите спрямо всички тези клонове като позиции спрямо резиденти в другите държави членки от еврозоната. Обратно, клон, разположен в една държава членка от еврозоната, разглежда позициите към седалището според устройствения акт или главно управление, или към други клонове на същата институция, разположени на териториите на другите държави членки от еврозоната, като позиции спрямо резиденти в другите държави членки от еврозоната.
- в) Ако пощенска джиро институция има клонове, разположени извън територията на държавите членки от еврозоната, то седалището според устройствения акт или главно управление в дадена държава членка от еврозоната, разглежда позициите към всички тези клонове като позиции към резиденти от „Останал свят“. Обратно, клон, разположен в дадена държава членка от еврозоната, разглежда позициите към седалището според устройствения акт или главно управление, или към други клонове на същата институция, разположени извън държавите членки от еврозоната, като позиции спрямо резиденти от „Останал свят“.

Определения на секторите

ЕСС 2010 предоставя стандарта за секторна класификация. Контрагенти на пощенски джиро институции, намиращи се на територията на държавите членки от еврозоната, се идентифицират според техния местен сектор или институционална класификация в съответствие със списъците, поддържани от Европейската централна банка (ЕЦБ) за статистически цели, и с насоките за статистическата класификация на контрагентите, предвидени в „Секторно ръководство за паричната статистика и статистиката на финансовите институции и пазари: ръководство за статистическа класификация на клиенти“.

Таблица

Определения на секторите

Сектор	Определение
ПФИ	ПФИ както са определени в член 1 от Регламент (ЕС) № 1071/2013 (ЕЦБ/2013/33). Този сектор се състои от национални централни банки (НЦБ), кредитни институции, както са определени в правото на Съюза, ФПП, други финансови институции, чиято дейност е да приемат депозити и/или близки заместители на депозити от лица, различни от ПФИ, и за своя собствена сметка, поне в икономически смисъл, да предоставят кредити и/или да инвестират в ценни книжа, и институции за електронни пари, които са основно ангажирани с финансово посредничество под формата на издаване на електронни пари
Държавно управление	Сектор „Държавно управление“ (S.13) се състои от институционални единици, които са непазарни производители, чиято продукция е предназначена за индивидуално и колективно потребление и които се финансират от задължителни плащания, извършвани от единици, принадлежащи към други сектори, и институционални единици, основно ангажирани с преразпределение на национален доход и богатство (ЕСС 2010, параграфи 2.111—2.113)
Централно държавно управление	Този подсектор (S.1311) се състои от всички административни звена на държавата и други централни структури, чиято компетентност се разпростира обикновено върху цялата икономическа територия, с изключение на управлението на фондовете за социална сигурност (ЕСС 2010, параграф 2.114)
Федерално държавно управление	Този подсектор (S.1312) се състои от такива видове държавна администрация, които са отделни институционални единици, упражняващи някои от функциите на държавното управление на ниво, което е по-ниско от това на централното държавно управление и по-високо от това на институционалните единици, съществуващи на местно ниво, с изключение на администрирането на фондовете за социална сигурност (ЕСС 2010, параграф 2.115)

Сектор	Определение
Местно държавно управление	Този подсектор (S.1313) включва тези видове държавна администрация, чиято компетентност се разпростира само върху част от икономическата територия, с изключение на местните структури на фондовете за социална сигурност (ЕСС 2010, параграф 2.116)
Фондове за социална сигурност	Подсектор „Фондове за социална сигурност“ (S.1314) включва централните, федералните и местните институционални единици, чиято основна дейност е да извършват социални плащания и които отговарят на всеки от следните два критерия: а) по закон или нормативен акт някои групи от населението са задължени да участват в схемата или да заплащат вноски; и б) държавното управление е отговорно за управлението на институцията по отношение на определянето или одобряването на вноските и плащанията, независимо от ролята му на надзорен орган или работодател (ЕСС 2010, параграф 2.117)
Инвестиционни фондове, различни от тези на паричния пазар	Инвестиционни фондове, както са дефинирани в член 1 от Регламент [(ЕС) № 1073/2013 (ЕЦБ/2013/38)] относно статистиката на активите и пасивите на инвестиционните фондове. Този подсектор се състои от всички предприятия за колективно инвестиране, с изключение на ФПП, които инвестират във финансови и/или нефинансови активи, доколкото целта е инвестирането на капитал, привлечен чрез публично предлагане
Други финансови посредници без застрахователните (осигурителните) дружества и пенсионните фондове + финансови спомагателни организации + каптивни финансови институции и заемодатели	Подсектор „Други финансови посредници без застрахователните (осигурителните) дружества и пенсионните фондове“ (S.125) се състои от всички финансови предприятия и квазикорпорации, които са основно ангажирани с финансово посредничество, като натрупват пасиви във форма, различна от валута, депозити (или близки заместители на депозити), акции/дялови единици в инвестиционни фондове, или във връзка със застрахователни, пенсионни и стандартни гаранционни схеми от институционалните единици (ЕСС 2010, параграфи 2.86—2.94) Подсектор „Финансови спомагателни организации“ (S.126) се състои от всички финансови предприятия и квазикорпорации, които са основно ангажирани с дейности, тясно свързани с финансовото посредничество, но които сами по себе си не са финансови посредници. Този подсектор включва също централни управления, всички или повечето от чиито дъщерни дружества са финансови предприятия (ЕСС 2010, параграфи 2.95—2.97). Подсектор „Каптивни финансови институции и заемодатели“ (S.127) се състои от всички финансови предприятия и квазикорпорации, които не са ангажирани нито с финансово посредничество, нито с предоставяне на спомагателни финансови услуги, и по-голямата част от чиито активи или пасиви не се търгуват на свободните пазари. Този подсектор включва холдингови дружества, които държат контролен пакет акции от капитала на група от дъщерни дружества и чиято основна дейност е притежаване на групата, без да предоставят никакви други услуги на предприятията, в чийто капитал имат участие, т.е. те не администрат или управляват други единици (ЕСС 2010, параграфи 2.98—2.99)
Застрахователни (осигурителни) дружества	Подсектор „Застрахователни (осигурителни) дружества“ (S.128) се състои от всички финансови предприятия и квазикорпорации, които са основно ангажирани с финансово посредничество като следствие от обединяване на рискове главно под формата на пряко застраховане или презастраховане (ЕСС 2010, параграфи 2.100—2.104)
Пенсионни фондове	Подсектор „Пенсионни фондове“ (S.129) се състои от всички финансови предприятия и квазикорпорации, които са основно ангажирани с финансово посредничество като следствие от обединяване на социалните рискове и потребности на осигурените лица (социално осигуряване). Пенсионните фондове, като социалноосигурителни схеми, осигуряват доходи при пенсиониране и често — плащания при смърт и инвалидност (ЕСС 2010, параграфи 2.105—2.110)
Нефинансови предприятия	Сектор „Нефинансови предприятия“ (S.11) се състои от институционални единици, които са независими юридически лица и пазарни производители и чиято основна дейност е производството на стоки и нефинансови услуги. Този сектор включва и нефинансови квазикорпорации (ЕСС 2010, параграфи 2.45—2.54)

Сектор	Определение
Домакинства и нетърговски организации, обслужващи домакинствата	Сектор „Домакинства“ (S.14) се състои от лица или групи лица в качеството им на потребители и на предприемачи, произвеждащи пазарни стоки и нефинансови и финансови услуги (пазарни производители), при условие че производството на стоки и услуги не се извършва от отделни субекти, разглеждани като квазикорпорации. Този сектор включва също лица или групи лица в качеството им на производители на стоки и нефинансови услуги изключително за собствено крайно потребление. Сектор „Домакинства“ включва еднолични търговци и сдружения без самостоятелен юридически статус, различни от разглежданите като квазикорпорации, които са пазарни производители (ЕСС 2010, параграфи 2.118—2.128). Сектор „Нетърговски организации, обслужващи домакинствата“ (НТООД) (S.15) се състои от нетърговски организации, които са отделни юридически лица, които обслужват домакинства и които са частни непазарни производители. Техните основни ресурси са формирани от доброволни парични вноски или вноски в натура от домакинства в качеството им на потребители, от плащания, извършени от държавното управление, и от доход от собственост. (ЕСС 2010, параграфи 2.129—2.130)

Определения за категориите инструменти

- Настоящата таблица представя подробно стандартно описание на категориите инструменти, които НЦБ транспонират в категории, приложими на национално равнище, в съответствие с настоящия регламент. Таблицата не представлява списък на индивидуални финансови инструменти и описанията не са изчерпателно уредени. Определенията се позовават на ЕСС 2010.
- Първоначалният матуритет, т.е. матуритетът при емитиране, се отнася до фиксиран период от живота на даден финансов инструмент, преди който той не може да бъде погасен, например дългови ценни книжа, или преди който той може да бъде погасен само с някакъв вид санкция, например някои видове депозити. Периодът на предизвестие съответства на времето между момента, когато притежателят дава предизвестие за намерението си да погаси инструмента, и датата, на която на притежателя се позволява да го конвертира в пари, без да понесе санкция. Финансовите инструменти се класифицират според периода на предизвестие само когато няма договорен матуритет.
- Финансовите вземания могат да бъдат разграничени по това дали са търгуеми или не. Едно вземане е търгуемо, ако собствеността му лесно може да бъде прехвърлена от една единица на друга чрез предаване или джирсоване, или да бъде компенсирано в случай на финансови деривати. Докато всеки финансов инструмент може да бъде потенциално търгуван, търгуемите инструменти са предвидени да се търгуват на организирана борса или на извънборсовия пазар, въпреки че действителната търговия не е необходимо условие за търгуемост.

Подробно описание на категориите инструменти от месечния агрегиран баланс

КАТЕГОРИИ АКТИВИ

Категория	Описание на основните характеристики
1. Пари в брой	Притежаваните евро и чуждестранни банкноти и монети в обращение, които обикновено се използват за извършване на плащания
2. Кредити	Притежаваните финансови активи, които се създават, когато кредитори предоставят средства на заем на длъжници, които или не се доказват с документи, или се доказват чрез нетъргуеми документи. Този показател включва също и активи под формата на депозити, направени от отчетните единици. Този показател включва: (а) депозити съгласно определението в категория 5 от пасива; (б) лоши кредити, които още не са погасени или отписани; Общият размер на кредитите, чието погасяване е просрочено или за които е установено по друг начин, че са частично или изцяло с влошено качество в съответствие с определението за неизпълнение в член 178 от Регламент (ЕС) № 575/2013;

Категория	Описание на основните характеристики
	(в) притежавани непрехвърляеми ценни книжа Притежавани дългови ценни книжа, които не са прехвърляеми и не могат да се търгуват на вторични пазари; (г) търгуеми кредити Кредити, които фактически са станали прехвърляеми, се класифицират под показателя „кредити“ в актива, при условие че няма доказателства за търговия на вторичен пазар. В противен случай те следва да се класифицират като дългови ценни книжа (категория 3); (д) подчинен дълг под формата на депозити или кредити Инструментите, представляващи подчинен дълг, осигуряват допълнително вземане към емитиращата институция, което може да се упражни само след като са удовлетворени всички вземания с по-висок статут (например депозити/кредити), което им дава някои от характеристиките на собствен капитал. За статистически цели подчиненият дълг се разглежда или като „кредити“, или като „дългови ценни книжа“ според естеството на финансовия инструмент. Когато притежаваният от пощенска джиро институция, под каквато и да е форма, подчинен дълг се идентифицира текущо като една сума за целите на статистиката, тази сума трябва да бъде класифицирана под показател „дългови ценни книжа“ в актива на основанието, че подчиненият дълг е главно под формата на ценни книжа, а не на кредити; (е) вземания по обратни репо-сделки или заеми на ценни книжа срещу парично обезпечение Кореспондираща позиция на платени пари срещу ценни книжа, закупени от отчетните единици на дадена цена при твърд ангажимент за препродажба на същите или подобни ценни книжа на фиксирана цена на определена бъдеща дата, или заеми на ценни книжа срещу парично обезпечение. Следният показател не се третира като кредит: кредити на доверително управление Кредити на доверително управление, т.е. доверителни кредити или фидуциарни кредити, са кредити, сключени на името на една страна (наричана по-долу „доверител“) от името на трета страна (наричана по-долу „бенефициер“). За статистически цели доверителните кредити не се записват в баланса на доверителя, когато рисковете и ползите от собствеността върху средствата остават за бенефициера. Рисковете и ползите от собствеността остават за бенефициера, когато: а) бенефициерът поеме кредитния риск по кредита, т.е. доверителят отговаря единствено за административното управление на кредита; или б) инвестицията на бенефициера е гарантирана срещу загуба, в случай че доверителят влезе в процедура по ликвидация, т.е. доверителният кредит не е част от активите на доверителя, които могат да бъдат разпределени в случай на несъстоятелност.
3. Дългови ценни книжа	Притежавани дългови ценни книжа, които са прехвърлими финансови инструменти, служещи за доказване на дълг, обикновено се търгуват на вторични пазари или за които може да бъде заета обратна позиция на пазара и които не дават на притежателя никакви права на собственост върху емитиращата институция. Този показател включва: (а) притежаваните ценни книжа, които дават на притежателя им безусловното право на фиксиран или договорно определен доход под формата на купонни плащания и/или обявена фиксирана сума на определена дата или дати или започват от дата, определена по време на емисията;

Категория	Описание на основните характеристики
	(б) кредити, станали търгуеми на организиран пазар, т.е. търгуеми кредити, при условие че има доказателства за търговия на вторичен пазар, в това число наличие на маркет-мейкъри и често котиране на разликата между цените „купува“ и „продава“ на финансовия актив. Когато не са изпълнени тези условия, те следва да бъдат класифицирани под показателя „кредити“ в актива (вж. също „търгуеми кредити“ в категория 2, буква г); (в) подчинен дълг под формата на дългови ценни книжа (вж. също „подчинен дълг под формата на депозити или кредити“ в категория 2, буква д). Ценни книжа, отдадени на кредит по кредитни операции с ценни книжа или продадени по споразумение за обратно изкупуване, остават да се водят в баланса на първоначалния собственик (а не се записват в баланса на временния им приобретател), когато има твърд ангажимент за обратното им изкупуване, а не просто опция за това. Когато временният приобретател продаде получените ценни книжа, тази продажба се отчита като окончателна сделка с ценни книжа и се вписва в баланса на временния приобретател с отрицателен знак в портфейла с ценни книжа.
3а/3б. Дългови ценни книжа с първоначален матуритет до и включително една година/над една година до и включително две години	Тези показатели включват: (а) притежавани прехвърляеми дългови ценни книжа с първоначален матуритет до и включително една година/над една година до и включително две години; (б) кредити, станали търгуеми на организиран пазар, т.е. търгуеми кредити, които са класифицирани като дългови ценни книжа, с първоначален матуритет до и включително една година/над една година и до и включително две години; (в) подчинен дълг под формата на дългови ценни книжа с първоначален матуритет до и включително една година/над една година и до и включително две години
4. Акции/дялови единици във фондове на паричния пазар	Този показател включва притежавани акции/дялови единици във ФПП (вж. определението в Регламент (ЕС) № 1071/2013 (ЕЦБ/2013/33), приложение I, част 1, раздел 2).

КАТЕГОРИИ ПАСИВИ

Категория	Описание на основните характеристики
5. Депозити	Суми (депозити или други), които се дължат на кредитори от отчетни единици и които отговарят на характеристиките, описани в приложение I, част 1, раздел 1 от Регламент (ЕС) № 1071/2013 (ЕЦБ/2013/33). За целите на отчетната схема тази категория се разбива на подкатегории „Овърнайт депозити“, „Депозити с договорен матуритет“, „Депозити, договорени за ползване след предизвестие“ (а) депозити и кредити „Депозити“ включват също и „Кредити“ като пасиви на пощенски джиро институции. В концептуално отношение кредитите представляват суми, получени от пощенски джиро институции, които не са структурирани под формата на „Депозити“. ЕСС 2010 прави разграничение между „Кредити“ и „Депозити“ въз основа на това коя страна е поела инициативата, т.е. ако това е кредитополучателят, тогава инструментът е кредит, но ако това е кредиторът, тогава е депозит. В рамките на отчетната схема „Кредити“ не се разграничават като отделна категория в пасива на баланса. Вместо това салдата, които се считат за „Кредити“, се класифицират, без да се прави разграничение в показателя „Задължения по депозити“, освен ако не са представени с прехвърлими инструменти. Това е в съответствие с определението на „Задължения по депозити“ по-горе. Кредити за пощенски джиро институции, които са класифицирани като „Задължения по депозити“, се разбиват в съответствие с изискванията на отчетната схема, т.е. по сектор, инструмент, валута и падеж. Синдикирани кредити, получени от отчетни единици, попадат в тази категория.

Категория	Описание на основните характеристики
	(б) непрехвърляеми дългови инструменти Непрехвърляеми дългови инструменти, емитирани от отчетни единици, се класифицират обикновено като „Задължения по депозити“. Непрехвърляеми инструменти, емитирани от отчетни единици, които впоследствие са станали прехвърляеми, и които могат да се търгуват на вторични пазари, се прекласифицират като „Дългови ценни книжа“. (в) маржин депозити Маржин депозити (гаранционни депозити), получени по договори за деривати, се класифицират като „Задължения по депозити“, когато представляват парично обезпечение, депозирано при пощенски джиро институции, и когато остават собственост на вложителя и са платими на вложителя при приключването на договора. По принцип гаранционни депозити, получени от отчетната единица, следва да се класифицират само като „Задължения по депозити“, доколкото пощенската джиро институция разполага със средства, които са свободни за текущо кредитиране; когато част от гаранционния депозит, получен от пощенската джиро институция, се прехвърля на друг участник на пазара на деривати, например на клирингова къща, само частта, която остава на разположение на пощенската джиро институция, се класифицира по принцип като „Задължения по депозити“. Сложността на актуалната пазарна практика може да затрудни определянето на гаранционните депозити, които са действително платими, тъй като различни видове гаранционни депозити се водят на една и съща сметка, без да се разграничават, или на гаранционните депозити, които предоставят на пощенската джиро институция ресурси за отпускане на кредити от тяхна страна. В тези случаи е приемливо тези гаранционни депозити да се класифицират като „Други пасиви“ или като „Задължения по депозити“. (г) заделени салда Съгласно националната практика „Заделени салда“, свързани напр. с лизингови договори, се класифицират като задължения по депозити в „Депозити с договорен матуритет“ или „Депозити, договорени за ползване след предизвестие“ в зависимост от матуритета/условията на базовия договор. Следният показател не се третира като депозит: Средства (депозити) на доверително управление не се записват в статистическия баланс на пощенската джиро институция (вж. „Кредити на доверително управление“ по категория 2)
5.1. Овърнайт депозити	Депозити, които са изплатими във валута и/или които са прехвърлими при поискване с чек, банково нареждане, дебитна операция или по други сходни начини, без значително забавяне, ограничение или санкция. Този показател включва: (а) салда (лихвоносни или нелихвоносни), които могат незабавно да бъдат изплатени във валута при поискване или до приключване на работното време в деня, следващ този, в който е направено искането, без значителна санкция или ограничение, но които не са прехвърлими; (б) салда (лихвоносни или нелихвоносни), които представляват предплатени суми в контекста на електронни пари, базирани на хардуер или на софтуер, например предплатени карти; (в) кредити, подлежащи на погасяване до приключването на работния ден, следващ този, на който е отпуснат кредитът.
5.2. Депозити с договорен матуритет	Непрехвърляеми депозити, които не могат да се изплатят във валута преди договорен определен срок или които могат да се изплатят във валута преди този договорен срок, само ако на притежателя бъде наложена някакъв вид санкция. Този показател включва също и административно регулирани спестовни депозити, когато критерият, свързан с матуритет, е неприложим; те следва да бъдат класифицирани в матуритетния интервал „над две години“. Финансови продукти с клауза за автоматично предоговаряне („роловър“) се класифицират по най-ранния матуритет. Въпреки че депозитите с договорен матуритет може да включват възможност за предсрочно теглене след предизвестие или може да се теглят при поискване с налагане на определени санкции, тези характеристики не се считат за подходящи за целите на класификацията.

Категория	Описание на основните характеристики
5.2a/5.2б. Депозити с договорен матуритет до и включително една година/над една година и до и включително две години	Тези показатели включват за всяка матуритетна разбивка: (а) салда, вложени с фиксиран матуритет до и включително една година/над една година и до и включително две години, които са непрехвърляеми и не могат да се изплатят във валута преди матуритета; (б) салда, вложени с фиксиран матуритет до и включително една година/над една година и до и включително две години, които са непрехвърляеми, но могат да се изплатят преди този срок след предизвестие; когато е дадено предизвестие, тези салда се класифицират съответно в 5.3а.; (в) салда, вложени с фиксиран матуритет до и включително една година/над една година и до и включително две години, които са непрехвърляеми, но могат да се изплатят при поискване с налагане на определени санкции; (г) плащания по гаранционни депозити, които се внасят по договори за деривати, приключвани в рамките на една година/между една и две години, които представляват парично обезпечение, вложено с цел защита срещу кредитен риск, които обаче остават собственост на вложителя и са платими на същия при приключването на договора; (д) кредити, които се доказват чрез нетъргуеми документи или не се доказват с документи, с първоначален матуритет до и включително една година/над една година и до и включително две години; (е) непрехвърляеми дългови ценни книжа, емитирани от пощенски джиро институции с първоначален матуритет до и включително една година/над една година и до и включително две години; (ж) подчинен дълг, емитиран от пощенски джиро институции под формата на депозити или кредити с първоначален матуритет до и включително една година/над една година и до и включително две години
5.3. Депозити, договорени за ползване след предизвестие	Непрехвърляеми депозити без никакъв договорен матуритет, които не могат да се изплатят във валута без период на предизвестие, преди изтичането на който изплащането във валута не е възможно или е възможно само с налагане на санкция. Те включват депозити, които, въпреки че от правна гледна точка е възможно да се теглят при поискване, подлежат 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“)
5.3а. Депозити, договорени за ползване след предизвестие до и включително три месеца	Този показател включва: (а) салда, вложени 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 дори при поискване), то води до заплащане на санкция; и (б) салда, вложени с фиксиран матуритет, които са непрехвърляеми, но в случай на предсрочно изплащане подлежат на предизвестие със срок, по-кратък от три месеца Освен това депозитите, договорени за ползване след предизвестие до и включително три месеца, обхващат непрехвърляеми спестовни депозити на виждане и други видове депозити на дребно, които, макар че от правна гледна точка са платими при поискване, подлежат на значителни санкции

ПРИЛОЖЕНИЕ III

МИНИМАЛНИ СТАНДАРТИ, КОИТО СЛЕДВА ДА БЪДАТ ПРИЛАГАНИ ОТ ДЕЙСТВИТЕЛНАТА СЪВКУПНОСТ ОТ ОТЧЕТНИ ЕДИНИЦИ

За да отговорят на изискванията на Европейската централна банка (ЕЦБ) за статистическа отчетност, отчетните единици изпълняват следните минимални стандарти.

1. Минимални стандарти за предаване:

- а) отчитането трябва да бъде навременно и в сроковете, определени от съответната НЦБ;
- б) статистическите отчети се изготвят във форма и формат съгласно техническите изисквания за отчетността, определени от съответната НЦБ;
- в) отчетната единица предоставя на съответната НЦБ информация за връзка с едно или повече лица за контакт;
- г) трябва да бъдат спазени техническите спецификации за предаването на данните на съответната НЦБ.

2. Минимални стандарти за точност:

- а) статистическата информация трябва да бъде вярна: спазване на всички линейни ограничения (например активът на баланса е равен на пасива, общите сборове са равни на сумата от подсборове);
- б) отчетните единици следва да могат да представят информация за промените, които се подразбират от предадените данни;
- в) статистическата информация трябва да бъде пълна и в нея не трябва да се допускат постоянни и структурни пропуски; съществуващите непълноти в данните се посочват и обясняват пред съответната НЦБ, а когато е приложимо, се попълват колкото е възможно по-бързо;
- г) отчетните единици спазват измеренията, изискванията за закръгляване и десетичните знаци, определени от съответните НЦБ за техническото предаване на данните.

3. Минимални стандарти за съответствие с понятия

- а) статистическата информация отговаря на определенията и класификациите, съдържащи се в настоящия регламент;
- б) в случай на отклонения от тези определения и класификации, отчетните единици наблюдават редовно и определят количествено разликата между използваната мярка и мярката, съдържаща се в настоящия регламент;
- в) отчетните единици следва да могат да обяснят прекъсванията на предадените данни спрямо данните от минали периоди.

4. Минимални стандарти за ревизии

Следва да се спазват политиката и процедурите за ревизии, определени от ЕЦБ и съответната НЦБ. Ревизии, които се отклоняват от редовните ревизии, се придружават от обяснителни бележки.

ПРИЛОЖЕНИЕ IV

Таблица на съответствията

Регламент (ЕО) № 1027/2006 (ЕЦБ/2006/8)	Настоящият регламент
Член 1—3	Член 1—3
—	Член 4
Член 4	Член 5
Член 5	Член 6
Член 6	Член 7
—	Член 8
—	Член 9
Член 7	Член 10
Приложение I	Приложение I