ISSN 1725-5139

Dziennik Urzędowy Unii Europejskiej

L 15

Tom 52

Wydanie polskie

Legislacja

20 stycznia 2009

Spis treści

I *Akty przyjęte na mocy Traktatów WE/Euratom, których publikacja jest obowiązkowa*

ROZPORZĄDZENIA

★ **Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (WE) nr 24/2009 z dnia 19 grudnia 2008 r. dotyczące danych statystycznych w zakresie aktywów i pasywów podmiotów sekurytyzacyjnych (EBC/2008/30)** 1

★ **Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (WE) nr 25/2009 z dnia 19 grudnia 2008 r. w sprawie bilansu skonsolidowanego sektora monetarnych instytucji finansowych (wersja przekształcona) (EBC/2008/32)** 14

Nota do czytelnika (zob. wewnętrzna tylna strona okładki)

PL

Akty, których tytuły wydrukowano zwykłą czcionką, odnoszą się do bieżącego zarządzania sprawami rolnictwa i generalnie zachowują ważność przez określony czas.

Tytuły wszystkich innych aktów poprzedza gwiazdka, a drukuje się je czcionką pogrubioną.

I

(Akty przyjęte na mocy Traktatów WE/Euratom, których publikacja jest obowiązkowa)

ROZPORZĄDZENIA

ROZPORZĄDZENIE EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO (WE) NR 24/2009

z dnia 19 grudnia 2008 r.

dotyczące danych statystycznych w zakresie aktywów i pasywów podmiotów sekurytyzacyjnych

(EBC/2008/30)

RADA PREZESÓW EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO,

uwzględniając Statut Europejskiego Systemu Banków Centralnych i Europejskiego Banku Centralnego (zwany dalej „Statutem ESBC"), w szczególności jego art. 5,

uwzględniając rozporządzenie Rady (WE) nr 2533/98 z dnia 23 listopada 1998 r. dotyczące zbierania informacji statystycznych przez Europejski Bank Centralny ([1]), w szczególności jego art. 5 ust. 1 i art. 6 ust. 4,

a także mając na uwadze, co następuje:

(1) Artykuł 2 ust. 1 rozporządzenia (WE) nr 2533/98 uprawnia Europejski Bank Centralny (EBC) do zbierania, z pomocą krajowych banków centralnych (KBC), informacji statystycznych w granicach referencyjnej populacji sprawozdawczej, które są niezbędne do wypełnienia wymogów sprawozdawczych EBC i do realizacji zadań Europejskiego Systemu Banków Centralnych (ESBC). Z art. 2 ust. 2 lit. a) rozporządzenia (WE) nr 2533/98 wynika, że podmioty sekurytyzacyjne (PS) są zaliczane do referencyjnej populacji sprawozdawczej na potrzeby wypełniania wymogów sprawozdawczych EBC, m.in. w zakresie statystyki pieniężnej i bankowej. Artykuł 3 rozporządzenia (WE) nr 2533/98 zobowiązuje EBC do określenia rzeczywistej populacji sprawozdawczej mieszczącej się w granicach referencyjnej populacji sprawozdawczej i uprawnia EBC do pełnego lub częściowego zwolnienia poszczególnych kategorii podmiotów sprawozdających z wypełniania wymogów sprawozdawczych EBC.

(2) Celem sprawozdawczości PS jest dostarczenie EBC dokładnej statystyki działalności podsektora PS w uczestniczących państwach członkowskich, które uważa się za jeden obszar gospodarczy.

(3) Z uwagi na bliskie powiązania miedzy działalnością PS a działalnością monetarnych instytucji finansowych (MIF) wymaga się, aby sprawozdawczość PS i MIF była spójna, wzajemnie uzupełniająca się oraz zintegrowana. Dlatego też informacje statystyczne przekazywane zgodnie z niniejszym rozporządzeniem muszą być rozpatrywane razem z danymi przekazywanymi przez MIF w zakresie sekurytyzacji aktywów zgodnie z rozporządzeniem Europejskiego Banku Centralnego (WE) nr 25/2009 z dnia 19 grudnia 2008 r. w sprawie bilansu skonsolidowanego monetarnych instytucji finansowych (przekształcone) (EBC/2008/32) ([2]).

(4) Zintegrowana sprawozdawczość PS i MIF oraz wyłączenia określone w niniejszym rozporządzeniu mają na celu zmniejszenie obciążenia sprawozdawczego podmiotów sprawozdających oraz uniknięcie sytuacji, w której PS i MIF przekazują te same informacje statystyczne.

(5) KBC powinny mieć możliwość zwalniania PS z tych wymogów sprawozdawczych, których wygórowane koszty przewyższałyby korzyści z punktu widzenia statystyki.

(6) Pomimo tego, że rozporządzenia przyjmowane na podstawie art. 34 ust. 1 Statutu ESBC nie przyznają żadnych praw i nie nakładają obowiązków na nieuczestniczące państwa członkowskie, art. 5 Statutu ESBC stosuje się do wszystkich państw członkowskich niezależnie od tego, czy przyjęły one euro, czy też nie. Motyw 17 rozporządzenia (WE) nr 2533/98 precyzuje, że art. 5 Statutu ESBC w powiązaniu z art. 10 Traktatu ustanawiającego Wspólnotę Europejską zobowiązują nieuczestniczące państwa członkowskie do zaprojektowania i wdrożenia przez nie na poziomie krajowym wszelkich środków uznanych przez nie

([1]) Dz.U. L 318 z 27.11.1998, s. 8.

([2]) Zob. s. 14 niniejszego Dziennika Urzędowego.

za właściwe w celu zbierania informacji statystycznych niezbędnych do wypełnienia wymogów ESBC w zakresie sprawozdawczości statystycznej oraz zapewnienia terminowych przygotowań w dziedzinie statystyki do uzyskania statusu uczestniczących państw członkowskich.

(7) Sankcje EBC określone w art. 7 rozporządzenia (WE) nr 2533/98 mają zastosowanie do PS,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1

Definicje

Dla celów niniejszego rozporządzenia:

1) „podmiot sekurytyzacyjny" (PS) oznacza podmiot utworzony zgodnie z prawem krajowym lub wspólnotowym i podlegający:

   (i) prawu zobowiązań – jako fundusz wspólnego inwestowania zarządzany przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych; lub

   (ii) prawu powierniczemu; lub

   (iii) prawu spółek – jako spółka akcyjna lub spółka z ograniczoną odpowiedzialnością; lub

   (iv) innym podobnym regulacjom prawnym;

   oraz którego główna działalność spełnia następujące kryteria:

   a) podmiot ten zamierza dokonać lub dokonuje jednej lub większej ilości transakcji sekurytyzacyjnych i jest chroniony przed ryzykiem upadłości lub jakimikolwiek innymi przypadkami niewywiązywania się przez inicjatora ze zobowiązań;

   b) podmiot ten emituje lub zamierza wyemitować papiery wartościowe, jednostki uczestnictwa funduszy sekurytyzacyjnych, pozostałe instrumenty dłużne i/lub pochodne instrumenty finansowe i/lub posiada bądź może posiadać – w sensie prawnym lub ekonomicznym – aktywa wystawione na sprzedaż w ofercie publicznej lub sprzedane w ofercie prywatnej, które stanowią podstawę dla emisji papierów wartościowych, jednostek uczestnictwa funduszy sekurytyzacyjnych, pozostałych instrumentów dłużnych i/lub finansowych instrumentów pochodnych.

   Definicja PS nie obejmuje:

   — MIF w rozumieniu art. 1 rozporządzenia (WE) nr 25/2009 (EBC/2008/32),

   — funduszy inwestycyjnych (FI) w rozumieniu art. 1 rozporządzenia (WE) nr 958/2007 Europejskiego Banku Centralnego z dnia 27 lipca 2007 r. dotyczącego danych statystycznych w zakresie aktywów i zobowiązań funduszy inwestycyjnych (EBC/2007/8) ([1]);

2) „sekurytyzacja" oznacza transakcję lub kilka powiązanych transakcji, w których aktywo lub pula aktywów zostaje przeniesiona na podmiot niezależny od inicjatora, utworzony lub działający na potrzeby sekurytyzacji i/lub w której ryzyko kredytowe aktywa lub puli aktywów zostaje przeniesione, w całości lub części, na podmiot inwestujący w papiery wartościowe, jednostki uczestnictwa funduszy sekurytyzacyjnych, pozostałe instrumenty dłużne i/lub instrumenty pochodne wyemitowane przez podmiot niezależny od inicjatora, utworzony lub działający na potrzeby sekurytyzacji, oraz:

   a) przenoszenie ryzyka kredytowego odbywa się:

      — w drodze przeniesienia – w sensie ekonomicznym – sekurytyzowanych aktywów na podmiot niezależny od inicjatora utworzony lub działający na potrzeby sekurytyzacji poprzez przeniesienie przysługującego inicjatorowi prawa własności sekurytyzowanych aktywów bądź przez subpartycypację; lub

      — z zastosowaniem kredytowych instrumentów pochodnych, gwarancji lub innych podobnych instrumentów;

      oraz

   b) wyemitowane papiery wartościowe, jednostki uczestnictwa funduszy sekurytyzacyjnych, i/lub pochodne instrumenty finansowe nie stanowią zobowiązań płatniczych inicjatora;

3) „inicjator" oznacza podmiot przenoszący aktywa lub pulę aktywów i/lub ryzyko kredytowe aktywa lub puli aktywów na podmiot sekurytyzacyjny;

4) „uczestniczące państwo członkowskie" oznacza państwo członkowskie, które przyjęło euro;

5) „nieuczestniczące państwo członkowskie" oznacza państwo członkowskie, które nie przyjęło euro;

6) „podmiot sprawozdający" oznacza podmiot sprawozdający w rozumieniu art. 1 rozporządzenia (WE) nr 2533/98;

7) „rezydent" oznacza rezydenta w rozumieniu art. 1 rozporządzenia (WE) nr 2533/98. Na potrzeby niniejszego rozporządzenia, w przypadku gdy dany podmiot prawny nie ma fizycznej siedziby, za jego siedzibę uważa się obszar gospodarczy, którego system prawny jest właściwy dla utworzenia tego podmiotu. Jeżeli podmiot nie posiada osobowości prawnej, jako kryterium określenia statusu rezydenta wykorzystuje się siedzibę w sensie prawnym, to znaczy kraj, którego system prawny jest właściwy dla ustanowienia i działalności tego podmiotu;

8) „MIF" oznacza monetarną instytucję finansową w rozumieniu art. 1 rozporządzenia (WE) nr 25/2009 (EBC/2008/32);

9) „właściwy KBC" oznacza KBC uczestniczącego państwa członkowskiego, którego rezydentem jest dany PS;

([1]) Dz.U. L 211 z 11.8.2007, s. 8.

10) „rozpoczęcie działalności" oznacza czynność, wraz z działaniami przygotowawczymi, która jest związana z sekurytyzacją, ale nie polega jedynie na utworzeniu podmiotu, który w ciągu najbliższych sześciu miesięcy nie rozpocznie działalności sekurytyzacyjnej. Każda czynność podjęta po pojawieniu się możliwości przeprowadzenia transakcji sekurytyzacyjnej stanowi rozpoczęcie działalności.

Artykuł 2

Populacja sprawozdawcza

1. Referencyjna populacja sprawozdawcza obejmuje PS będące rezydentami uczestniczących państw członkowskich. Referencyjna populacja sprawozdawcza podlega wymogowi określonemu w art. 3 ust. 2.

2. Referencyjna populacja sprawozdawcza, z wyłączeniem PS zwolnionych z obowiązku sprawozdawczego zgodnie z art. 5 ust. 1 lit. c), tworzy rzeczywistą populację sprawozdawczą. Rzeczywista populacja sprawozdawcza podlega obowiązkowi sprawozdawczemu określonemu w art. 4, z zastrzeżeniem wyłączeń określonych w art. 5. PS podlegające obowiązkowi przekazywania rocznego sprawozdania finansowego zgodnie z art. 5 ust. 3 lub przekazywania wyników ankiet *ad hoc* zgodnie z art. 5 ust. 5 również zaliczane są do rzeczywistej populacji sprawozdawczej.

3. Jeżeli PS nie posiada osobowości prawnej w rozumieniu prawa krajowego, wówczas obowiązek przekazywania informacji wymaganych niniejszym rozporządzeniem spoczywa na prawnym przedstawicielu podmiotu sekurytyzacyjnego lub, w braku takiego przedstawiciela, na osobach, które zgodnie z właściwym prawem krajowym ponoszą odpowiedzialność za działania PS.

Artykuł 3

Lista PS dla celów statystycznych

1. Zarząd EBC sporządza i prowadzi dla celów statystycznych listę PS składających się na referencyjną populację sprawozdawczą. PS przekazują KBC dane wymagane przez KBC zgodnie z wytycznymi EBC/2008/31 z dnia 19 grudnia 2008 r. zmieniającymi wytyczne EBC/2007/9 w sprawie statystyki pieniężnej oraz instytucji i rynków finansowych (przekształcone) ([1]). EBC i KBC udostępniają tę listę oraz jej aktualizacje w odpowiedni sposób, w tym drogą elektroniczną, przez Internet lub – na wniosek podmiotów sprawozdających – w formie papierowej.

2. PS zawiadamia właściwy KBC o swoim istnieniu przed upływem tygodnia od daty rozpoczęcia działalności, niezależnie od tego, czy dany PS będzie podlegał wymogom regularnej sprawozdawczości zgodnie z niniejszym rozporządzeniem.

3. Jeżeli najnowsza dostępna elektroniczna wersja listy określonej w ust. 1 jest nieprawidłowa, EBC nie nakłada sankcji na podmioty, które nie wypełniły właściwie wymogów sprawozdawczych określonych w ust. 2 w zakresie, w jakim korzystały one z nieprawidłowej listy w dobrej wierze.

Artykuł 4

Sprawozdawczość kwartalna i wymogi sprawozdawcze

1. Rzeczywista populacja sprawozdawcza przekazuje właściwemu KBC dane kwartalne dotyczące stanów, transakcji, całkowitej/częściowej utraty wartości aktywów i pasywów PS z częstotliwością kwartalną, zgodnie z załącznikami I i II.

2. KBC mogą zbierać wymagane na mocy ust. 1 informacje statystyczne o papierach wartościowych wyemitowanych i posiadanych przez PS zgodnie z metodą „papier po papierze", w zakresie, w jakim dane określone w ust. 1 mogą zostać pozyskane zgodnie ze standardami minimum określonymi w załączniku III.

3. Z zastrzeżeniem wymogów sprawozdawczych określonych w załączniku II, wymogi sprawozdawcze dla aktywów i pasywów PS przekazywanych zgodnie z niniejszym rozporządzeniem zostały określone w odpowiednich przepisach krajowych wdrażających dyrektywę Rady 86/635/EWG z dnia 8 grudnia 1986 r. w sprawie rocznych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych banków i pozostałych instytucji finansowych ([2]). Standardy rachunkowości określone w prawie krajowym wdrażającym czwartą dyrektywę Rady 78/660/EWG z dnia 25 lipca 1978 r. wydaną na podstawie art. 54 ust. 3 lit. g) Traktatu w sprawie rocznych sprawozdań finansowych niektórych rodzajów spółek ([3]) dotyczą PS, które nie są objęte przepisami prawa krajowego wdrażającymi dyrektywę 86/635/EWG. Wszelkie inne właściwe standardy lub praktyki rachunkowości dotyczą PS, które nie są objęte przepisami prawa krajowego wdrażającymi którąkolwiek z powyższych dyrektyw.

4. Tam, gdzie ust. 3 wymaga przekazywania instrumentów zgodnie z metodą wyceny rynkowej, KBC mogą zwolnić PS z obowiązku przekazywania tych instrumentów zgodnie z tą metodą, jeżeli koszty poniesione przez PS byłyby nieproporcjonalnie wysokie. W takim przypadku PS wykorzystują metodę wyceny stosowaną w raportach dla inwestorów.

5. Jeżeli zgodnie z krajowymi praktykami rynkowymi dane dostępne są na określony dzień kwartału, KBC mogą zezwolić podmiotom sprawozdającym na przekazywanie takich danych jako danych kwartalnych, pod warunkiem że dane są porównywalne i uwzględniają istotne transakcje zrealizowane w okresie między tym dniem a końcem kwartału.

6. Zamiast określonych w ust. 1 danych dotyczących całkowitej/częściowej utraty wartości aktywów i pasywów PS mogą – w porozumieniu z właściwym KBC – przekazywać inne informacje, które pozwolą KBC na zestawienie danych wymaganych w tym zakresie.

([1]) Dotychczas niepublikowane w Dzienniku Urzędowym.

([2]) Dz.U. L 372 z 31.12.1986, s. 1.

([3]) Dz.U. L 222 z 14.8.1978, s. 11.

Artykuł 5

Wyłączenia

1. KBC mogą przyznawać następujące wyłączenia wymogów sprawozdawczych określonych w art. 4:

a) KBC mogą przyznawać PS wyłączenia w zakresie przekazywania danych o kredytach – w podziale na terminy pierwotne, podziale sektorowym i geograficznym – których inicjatorem jest MIF strefy euro, jeżeli MIF pozostaje administratorem takiego kredytu w rozumieniu rozporządzenia (WE) nr 25/2009 (EBC/2008/32). Przekazywanie powyższych danych reguluje rozporządzenie (WE) nr 25/2009 (EBC/2008/32);

b) KBC mogą zwalniać PS z wszystkich wymogów sprawozdawczych określonych w załączniku I, z wyjątkiem wymogu przekazywania sumy bilansowej wg stanu na koniec kwartału, pod warunkiem że udział PS przekazujących szczegółowe dane o pozycjach aktywów/pasywów do zagregowanego bilansu kwartalnego wynosi co najmniej 95 % sumy bilansowej wszystkich PS w każdym uczestniczącym państwie członkowskim. KBC sprawdzają wypełnienie tego warunku w terminie umożliwiającym ewentualne udzielenie lub cofnięcie wyłączenia z mocą od początku każdego roku kalendarzowego;

c) w zakresie, w jakim dane określone w art. 4 mogą zostać pozyskane zgodnie ze standardami minimum określonymi w załączniku III z innych źródeł statystycznych, publicznych lub nadzorczych, oraz z zastrzeżeniem lit. a) i b), KBC, po zasięgnięciu opinii EBC, mogą całkowicie lub częściowo zwalniać podmioty sprawozdające z wymogów sprawozdawczych określonych w załączniku I do niniejszego rozporządzenia.

2. PS, za uprzednią zgodą właściwego KBC, mogą nie skorzystać z wyłączeń określonych w ust. 1 i przekazywać pełną sprawozdawczość zgodne z art. 4.

3. PS, które korzystają z wyłączenia w rozumieniu ust. 1 lit. c), przekazują roczne sprawozdania finansowe właściwemu KBC – o ile takie sprawozdania nie zostały upublicznione – w ciągu sześciu miesięcy po zakończeniu okresu sprawozdawczego lub w najbliższym możliwym terminie po zakończeniu tego sześciomiesięcznego okresu, zgodnie z odpowiednimi przepisami państwa członkowskiego, w którym MIF jest rezydentem. Właściwy KBC powiadamia PS, które są objęte tym obowiązkiem sprawozdawczym.

4. Właściwy KBC cofa wyłączenie określone w ust. 1 lit. c), jeżeli dane spełniające standardy statystyczne porównywalne do wymaganych na mocy niniejszego rozporządzenia nie zostaną przekazane w terminie właściwemu KBC przez trzy kolejne okresy sprawozdawcze, niezależnie od tego, czy taka sytuacja wynika z winy zainteresowanego PS. Podmiot sekurytyzacyjny rozpoczyna przekazywanie danych określonych w art. 4 nie później niż trzy miesiące po terminie otrzymania od właściwego KBC informacji o cofnięciu wyłączenia.

5. Z zastrzeżeniem ust. 3, w celu wypełnienia wymogów określonych w niniejszym rozporządzeniu KBC mogą objąć PS, którym przyznano wyłączenia w rozumieniu ust. 1 lit. c) badaniami ankietowymi *ad hoc*. PS przekazują informacje wymagane z tytułu badania ankietowego *ad hoc* w ciągu 15 dni roboczych od daty przedstawienia odpowiedniego żądania przez właściwy KBC.

Artykuł 6

Terminy przekazywania danych

KBC przekazują do EBC zagregowane kwartalne aktywa i pasywa zawierające pozycje PS w każdym uczestniczącym państwie członkowskim do końca 28. dnia roboczego po zakończeniu kwartału, którego dotyczą. KBC ustalają terminy, w których podmioty sprawozdające przekazują dane.

Artykuł 7

Wymogi minimum i krajowe uzgodnienia sprawozdawcze

1. PS przekazują wymagane informacje statystyczne zgodnie z określonymi w załączniku III wymogami minimum regulującymi tryb ich przekazywania, dokładność, zgodność metodologiczną oraz tryb wprowadzania korekt.

2. KBC definiują i wdrażają uzgodnienia w zakresie sprawozdawczości, które mają być stosowane przez rzeczywistą populację sprawozdawczą zgodnie ze specyfikacją krajową. KBC zapewniają, aby wymienione uzgodnienia w zakresie sprawozdawczości pozwalały na zbieranie wymaganych informacji statystycznych oraz umożliwiały dokładne sprawdzenie zgodności z określonymi w załączniku III wymogami minimum w zakresie przekazywania danych, dokładności, zgodności metodologicznej oraz wprowadzania korekt.

Artykuł 8

Weryfikacja i obowiązkowe zbieranie danych

Uprawnienie do weryfikowania lub zbierania danych przekazywanych przez podmioty sprawozdające zgodnie z wymogami określonymi w niniejszym rozporządzeniu jest wykonywane przez KBC z zastrzeżeniem uprawnień EBC w tym zakresie. Uprawnienie to KBC wykonują w szczególności wówczas, gdy instytucja należąca do rzeczywistej populacji sprawozdawczej nie przestrzega określonych w załączniku III wymogów minimum w zakresie przekazywania, zgodności metodologicznej i wprowadzania korekt.

Artykuł 9

Pierwsze sprawozdanie

1. PS, który rozpoczął działalność do dnia 24 marca 2009 r. włącznie, zawiadamia właściwy KBC o swoim istnieniu do końca marca 2009 r., niezależnie od tego, czy będzie podlegał wymogom regularnej sprawozdawczości zgodnie z niniejszym rozporządzeniem.

2. PS, który rozpoczął działalność po dniu 24 marca 2009 r., zawiadamia właściwy KBC o swoim istnieniu zgodnie z postanowieniami art. 3 ust. 2.

3. Pierwsze sprawozdanie zgodne z wymogami sprawozdawczymi określonymi w art. 4 i 5 obejmuje dane kwartalne począwszy od grudnia 2009 r. W pierwszym sprawozdaniu przekazuje się tylko stany.

4. PS rozpoczynające działalność po dniu 31 grudnia 2009 r. w pierwszym sprawozdaniu przekazują dane kwartalne począwszy od pierwotnej transakcji sekurytyzacyjnej.

5. PS rozpoczynające działalność po przyjęciu euro przez państwo członkowskie, w którym mają one siedzibę, później niż dnia 31 grudnia 2009 r. w pierwszym sprawozdaniu przekazują dane kwartalne począwszy od pierwotnej transakcji sekurytyzacyjnej.

Artykuł 10

Przepis końcowy

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie dwudziestego. dnia po jego opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Sporządzono we Frankfurcie nad Menem dnia 19 grudnia 2008 r.

W imieniu Rady Prezesów EBC

Jean-Claude TRICHET

Prezes EBC

ZAŁĄCZNIK I

WYMOGI W ZAKRESIE SPRAWOZDAWCZOŚCI STATYSTYCZNEJ

Tabela 1:

Kwoty należne i transakcje

	A. **Instytucje krajowe**									B. **Pozostałe uczestniczące państwa członkowskie**									C. **Instytucje krajów reszty świata**	D. **Ogółem**
	Ogółem	MIF	Instytucje inne niż MIF – ogółem	Sektor publiczny (S.13)	Pozostali rezydenci: Ogółem	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego+ pomocnicze instytucje finansowe (S.123+S.124)	w tym PS	Towarzystwa ubezpieczeniowe i fundusze emerytalne (S.125)	Przedsiębiorstwa (S.11)	Gospodarstwa domowe + instytucje niekomercyjne obsługujące gospodarstwa domowe (S.14+S.15)	**Ogółem**	MIF	Instytucje inne niż MIF – ogółem	Sektor publiczny (S.13)	Instytucje inne niż MIF – ogółem: Ogółem	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego+ pomocnicze instytucje finansowe (S.123+S.124)	w tym PS	Towarzystwa ubezpieczeniowe i fundusze emerytalne (S.125)	Przedsiębiorstwa (S.11)	Gospodarstwa domowe + instytucje niekomercyjne obsługujące gospodarstwa domowe (S.14+S.15)		
AKTYWA																				
1. **Depozyty i kredyty**																				
2 **Kredyty sekurytyzowane**																				
2a MIF strefy euro jako inicjator																				
do 1 roku																				
powyej 1 roku do 5 lat włącznie																				
powyżej 5 lat																				
2b instytucja sektora publicznego strefy euro jako inicjator																				
2c PIPF ([1]) oraz TUiFE ([2]) strefy euro jako inicjator																				
2d przedsiębiorstwo strefy euro jako inicjator																				
2e inicjator spoza strefy euro																				
3 **Dłużne papiery wartościowe** ([3])																				
z terminem pierwotnym do 1 roku włącznie																				
powyżej 1 roku i do 2 lat włącznie																				
powyżej 2 lat																				
4 **Pozostałe aktywa sekurytyzowane**																				
4a w tym instytucja sektora publicznego strefy euro jako inicjator																				
4b w tym przedsiębiorstwo strefy euro jako inicjator																				
5 **Akcje i udziały**																				
6 **Finansowe instrumenty pochodne**																				
7 **Aktywa trwałe**																				
8 **Pozostałe aktywa**																				
PASYWA																				
9 **Depozyty i kredyty otrzymane**																				
10 **Emisja dłużnych papierów wartościowych** ([3])																				
do 1 roku																				
powyżej 1 roku i do dwóch lat włącznie																				
powyżej 2 lat																				
11 **Kapitał i rezerwy**																				
12 **Pochodne instrumenty finansowe**																				
13 **Pozostałe pasywa**																				

([1]) Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego z wyjątkiem towarzystw ubezpieczeniowych i funduszy emerytalnych.
([2]) Towarzystwa ubezpieczeniowe i fundusze emerytalne.
([3]) Zgodnie z art. 4 ust. 2, KBC mogą zbierać te informacje zgodnie z metodą „papier-po-papierze".

Tabela 2:

Całkowita/częściowa utrata wartości

	D. **Ogółem**
AKTYWA	
2 **Kredyty sekurytyzowane**	

ZAŁĄCZNIK II

DEFINICJE

CZĘŚĆ 1

Definicje kategorii instrumentów

Poniższa tabela zawiera szczegółowy ujednolicony opis kategorii instrumentów, które krajowe banki centralne (KBC) włączają do kategorii krajowych zgodnie z niniejszym rozporządzeniem. Tabela nie jest listą poszczególnych instrumentów finansowych, a opisy w niej zawarte nie są wyczerpujące. Definicje odnoszą się do europejskiego systemu rachunków narodowych i regionalnych we Wspólnocie (ESA 95).

Wszystkie aktywa i pasywa muszą być przekazywane w ujęciu brutto, tj. aktywa nie są pomniejszane o pasywa.

Tabela A

Definicje kategorii instrumentów w zakresie aktywów i pasywów podmiotów sekurytyzacyjnych

KATEGORIE AKTYWÓW

Kategoria		Opis najważniejszych cech
1.	Depozyty i kredyty	Na potrzeby sprawozdawczości ta pozycja obejmuje środki przyznane kredytobiorcom przez podmioty sekurytyzacyjne (PS), niepotwierdzone w formie dokumentów lub potwierdzone pojedynczym dokumentem (nawet jeśli stał się zbywalny). Kategoria obejmuje: — depozyty złożone w monetarnych instytucjach finansowych (MIF) — kredyty udzielone PS — należności z tytułu operacji z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu lub pożyczek papierów wartościowych pod zastaw gotówki. Zapis przeciwstawny do gotówki wypłaconej w zamian za papiery wartościowe nabyte przez podmioty sekurytyzacyjne lub pożyczanie papierów wartościowych pod zastaw gotówki – zob. kategoria 9 Kategoria obejmuje również znajdujące się w obiegu zasoby znaków pieniężnych wyrażonych w euro i walutach obcych, powszechnie używane do dokonywania płatności.
2.	Aktywa sekurytyzowane	Na potrzeby sprawozdawczości ta kategoria obejmuje środki przekazane kredytobiorcom i pozyskane przez podmiot sprawozdający od inicjatora operacji. Środki te nie są potwierdzone dokumentami lub są potwierdzone pojedynczym dokumentem (nawet jeśli stał się zbywalny). Pozycja ta obejmuje również: — leasing finansowy na rzecz osób trzecich: leasing finansowy jest umową, na mocy której prawny właściciel aktywów trwałych („finansujący") przekazuje te aktywa osobie trzeciej („korzystający") na większość okresu ekonomicznej użyteczności aktywa trwałego w zamian za płatności ratalne pokrywające koszt danego aktywa plus odsetki. Z założenia korzystający czerpie wszelkie korzyści wynikające z użytkowania danego składnika aktywów oraz ponosi koszty i ryzyko wynikające z jego własności. Dla celów statystycznych leasing finansowy wykazywany jest jako kredyt udzielony korzystającemu przez finansującego (umożliwiający korzystającemu nabycie aktywów trwałych). Leasing finansowy udzielony przez inicjatora operacji (działającego jako finansujący) wykazuje się w pozycji aktywów „aktywa sekurytyzowane". Aktywa (środki trwałe) przekazane korzystającemu nie są wykazywane w bilansie — kredyty w sytuacji zagrożonej, które nie zostały jeszcze spłacone lub nie utraciły całkowitej wartości: kredyty w sytuacji zagrożonej to kredyty których spłata jest przeterminowana lub w jakikolwiek inny sposób zidentyfikowana jako zagrożona — niezbywalne papiery wartościowe: dłużne papiery wartościowe lub papiery wartościowe z prawem do kapitału i udziały, które nie są zbywalne i nie mogą być przedmiotem obrotu na rynkach wtórnych, zob. również „kredyty w obrocie" — kredyty w obrocie: kredyty, które *de facto* stały się zbywalne, wykazuje się w pozycji „aktywa sekurytyzowane", z zastrzeżeniem, że nadal są one potwierdzone jednym dokumentem i są przedmiotem obrotu jedynie okazjonalnie — zadłużenie podporządkowane w formie depozytów lub kredytów: podporządkowane instrumenty dłużne umożliwiają dodatkowe roszczenie wobec emitenta, które może być zrealizowane dopiero po zaspokojeniu roszczeń wyższej rangi, np. depozytów/kredytów. Posiadają one pewne właściwości „papierów wartościowych z prawem do kapitału i udziałów". Na potrzeby statystyki zadłużenie podporządkowane wykazuje się według właściwości danego instrumentu, tj. jako „aktywa sekurytyzowane" lub jako „dłużne papiery wartościowe". Jeżeli na potrzeby statystyki zadłużenie podporządkowane ogółem wyrażone jest jedną kwotą, należy ją wykazać w pozycji „dłużne papiery wartościowe", ponieważ zadłużenie podporządkowane przyjmuje głównie formę papierów wartościowych, rzadziej kredytów

Kategoria	Opis najważniejszych cech
	Aktywa sekurytyzowane przekazywane są zgodnie z poniższymi zasadami: — podział terminowy wymagany jest dla kredytów udzielonych przedsiębiorstwom, gdzie MIF strefy euro pełni rolę inicjatora. Podział dotyczy terminu zapadalności określonego w dniu udzielenia, tj. terminu pierwotnego i odnosi się do ustalonego okresu, w którym kredyt ma zostać spłacony — kredyty przekazywane są po cenie nominalnej, nawet jeśli zostały nabyte od inicjatora po innej cenie. Zapis przeciwstawny do różnicy między ceną nominalną a ceną zakupu znajduje się w pozycji „pozostałe pasywa" Pozycja obejmuje aktywa sekurytyzowane, niezależnie od tego, czy obowiązujące standardy rachunkowości wymagają ujmowania takich kredytów w bilansie podmiotu sprawozdającego.
3. Dłużne papiery wartościowe	Papiery wartościowe inne niż papiery wartościowe z prawem do kapitału i udziały, które są zbywalne i zwykle są przedmiotem obrotu na rynkach wtórnych lub mogą być rozliczane na rynku oraz które nie nadają posiadaczowi żadnych praw własności w stosunku do emitenta. Pozycja ta obejmuje: — papiery wartościowe (poświadczone dokumentami lub nie) dające ich posiadaczowi bezwarunkowe prawo do stałego lub umownie ustalonego dochodu w postaci płatności kuponowych i/lub określonej stałej kwoty w stałym terminie lub terminach, poczynając od daty określonej w dniu emisji — zadłużenie podporządkowane w formie dłużnych papierów wartościowych Papiery wartościowe pożyczone w ramach operacji pożyczania papierów wartościowych lub sprzedane w ramach operacji z przyrzeczeniem odkupu pozostają w bilansie pierwotnego właściciela – i nie należy ich przenosić do bilansu tymczasowego nabywcy w sytuacji, gdy transakcja odwrotna została wyraźnie przyrzeczona a nie jest jedynie możliwa do zrealizowania opcją (zob. również kategorię 9). Jeżeli tymczasowy nabywca sprzedaje otrzymane papiery wartościowe, transakcja sprzedaży musi zostać ujęta w bilansie tymczasowego nabywcy ze znakiem ujemnym w pozycji portfele papierów wartościowych. Podział terminowy wymagany jest dla dłużnych papierów wartościowych. Podział dotyczy terminu zapadalności określonego w dniu emisji, tj. terminu pierwotnego, i odnosi się do ustalonego okresu życia instrumentu finansowego, przed upływem którego instrument nie może zostać umorzony. Pozycja obejmuje dłużne papiery wartościowe, niezależnie od tego, czy obowiązujące standardy rachunkowości wymagają ujmowania papierów wartościowych w bilansie podmiotu sprawozdającego.
4. Pozostałe aktywa sekurytyzowane	Pozycja obejmuje aktywa sekurytyzowane nieuwzględnione w kategoriach 2 i 3, takie jak należności z tytułu podatków lub należności z tytułu towarów i usług, niezależnie od tego, czy obowiązujące standardy rachunkowości wymagają ujmowania tych aktywów w bilansie podmiotu sprawozdającego.
5. Papiery wartościowe z prawem do kapitału i udziały	Papiery wartościowe reprezentujące prawa własności w przedsiębiorstwach i quasi-przedsiębiorstwach. Takie papiery wartościowe zazwyczaj uprawniają posiadaczy do udziału w zyskach przedsiębiorstw lub quasi-przedsiębiorstw oraz do udziału w ich funduszach własnych w przypadku likwidacji.
6. Pochodne instrumenty finansowe	Do tej pozycji należy zaliczyć następujące pochodne instrumenty finansowe: — opcje — warranty — futures — swapy, zwłaszcza kredytowe transakcje pochodne (*credit default swaps*) Przyszłe zobowiązania brutto z tytułu kontraktów dotyczących instrumentów pochodnych nie powinny być wykazywane w bilansie. Ta pozycja nie obejmuje finansowych instrumentów pochodnych, które – zgodnie ze standardami krajowymi – nie są wykazywane w bilansie.
7. Aktywa trwałe	Ta pozycja obejmuje inwestycje w rzeczowe aktywa trwałe, tj. mieszkania, inne budynki i budowle oraz budynki gospodarcze.
8. Pozostałe aktywa	Pozycja „pozostałe aktywa" jest pozycją rezydualną po stronie aktywnej bilansu, definiowaną jako „aktywa nieuwzględnione w innych pozycjach". Pozycja ta może obejmować: — odsetki należne od depozytów i kredytów — odsetki należne od dłużnych papierów wartościowych — należności z tytułu aktywów trwałych oddanych do użytkowania — należności niezwiązane z podstawową działalnością PS

KATEGORIE PASYWÓW

Kategoria	Opis najważniejszych cech
9. Depozyty i kredyty otrzymane	Stany wierzycielom od PS, inne niż kwoty wynikające z emisji zbywalnych papierów wartościowych. Do tej pozycji zalicza się: — kredyty: kredyty udzielone sprawozdającemu PS niepotwierdzone dokumentami lub potwierdzone pojedynczym dokumentem, nawet jeśli stal się zbywalny — niezbywalne instrumenty dłużne wyemitowane przez PS: instrumenty można określać jako „niezbywalne", jeżeli istnieją ograniczenia dotyczące przeniesienia prawa własności instrumentu, co uniemożliwia wprowadzenie go do obrotu lub na rynek mimo technicznej zbywalności, z uwagi na brak zorganizowanego rynku. Wyemitowane przez podmioty sprawozdające instrumenty niezbywalne, które stały się zbywalne i mogą być przedmiotem obrotu na rynkach wtórnych, należy reklasyfikować jako „dłużne papiery wartościowe" — operacje z przyrzeczeniem odkupu: zapis przeciwstawny do wycofanych papierów wartościowych sprzedanych przez podmioty sprawozdające po określonej cenie z jednoczesnym wyraźnym przyrzeczeniem odkupu tych samych (lub podobnych) papierów wartościowych po ustalonej cenie w ustalonym przyszłym terminie. Kwoty wynikające z wycofania przez podmioty sprawozdające papierów wartościowych przeniesionych na osobę trzecią („tymczasowy nabywca") wykazywane są w tej pozycji, jeżeli transakcja odwrotna została wyraźnie przyrzeczona, a nie jest tylko możliwą do zrealizowania opcją. Oznacza to, że podmioty sprawozdające ponoszą ryzyko i zachowują korzyści wynikające z posiadania papierów wartościowych stanowiących podstawę tej operacji W tej pozycji ujmuje się następujące warianty operacji z przyrzeczeniem odkupu: — kwoty wynikające z wycofania papierów wartościowych tymczasowo przeniesionych na osobę trzecią w formie pożyczki papierów wartościowych pod zastaw gotówki — kwoty wynikające z wycofania papierów wartościowych tymczasowo przeniesionych na osobę trzecią w formie operacji z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (kontraktu *sell/buy back*) Papiery wartościowe będące podstawą operacji z przyrzeczeniem odkupu wykazywane są zgodnie zasadami obowiązującymi dla 3. kategorii aktywów „dłużne papiery wartościowe". Operacje polegające na tymczasowym przeniesieniu złota zabezpieczonego gotówką są również wykazywane w tej pozycji.
10. Emisja dłużnych papierów wartościowych	Papiery wartościowe niebędące udziałami, wyemitowane przez PS, zwykle zbywalne i będące przedmiotem obrotu na rynkach wtórnych lub rozliczane na rynku, które nie dają posiadaczowi praw własności w stosunku do ich emitenta. Kategoria ta obejmuje między innymi emisję papierów wartościowych w formie: — papierów wartościowych zabezpieczonych na aktywach — kredytowych instrumentów pochodnych (credit-linked notes)
11. Kapitał i rezerwy	Na potrzeby systemu sprawozdawczego kategoria ta obejmuje środki pochodzące z emisji kapitału własnego przez podmioty sprawozdające na rzecz udziałowców lub innych właścicieli, nadające posiadaczom prawa własności w PS, a ogólnie dające im prawo do udziału w jego zyskach i funduszach własnych w przypadku likwidacji. Uwzględnia się również środki pochodzące z niepodzielonych zysków lub środków zarezerwowanych przez podmioty sprawozdające na możliwe przyszłe płatności i zobowiązania. Kategoria ta obejmuje: — kapitał własny — niepodzielone zyski lub środki — rezerwy ogólne i celowe na kredyty, papiery wartościowe i inne rodzaje aktywów — jednostki uczestnictwa funduszy sekurytyzacyjnych.
12. Pochodne instrumenty finansowe	Zobacz kategoria 6.
13. Pozostałe pasywa	Pozycja „pozostałe aktywa" jest pozycją rezydualną po stronie pasywnej bilansu, definiowaną jako „pasywa nieuwzględnione w innych pozycjach". Pozycja ta może obejmować: — odsetki należne od depozytów i kredytów — zobowiązania niedotyczące głównej działalności PS (kwoty należne dostawcom, podatki, wynagrodzenia, składki na ubezpieczenie społeczne itd.) — rezerwy na zobowiązania wobec osób trzecich (emerytury, dywidendy itd.) — pozycje netto z tytułu pożyczek papierów wartościowych bez zabezpieczenia gotówkowego — zobowiązania netto z tytułu przyszłych rozliczeń transakcji na papierach wartościowych — zapis przeciwstawny do korekt z tytułu aktualizacji wyceny kredytów, tj. cena nominalna pomniejszona o cenę zakupu

CZĘŚĆ 2

Definicje sektorów

ESA 95 jest standardem **klasyfikacji sektorowej**. Partnerów transakcji z siedzibą na obszarze uczestniczącego państwa członkowskiego identyfikuje się według sektora zgodnie z listą podmiotów sekurytyzacyjnych (PS), funduszy inwestycyjnych (FI) oraz monetarnych instytucji finansowych (MIF) prowadzoną dla celów statystycznych oraz wskazówkami EBC dotyczącymi statystycznej klasyfikacji partnerów transakcji, które zawiera „Instrukcja w sprawie klasyfikacji sektorowej w statystyce monetarnej oraz instytucji i rynków finansowych. Wskazówki dotyczące statystycznej klasyfikacji partnerów transakcji".

Tabela B

Definicje sektorów

	Sektor	Definicja
1.	MIF	Krajowe banki centralne będące rezydentami, instytucje kredytowe będące rezydentami w rozumieniu definicji określonej w prawie wspólnotowym oraz inne instytucje finansowe będące rezydentami, które prowadzą działalność gospodarczą polegającą na przyjmowaniu depozytów i/lub bliskich substytutów depozytów od podmiotów innych niż MIF, a także udzielaniu na własny rachunek (przynajmniej w sensie ekonomicznym) kredytów i/lub inwestowaniu w papiery wartościowe (zob. rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (WE) nr 25/2009 z dnia 19 grudnia 2008 r. w sprawie bilansu skonsolidowanego sektora monetarnych instytucji finansowych (przeredagowane) (EBC/2008/32)).
2.	Sektor publiczny	Podmioty o statusie rezydenta zaangażowane przede wszystkim w wytwarzanie towarów i usług nierynkowych przeznaczonych do konsumpcji indywidualnej i zbiorowej i/lub redystrybucję dochodu i dóbr narodowych (ESA 95, par. 2.68 do 2.70).
3.	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego i pomocnicze instytucje finansowe	Przedsiębiorstwa i quasi-przedsiębiorstwa (z wyjątkiem towarzystw ubezpieczeniowych i funduszy emerytalnych) zajmujące się głownie pośrednictwem finansowym polegającym na zaciąganiu zobowiązań w formie innej niż gotówka, depozyty i/lub bliskie substytuty depozytów złożone przez podmioty instytucjonalne inne niż MIF oraz rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe (ESA 95, par. 2.53 do 2.56). Sektor obejmuje fundusze inwestycyjne (FI) zdefiniowane w rozporządzeniu (WE) nr 958/2007 Europejskiego Banku Centralnego z dnia 27 lipca 2007 r. dotyczącym danych statystycznych w zakresie aktywów i zobowiązań funduszy inwestycyjnych (EBC/2007/8) oraz PS zdefiniowane w niniejszym rozporządzeniu. Do sektora zalicza się również pomocnicze instytucje finansowe obejmujące wszystkie przedsiębiorstwa lub quasi-przedsiębiorstwa finansowe, które prowadzą przede wszystkim pomocniczą działalność finansową (ESA 95, par. 2.57 do 2.59).
4.	Towarzystwa ubezpieczeniowe i fundusze emerytalne	Przedsiębiorstwa i quasi-przedsiębiorstwa finansowe zajmujące się głównie pośrednictwem finansowym wynikającym z dzielenia ryzyka (ESA 95, par. 2.60 do 2.67).
5.	Przedsiębiorstwa	Przedsiębiorstwa i quasi-przedsiębiorstwa niezaangażowane w pośrednictwo finansowe, ale zajmujące się głównie wytwarzaniem dóbr i usług niefinansowych (ESA 95, par. 2.21 do 2.31).
6.	Gospodarstwa domowe i instytucje niekomercyjne obsługujące gospodarstwa domowe	Osoby fizyczne lub grupy osób fizycznych będące konsumentami i producentami towarów i usług niefinansowych wyłącznie na użytek własny oraz będące producentami towarów i usług niefinansowych, pod warunkiem że ich działalność nie jest tożsama z działalnością quasi-przedsiębiorstw. Do tej kategorii zalicza się instytucje niekomercyjne obsługujące gospodarstwa domowe zajmujące się głownie wytwarzaniem towarów i usług nierynkowych przeznaczonych dla konkretnych grup gospodarstw domowych (ESA 95, par. 2.75 do 2.88).

CZĘŚĆ 3

Definicja transakcji finansowych

Transakcje finansowe, zgodnie z ESA 95, określane są jako nabycie aktywów finansowych netto lub utworzenie pasywów netto dla każdego rodzaju instrumentu finansowego, tj. transakcji finansowych ogółem przeprowadzonych w danym okresie sprawozdawczym. Każda transakcja wyceniana jest według wartości nabycia/sprzedaży aktywa i/lub utworzenia, likwidacji lub zamiany pasywa. Transakcje finansowe powinny być zasadniczo zgodne z tą metodologią. Całkowita/częściowa utrata wartości oraz aktualizacja wyceny nie stanowią transakcji finansowej.

CZĘŚĆ 4

Definicja całkowitej/częściowej utraty wartości (kredytu)

Całkowita/częściowa utrata wartości kredytu określana jest jako wpływ zmian wartości kredytu wykazany w bilansie i wynikający z zastosowania całkowitej/częściowej utraty wartości kredytu. Definicja uwzględnia również całkowitą/częściową utratę wartości wykazywaną w momencie sprzedaży lub przeniesienia kredytu na osobę trzecią, jeżeli taka utrata wartości jest identyfikowalna. Całkowita utrata wartości ma miejsce, gdy kredyt uznany za stracony zostaje usunięty z bilansu. Częściowa utrata wartości opiera się na założeniu, że kredyt nie zostanie w pełni odzyskany, więc jego wartość bilansowa zostaje obniżona.

ZAŁĄCZNIK III

WYMOGI MINIMUM OBOWIĄZUJĄCE RZECZYWISTĄ POPULACJĘ SPRAWOZDAWCZĄ

W celu realizacji wymogów statystycznych Europejskiego Banku Centralnego (EBC), podmioty sprawozdające są zobowiązane do przestrzegania poniższych wymogów minimum.

1. Wymogi minimum w zakresie przekazywania danych:

   a) sprawozdania powinny być przekazywane do KBC w terminach wyznaczonych przez właściwy KBC;

   b) postać i format sprawozdań statystycznych powinny być zgodne z wymaganiami technicznymi w zakresie sprawozdawczości ustalonymi przez KBC;

   c) podmiot sprawozdający wyznacza osobę(-y) do kontaktu;

   d) należy przestrzegać specyfikacji technicznych w zakresie przekazywania danych do KBC.

2. Wymogi minimum w zakresie dokładności:

   a) wszystkie warunki liniowe powinny być spełnione (aktywa i pasywa muszą się bilansować, składowe muszą się sumować na kwoty ogółem);

   b) podmioty sprawozdające muszą być w stanie dostarczyć informacji na temat wydarzeń wynikających z dostarczonych danych;

   c) informacje statystyczne muszą być pełne;

   d) przy technicznym przesyłaniu danych podmioty sprawozdające powinny stosować rozmiary i jednostki miary ustalone przez KBC;

   e) przy technicznym przesyłaniu danych podmioty sprawozdające powinny stosować metody zaokrąglania ustalone przez KBC.

3. Wymogi minimum w zakresie zgodności metodologicznej:

   a) informacje statystyczne powinny być zgodne z definicjami i klasyfikacjami zawartymi w niniejszym rozporządzeniu;

   b) w przypadku rozbieżności w stosunku do tych definicji i klasyfikacji podmioty sprawozdające powinny – tam gdzie to właściwe – regularnie monitorować i mierzyć różnice między definicjami zastosowanymi a definicjami zawartymi w niniejszym rozporządzeniu;

   c) podmioty sprawozdające powinny być w stanie wyjaśnić różnice pomiędzy dostarczonymi danymi a danymi za poprzednie okresy.

4. Wymogi minimum w zakresie wprowadzania korekt:

   Należy przestrzegać zasad i procedur w zakresie trybu wprowadzania korekt określonych przez EBC i KBC. Do korekt innych niż korekty standardowe należy dołączać noty wyjaśniające.

ROZPORZĄDZENIE EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO (WE) nr 25/2009

z dnia 19 grudnia 2008 r.

w sprawie bilansu skonsolidowanego sektora monetarnych instytucji finansowych (Wersja przekształcona)

(EBC/2008/32)

RADA PREZESÓW EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO,

uwzględniając rozporządzenie Rady (WE) nr 2533/98 z dnia 23 listopada 1998 r. dotyczące zbierania informacji statystycznych przez Europejski Bank Centralny ([1]), w szczególności jego art. 5 ust. 1 i art. 6 ust. 4,

uwzględniając rozporządzenie Rady (WE) nr 2531/98 z dnia 23 listopada 1998 r. dotyczące stosowania stóp rezerw obowiązkowych przez Europejski Bank Centralny ([2]), w szczególności jego art. 6 ust. 4,

uwzględniając dyrektywę 2006/48/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 14 czerwca 2006 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności przez instytucje kredytowe (wersja przeredagowana) ([3]),

uwzględniając rozporządzenie Rady (WE) nr 2223/96 z dnia 25 czerwca 1996 r. w sprawie europejskiego systemu rachunków narodowych i regionalnych we Wspólnocie ([4]),

a także mając na uwadze, co następuje:

(1) Rozporządzenie (WE) nr 2423/2001 Europejskiego Banku Centralnego z dnia 22 listopada 2001 r. dotyczące bilansu skonsolidowanego sektora monetarnych instytucji finansowych (EBC/2001/13) ([5]) zostało kilkakrotnie zmienione w znacznym stopniu. Ponieważ w chwili obecnej konieczna jest dalsza nowelizacja tego rozporządzenia, powinno ono zostać przekształcone z uwagi na wymogi jasności i przejrzystości.

(2) W celu realizacji swoich zadań Europejski System Banków Centralnych (ESBC) wymaga sporządzenia bilansu skonsolidowanego sektora monetarnych instytucji finansowych (MIF). Jego głównym celem jest dostarczenie Europejskiemu Bankowi Centralnemu (EBC) pełnego statystycznego przeglądu sytuacji na rynku pieniężnym w uczestniczących państwach członkowskich, które traktuje się jako jeden obszar gospodarczy. Statystyki te obejmują zagregowane aktywa i pasywa w postaci stanów i transakcji; są one zbierane w sposób regularny z całkowitego i jednorodnego sektora MIF oraz od populacji sprawozdawczej. Dane statystyczne o wymaganym stopniu szczegółowości są również niezbędne dla zapewnienia nieprzerwanej użyteczności analitycznej wyliczanych agregatów monetarnych i czynników ich kreacji obejmujących ten obszar.

(3) Na mocy Traktatu WE oraz warunków ustanowionych w Statucie Europejskiego Systemu Banków Centralnych i Europejskiego Banku Centralnego (zwanego dalej „Statutem ESBC") EBC jest zobowiązany do wydawania rozporządzeń w zakresie niezbędnym do realizacji zadań ESBC określonych w Statucie ESBC, a w niektórych przypadkach wynikających z przepisów określonych przez Radę zgodnie z postanowieniami art. 107 ust. 6 Traktatu.

(4) Artykuł 5 ust. 1 Statutu ESBC zobowiązuje EBC do zbierania, z pomocą krajowych banków centralnych (KBC), od właściwych instytucji krajowych lub bezpośrednio od podmiotów gospodarczych, informacji statystycznych, które są niezbędne do realizacji zadań ESBC. Artykuł 5 ust. 2 Statutu ESBC stanowi, że KBC wykonują, w miarę możliwości, zadania określone w art. 5 ust. 1.

(5) Artykuł 3 rozporządzenia (WE) nr 2533/98 zobowiązuje EBC do określenia rzeczywistej populacji sprawozdawczej mieszczącej się w granicach referencyjnej populacji sprawozdawczej i uprawnia go do pełnego lub częściowego zwolnienia określonych kategorii podmiotów sprawozdających z wypełniania wymogów sprawozdawczych EBC. Artykuł 6 ust. 4 umożliwia EBC przyjmowanie rozporządzeń określających warunki wykonywania uprawnienia do weryfikowania lub obowiązkowego zbierania informacji statystycznych.

(6) Artykuł 4 rozporządzenia (WE) nr 2533/98 zobowiązuje państwa członkowskie do wprowadzenia odpowiedniej organizacji w dziedzinie statystyki oraz pełnej współpracy z ESBC w celu zapewnienia realizacji obowiązków wynikających z art. 5 Statutu ESBC.

(7) Zbieranie przez KBC od rzeczywistej populacji sprawozdawczej informacji statystycznych niezbędnych do wypełnienia wymogów statystycznych EBC może być częścią szerszych ram sprawozdawczości ustanowionych przez KBC samodzielnie na podstawie prawa wspólnotowego, prawa krajowego lub utrwalonych praktyk i służących również innym celom statystycznym, pod warunkiem że nie jest zagrożone wypełnienie wymogów statystycznych EBC. Może to również doprowadzić do zmniejszenia obciążeń sprawozdawczych. Dla zachowania przejrzystości w tych przypadkach zasadne jest informowanie podmiotów sprawozdających o tym, że dane zbierane są dla innych celów statystycznych. W określonych przypadkach EBC może uznać informacje zebrane dla innych celów statystycznych za wystarczające do realizacji swoich wymogów.

(8) Wymogi statystyczne są najbardziej szczegółowe w przypadku partnerów transakcji będących uczestnikami sektora posiadającego pieniądz. Dane szczegółowe wymagane są dla: a) depozytów w podziale na podsektory i terminy, klasyfikowanych następnie w podziale walutowym na potrzeby analizy komponentów walutowych szerokiego

([1]) Dz.U. L 318 z 27.11.1998, s. 8.
([2]) Dz.U. L 318 z 27.11.1998, s. 1.
([3]) Dz.U. L 177 z 30.6.2006, s. 1.
([4]) Dz.U. L 310 z 30.11.1996, s. 1.
([5]) Dz.U. L 333 z 17.12.2001, s. 1.

pieniądza M3 oraz dla usprawnienia analizy substytucyjności między komponentami M3 wyrażonymi w walutach obcych a komponentami wyrażonymi w euro; b) kredytów w podziale na podsektory, terminy pierwotne, przeznaczenie, okres trwania stopy procentowej i waluty, ze względu na znaczenie tych informacji dla polityki pieniężnej; c) pozycji wobec pozostałych MIF w zakresie niezbędnym dla saldowania wzajemnych zobowiązań i należności MIF lub wyliczania podstawy rezerwy; d) pozycji wobec rezydentów spoza strefy euro (instytucji krajów reszty świata) dla „depozytów terminowych powyżej dwóch lat", „depozytów z terminem wypowiedzenia powyżej dwóch lat" oraz „operacji z przyrzeczeniem odkupu" w celu wyliczenia podstawy rezerwy, w stosunku do której stosowany jest dodatni współczynnik; e) pozycji wobec instytucji krajów reszty świata dla depozytów ogółem w celu wyliczenia pozycji zagranicznych; f) depozytów i kredytów z terminem do jednego roku/powyżej jednego roku wobec instytucji krajów reszty świata dla celów bilansu płatniczego i rachunków finansowych.

(9) W celu zmniejszenia obciążenia sprawozdawczego instytucji kredytowych oraz poprawy jakości danych statystycznych KBC mogą wprowadzać sprawozdawczość według metody „papier po papierze" w zakresie zbierania danych statystycznych dotyczących portfela papierów wartościowych MIF wymaganych na mocy niniejszego rozporządzenia. KBC mogą zezwolić funduszom rynku pieniężnego (FRP) na prowadzenie sprawozdawczości zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 958/2007 Europejskiego Banku Centralnego z dnia 27 lipca 2007 r. dotyczącym danych statystycznych w zakresie aktywów i zobowiązań funduszy inwestycyjnych (EBC/2007/8) ([1]), co pozwoli na zmniejszenie obciążenia sprawozdawczego jednostek zarządzających funduszami.

(10) Transakcje finansowe wyliczane przez EBC określane są jako różnice stanów na ostatni dzień miesiąca sprawozdawczego, z wyłączeniem skutków zmian wynikających z działania czynników nietransakcyjnych. Wymogi względem podmiotów sprawozdających nie obejmują zmian kursowych, wyliczanych przez EBC „waluta po walucie" na podstawie danych dostarczanych przez podmioty sprawozdające, oraz korekt z tytułu reklasyfikacji, zbieranych samodzielnie przez KBC za pośrednictwem różnych dostępnych źródeł informacji.

(11) Artykuł 5 rozporządzenia (WE) nr 2531/98 uprawnia EBC do wydawania rozporządzeń lub decyzji zwalniających instytucje z wymogu utrzymywania rezerwy obowiązkowej, określenia przesłanek dla wyłączenia lub odliczenia od podstawy rezerwy zobowiązań wobec innych instytucji oraz do ustalenia zróżnicowanego współczynnika rezerwy dla poszczególnych pozycji pasywów. Na mocy art. 6 rozporządzenia (WE) 2531/98, EBC ma prawo pozyskiwania informacji niezbędnych do stosowania wymogów w zakresie utrzymywania rezerwy obowiązkowej oraz prawo do weryfikowania dokładności i jakości informacji, które instytucje przekazują w celu udowodnienia zgodności z wymogami w zakresie rezerwy obowiązkowej. W celu zmniejszenia obciążeń sprawozdawczych wskazane jest, aby informacje statystyczne dotyczące bilansu miesięcznego były wykorzystywane do regularnego wyliczania podstawy rezerwy dla instytucji kredytowych podlegających obowiązkowi utrzymywania rezerwy obowiązkowej EBC, zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1745/2003 Europejskiego Banku Centralnego z dnia 12 września 2003 r. dotyczącego stosowania rezerw obowiązkowych (EBC/2003/9) ([2]).

(12) Konieczne jest określenie szczegółowych procedur stosowanych w przypadku fuzji instytucji kredytowych w celu wyjaśnienia obowiązków tych instytucji w odniesieniu do wymogu utrzymywania rezerwy obowiązkowej.

(13) EBC wymaga przekazywania danych dotyczących działalności sekurytyzacyjnej MIF na potrzeby analizy sytuacji kredytowej strefy euro. Wymagane informacje są uzupełnieniem danych przekazywanych zgodnie z przepisami rozporządzenia Europejskiego Banku Centralnego (WE) nr 24/2009 z dnia 19 grudnia 2008 r. dotyczącego danych statystycznych w zakresie aktywów i pasywów podmiotów sekurytyzacyjnych (EBC/2008/30) ([3]).

(14) Pomimo tego, że rozporządzenia przyjmowane przez EBC nie przyznają praw i nie nakładają obowiązków na nieuczestniczące państwa członkowskie, art. 5 Statutu ESBC stosuje się zarówno do uczestniczących, jak i nieuczestniczących państw członkowskich. Rozporządzenie (WE) nr 2533/98 przypomina, że art. 5 Statutu ESBC, łącznie z art. 10 Traktatu, zobowiązuje nieuczestniczące państwa członkowskie do zaprojektowania i wdrożenia na poziomie krajowym wszelkich środków uznanych przez nie za właściwe w celu zbierania informacji statystycznych niezbędnych do wypełniania wymogów ESBC w zakresie sprawozdawczości statystycznej oraz zapewnienia terminowych przygotowań w dziedzinie statystyki do uzyskania statusu uczestniczących państw członkowskich,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1

Definicje

Na potrzeby niniejszego rozporządzenia:

— „monetarna instytucja finansowa" (MIF) oznacza instytucję kredytową będącą rezydentem w myśl definicji określonej w prawie wspólnotowym lub inną instytucję finansową będącą rezydentem, która prowadzi działalność gospodarczą polegającą na przyjmowaniu depozytów i/lub bliskich substytutów depozytów od podmiotów innych niż MIF, a także udzielaniu na własny rachunek (przynajmniej w sensie ekonomicznym) kredytów i/lub inwestowaniu w papiery wartościowe. Sektor MIF obejmuje ([4]): a) banki centralne; b) instytucje kredytowe w rozumieniu art. 4 ust. 1 dyrektywy 2006/48/WE (instytucja, której działal-

([1]) Dz.U. L 211 z 11.8.2007, s. 8.

([2]) Dz.U. L 250 z 2.10.2003, s. 10.

([3]) Zob. s. 1 niniejszego Dziennika Urzędowego.

([4]) W Europejskim Systemie Rachunków Narodowych i Regionalnych (ESA 95) instytucje finansowe klasyfikowane jako MIF dzieli się na dwa sektory, tj. banki centralne (S.121) i pozostałe MIF (S.122).

ność polega na przyjmowaniu od ludności depozytów lub innych środków podlegających zwrotowi [1] oraz na udzielaniu kredytów na własny rachunek, lub instytucja pieniądza elektronicznego w rozumieniu dyrektywy 2000/46/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 18 września 2000 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności przez instytucje pieniądza elektronicznego oraz nadzoru ostrożnościowego nad ich działalnością [2]; oraz c) inne MIF, tj. pozostałe instytucje finansowe będące rezydentami, które spełniają kryteria definicji MIF, niezależnie od charakteru ich działalności. Klasyfikacji tych podmiotów dokonuje się, biorąc pod uwagę stosunek substytucyjności instrumentów przez nie emitowanych do depozytów lokowanych w instytucjach kredytowych, pod warunkiem że spełniają one pozostałe kryteria definicji MIF. W przypadku instytucji zbiorowego inwestowania FRP spełniają uzgodnione warunki płynności i w związku z tym są zaliczane do sektora MIF (zob. zasady identyfikacji MIF w załączniku I część 1),

— „uczestniczące państwo członkowskie" oznacza uczestniczące państwo członkowskie w rozumieniu art. 1 rozporządzenia (WE) nr 2533/98,

— „nieuczestniczące państwo członkowskie" oznacza państwo członkowskie, które nie przyjęło euro,

— „podmiot sprawozdający" oznacza podmiot sprawozdający w rozumieniu art. 1 rozporządzenia (WE) nr 2533/98,

— „rezydent" oznacza rezydenta w rozumieniu art. 1 rozporządzenia (WE) nr 2533/98,

— „podmiot sekurytyzacyjny" (PS) oznacza podmiot sekurytyzacyjny w rozumieniu art. 1 rozporządzenia (WE) nr 24/2009 (EBC/2008/30),

— „sekurytyzacja" oznacza transakcję, która jest: a) sekurytyzacją tradycyjną w rozumieniu art. 4 dyrektywy 2006/48/WE; i/lub b) sekurytyzacją w rozumieniu art. 1 rozporządzenia (WE) nr 24/2009 (EBC/2008/30), polegającą na zbyciu sekurytyzowanych wierzytelności na rzecz podmiotu sekurytyzacyjnego,

— „instytucja pieniądza elektronicznego" oraz „pieniądz elektroniczny" oznaczają instytucję pieniądza elektronicznego i pieniądz elektroniczny w rozumieniu art. 1 ust. 3 dyrektywy 2000/46/WE,

— „częściowa utrata wartości kredytu" oznacza bezpośrednie obniżenie wartości bilansowej netto kredytu wynikające z utworzenia rezerwy celowej,

— „administrator" oznacza MIF, która na bieżąco zarządza sekurytyzowanymi wierzytelnościami poprzez obsługę spłat zobowiązań i odsetek dłużników, które są następnie przekazywane inwestorom uczestniczącym w procesie sekurytyzacji,

— „zbycie wierzytelności" oznacza przeniesienie przez podmiot sprawozdający wierzytelności lub puli wierzytelności na cesjonariusza będącego instytucją inną niż MIF, dokonane poprzez przeniesienie własności lub subpartycypację,

— „nabycie wierzytelności" oznacza przeniesienie przez cedenta będącego instytucją inną niż MIF wierzytelności lub puli wierzytelności na podmiot sprawozdający dokonane poprzez przeniesienie własności lub subpartycypację.

Artykuł 2

Rzeczywista populacja sprawozdawcza

1. Rzeczywista populacja sprawozdawcza obejmuje monetarne instytucje finansowe będące rezydentami uczestniczących państw członkowskich (zgodnie z załącznikiem II część 1).

2. MIF należące do rzeczywistej populacji sprawozdawczej prowadzą pełną sprawozdawczość, chyba że podlegają wyłączeniu na mocy art. 8.

3. Instytucje spełniające kryteria definicji MIF są objęte niniejszym rozporządzeniem, nawet jeżeli są one wyłączone z zakresu dyrektywy 2006/48/WE.

4. Dla celów zbierania informacji dotyczących statusu rezydenta właścicieli jednostek uczestnictwa FRP, zgodnie z zapisami załącznika I część 2 pkt 5.5, do rzeczywistej populacji sprawozdawczej zalicza się również pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego, z wyjątkiem instytucji ubezpieczeniowych i funduszy emerytalnych (zwane dalej „PIPF"), zgodnie z postanowieniami art. 2 ust. 2 pkt a) rozporządzenia (WE) nr 2533/98, z zastrzeżeniem ewentualnych wyłączeń.

Artykuł 3

Lista MIF dla celów statystycznych

1. Zarząd EBC sporządza i prowadzi listę MIF na potrzeby statystycznych, z uwzględnieniem wymogów dotyczących częstotliwości i harmonogramu wynikających z jej wykorzystywania w kontekście systemu rezerwy obowiązkowej EBC. Lista MIF dla celów statystycznych zawiera informację, czy dana instytucja podlega prawnemu wymogowi utrzymywania rezerwy obowiązkowej EBC. Na potrzeby statystyki lista MIF powinna być aktualna, dokładna oraz w miarę możliwości ujednolicona i niezmienna.

2. EBC i KBC udostępniają podmiotom sprawozdającym listę MIF dla celów statystycznych oraz jej aktualizacje w odpowiedni sposób, w tym drogą elektroniczną, przez Internet lub – na wniosek podmiotów sprawozdających – w formie papierowej.

3. Lista MIF dla celów statystycznych ma charakter wyłącznie informacyjny. Jeżeli jednak ostatnia dostępna wersja listy jest nieprawidłowa, EBC nie nakłada sankcji na podmioty, które nie wypełniły właściwie wymogów sprawozdawczych w zakresie, w jakim korzystały one z nieprawidłowej listy w dobrej wierze.

[1] Łącznie z zyskami wynikającymi z publicznej sprzedaży obligacji.
[2] Dz.U. L 275 z 27.10.2000, s. 39.

Artykuł 4

Wymogi sprawozdawczości statystycznej

1. Rzeczywista populacja sprawozdawcza przekazuje KBC państwa członkowskiego, w którym MIF jest rezydentem, dane dotyczące bilansu miesięcznego i miesięczną zagregowaną aktualizację wyceny. Zagregowana korekta z tytułu aktualizacji wyceny wykazywana jest dla całkowitej lub częściowej utraty wartości kredytów udzielonych przez podmioty sprawozdające, z uwzględnieniem korekt z tytułu aktualizacji wyceny papierów wartościowych. Dane szczegółowe dotyczące niektórych pozycji bilansowych i niebilansowych są przekazywane z częstotliwością kwartalną lub roczną. Załącznik I określa informacje statystyczne objęte obowiązkiem sprawozdawczym.

2. KBC mogą zbierać wymagane informacje statystyczne dotyczące papierów wartościowych emitowanych i posiadanych przez MIF zgodnie z metodą „papier po papierze", w zakresie, w jakim dane określone w ust. 1 mogą zostać pozyskane zgodnie ze standardami minimum określonymi w załączniku IV.

3. MIF przekazują zgodnie z wymogami minimum określonymi w załączniku 1 część 5 tabela 1A, miesięczne korekty z tytułu aktualizacji wyceny dla pełnego zbioru danych wymaganych przez EBC. KBC mogą zbierać dane dodatkowe nie objęte wymogami minimum. Dane dodatkowe mogą dotyczyć podziałów zaznaczonych w tabeli 1A, innych niż „wymogi minimum".

4. Ponadto EBC może prosić o przekazanie wyjaśnień na temat „reklasyfikacji i pozostałych korekt" zebranych przez KBC.

Artykuł 5

Dodatkowe wymogi sprawozdawcze dla sekurytyzacji i innych form transferu wierzytelności

Zgodnie z zapisami załącznika I, część 6, MIF przekazują:

1) transakcje netto z tytułu sekurytyzacji wierzytelności i innych form transferu wierzytelności przeprowadzone w trakcie okresu sprawozdawczego;

2) stany na koniec kwartału dla wszystkich wierzytelności, w odniesieniu do których MIF pełni rolę administratora procesu sekurytyzacji;

3) w praktyce Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 39 (MSR 39) lub zbliżonych narodowych standardów rachunkowości – kwotę należną na koniec okresu dla wierzytelności zbywanych w procesie sekurytyzacji, które nie zostały wyksięgowane z bilansu.

Artykuł 6

Terminy przekazywania danych

1. W celu dotrzymania terminów określonych poniżej, z uwzględnieniem terminów przekazywania danych w systemie rezerw obowiązkowych EBC, KBC ustalają terminy przekazywania danych przez podmioty sprawozdające i informują te podmioty o tych terminach.

2. Statystyka miesięczna przekazywana jest do EBC przez KBC do końca piętnastego dnia roboczego po zakończeniu miesiąca, którego dotyczy.

3. Statystyka kwartalna przekazywana jest do EBC przez KBC do końca dwudziestego ósmego dnia roboczego po zakończeniu kwartału, którego dotyczy.

4. Statystyka roczna przekazywana jest do EBC przez KBC zgodnie z art. 17 ust. 2 wytycznych EBC/2007/9 z dnia 1 sierpnia 2007 r. w sprawie statystyki pieniężnej oraz instytucji i rynków finansowych (przekształcone) ([1]).

Artykuł 7

Standardy rachunkowości na potrzeby sprawozdawczości statystycznej

1. O ile niniejsze rozporządzenie nie stanowi inaczej, standardy rachunkowości stosowane przez MIF na potrzeby sprawozdawczości zgodnej z niniejszym rozporządzeniem zostały określone w drodze wdrożenia dyrektywy Rady 86/635/EWG z dnia 8 grudnia 1986 r. w sprawie rocznych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych banków i pozostałych instytucji finansowych ([2]), jak również wszelkich innych właściwych standardach międzynarodowych.

2. Depozyty i kredyty wykazuje się według ich kwoty głównej należnej na koniec miesiąca. Wykazywaną kwotę pomniejsza się o odpis z tytułu częściowej utraty wartości kredytu ustalony zgodnie z przyjętymi praktykami. Depozyty i kredyty nie podlegają saldowaniu względem jakichkolwiek innych aktywów i pasywów.

3. Z zastrzeżeniem przyjętych praktyk księgowych oraz zasad saldowania obowiązujących w państwach członkowskich, dla celów statystycznych wszystkie aktywa i pasywa wykazuje się w ujęciu brutto.

4. Poszczególne KBC mogą zezwolić na wykazywanie kredytów, na które utworzono rezerwę celową w ujęciu netto, tj. pomniejszonych o rezerwę, oraz na wykazywanie skupionych wierzytelności według ceny ustalonej w momencie ich nabycia, pod warunkiem że taka praktyka jest stosowana przez wszystkie krajowe podmioty sprawozdające oraz jest ona konieczna do zachowania spójności wyceny kredytów z danymi przekazywanymi za okresy poprzedzające styczeń 2005 r.

Artykuł 8

Wyłączenia

1. Wyłączenia mogą być przyznawane małym MIF (MIF zwolnionym z pełnego obowiązku sprawozdawczego, tj. MIF w tzw. „ogonie").

a) KBC mogą udzielać wyłączeń małym MIF pod warunkiem że łączny udział ich stanów w krajowym bilansie MIF nie przekracza 5 %;

([1]) Dz.U. L 341 z 27.12.2007, s. 1.
([2]) Dz.U. L 372 z 31.12.1986, s. 1,

b) w przypadku instytucji kredytowych wyłączenia określone w pkt a) skutkują zmniejszeniem obciążenia sprawozdawczego instytucji kredytowych, do których dane wyłączenie się odnosi, z zastrzeżeniem wymogu naliczania rezerwy obowiązkowej określonego w załączniku III;

c) jeżeli w stosunku do małych MIF niebędących instytucjami kredytowymi ma zastosowanie wyłączenie określone w pkt a), KBC kontynuują, jako wymóg minimum, zbieranie danych bilansowych z częstotliwością przynajmniej roczną, co pozwoli na monitorowanie rozmiarów tzw. „ogona" sprawozdawczego;

d) z zastrzeżeniem pkt a), KBC mogą przyznawać wyłączenia instytucjom kredytowym niekorzystającym z postanowień pkt a) i b), tym samym zmniejszając ich obciążenia sprawozdawcze do poziomu określonego w części 7 załącznika I niniejszego rozporządzenia, pod warunkiem że łączny udział ich stanów w krajowym bilansie MIF nie przekracza 10 % tego bilansu ani 1 % bilansu MIF strefy euro;

e) KBC sprawdzają wypełnienie warunków określonych w pkt a) i d) w terminach umożliwiających ewentualne udzielenie lub cofnięcie wyłączenia z mocą od początku każdego roku;

f) małe MIF mogą nie skorzystać z wyłączeń i przekazywać pełną sprawozdawczość.

2. Wyłączenia mogą być przyznawane FRP.

KBC mogą zwolnić FRP z obowiązku sprawozdawczego określonego w art. 4 ust. 1 pod warunkiem przekazywania przez FRP danych bilansowych zgodnie z art. 6 rozporządzenia (WE) nr 958/2007 (EBC/2007/8), z zastrzeżeniem poniższych wymogów:

— FRP przekazują przedmiotowe dane z częstotliwością miesięczną zgodnie z „metodą łączoną" określoną w załączniku I do rozporządzenia (WE) nr 958/2007 (EBC/2007/8) i w terminach określonych w art. 9 tego rozporządzenia,

— FRP przekazują stany jednostek uczestnictwa FRP na koniec miesiąca w terminach określonych w art. 6 ust. 2.

3. Wyłączenia mogą być przyznawane dla jednostek uczestnictwa FRP.

a) „Imienne jednostki uczestnictwa FRP" oznaczają jednostki uczestnictwa FRP, dla których zgodnie z ustawodawstwem krajowym prowadzona jest lista posiadaczy tych jednostek zawierająca informację o siedzibie posiadacza. „Jednostki uczestnictwa FRP na okaziciela" oznaczają jednostki uczestnictwa FRP, dla których zgodnie z ustawodawstwem krajowym nie prowadzi się listy posiadaczy tych jednostek lub taka lista nie zawiera informacji o siedzibie posiadacza.

b) Jeżeli imienne jednostki uczestnictwa FRP lub jednostki uczestnictwa FRP na okaziciela są emitowane po raz pierwszy lub gdy rozwój sytuacji rynkowej wymaga zmiany opcji lub kombinacji opcji (zgodnie z definicją zawartą w załączniku I część 2 pkt 5.5), KBC mogą przyznawać wyłączenia na okres jednego roku w zakresie wymogów określonych w załączniku I część 2 pkt 5.5.

c) W odniesieniu do siedziby posiadacza jednostek uczestnictwa FRP, KBC mogą przyznawać odstępstwa podmiotom sprawozdającym, pod warunkiem że wymagane informacje statystyczne zostaną zebrane z innych dostępnych źródeł zgodnie z załącznikiem I część 2 pkt 5.5. KBC sprawdzają wypełnienie tego warunku w terminach umożliwiających udzielenie lub ewentualne cofnięcie wyłączenia z mocą od początku każdego roku w porozumieniu z EBC. Dla celów niniejszego rozporządzenia KBC mogą ustanawiać i prowadzić listy PIPF objętych wymogiem sprawozdawczym zgodnie z zasadami wymienionymi w załączniku I część 2 pkt 5.5.

4. Z zastrzeżeniem ust. 1, możliwe jest przyznawanie wyłączeń instytucjom pieniądza elektronicznego.

a) Z zastrzeżeniem przepisów dyrektywy 2006/48/WE oraz art. 2 rozporządzenia (WE) nr 1745/2003 (EBC/2003/9) oraz uwzględniając postanowienia pkt b), KBC mogą przyznawać wyłączenia indywidualnym instytucjom pieniądza elektronicznego. Krajowe banki centralne sprawdzają realizację warunków określonych w pkt b) w terminach umożliwiających przyznanie lub ewentualne cofnięcie danego wyłączenia. O przyznaniu takiego wyłączenia KBC powiadamia EBC.

b) KBC mogą przyznawać wyłączenia indywidualnym instytucjom pieniądza elektronicznego, jeżeli spełniony jest przynajmniej jeden z poniższych warunków:

(i) wyemitowany przez daną instytucję pieniądz elektroniczny akceptowany jest jako środek płatniczy tylko przez ograniczoną liczbę podmiotów, które można w sposób wyraźny wyróżnić ze względu na:

— lokalizację w tych samych siedzibach lub na innym obszarze ograniczonym terytorialnie, i/lub

— ścisłe finansowe lub gospodarcze związki z instytucją emitenta, takie jak np. wspólna struktura własności, marketingu lub dystrybucji, nawet jeśli instytucja emitenta i podmiot akceptujący utworzono jako odrębne podmioty prawne; lub

(ii) ponad trzy czwarte ich sumy bilansowej nie jest związane z emisją lub administracją pieniądzem elektronicznym, a zobowiązania wynikające z emisji pieniądza elektronicznego nie przekraczają 100 milionów EUR.

c) Jeżeli instytucja pieniądza elektronicznego, której przyznano wyłączenie, nie jest zwolniona z obowiązku utrzymywania rezerwy obowiązkowej, przekazuje ona – jako wymóg minimum – kwartalne dane niezbędne do naliczenia podstawy rezerwy zgodnie z postanowieniami załącznika III. Instytucja może zdecydować o przekazywaniu zastrzeżonych danych dotyczących rezerwy obowiązkowej z częstotliwością miesięczną.

d) W przypadku przyznania wyłączenia indywidualnej instytucji pieniądza elektronicznego EBC, dla celów statystycznych, umieszcza tę instytucję na liście MIF jako przedsiębiorstwo. Instytucja uznawana jest za przedsiębiorstwo również w sytuacjach, gdy jest ona partnerem transakcji MIF. Instytucję taką nadal traktuje się jako instytucję kredytową na potrzeby systemu rezerw obowiązkowych EBC.

5. Wyłączenia mogą być przyznawane w odniesieniu do korekt z tytułu aktualizacji wyceny.

a) Z zastrzeżeniem ust. 1, KBC mogą udzielać wyłączeń funduszom rynku pieniężnego (FRP) w odniesieniu do przekazywania korekt z tytułu aktualizacji wyceny, zwalniając FRP ze wszystkich wymogów przekazywania korekt z tytułu aktualizacji wyceny.

b) KBC mogą udzielać wyłączeń w zakresie częstotliwości i terminów przekazywania korekt z tytułu aktualizacji wyceny papierów wartościowych oraz wymagać przekazywania tych danych z częstotliwością kwartalną, w tych samych terminach, co dane dotyczące stanów przekazywane z częstotliwością kwartalną, z zastrzeżeniem następujących wymogów:

(i) podmioty sprawozdające, stosujące różne metody wyceny, przekazują KBC istotne informacje na temat zastosowanych metod wyceny, w tym dane ilościowe na temat procentowego udziału takich instrumentów;

(ii) w przypadku wystąpienia znacznych korekt z tytułu aktualizacji wyceny KBC mogą wymagać od podmiotów sprawozdających dodatkowych informacji dotyczących miesiąca, w którym zaistniała powyższa sytuacja.

c) KBC mogą udzielać wyłączeń w zakresie przekazywania korekt z tytułu aktualizacji wyceny papierów wartościowych, jak również mogą całkowicie zwolnić z takiego obowiązku instytucje kredytowe przekazujące stany miesięczne papierów wartościowych metodą „papier po papierze", z zastrzeżeniem poniższych wymogów:

(i) przekazywana informacja zawiera dla każdego papieru wartościowego jego wartość bilansową;

(ii) dla papierów wartościowych, które nie posiadają ogólnodostępnych kodów identyfikacyjnych, należy przekazywać informacje dotyczące kategorii instrumentów, terminów i emitenta, które powinny być wystarczające przynajmniej do zestawienia przekrojów określonych w części 5 załącznika I jako „wymogi minimum".

6. Wyłączenia mogą być przyznawane dla sprawozdawczości dotyczącej wierzytelności zbywanych w procesie sekurytyzacji.

MIF, stosując MSR 39 lub zbliżone narodowe standardy rachunkowości, mogą uzyskiwać zezwolenia KBC na wyłączenie ze stanów wymaganych na podstawie załącznika I część 2 i 3 wierzytelności zbywanych w procesie sekurytyzacji zgodnie ze standardami krajowymi, o ile standardy te są stosowane przez wszystkie MIF będące rezydentami.

7. Wyłączenia mogą być przyznawane dla niektórych stanów kwartalnych nieuczestniczących państw członkowskich.

W przypadku gdy wskaźniki zebrane na wyższym poziomie agregacji wskazują, że transakcje z partnerami będącymi rezydentami któregokolwiek państwa członkowskiego lub transakcje w walucie państwa członkowskiego, które nie przyjęło euro, nie mają istotnego znaczenia, KBC może odstąpić od nakładania wymogu sprawozdawczego w odniesieniu do takiego państwa członkowskiego. KBC powiadamia podlegające mu podmioty sprawozdające o każdej takiej decyzji.

Artykuł 9

Wymogi minimum i krajowe uzgodnienia sprawozdawcze

1. Wymagane informacje statystyczne są przekazywane zgodnie z określonymi w załączniku IV wymogami minimum regulującymi tryb ich przekazywania, dokładność, zgodność metodologiczną oraz tryb wprowadzania korekt.

2. KBC definiują i wdrażają uzgodnienia w zakresie sprawozdawczości, które mają być stosowane przez rzeczywistą populację sprawozdawczą zgodnie ze specyfiką krajową. KBC zapewniają, aby wymienione uzgodnienia w zakresie sprawozdawczości pozwalały na zbieranie wymaganych informacji statystycznych oraz umożliwiały dokładne sprawdzenie zgodności z określonymi w załączniku IV wymogami minimum w zakresie przekazywania danych, dokładności, zgodności metodologicznej oraz wprowadzania korekt.

Artykuł 10

Fuzje, podziały i przekształcenia

W przypadku fuzji, podziału lub innego rodzaju przekształcenia mogącego wpłynąć na wywiązywanie się z obowiązków statystycznych, podmiot sprawozdający uczestniczący w tym procesie informuje odpowiedni KBC – po ogłoszeniu zamiaru przeprowadzenia takiej operacji i z rozsądnym wyprzedzeniem przed jej przeprowadzeniem – o planowanych procedurach mających na celu spełnienie wymogów sprawozdawczych określonych w niniejszym rozporządzeniu.

Artykuł 11

Wykorzystanie przekazanych informacji statystycznych dla celów rezerwy obowiązkowej

1. Informacje statystyczne przekazywane przez instytucje kredytowe zgodnie z niniejszym rozporządzeniem są wykorzystywane przez każdą instytucję kredytową do naliczania swojej podstawy rezerwy zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1745/2003 (EBC/2003/9). W szczególności każda instytucja kredytowa wykorzystuje te informacje do potwierdzenia, że wypełnia wymóg utrzymywania rezerwy obowiązujący w trakcie okresu utrzymywania rezerwy.

2. Dane dotyczące podstawy rezerwy dla instytucji zwolnionych z pełnego obowiązku sprawozdawczego (tzw. „ogona" sprawozdawczego) za trzy okresy utrzymywania rezerwy opierają się na danych na koniec kwartału zebranych przez KBC w terminie 28 dni roboczych po zakończeniu kwartału, którego dotyczą.

3. W przypadku wystąpienia rozbieżności przepisy specjalne dotyczące stosowania systemu rezerw obowiązkowych EBC określone w załączniku III mają pierwszeństwo przed przepisami rozporządzenia (WE) nr 1745/2003 (EBC/2003/9).

4. Aby ułatwić EBC oraz instytucjom kredytowym zarządzanie płynnością, wymogi w zakresie rezerwy obowiązkowej należy potwierdzać najpóźniej pierwszego dnia okresu utrzymywania rezerwy; jednak w wyjątkowych okolicznościach może powstać potrzeba złożenia przez instytucje kredytowe korekt do podstawy rezerwy lub wymogu utrzymywania rezerwy, które zostały uprzednio potwierdzone. Procedury dotyczące potwierdzania lub uznawania wymogu utrzymywania rezerwy nie naruszają obowiązku podmiotów sprawozdających dotyczącego przekazywania w każdym przypadku prawidłowych informacji statystycznych oraz niezwłocznego korygowania nieprawdziwych informacji statystycznych, które podmioty te ewentualnie już przekazały.

Artykuł 12

Weryfikacja i obowiązkowe zbieranie danych

Uprawnienie do weryfikowania lub zbierania danych, które podmioty sprawozdające przekazują zgodnie w wymogami sprawozdawczości statystycznej określonymi w niniejszym rozporządzeniu, jest wykonywane przez KBC bez uszczerbku dla uprawnień EBC w tym zakresie. Uprawnienie to KBC wykonują w szczególności wówczas, gdy instytucja znajdująca się w rzeczywistej populacji sprawozdawczej nie przestrzega określonych w załączniku IV wymogów minimum w zakresie przekazywania, dokładności, zgodności metodologicznej i wprowadzania korekt.

Artykuł 13

Pierwsze sprawozdanie

1. Pierwsze sprawozdanie zgodnie z postanowieniami niniejszego rozporządzenia dotyczy danych za czerwiec 2010 r., z uwzględnieniem danych historycznych od grudnia 2009 r. wyłącznie dla tabeli 5.

2. Pierwsze sprawozdanie zgodnie z postanowieniami niniejszego rozporządzenia dla pozycji dotyczących kredytów konsorcjalnych w załączniku I część 2 tabela 1 obejmuje dane za grudzień 2011 r.

3. Pierwsze sprawozdanie zgodne z niniejszym rozporządzeniem w odniesieniu do pozycji z załącznika I część 3 tabela 3 dla państw członkowskich, które przyjęły euro, rozpoczyna się przekazaniem danych za pierwszy kwartał po dacie przyjęcia euro

4. Pierwsze sprawozdanie zgodnie z niniejszym rozporządzeniem w odniesieniu do pozycji z załącznika I część 3 tabele 3 i 4 dla państw członkowskich, które nie przyjęły euro, dotyczy danych za pierwszy kwartał po dacie przystąpienia do UE. Jeżeli odpowiedni KBC podejmie decyzję o niewymaganiu składania sprawozdań za pierwszy kwartał po dacie przystąpienia odpowiedniego państwa członkowskiego lub państw członkowskich do UE, gdy dane te pozbawione są istotnego znaczenia, wówczas obowiązek składania sprawozdań rozpoczyna się 12 miesięcy po poinformowaniu podmiotów sprawozdających przez KBC o wymagalności takich danych.

Artykuł 14

Utrata mocy

1. Z dniem 1 lipca 2010 r. traci moc rozporządzenie (WE) nr 2423 (EBC/2001/13).

2. Odniesienia do uchylonego rozporządzenia traktuje się jak odniesienia do niniejszego rozporządzenia i odczytuje zgodnie z tabelą korelacji określoną w załączniku V.

Artykuł 15

Przepis końcowy

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie dwudziestego dnia po jego opubikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Niniejsze rozporządzenie obowiązuje od dnia 1 lipca 2010 r.

Sporządzono we Frankfurcie nad Menem dnia 19 grudnia 2008 r.

W imieniu Rady Prezesów EBC

Jean-Claude TRICHET

Prezes EBC

ZAŁĄCZNIK I

MONETARNE INSTYTUCJE FINANSOWE I WYMOGI SPRAWOZDAWCZOŚCI STATYSTYCZNEJ

Wprowadzenie

System statystyczny uczestniczących państw członkowskich obejmujący bilans sektora monetarnych instytucji finansowych (MIF) składa się z dwóch poniższych elementów:

a) listy MIF dla celów statystycznych (zob. część 1 w celu identyfikacji niektórych MIF); oraz

b) wykazu informacji statystycznych przekazywanych przez te MIF z częstotliwością miesięczną, kwartalną i roczną (zob. część 2, 3, 4, 5, 6 i 7).

W celu uzyskania pełnych informacji o bilansach MIF konieczne jest nałożenie pewnych wymogów sprawozdawczych na pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego z wyjątkiem towarzystw ubezpieczeniowych i funduszy emerytalnych (zwane dalej „PIPF"), w kontekście działalności finansowej obejmującej jednostki uczestnictwa FRP. Te informacje statystyczne zbierane są przez krajowe banki centralne (KBC) od MIF i od PIPF, w zakresie określonym w części 2 oraz zgodnie z krajowymi ustaleniami opartymi na zharmonizowanych definicjach i klasyfikacjach określonych w art. 1 i załączniku II.

Pieniądz obejmuje pieniądz gotówkowy w obiegu i zobowiązania monetarne MIF (depozyty i inne instrumenty finansowe będące bliskimi substytutami depozytów). Czynniki kreacji pieniądza obejmują wszystkie pozostałe pozycje w bilansie MIF. EBC zestawia również dane o transakcjach wyliczone ze stanów oraz z innych danych, w tym danych dotyczących korekt z tytułu aktualizacji wyceny przekazywanych przez MIF (zob. część 5).

Podsumowanie informacji statystycznych wymaganych przez EBC znajduje się w części 8.

CZĘŚĆ 1

Identyfikacja niektórych MIF

Sekcja 1: Identyfikacja niektórych MIF w oparciu o zasady substytucyjności depozytów

1.1. Instytucje finansowe inne niż instytucje kredytowe, które emitują instrumenty finansowe będące bliskimi substytutami depozytów, są uznawane za MIF, pod warunkiem że spełniają kryteria definicji MIF pod pozostałymi względami. Klasyfikacja oparta jest o kryteria substytucyjności depozytów (tj. czy zobowiązania uznawane są za depozyty), które są ustalane na podstawie płynności tych instrumentów, łączącej właściwości w zakresie przenaszalności, wymienialności, pewności i zbywalności z uwzględnieniem, w miarę potrzeb, okresu ich emisji.

Powyższe kryteria substytucyjności depozytów stosowane są również w celu ustalenia, czy zobowiązania należy uznać za depozyty, chyba że istnieje odrębna kategoria dla takich zobowiązań.

1.2. Dla celów określenia substytucyjności depozytów oraz uznania zobowiązań za depozyty:

— przenaszalność oznacza możliwość uruchomienia środków ulokowanych w danym instrumencie finansowym przez wykorzystanie form rozliczeń, takich jak czeki, polecenia przelewu, bezpośrednie obciążenie konta lub podobne,

— wymienialność oznacza możliwość i koszt wymiany instrumentów finansowych na gotówkę lub depozyty rozliczeniowe; utratę korzyści podatkowych w wyniku takiego przekształcenia można uważać za rodzaj kary ograniczającej stopień płynności,

— pewność oznacza posiadanie z wyprzedzeniem dokładnej wiedzy na temat wartości kapitału instrumentu finansowego wyrażonego w walucie krajowej, oraz

— papiery wartościowe notowane i będące przedmiotem stałego obrotu na rynku zorganizowanym uważa się za zbywalne. W przypadku jednostek uczestnictwa otwartych przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania nie można mówić o rynku w zwykłym tego słowa znaczeniu. Niemniej jednak inwestorzy znają dzienne notowania jednostek uczestnictwa i mogą wycofać swoje środki po konkretnej cenie.

Sekcja 2: Zasady identyfikacji FRP

2.1. FRP są przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania, których jednostki uczestnictwa, pod względem płynności, stanowią bliskie substytuty depozytów i które inwestują głównie w instrumenty rynku pieniężnego i/lub w jednostki uczestnictwa FRP, i/lub inne rozliczeniowe instrumenty dłużne z terminem pierwotnym do jednego roku włącznie, i/lub depozyty bankowe i/lub których oprocentowanie zbliżone jest do oprocentowania instrumentów rynku pieniężnego. Kryteria stosowane przy identyfikacji FRP pozyskuje się z publicznego prospektu emisyjnego, jak również regulaminu funduszu, dokumentów założycielskich, statutu lub umowy spółki, dokumentów subskrypcyjnych lub umów inwestycyjnych, dokumentów marketingowych lub jakichkolwiek innych oświadczeń o podobnym charakterze, wydanych przez przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania.

FRP samodzielnie lub przez osobę prawnie go reprezentującą dba o przekazanie wszelkich informacji wymaganych do wypełnienia wymogów sprawozdawczych FRP. Jeżeli z powodów praktycznych istnieje taka potrzeba, dane mogą być w rzeczywistości przekazane przez którykolwiek z podmiotów prowadzących działalność finansową związaną z jednostkami uczestnictwa FRP, np. przez depozytariusza.

2.2. Dla celów definiowania FRP:

— „przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania" (PZI) oznaczają przedsiębiorstwa, których wyłącznym celem jest zbiorowe inwestowanie kapitału pochodzącego od ludności i których jednostki uczestnictwa są, na wniosek udziałowców, odkupywane lub wykupywane bezpośrednio lub pośrednio z aktywów przedsiębiorstwa. Zgodnie z przepisami takie przedsiębiorstwa można tworzyć na podstawie prawa zobowiązań (jako fundusze wspólne zarządzane przez firmę zarządzającą) lub na podstawie prawa powierniczego (jako fundusze otwarte) albo na podstawie prawa spółek (jako spółki inwestycyjne),

— „depozyty bankowe" oznaczają depozyty gotówkowe złożone w instytucjach kredytowych, podlegające zwrotowi na żądanie albo za wypowiedzeniem nie dłuższym niż trzy miesiące lub w uzgodnionym terminie do dwóch lat, w tym kwoty wypłacone instytucjom kredytowym z tytułu transferu papierów wartościowych w ramach operacji z przyrzeczeniem odkupu lub kredytów zabezpieczonych papierami wartościowymi,

— „bliska substytucyjność depozytów pod względem płynności" oznacza możliwość – w zwykłych warunkach rynkowych i na żądanie posiadacza – odkupu, wykupu lub przeniesienia jednostek PZI, w przypadku gdy płynność jednostek jest porównywalna z płynnością depozytów,

— „głównie" oznacza co najmniej 85 % portfela inwestycyjnego,

— „instrumenty rynku pieniężnego" oznaczają te rozliczeniowe instrumenty dłużne, które są zwykle przedmiotem obrotu na rynku pieniężnym (na przykład certyfikaty depozytowe, bony komercyjne i akcepty bankowe, bony skarbowe i krótkoterminowe samorządowe papiery dłużne) ze względu na następujące cechy:

  a) płynność – w przypadku gdy mogą być odkupywane, wykupywane lub sprzedawane po ograniczonych kosztach oznaczających niskie prowizje i niewielką różnicę pomiędzy ceną kupna i sprzedaży oraz przy bardzo krótkim terminie rozliczenia transakcji; oraz

  b) głębokość rynku – w przypadku gdy są one przedmiotem obrotu na rynku zdolnym wchłonąć dużą liczbę transakcji, przy ograniczonym wpływie takiego dużego obrotu na ich cenę; oraz

  c) pewność co do wartości – w przypadku gdy ich wartość może być dokładnie ustalona w dowolnym momencie lub przynajmniej raz w miesiącu; oraz

  d) niskie ryzyko odsetkowe – w przypadku gdy termin pozostały do ich zapadalności wynosi do jednego roku włącznie, lub w przypadku gdy ich wartość jest systematycznie aktualizowana zgodnie z warunkami rynkowymi, przynajmniej co 12 miesięcy; oraz

  e) niskie ryzyko kredytowe – w przypadku gdy takie instrumenty są:

    1) oficjalnie notowane na giełdzie lub są przedmiotem obrotu na innych rynkach regulowanych, które działają systematycznie, są uznawane i ogólnie dostępne; lub

    2) wyemitowane na podstawie przepisów, które mają za zadanie ochronę inwestorów lub oszczędności;

    3) emitowane przez:

      — władze centralne, regionalne lub lokalne, bank centralny państwa członkowskiego, Unię Europejską, EBC, Europejski Bank Inwestycyjny, państwo trzecie lub, jeżeli to ostatnie państwo jest państwem federacyjnym, przez jednego z członków tworzących federację, lub przez podmiot prawa międzynarodowego publicznego, do którego należy jedno lub kilka państw członkowskich,

      lub

— instytucję podlegającą nadzorowi ostrożnościowemu, zgodnie z kryteriami określonymi w prawie wspólnotowym, lub emitowane przez instytucję podlegającą zasadom ostrożnościowym i stosującą zasady ostrożnościowe, które przez właściwe władze są uważane za co najmniej równie rygorystyczne, jak zasady ustanowione przez prawo wspólnotowe, albo gwarantowane przez taką instytucję,

lub

— instytucję, której papiery wartościowe są już oficjalnie notowane na giełdzie papierów wartościowych lub zostały dopuszczone do obrotu na innych rynkach regulowanych, które działają systematycznie, są uznawane i ogólnie dostępne.

CZĘŚĆ 2

Dane bilansowe (stany miesięczne)

W celu sporządzania agregatów monetarnych i czynników ich kreacji dla terytorium uczestniczących państw członkowskich, EBC wymaga zgodnie z tabelą 1 następujących danych:

1. **Kategorie instrumentów**

a) *Pasywa*

Wymagane kategorie instrumentów to: pieniądz gotówkowy w obiegu, depozyty, wyemitowane jednostki uczestnictwa FRP, wyemitowane dłużne papiery wartościowe, kapitał i rezerwy oraz pozostałe pasywa. W celu wyróżnienia zobowiązań pieniężnych od niepieniężnych, depozyty są dodatkowo podzielone na bieżące, terminowe, z terminem wypowiedzenia oraz operacje z przyrzeczeniem odkupu. Definicje znajdują się w załączniku II.

b) *Aktywa*

Wymagane kategorie instrumentów to: gotówka w kasie, kredyty, dłużne papiery wartościowe, jednostki uczestnictwa FRP, papiery wartościowe z prawem do kapitału i udziały, środki trwałe oraz pozostałe aktywa. Definicje znajdują się w załączniku II.

2. **Podział według terminów pierwotnych**

Tam, gdzie instrumenty finansowe nie są w pełni porównywalne między rynkami, przedziały pierwotnych terminów realizacji zastępują podział według instrumentów.

a) *Pasywa*

Granice przedziałów terminów pierwotnych (lub terminów wypowiedzenia) wynoszą: dla depozytów terminowych – jeden rok i dwa lata od dnia emisji; dla depozytów z terminem wypowiedzenia – trzy miesiące i dwa lata. Operacje z przyrzeczeniem odkupu nie są dzielone według terminów, ponieważ są one zazwyczaj instrumentami krótkoterminowymi (z terminem zwykle krótszym niż trzy miesiące od dnia emisji). Dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez MIF wykazuje się w podziale na jednoroczne i dwuletnie. Nie wymaga się podziału terminowego jednostek uczestnictwa wyemitowanych przez FRP.

b) *Aktywa*

Granice przedziałów terminowych wynoszą: dla kredytów MIF udzielonych rezydentom (innym niż MIF oraz instytucje rządowe i samorządowe) uczestniczących państw członkowskich wykazywanych w podziale według podsektorów, oraz dla kredytów udzielonych gospodarstwom domowym według przeznaczenia – jeden rok i pięć lat; dla portfela dłużnych papierów wartościowych wyemitowanych przez inne MIF będące rezydentami uczestniczących państw członkowskich – jeden rok i dwa lata, aby umożliwić wyliczenie salda wzajemnych należności/zobowiązań MIF z tytułu tych instrumentów na potrzeby agregatów monetarnych.

3. **Podział według przeznaczenia i osobna identyfikacja kredytów dla przedsiębiorców indywidualnych/spółek nieposiadających osobowości prawnej.**

Kredyty dla gospodarstw domowych i instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych podlegają podziałowi szczegółowemu według przeznaczenia (kredyt konsumpcyjny, na zakup nieruchomości mieszkalnych, pozostałe kredyty). W kategorii „pozostałe kredyty" osobno identyfikuje się kredyty dla przedsiębiorców indywidualnych/spółek nieposiadających osobowości prawnej (zob. definicje kategorii instrumentów w załączniku II, część 2 oraz definicje sektorów w załączniku II część 3). KBC mogą znieść wymóg osobnego wykazywania kredytów dla przedsiębiorców indywidualnych/spółek nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli takie kredyty stanowią mniej niż 5 % ogółu kredytów udzielonych gospodarstwom domowym danego uczestniczącego państwa członkowskiego.

4. **Struktura walutowa**

Dla pozycji bilansu, które mogą być wykorzystane do sporządzania agregatów monetarnych, należy oddzielnie wykazywać salda w euro, aby umożliwić EBC wyliczenie agregatów monetarnych wyrażonych we wszystkich walutach łącznie lub jedynie w euro.

5. **Podział według sektorów i struktura geograficzna**

5.1. Do wyliczenia agregatów monetarnych i czynników ich kreacji dla uczestniczących państw członkowskich niezbędne jest zidentyfikowanie partnerów transakcji będących rezydentami uczestniczących państw członkowskich, którzy tworzą sektor posiadający pieniądz. W tym celu, zgodnie z ESA 95 (zob. załącznik II część 3), partnerzy z sektora instytucji innych niż MIF wykazywani są w podziale na instytucje rządowe i samorządowe (S.13), przy czym depozyty ogółem wykazuje się odrębnie dla instytucji rządowych szczebla centralnego (S.1311), oraz pozostałe sektory podmiotów będących rezydentami. W celu wyliczenia miesięcznej dezagregacji agregatów monetarnych i czynników ich kreacji w podziale sektorowym pozostałe sektory podmiotów będących rezydentami dzieli się dalej na następujące podsektory: pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego + pomocnicze instytucje finansowe (S.123 + S.124), instytucje ubezpieczeniowe i fundusze emerytalne (S.125), przedsiębiorstwa (S.11) oraz gospodarstwa domowe + instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych (S.14 + S.15). Dla przedsiębiorców indywidualnych/spółek nieposiadających osobowości prawnej – zob. pkt 3. Na potrzeby wyliczania rezerwy obowiązkowej EBC depozyty ogółem oraz kategorie depozytów: „depozyty terminowe z terminem pierwotnym powyżej dwóch lat", „depozyty z terminem wypowiedzenia powyżej dwóch lat" oraz „operacje z przyrzeczeniem odkupu", wykazuje się dodatkowo w podziale na instytucje kredytowe, pozostałe MIF oraz instytucje rządowe szczebla centralnego.

5.2. Dla ogółu depozytów, depozytów terminowych do dwóch lat oraz kategorii aktywów „papiery wartościowe z prawem do kapitału i udziały" wprowadza się dodatkową kategorię dla partnerów transakcji będących podmiotami sekurytyzacyjnymi (PS).

5.3. Niektóre depozyty/kredyty wynikające z operacji z przyrzeczeniem odkupu/z udzielonym przyrzeczeniem odkupu lub podobnych operacji przeprowadzonych z „pozostałymi instytucjami pośrednictwa finansowego (S.123) + pomocniczymi instytucjami finansowymi" (S. 124) mogą dotyczyć transakcji z głównym partnerem transakcji. Główny partner transakcji to jednostka, która zgodnie z przepisami prawa pośredniczy między partnerami transakcji w przypadku umów podlegających obrotowi na rynkach finansowych, stając się kupującym dla każdego sprzedającego i sprzedającym dla każdego kupującego. Ponieważ takie transakcje są często substytutami transakcji dwustronnych między MIF, do kategorii „operacje z przyrzeczeniem odkupu" wprowadza się dodatkowe rozróżnienie dla umów zawartych z tymi partnerami transakcji. Podobnie dodatkowe rozróżnienie wprowadza się do kategorii aktywów „kredyty" dla operacji z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu zawartych z tymi partnerami transakcji.

5.4. Osobno wykazuje się krajowych partnerów transakcji oraz partnerów transakcji będących rezydentami innych uczestniczących państwach członkowskich, w ten sam sposób we wszystkich przekrojach statystycznych. Nie jest wymagana struktura geograficzna partnerów transakcji spoza uczestniczących państw członkowskich. Identyfikacji w podziale sektorowym i instytucjonalnym partnerów transakcji będących rezydentami uczestniczących państw członkowskich dokonuje się na podstawie listy MIF utworzonej dla celów statystycznych oraz „Instrukcji EBC w sprawie klasyfikacji sektorowej" pozostającej w najszerszym możliwym zakresie w zgodzie z ESA 95 ([1]).

5.5. Jednostki uczestnictwa FRP wyemitowane przez MIF uczestniczących państw członkowskich wykazywane są przez podmioty sprawozdające co najmniej w podziale na: sprzedane instytucjom krajowym/instytucjom pozostałych uczestniczących państw członkowskich/instytucjom krajów reszty świata, aby umożliwić identyfikację portfela nierezydentów uczestniczących państw członkowskich. Imienne jednostki uczestnictwa wykazywane są w bilansie przez emitujące FRP lub osoby prawnie je reprezentujące w podziale geograficznym z częstotliwością miesięczną. Struktura geograficzna posiadaczy jednostek uczestnictwa na okaziciela wykazywana jest przez podmioty sprawozdające zgodnie z rozwiązaniem ustalonym przez właściwy KBC w porozumieniu z EBC. Wymóg ten oznacza wybór jednej lub połączenie kilku poniższych opcji, które należy przyjąć z uwagi na organizację właściwych rynków oraz krajowe rozwiązania prawne w danym państwie członkowskim. Wymóg ten będzie okresowo monitorowany przez KBC.

a) Emitujące FRP

Emitujące FRP lub osoby prawnie je reprezentujące przekazują dane o wymaganych jednostkach uczestnictwa w podziale geograficznym. Takie informacje mogą pochodzić od agenta sprzedającego jednostki uczestnictwa lub od innego podmiotu uczestniczącego w emisji, odkupie lub transferze jednostek uczestnictwa.

b) MIF i PIPF jako powiernicy jednostek uczestnictwa FRP

Jako podmioty sprawozdające, MIF i PIPF pełniący funkcję powierników jednostek uczestnictwa FRP przekazują, w podziale geograficznym, dane o posiadaczach jednostek uczestnictwa wyemitowanych przez krajowe FRP i

([1]) „Instrukcja w sprawie klasyfikacji sektorowej w statystyce monetarnej oraz instytucji i rynków finansowych. Wskazówki dotyczące statystycznej klasyfikacji partnerów transakcji", marzec 2007 r., wersja zmieniona.

przechowywanych w imieniu posiadacza lub innego pośrednika również działającego jako powiernik. Ta opcja ma zastosowanie, jeżeli: (i) powiernik rozróżnia jednostki uczestnictwa FRP przechowywane w imieniu posiadaczy od tych przechowywanych w imieniu innych powierników; oraz (ii) większość jednostek uczestnictwa FRP znajduje się w posiadaniu powierników będących rezydentami, którzy zaliczani są do sektora instytucji pośrednictwa finansowego (MIF lub PIPF).

c) MIF i PIPF jako podmioty sprawozdające w zakresie transakcji pomiędzy rezydentami i nierezydentami, dotyczących jednostek uczestnictwa wyemitowanych przez krajowe FRP

Jako podmioty sprawozdające, MIF i PIPF pełniące funkcję podmiotów sprawozdających w zakresie transakcji pomiędzy rezydentami i nierezydentami dotyczących jednostek uczestnictwa wyemitowanych przez krajowe FRP przekazują dane o posiadaczach jednostek uczestnictwa FRP w podziale geograficznym. Dotyczy to jednostek uczestnictwa, którymi MIF i PIPF obracają w imieniu posiadacza lub innego pośrednika również uczestniczącego w transakcji. Opcja ta stosowana jest w przypadku gdy: (i) zakres sprawozdania jest wyczerpujący, tj. obejmuje większość transakcji przeprowadzonych przez podmioty sprawozdające; (ii) przekazane dane o transakcjach kupna i sprzedaży przeprowadzonych z nierezydentami uczestniczących państw członkowskich są rzetelne; (iii) różnice między wartością emisji a wartością umorzenia (wyłączając prowizje) tych samych jednostek uczestnictwa są minimalne; oraz (iv) liczba jednostek uczestnictwa krajowych FRP w posiadaniu nierezydentów uczestniczących państw członkowskich jest niska.

d) Jeżeli opcje a) do c) nie mają zastosowania, podmioty sprawozdające, w tym MIF i PIPF, przekazują właściwe dane w oparciu o dostępne informacje.

Tabela 1

Stany miesięczne ([1])

POZYCJE BILANSOWE POZYCJE	A. Instytucje krajowe												B. Pozostałe uczestniczące państwa członkowskie												C. Instytucje krajów reszty świata			D.
		MIF ([3])		Niemonetarne instytucje finansowe										MIF ([3])		Niemonetarne instytucje finansowe												
		Instytucje kredytowe	w tym instytucje kredytowe podlegające rezerwie obowiązkowej, EBC i KBC	Sektor publiczny (S.13)		Pozostałe sektory krajowe								Instytucje kredytowe	w tym instytucje kredytowe objęte wymogiem utrzymywania rezerwy obowiązkowej, EBC i KBC	Sektor publiczny (S.13)		Pozostałe sektory krajowe								Razem	Banki	Instytucje pozabankowe	Niesklasyfikowane sektorowo
				Instytucje rządowe szczebla centralnego (S.1311)	Pozostałe instytucje rządowe szczebla centralnego	Razem	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego + pomocnicze instytucje finansowe (S.123 + S.124)	w tym GPT ([4])	w tym podmioty sekurytyzacyjne	Towarzystwa ubezpieczeniowe i fundusze emerytalne (S.125)	Przedsiębiorstwa (S.11)	Gospodarstwa domowe + instytucje niekomercyjne obsługujące gospodarstwa domowe (S.14 + S.15)				Instytucje rządowe szczebla centralnego (S.1311)	Pozostałe instytucje rządowe szczebla centralnego	Razem	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego + pomocnicze instytucje finansowe (S.123 + S.124)	w tym GPT ([4])	w tym podmioty sekurytyzacyjne	Towarzystwa ubezpieczeniowe i fundusze emerytalne (S.125)	Przedsiębiorstwa (S.11)	Gospodarstwa domowe + instytucje niekomercyjne obsługujące gospodarstwa domowe (S.14 + S.15)				
	(a)		(b)	(c)	(d)	(e)	(f)			(g)	(h)	(i)	(j)		(k)	(l)	(m)	(n)	(o)			(p)	(q)	(r)	(s)			(t)
PASYWA																												
8 **Gotówka w obiegu**																												
9 **Depozyty**	*		*	*									*		*	*									*			
— do 1 roku włącznie																												
— powyżej 1 roku																												
w tym depozyty przenaszalne																												
w tym depozyty do dwóch lat włącznie																												
w tym kredyty konsorcjalne																												
9e **Euro**	*		*										*		*													
9.1e **Depozyty bieżące**					*	*											*	*										
w tym depozyty przenaszalne																												
9.2e **Depozyty terminowe**																												
do 1 roku włącznie					*	*											*	*										
powyżej jednego roku i do dwóch lat włącznie					*	*											*	*										
powyżej 2 lat	*		*	*	*	*							*		*	*	*	*							*			
9.3e **Depozyty z terminem wypowiedzenia**																												
do 3 miesięcy					*	*											*	*										
powyżej 3 miesięcy					*	*											*	*										
w tym powyżej 2 lat ([2])	*		*	*	*	*							*		*	*	*	*							*			
9.4e **Umowy z przyrzeczeniem odkupu**	*		*	*	*	*							*		*	*	*	*							*			
9x **Waluty obce**																												
9.1x **depozyty bieżące**					*	*											*	*										
9.2x **Depozyty terminowe**																												
do 1 roku włącznie					*	*											*	*										
powyżej jednego roku i do dwóch lat włącznie					*	*											*	*										
powyżej 2 lat	*		*	*	*	*							*		*	*	*	*							*			
9.3x **Depozyty z terminem wypowiedzenia**																												
do 3 miesięcy					*	*											*	*										
powyżej 3 miesięcy					*	*											*	*										
w tym powyżej 2 lat ([2])	*		*	*	*	*							*		*	*	*	*							*			
9.4x **Operacje z przyrzeczeniem odkupu**	*		*	*	*	*							*		*	*	*	*							*			
10 **Jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego** ([3])																												
11 **Emisja dłużnych papierów wartościowych**																												
11e Euro																												
— do 1 roku włącznie																												*

POZYCJE BILANSOWE POZYCJE	A. **Instytucje krajowe**													B. **Pozostałe uczestniczące państwa członkowskie**												C. **Instytucje krajów reszty świata**			D. **Niesklasyfikowane sektorowo**
		MIF ([3])			Niemonetarne instytucje finansowe										MIF ([3])			Niemonetarne instytucje finansowe											
					Sektor publiczny (S.13)			Pozostałe sektory krajowe											Pozostałe sektory krajowe											
		Instytucje kredytowe	w tym instytucje kredytowe podlegające rezerwie obowiązkowej, EBC i KBC		Instytucje rządowe szczebla centralnego (S.1311)	Pozostałe instytucje rządowe szczebla centralnego	Razem	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego + pomocnicze instytucje finansowe (S.123 + S.124)	w tym GPT ([4])	w tym podmioty sekurytyzacyjne	Towarzystwa ubezpieczeniowe i fundusze emerytalne (S.125)	Przedsiębiorstwa (S.11)	Gospodarstwa domowe + instytucje niekomercyjne obsługujące gospodarstwa domowe (S.14 + S.15)		Instytucje kredytowe	w tym instytucje kredytowe objęte wymogiem utrzymywania rezerwy obowiązkowej, EBC i KBC	Instytucje rządowe szczebla centralnego (S.1311)	Pozostałe instytucje rządowe szczebla centralnego	Razem	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego + pomocnicze instytucje finansowe (S.123 + S.124)	w tym GPT ([4])	w tym podmioty sekurytyzacyjne	Towarzystwa ubezpieczeniowe i fundusze emerytalne (S.125)	Przedsiębiorstwa (S.11)	Gospodarstwa domowe + instytucje niekomercyjne obsługujące gospodarstwa domowe (S.14 + S.15)	**Razem**	**Banki**	**Instytucje pozabankowe**	
	(a)		(b)	(c)	(d)	(e)	(f)			(g)	(h)	(i)	(j)		(k)	(l)	(m)	(n)	(o)			(p)	(q)	(r)	(s)			(t)
— powyżej jednego roku i do dwóch lat włącznie																												*
— powyżej 2 lat																												
w tym depozyty do dwóch lat włącznie i gwarancja kapitału w ujęciu nominalnym poniżej 100 %																												*
11x Waluty obce																												
— do 1 roku włącznie																												*
— powyżej jednego roku i do dwóch lat włącznie																												*
— powyżej 2 lat																												
w tym depozyty do dwóch lat włącznie i i gwarancja kapitału w ujęciu nominalnym poniżej 100 %																												*
12 **Kapitał i rezerwy**																												
13 **Pozostałe pasywa**																												

Tabela 1. Pasywa

POZYCJE BILANSOWE POZYCJE	A. **Instytucje krajowe**												B. **Pozostałe uczestniczące państwa członkowskie**												C. **Instytucje krajów reszty świata**	D. **Niesklasyfikowane sektorowo**
	MIF	Niemonetarne instytucje finansowe											MIF	Niemonetarne instytucje finansowe												
		Sektor publiczny (S.13)	Pozostałe sektory krajowe											Sektor publiczny (S.13)	Pozostałe sektory krajowe											
			Razem	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego + pomocnicze instytucje finansowe (S.123 + S.124)			Towarzystwa ubezpieczeniowe i fundusze emerytalne (S.125)	Przedsiębiorstwa (S.13)	Gospodarstwa domowe + instytucje niekomercyjne obsługujące gospodarstwa domowe (S.14 + S.15)						Razem	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego + pomocnicze instytucje finansowe (S.123 + S.124)			Towarzystwa ubezpieczeniowe i fundusze emerytalne (S.125)	Przedsiębiorstwa (S.11)	Gospodarstwa domowe + instytucje niekomercyjne obsługujące gospodarstwa domowe (S.14 + S.15)						
				w tym GPT [4]	w tym podmioty sekurytyzacyjne			Razem	Kredyt konsumpcyjny	Kredyty mieszkaniowe	Pozostałe kredyty	w tym PI/SC [5]			w tym GPT [4]	w tym podmioty sekurytyzacyjne			Razem	Kredyt konsumpcyjny	Kredyty mieszkaniowe	Pozostałe kredyty	w tym PI/SC [5]		
AKTYWA																										
1 **Gotówka w kasie**																										
1e w tym euro																										
2 **Kredyty**																										
— do 1 roku włącznie																										
— powyżej 1 roku i do 5 lat włącznie																										
— powyżej 5 lat																										
w tym kredyty konsorcjalne																										
w tym umowy z przyrzeczeniem odkupu																										
2e w tym euro																										
w tym kredyty odnawialne i kredyty w rachunku bieżącym																										
kredyt nieoprocentowany z tytułu karty kredytowej (euro)																										
kredyt oprocentowany z tytułu karty kredytowej (euro)																										
3 **Dłużne papiery wartościowe**																										
3e Euro																										
do 1 roku włącznie																										
powyżej jednego roku i do dwóch lat włącznie																										
powyżej 2 lat																										
3x Waluty obce																										
do 1 roku włącznie																										
powyżej jednego roku i do dwóch lat włącznie																										
powyżej 2 lat																										
4 **Jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego**																										
5 **Papiery wartościowe z prawem do kapitału i udziały**																										
6 **Aktywa trwałe**																										
7 **Pozostałe aktywa**																										

Tabela 1 Aktywa

(1) **Wartości w komórkach oznaczonych** * są wykorzystywane do naliczenia podstawy rezerwy. Dla dłużnych papierów wartościowych instytucje kredytowe udokumentują pasywa, które podlegają odliczeniu od podstawy rezerwy, lub zastosują standardowe odliczenie (%) określone przez EBC. **Pozycje w komórkach wyróżnionych cienkim drukiem** są przekazywane wyłącznie przez instytucje kredytowe podlegające wymogowi utrzymywania rezerwy obowiązkowej. Zob. również przepisy szczególne w zakresie utrzymywania rezerwy obowiązkowej w załączniku III.
(2) Przekazywanie niniejszej pozycji jest nieobowiązkowe do odwołania.
(3) Dane dla tej pozycji mogą podlegać różnym procedurom zbierania danych statystycznych, na podstawie decyzji KBC zgodnej z postanowieniami załącznika I część 2.
(4) Główni partnerzy transakcji.
(5) Przedsiębiorcy indywidualni/spółki nieposiadające osobowości prawnej.

CZĘŚĆ 3

Dane bilansowe (stany kwartalne)

W celu dokonania bardziej szczegółowej analizy zjawisk pieniężnych oraz dla innych celów statystycznych EBC określa następujące wymogi w odniesieniu do kluczowych pozycji bilansu:

1. Podział według podsektorów i terminów pierwotnych oraz zabezpieczenia hipotecznego należności od instytucji innych niż MIF będących rezydentami uczestniczących państw członkowskich (zob. tabela 2).

   Jest to niezbędne do monitorowania pełnej struktury sektorowej i terminowej łącznego finansowania (kredyty i papiery wartościowe) przez MIF sektora posiadającego pieniądz. Dla przedsiębiorstw i gospodarstw domowych wymagane są dodatkowo pozycje „w tym" identyfikujące kredyty zabezpieczone hipoteką.

   Dla kredytów wyrażonych w euro z terminem pierwotnym powyżej jednego roku i powyżej dwóch lat udzielonych przedsiębiorstwom i gospodarstwom domowym wymagane są dodatkowo pozycje „w tym" identyfikujące terminy pozostałe do zapadalności i okresy trwania stopy procentowej (zob. tabela 2). Okres trwania stopy procentowej oznacza przewidzianą w aktualnie obowiązującej umowie kredytowej zmianę oprocentowania kredytu. Kredyty podlegające okresowi trwania stopy procentowej to m.in. kredyty, których oprocentowanie jest okresowo aktualizowane według zmian indeksu (np. Euribor); kredyty, których oprocentowanie podlega bieżącej aktualizacji (oprocentowanie zmienne), lub kredyty, dla których decyzja o aktualizacji oprocentowania jest podejmowana przez MIF.

2. Podział zobowiązań MIF z tytułu depozytów wobec instytucji rządowych i samorządowych (innych niż instytucje rządowe szczebla centralnego) uczestniczących państw członkowskich na podsektory (zob. tabela 2).

   Jest to wymóg uzupełniający do sprawozdawczości miesięcznej.

3. Podział sektorowy transakcji z partnerami spoza uczestniczących państw członkowskich (z nieuczestniczących państw członkowskich i krajów reszty świata) (zob. tabela 2).

   W przypadku gdy nie można zastosować ESA 95, klasyfikacja sektorowa zgodna jest z Systemem Rachunków Narodowych (SNA 93).

4. Struktura geograficzna (zob. tabela 3)

   Podział ten niezbędny jest dla bardziej szczegółowej analizy zjawisk pieniężnych, a także dla realizacji wymogów przejściowych i kontroli jakości danych.

5. Struktura walutowa (zob. tabela 4)

   Podział ten niezbędny jest do wyliczenia transakcji dla agregatów monetarnych i czynników ich kreacji, skorygowanych o zmiany kursowe w przypadku gdy dane zagregowane zawierają wszystkie waluty łącznie.

Tabela 2

Stany kwartalne (podział sektorowy)

POZYCJE BILANSOWE POZYCJE	A. **Instytucje krajowe**																				B. **Pozostałe uczestniczące państwa członkowskie**																C. **Instytucje krajów reszty świata**			
	Niemonetarne instytucje finansowe																				Niemonetarne instytucje finansowe																Ogółem			
	Sektor publiczny (S.13)					Pozostałe sektory krajowe															Sektor publiczny (S.13)					Pozostałe sektory krajowe												Banki	Instytucje pozabankowe		
	Razem	Sektor publiczny (S.1311)	Pozostałe instytucje rządowe szczebla centralnego			Razem	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego + pomocnicze instytucje finansowe (S.123 + S.124)	Towarzystwa ubezpieczeniowe i fundusze emerytalne (S.125)	Przedsiębiorstwa (S.11)		Gospodarstwa domowe + instytucje niekomercyjne obsługujące gospodarstwa domowe (S.14 + S.15)					Ogółem	Sektor publiczny (S.1311)	Pozostałe instytucje rządowe szczebla centralnego			Razem	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego + pomocnicze instytucje finansowe (S.123 + S.124)	Towarzystwa ubezpieczeniowe i fundusze emerytalne (S.125)	Przedsiębiorstwa (S.11)		Gospodarstwa domowe + instytucje niekomercyjne obsługujące gospodarstwa domowe (S.14 + S.15)												Sektor publiczny	Pozostałe sektory krajowe
			Razem	Sektor publiczny (S.1312)	Sektor publiczny (S.1313)	Fundusze ubezpieczeń społecznych (S.1314)				Zabezpieczone hipotecznie	Ogółem	Kredyty konsumpcyjne	Zabezpieczone hipotecznie	Kredyty mieszkaniowe	Zabezpieczone hipotecznie	Pozostałe kredyty	Zabezpieczone hipotecznie			Razem	Sektor publiczny (S.1312)	Sektor publiczny (S.1313)	Fundusze ubezpieczeń społecznych (S.1314)				Zabezpieczone hipotecznie	Ogółem	Kredyt konsumpcyjny	Zabezpieczone hipotecznie	Kredyty mieszkaniowe	Zabezpieczone hipotecznie	Pozostałe kredyty	Zabezpieczone hipotecznie				
PASYWA																																						
8 Gotówka w obiegu																																						
9 Depozyty		**M**																**M**																		**M**			
9.1 Depozyty bieżące			**M**				**M**	**M**	**M**	**M**	**M**								**M**				**M**	**M**	**M**	**M**	**M**												
9.2 Depozyty terminowe			**M**				**M**	**M**	**M**	**M**	**M**								**M**				**M**	**M**	**M**	**M**	**M**												
9.3 Depozyty z terminem wypowiedzenia			**M**				**M**	**M**	**M**	**M**	**M**								**M**				**M**	**M**	**M**	**M**	**M**												
9.4 Umowy z przyrzeczeniem odkupu			**M**				**M**	**M**	**M**	**M**	**M**								**M**				**M**	**M**	**M**	**M**	**M**												
10 Jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego																																						
11 Emisja dłużnych papierów wartościowych																																						
12 Kapitał i rezerwy																																						
13 Pozostałe pasywa																																						
AKTYWA																																						
1 Gotówka w kasie																																						
2 Kredyty	**M**					**M**												**M**					**M**												**M**			
do 1 roku włącznie							**M**	**M**	**M**		**M**													**M**	**M**	**M**		**M**										
powyżej 1 roku i do 5 lat							**M**	**M**	**M**		**M**													**M**	**M**	**M**		**M**										
powyżej 5 lat							**M**	**M**	**M**		**M**													**M**	**M**	**M**		**M**										
2e Euro																																						
Kredyty z terminem pierwotnym powyżej jednego roku																																						
w tym kredyty z okresem pozostałym do zapadalności poniżej jednego roku lub do jednego roku włącznie																																						
w tym kredyty z okresem pozostałym do zapadalności powyżej jednego roku oraz z okresem trwania stopy procentowej przez następne 12 miesięcy																																						

POZYCJE BILANSOWE POZYCJE	A. **Instytucje krajowe**																					B. **Pozostałe uczestniczące państwa członkowskie**																	C. **Instytucje krajów reszty świata**			
	Niemonetarne instytucje finansowe																					Niemonetarne instytucje finansowe																	Ogółem			
	Sektor publiczny (S.13)						Pozostałe sektory krajowe															Sektor publiczny (S.13)						Pozostałe sektory krajowe													Banki	Instytucje pozabankowe		
	Razem	Sektor publiczny (S.1311)	Pozostałe instytucje rządowe szczebla centralnego				Razem	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego + pomocnicze instytucje finansowe (S.123 + S.124)	Towarzystwa ubezpieczeniowe i fundusze emerytalne (S.125)	Przedsiębiorstwa (S.11)		Gospodarstwa domowe + instytucje niekomercyjne obsługujące gospodarstwa domowe (S.14 + S.15)					Ogółem	Sektor publiczny (S.1311)	Pozostałe instytucje rządowe szczebla centralnego				Razem	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego + pomocnicze instytucje finansowe (S.123 + S.124)	Towarzystwa ubezpieczeniowe i fundusze emerytalne (S.125)	Przedsiębiorstwa (S.11)		Gospodarstwa domowe + instytucje niekomercyjne obsługujące gospodarstwa domowe (S.14 + S.15)					Ogółem			
			Razem	Sektor publiczny (S.1312)	Sektor publiczny (S.1313)	Fundusze ubezpieczeń społecznych (S.1314)					Zabezpieczone hipotecznie	Ogółem	Kredyty konsumpcyjne	Zabezpieczone hipotecznie	Kredyty mieszkaniowe	Zabezpieczone hipotecznie	Pozostałe kredyty	Zabezpieczone hipotecznie			Razem	Sektor publiczny (S.1312)	Sektor publiczny (S.1313)	Fundusze ubezpieczeń społecznych (S.1314)					Zabezpieczone hipotecznie	Ogółem	Kredyt konsumpcyjny	Zabezpieczone hipotecznie	Kredyty mieszkaniowe	Zabezpieczone hipotecznie	Pozostałe kredyty	Zabezpieczone hipotecznie				Sektor publiczny	Pozostałe sektory krajowe
	kredyty z terminem pierwotnym powyżej dwóch lat																																									
	w tym kredyty z okresem pozostałym do zapadalności poniżej dwóch lat roku lub do dwóch lat																																									
	w tym kredyty z okresem pozostałym do zapadalności powyżej dwóch lat oraz z okresem trwania stopy procentowej przez następne 24 miesiące																																									
3	Dłużne papiery wartościowe	**M**						**M**														**M**							**M**											**M**			
	do 1 roku włącznie																																									
	powyżej 1 roku																																									
4.	Jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego																																									
5	Papiery wartościowe z prawem do kapitału i udziały							**M**																					**M**											**M**			
6	Aktywa trwałe																																									
7	Pozostałe aktywa																																									

M	Miesięczne wymogi sprawozdawcze zob. tabela 1.

Tabela 3

Stany kwartalne (podział geograficzny)

POZYCJE BILANSOWE	Każde z pozostałych uczestniczących państw członkowskich (tj. z wyłączeniem instytucji krajowych) oraz każde z pozostałych państw członkowskich UE				Instytucje krajów reszty świata (z wyłączeniem UE)
	Państwo członkowskie	Państwo członkowskie	Państwo członkowskie	Państwo członkowskie	
PASYWA					
8 **Gotówka w obiegu**					
9 **Depozyty**					
od MIF					
od niemonetarnych instytucji finansowych					
10 **Jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego**					
11 **Emisja dłużnych papierów wartościowych**					
12 **Kapitał i rezerwy**					
13 **Pozostałe pasywa**					
AKTYWA					
1 **Gotówka w kasie**					
2 **Kredyty**					
udzielone MIF					
udzielone niemonetarnym instytucjom finansowym					
3 **Dłużne papiery wartościowe**					
wyemitowane przez MIF					
do 1 roku włącznie					
powyżej 1 roku i do 2 lat włącznie					
powyżej 2 lat					
wyemitowane przez niemonetarne instytucje finansowe					
4 **Jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego**					
5 **Papiery wartościowe z prawem do kapitału i udziały**					
6 **Aktywa trwałe**					
7 **Pozostałe aktywa**					

Tabela 4

Stany kwartalne (podział walutowy)

POZYCJE BILANSOWE	Wszystkie waluty	Euro	Waluty państw UE, inne niż euro					Waluty inne niż wszystkie waluty państw członkowskich				
			Ogółem	Waluta państwa członkowskiego	Waluta państwa członkowskiego	Waluta państwa członkowskiego	GBP	Ogółem	USD	JPY	CHF	Pozostałe waluty ogółem
PASYWA												
9 **Depozyty**												
A. **Instytucje krajowe**												
złożone przez MIF	**M**	**M**										
złożone przez niemonetarne instytucje finansowe	**M**											
B. **Pozostałe uczestniczące państwa członkowskie**												
od MIF	**M**	**M**										
od niemonetarnych instytucji finansowych	**M**											
C. **Instytucje krajów reszty świata**												
do 1 roku włącznie	**M**											
powyżej 1 roku	**M**											
złożone przez banki	**Q**											
złożone przez instytucje pozabankowe												
10 **Jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego**												
11 **Emisja dłużnych papierów wartościowych**	**M**	**M**										
12 **Kapitał i rezerwy**	**M**											
13 **Pozostałe pasywa**	**M**											
AKTYWA												
2 **Kredyty**												
A. **Instytucje krajowe**												
udzielone MIF	**M**											
udzielone niemonetarnym instytucjom finansowym	**M**	**M**										
B. **Pozostałe uczestniczące państwa członkowskie**												
udzielone MIF	**M**											
udzielone niemonetarnym instytucjom finansowym	**M**	**M**										
C. **Instytucje krajów reszty świata**												
do 1 roku włącznie	**M**											
powyżej 1 roku	**M**											
udzielone bankom	**Q**											
udzielone instytucjom pozabankowym												
3 **Dłużne papiery wartościowe**												
A. **Instytucje krajowe**												
wyemitowane przez MIF	**M**	**M**										
wyemitowane przez niemonetarne instytucje finansowe	**M**	**M**										
B. **Pozostałe uczestniczące państwa członkowskie**												
wyemitowane przez MIF	**M**	**M**										
wyemitowane przez niemonetarne instytucje finansowe	**M**	**M**										
C. **Instytucje krajów reszty świata**												
wyemitowane przez bank	**Q**											
wyemitowane przez instytucje pozabankowe												
4 **Jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego**												
A. **Instytucje krajowe**	**M**											
B. **Pozostałe uczestniczące państwa członkowskie**	**M**											
C. **Instytucje krajów reszty świata**	**M**											
5 + 6 + 7 **Pozostałe aktywa**	**M**											

M	Miesięczne wymogi sprawozdawcze zob. tabela 1.
Q	Kwartalne wymogi sprawozdawcze zob. tabela 2.

CZĘŚĆ 4

Dane pozabilansowe (stany roczne)

EBC wymaga poniższych pozycji na potrzeby statystyki płatności oraz dla innych celów:

1. Liczba rozliczeniowych bieżących rachunków depozytowych

   Pozycja ta obejmuje liczbę rozliczeniowych bieżących rachunków depozytowych (zob. definicje kategorii instrumentów w załączniku II część 2) złożonych w instytucji sprawozdającej.

2. Liczba rozliczeniowych bieżących rachunków depozytowych: z dostępem internetowym lub wykorzystujących aplikacje typu „PC banking"

   Pozycja ta dotyczy liczby rozliczeniowych bieżących rachunków depozytowych złożonych w instytucji sprawozdającej, do których posiadacz rachunku ma dostęp i może z nich korzystać drogą elektroniczną, za pośrednictwem Internetu lub poprzez tzw. „PC banking" dzięki specjalnemu oprogramowaniu i specjalnym łączom telekomunikacyjnym, co pozwala mu na dokonywanie płatności. Rozliczeniowe depozyty bieżące dostępne za pośrednictwem usługi telefonicznej (stacjonarnej lub komórkowej) nie są wykazywane w tej pozycji, chyba że są również dostępne za pośrednictwem Internetu lub aplikacji typu „PC banking".

Tabela

Dane roczne

POZYCJE POZABILANSOWE	A. **Instytucje krajowe**		B. **Pozostałe uczestniczące państwa członkowskie**		C. **Instytucje krajów reszty świata**	D. **Nieklasyfikowane sektorowo**
		Niemonetarne instytucje finansowe		Niemonetarne instytucje finansowe	Instytucje niebankowe	Niemonetarne instytucje finansowe ([1])
Liczba przenaszalnych depozytów bieżących						
Liczba przenaszalnych rachunków depozytowych z dostępem internetowym/PC banking						

([1]) Instytucje niebankowe krajów reszty świata.

CZĘŚĆ 5

Przekazywanie korekt z tytułu aktualizacji wyceny dla sporządzania statystyki transakcji

W celu zestawienia statystyki transakcji dla agregatów monetarnych i czynników ich kreacji uczestniczących państw członkowskich EBC wymaga przekazywania korekt z tytułu aktualizacji wyceny związanych z całkowitą/częściową utratą wartości kredytów i zmianą wyceny papierów wartościowych.

1. **Całkowita/częściowa utrata wartości kredytów**

   Przekazywane korekty z tytułu całkowitej/częściowej utraty wartości kredytów pozwalają EBC na zestawienie transakcji finansowych ze stanów przekazanych za dwa następujące po sobie okresy sprawozdawcze. Korekty odzwierciedlają zmiany w stanach kredytów przekazywanych zgodnie z częścią 2 i 3, które wynikają z zastosowania odpisów z tytułu utraty wartości kredytu, w tym odpisu całej pozostającej do spłaty kwoty kredytu. Korekty powinny również odzwierciedlać zmiany w rezerwach celowych, jeżeli KBC wykazuje stany bilansowe w ujęciu netto. Korekty z tytułu całkowitej/częściowej utraty wartości kredytów obejmują również odpisy dokonane w przypadku sprzedaży kredytu lub przeniesienia kredytu na rzecz osoby trzeciej, jeśli możliwa jest identyfikacja takich operacji.

   Wymogi minimum dotyczące wykazywania korekt z tytułu całkowitej/częściowej utraty wartości kredytów określone są w tabeli 1 A.

2. **Aktualizacja wyceny papierów wartościowych**

   Korekty z tytułu aktualizacji wyceny papierów wartościowych odnoszą się do zmian wyceny papierów wartościowych wynikających ze zmian cen, po których rejestruje się papiery wartościowe lub przeprowadza transakcje na papierach wartościowych. Korekty z tytułu aktualizacji wyceny papierów wartościowych obejmują następujące w określonym

czasie zmiany wartości stanów bilansowych na koniec okresu spowodowane zmianami wartości pierwotnej, według której papiery wartościowe zostały zarejestrowane, tj. potencjalne zyski/straty. Mogą one obejmować również zmiany wyceny powstające w wyniku transakcji na papierach wartościowych, tj. zrealizowane zyski/straty.

Wymogi minimum dotyczące aktualizacji wyceny papierów wartościowych określone są w tabeli 1A.

Dla pasywnej strony bilansu nie określa się wymogów sprawozdawczych minimum. Jeżeli jednak praktyki w zakresie wyceny stosowane przez podmioty sprawozdające w odniesieniu do wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych powodują zmiany stanów na koniec okresu, wówczas KBC mogą zbierać dane dotyczące takich zmian. Takie dane przekazywane są jako „pozostałe korekty z tytułu aktualizacji wyceny".

Tabela 1A

Miesięczna aktualizacja wyceny ([1])

POZYCJE BILANSOWE POZYCJE	A. **Instytucje krajowe**									B. **Pozostałe uczestniczące państwa członkowskie**									C. **Instytucje krajów reszty świata**	D. **Niesklasyfikowane sektorowo**
	MIF	Niemonetarne instytucje finansowe								MIF	Niemonetarne instytucje finansowe									
		w tym instytucje kredytowe objęte wymogiem utrzymywania rezerwy obowiązkowej, EBC i KBC	Sektor publiczny		Pozostałe sektory krajowe						w tym instytucje kredytowe objęte wymogiem utrzymywania rezerwy obowiązkowej, EBC i KBC	Sektor publiczny		Pozostałe sektory krajowe							
			Instytucje rządowe szczebla centralnego	Pozostałe instytucje rządowe szczebla centralnego	Ogółem	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego + pomocnicze instytucje finansowe (S.123 + S.124)	Towarzystwa ubezpieczeniowe i fundusze emerytalne (S.125)	Przedsiębiorstwa (S.11)	Gospodarstwa domowe + instytucje niekomercyjne obsługujące gospodarstwa domowe (S.14 + S.15)			Instytucje rządowe szczebla centralnego	Pozostałe instytucje rządowe szczebla centralnego	Ogółem	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego + pomocnicze instytucje finansowe (S.123 + S.124)	Towarzystwa ubezpieczeniowe i fundusze emerytalne (S.125)	Przedsiębiorstwa (S.11)	Gospodarstwa domowe + instytucje niekomercyjne obsługujące gospodarstwa domowe (S.14 + S.15)		
PASYWA																				
8 **Gotówka w obiegu**																				
9 **Depozyty**																				
do 1 roku włącznie																				
powyżej 1 roku																				
9e **Euro**																				
9.1e **Depozyty bieżące**																				
9.2e **Depozyty terminowe**																				
do 1 roku włącznie																				
powyżej 1 roku i do 2 lat																				
powyżej 2 lat																				
9.3.e **Depozyty z terminem wypowiedzenia**																				
do 3 miesięcy																				
powyżej 3 miesięcy																				
w tym powyżej 2 lat																				
9.4e **Umowy z przyrzeczeniem odkupu**																				
9x **Waluty obce**																				
9.1x **Depozyty bieżące**																				
9.2x **Depozyty terminowe**																				
do 1 roku włącznie																				
powyżej 1 roku i do 2 lat																				
powyżej 2 lat																				
9.3x **Depozyty z terminem wypowiedzenia**																				
do 3 miesięcy																				
powyżej 3 miesięcy																				
w tym powyżej 2 lat																				
9.4x **Umowy z przyrzeczeniem odkupu**																				
10 **Jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego**																				
11 **Emisja dłużnych papierów wartościowych**																				
11e Euro																				
do 1 roku włącznie																				*
powyżej 1 roku i do 2 lat																				*
powyżej 2 lat																				*
11x Waluty obce																				
do 1 roku włącznie																				*
powyżej 1 roku i do 2 lat																				*
powyżej 2 lat																				*
12 **Kapitał i rezerwy**																				
13 **Pozostałe pasywa**																				

Tabela 1A. Pasywa

POZYCJE BILANSOWE POZYCJE	A. **Instytucje krajowe**										B. **Pozostałe uczestniczące państwa członkowskie**										C. **Instytucje krajów reszty świata**	D. **Niesklasyfikowane sektorowo**
	MIF	Niemonetarne instytucje finansowe									MIF	Niemonetarne instytucje finansowe										
		Sektor instytucji samorządowych	Ogółem	Pozostałe sektory krajowe								Sektor instytucji samorządowych	Ogółem	Pozostałe sektory krajowe								
				Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego + pomocnicze instytucje finansowe (S.123 + S.124)	Towarzystwa ubezpieczeniowe i fundusze emerytalne (S.125)	Przedsiębiorstwa (S.11)	Gospodarstwa domowe + instytucje niekomercyjne obsługujące gospodarstwa domowe (S.14 + S.15)										Gospodarstwa domowe + instytucje niekomercyjne obsługujące gospodarstwa domowe (S.14 + S.15)						
							Kredyty konsumpcyjne	Kredyty mieszkaniowe	Pozostałe kredyty	w tym PI/ SBOP [3]							Kredyty konsumpcyjne	Kredyty mieszkaniowe	Pozostałe kredyty	w tym PI/ SBOP [3]		
AKTYWA																						
1 **Gotówka w kasie**																						
1e w tym euro																						
2. **Kredyty**	MINIMUM			MINIMUM	MINIMUM	MINIMUM	MINIMUM	MINIMUM	MINIMUM	MINIMUM	MINIMUM			MINIMUM	MINIMUM	MINIMUM	MINIMUM	MINIMUM	MINIMUM	MINIMUM	MINIMUM	MINIMUM
do 1 roku włącznie																						
powyżej 1 roku i do 5 lat włącznie																						
powyżej 5 lat																						
w tym kredyty konsorcjalne	MINIMUM	MINIMUM	MINIMUM			MINIMUM					MINIMUM	MINIMUM	MINIMUM			MINIMUM						
2e w tym euro																						
3 **Dłużne papiery wartościowe**																						
w tym powyżej 2 lat [2]	MINIMUM	MINIMUM	MINIMUM								MINIMUM	MINIMUM	MINIMUM								MINIMUM	
3e Euro	(brak komórki)																					
do 1 roku włącznie																						
powyżej 1 roku i do 2 lat																						
powyżej 2 lat																						
3x Waluty obce	(brak komórki)																					
do 1 roku włącznie																						
powyżej 1 roku i do 2 lat																						
powyżej 2 lat																						
4 **Jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego**																						
5 **Papiery wartościowe z prawem do kapitału i udziały** [2]	MINIMUM		MINIMUM								MINIMUM		MINIMUM								MINIMUM	
6 **Aktywa trwałe**																						
7 **Pozostałe aktywa**																						

Tabela 1A. Aktywa

(1) Szeregi oznaczone jako „MINIMUM" są przekazywane przez MIF. KBC mogą poszerzyć ten wymóg na szeregi oznaczone jako puste (tj. nieoznaczone jako MINIMUM). Szeregi oznaczone jako MINIMUM i szeregi oznaczone jako puste są przekazywane przez KBC do EBC. Puste szeregi oznaczone gwiazdką po stronie pasywnej z założenia mają wartość zerową, chyba że istnieje dokumentacja wskazująca na inną wartość.
(2) KBC mogą wymagać od MI przekazywania tej pozycji z częstotliwością kwartalną zamiast miesięczną.
(3) Przedsiębiorcy indywidualni/spółki nieposiadające osobowości prawnej.

CZĘŚĆ 6

Wymogi sprawozdawcze dla sekurytyzacji i innych form transferu wierzytelności

1. **Definicje**

Na potrzeby części 6 „wyksięgowanie" oznacza usunięcie całości lub części kredytu ze stanów przekazywanych zgodnie z załącznikiem I, część 2 i 3, w tym usunięcie wynikające z zastosowania wyłączenia, o którym mowa w art. 8 ust. 6.

2. **Wymogi ogólne**

Dane są przekazywane zgodnie z art. 7 ust. 2, tam gdzie to właściwe z uwzględnieniem postanowień art. 7 ust. 4. Wszystkie dane przekazuje się w podziale na siedzibę i podsektor dłużnika, zgodnie z tytułami kolumn w tabeli 5. Wierzytelności zbywane w fazie przygotowania portfela w ramach sekurytyzacji (w sytuacji gdy sekurytyzacja nie została ukończona, gdyż papiery wartościowe albo inne podobne instrumenty nie zostały jeszcze wyemitowane dla inwestorów) są wykazywane jako wierzytelności już zsekurytyzowane.

3. **Wymogi dla przekazywania wierzytelności netto podlegających sekurytyzacji lub innej formie przeniesienia**

3.1. Na potrzeby art. 5 ust. 1 MIF wyliczają pozycje z tabeli 5 część 1 i 2, jako transakcje netto dla wierzytelności zsekurytyzowanych lub w inny sposób zbytych w trakcie okresu (sprawozdawczego) pomniejszone o kredyty nabyte w trakcie danego okresu sprawozdawczego. Powyższe wyliczenie nie obejmuje kredytów przeniesionych na lub uzyskanych od innego MIF strefy euro, kredytów, których przeniesienie wynika z fuzji, przejęcia lub podziału dotyczących podmiotu sprawozdającego.

3.2. Pozycje określone w punkcie 3.1 wykazywane są w tabeli 5, część 1 i 2, w następujący sposób:

— transakcje nabycia i zbycia mające wpływ na stany kredytów przekazywane zgodnie z załącznikiem 1 część 2 i 3, tj. transakcje zbycia skutkujące wyksięgowaniem oraz transakcje nabycia skutkujące zaksięgowaniem lub powtórnym zaksięgowaniem, wykazywane są w części 1,

— transakcje nabycia i zbycia niemające wpływu na stany kredytów przekazywane zgodnie z załącznikiem 1 część 2 i 3, tj. transakcje zbycia nie skutkujące wyksięgowaniem oraz transakcje nabycia nie skutkujące zaksięgowaniem lub powtórnym zaksięgowaniem, wykazywane są w części 2.

3.3. Pozycje w tabeli 5 część 1 podlegają dalszemu comiesięcznemu podziałowi ze względu na partnerów transakcji transferu wierzytelności, wyróżniającemu podmioty sekurytyzacyjne, w tym podmioty sekurytyzacyjne będące rezydentami strefy euro, oraz pozostałych partnerów transakcji. Bardziej szczegółowe podziały według terminów pierwotnych i przeznaczenia kredytu są wymagane z częstotliwością kwartalną dla niektórych pozycji określonych w tabeli 5b).

4. **Wymogi dla przekazywania kwot należnych dla wierzytelności administrowanych w ramach sekurytyzacji**

4.1. Wymogi określone w art. 5 ust. 2 obowiązują bez względu na to, czy wierzytelności administrowane lub właściwe im uprawnienia administratora są wykazywane w bilansie podmiotu sprawozdającego. Odpowiednie dane przekazywane są zgodnie z tabelą 5 część 3.

4.2. W przypadku wierzytelności administrowanych dla podmiotu sekurytyzacyjnego będącego rezydentem innego uczestniczącego państwa członkowskiego MIF dokonują dalszego szczegółowego podziału, agregując administrowane wierzytelności osobno dla każdego państwa członkowskiego, w którym podmiot sekurytyzacyjny jest rezydentem,

4.3. KBC mogą zbierać dane określone w art. 5 ust. 2, w całości lub części, według metody „podmiot po podmiocie", od MIF będących rezydentami i administratorami w procesie sekurytyzacji. Jeżeli KBC uważa, że dane określone w pkt 4.1 i podziały określone w pkt 4.2 mogą być zbierane według metody „podmiot po podmiocie", KBC powiadamia MIF o wymogi i zakresie przekazywania danych zgodnie z pkt 4.1 i 4.2 powyżej.

5. **Wymogi sprawozdawcze dla MIF stosujących MSR 39 lub zbliżone krajowe standardy rachunkowości.**

5.1. MIF, które stosują MSR 39 lub zbliżone standardy rachunkowości, przekazują stany na koniec miesiąca dla wierzytelności zbytych w procesie sekurytyzacji, które nie podlegają wyksięgowaniu zgodnie z tabelą 5 część 4.

5.2. MIF, którym przysługuje wyłączenie na mocy art. 8 ust. 6, przekazują stany na koniec kwartału dla wierzytelności zbytych w procesie sekurytyzacji, które podlegają wyksięgowaniu, ale są wciąż wykazywane w sprawozdaniach finansowych zgodnie z tabelą 5 część 4.

Tabela 5a

Sekurytyzacja i inne sposoby transferu wierzytelności

Dane miesięczne

POZYCJE BILANSOWE		A. **Instytucje krajowe**							B. **Pozostałe uczestniczące państwa członkowskie**							C. **Instytucje krajów reszty świata**
		Sektor publiczny (S.13)		Pozostałe sektory krajowe					Sektor publiczny (S.13)		Pozostałe sektory krajowe					
		Ogółem	Pozostałe instytucje sektora publicznego	Ogółem	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego + pomocnicze instytucje finansowe (S.123 + S.124)	Towarzystwa ubezpieczeniowe i fundusze emerytalne (S.125)	Przedsiębiorstwa (S.11)	Gospodarstwa domowe + instytucje niekomercyjne obsługujące gospodarstwa domowe (S.14 + S.15)	Ogółem	Pozostałe instytucje sektora publicznego	Ogółem	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego + pomocnicze instytucje finansowe (S.123 + S.124)	Towarzystwa ubezpieczeniowe i fundusze emerytalne (S.125)	Przedsiębiorstwa (S.11)	Gospodarstwa domowe + instytucje niekomercyjne obsługujące gospodarstwa domowe (S.14 + S.15)	
1	**Transakcje netto z tytułu sekurytyzacji i innych form transferu wierzytelności: transakcje mające wpływ na przekazywane stany kredytów wyliczane jako sprzedaż minus zakup**															
1.1.	Partnerem transakcji wierzytelności jest podmiot sekurytyzacyjny															
1.1.1.	w tym partnerem transferu jest podmiot sekurytyzacyjny strefy euro															
1.2	Pozostali partnerzy transakcji															
2	**Transakcje netto z tytułu sekurytyzacji i innych form transferu wierzytelności: transakcje mające wpływ na przekazywane stany kredytów wyliczane jako sprzedaż minus zakup**															
2.1	Wszyscy partnerzy transakcji															
3.	**Kwoty należne dla kredytów poddanych sekurytyzacji** [1]															
4.	**Kwoty należne dla kredytów poddanych sekurytyzacji, które nie zostały wyksięgowane** [2]															
4.1	Ogółem															
4.1.1	w tym wierzytelności sekurytyzowane przez podmiot sekurytyzacyjny strefy euro															

Tabela 5b

Sekurytyzacja i inne sposoby transferu wierzytelności (cd.)

Dane kwartalne

POZYCJE BILANSOWE	A. **Instytucje krajowe**										B. **Pozostałe uczestniczące państwa członkowskie**										C. **Instytucje krajów reszty świata**
	Sektor publiczny (S.13)		Pozostałe sektory krajowe								Sektor publiczny (S.13)		Pozostałe sektory krajowe								
	Ogółem	Pozostałe instytucje sektora publicznego	Ogółem	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego + pomocnicze instytucje finansowe (S.123 + S.124)	Towarzystwa ubezpieczeniowe i fundusze emerytalne (S.125)	Przedsiębiorstwa (S.11)	Gospodarstwa domowe + instytucje niekomercyjne obsługujące gospodarstwa domowe (S.14 + S.15)				Ogółem	Pozostałe instytucje sektora publicznego (S.1312 + S.1313 + S.1314)	Ogółem	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego + pomocnicze instytucje finansowe (S.123 + S.124)	Towarzystwa ubezpieczeniowe i fundusze emerytalne (S.125)	Przedsiębiorstwa (S.11)	Gospodarstwa domowe + instytucje niekomercyjne obsługujące gospodarstwa domowe (S.14 + S.15)				
							Kredyty konsumpcyjne	Kredyty mieszkaniowe	Pozostałe kredyty								Kredyty konsumpcyjne	Kredyty mieszkaniowe	Pozostałe kredyty		
										PI/SBOP [3]										PI/SBOP [3]	
1 **Transakcje netto z tytułu sekurytyzacji i innych form transferu wierzytelności: transakcje mające wpływ na przekazywane stany kredytów wyliczane jako sprzedaż minus zakup**																					
1.1. **Pozostałym partnerem transakcji jest podmiot sekurytyzacyjny**	**M**	**M**		**M**	**M**	**M**	**M**				**M**	**M**		**M**	**M**	**M**	**M**				**M**
Przeznaczenie kredytu																					
do 1 roku włącznie																					
powyżej 1 roku i do 5 lat																					
powyżej 5 lat																					
1.1.1. **w tym partnerem transakcji jest podmiot sekurytyzacyjny strefy euro**	**M**			**M**	**M**	**M**	**M**				**M**	**M**		**M**	**M**	**M**	**M**				**M**
do 1 roku włącznie																					
powyżej 1 roku i do 5 lat																					
powyżej 5 lat																					
1.2. **Pozostali partnerzy transakcji**	**M**	**M**		**M**	**M**	**M**	**M**				**M**	**M**		**M**	**M**	**M**	**M**				**M**
Przeznaczenie kredytu																					
2 **Transakcje netto z tytułu sekurytyzacji i innych form transferu wierzytelności: transakcje mające wpływ na przekazywane stany kredytów wyliczane jako sprzedaż minus zakup**																					
2.1. **Wszyscy partnerzy transferu.**	**M**	**M**		**M**	**M**	**M**	**M**				**M**	**M**		**M**	**M**	**M**	**M**				**M**
3 **Kwoty należne dla kredytów sekurytyzowanych**																					
3.1. **Kredyty sekurytyzowane: wszystkie podmioty sekurytyzacyjne**																					
do 1 roku włącznie																					
powyżej 1 roku i do 5 lat																					
powyżej 5 lat																					
3.1. **Kredyty sekurytyzowane: w tym podmioty sekurytyzacyjne strefy euro**																					
do 1 roku włącznie																					
powyżej 1 roku i do 5 lat																					
powyżej 5 lat																					

M	Miesięczne wymogi sprawozdawcze zob. tabela 5a.

[1] Ta pozycja wymagana wyłącznie z częstotliwością kwartalną, w tabeli 5b wymogi sprawozdawcze.
[2] Dla wymogu sprawozdawczego zawartego w załączniku I część 6 ust. 5 pkt 2 wymagana jest tylko wartość „Ogółem" i tylko z częstotliwością kwartalną.
[3] Przedsiębiorcy indywidualni/spółki nieposiadające osobowości prawnej.

CZĘŚĆ 7

Sprawozdawczość uproszczona dla małych instytucji kredytowych

Instytucje kredytowe, którym przysługują wyłączenia określone w art. 8 ust. 1 pkt d), mogą zostać zwolnione z poniższych wymogów sprawozdawczych:

1. Struktura walutowa zgodnie z częścią 2 pkt 4.
2. Osobne oznaczanie:
   — pozycji wobec głównych partnerów transakcji zgodnie z częścią 2 pkt 5.3,
   — kredytów konsorcjalnych określonych w części 2 tabela 1,
   — dłużnych papierów wartościowych z terminem pierwotnym do dwóch lat oraz nominalnej gwarancji kapitału poniżej 100 % określonych w części 2 tabela 1.
3. Podział według sektorów określony w części 3 pkt 3.
4. Struktura geograficzna określona w części 3 pkt 4.
5. Struktura walutowa określona w części 3 pkt 5.

Dodatkowo, instytucje te mogą wypełniać wymogi sprawozdawcze określone w częściach 2, 5 i 6, przekazując dane z częstotliwością kwartalną, w terminach sprawozdawczości kwartalnej określonych w art. 6 ust. 3.

CZĘŚĆ 8

Podsumowanie

Przegląd podziałów dla zagregowanego bilansu sektora MIF ([1])

Kategorie wg instrumentów i terminów	
POZYCJE BILANSOWE	
AKTYWA	PASYWA
1. **Gotówka w kasie** 2. **Kredyty** **z terminem pierwotnym do 1 roku włącznie** ([2]) **powyżej jednego roku i do dwóch lat włącznie** ([2]) **powyżej 5 lat** ([2]) **w tym: kredyty konsorcjalne** **w tym: operacje z przyrzeczeniem odkupu** **w tym: kredyty odnawialne i kredyty w rachunku bieżącym (w EUR)** **w tym: kredyt nieoprocentowany z tytułu karty kredytowej (w EUR)** **w tym: kredyt oprocentowany z tytułu karty kredytowej (w EUR)** **w tym zabezpieczenie na nieruchomości mieszkalnej** ([3]) Kredyty z terminem pierwotnym powyżej jednego roku (EUR) w tym: kredyty z okresem pozostałym do zapadalności poniżej jednego roku w tym: kredyty z okresem pozostałym do zapadalności powyżej jednego roku oraz z okresem trwania stopy procentowej przez kolejne 12 miesięcy Kredyty z terminem pierwotnym powyżej dwóch lat (EUR) w tym: kredyty z okresem pozostałym do zapadalności poniżej dwóch lat w tym: kredyty z okresem pozostałym do zapadalności powyżej dwóch lat oraz z okresem trwania stopy procentowej przez kolejne 24 miesiące 3. **Dłużne papiery wartościowe** **z terminem pierwotnym do 1 roku włącznie** ([4]) **powyżej jednego roku i do dwóch lat włącznie** ([4]) **powyżej 2 lat** ([4]) 4. **Jednostki uczestnictwa FRP** 5. **Papiery wartościowe z prawem do kapitału i udziały** 6. **Aktywa trwałe** 7. **Pozostałe aktywa**	8. **Gotówka w obiegu** 9. **Depozyty** **do 1 roku włącznie** ([5]) **powyżej 1 roku** ([5]) **w tym: depozyty przenaszalne** **w tym: depozyty do dwóch lat włącznie** **w tym: kredyty konsorcjalne** 9.1. **Depozyty bieżące** **w tym: depozyty przenaszalne** 9.2. **Depozyty terminowe** **do 1 roku włącznie** **powyżej jednego roku i do dwóch lat włącznie** **powyżej 2 lat** 9.3. **Depozyty z terminem wypowiedzenia** **do 3 miesięcy** **powyżej 3 miesięcy** **w tym powyżej 2 lat** ([6]) 9.4. **Operacje z przyrzeczeniem odkupu** 10. **Jednostki uczestnictwa FRP** 11. **Emisja dłużnych papierów wartościowych** **do 1 roku włącznie** **powyżej jednego roku i do dwóch lat włącznie** **w tym: do dwóch lat z gwarancją kapitału w ujęciu nominalnym poniżej 100 %** **powyżej 2 lat** 12. **Kapitał i rezerwy** 13. **Pozostałe pasywa**
POZYCJE NIEBILANSOWE	
Liczba przenaszalnych depozytów bieżących	
Liczba przenaszalnych depozytów bieżących dostępnych za pośrednictwem Internetu/bankowości elektronicznej	

Partnerzy transakcji i podział według przeznaczenia	
AKTYWA	PASYWA
A. **Instytucje krajowe**	A. **Instytucje krajowe**
MIF	**MIF**
	w tym instytucje kredytowe
Niemonetarne instytucje finansowe	**Niemonetarne instytucje finansowe**
Sektor publiczny	**Sektor publiczny**
instytucje rządowe szczebla centralnego	**instytucje rządowe szczebla centralnego**
instytucje rządowe	**pozostałe instytucje rządowe szczebla centralnego**
instytucje samorządowe	instytucje rządowe
fundusze ubezpieczeń społecznych	instytucje samorządowe
	fundusze ubezpieczeń społecznych
Pozostałe sektory (7)	**Pozostałe sektory rezydenta** (7)
pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego i pomocnicze instytucje finansowe (S.123 + S.124) (7)	**pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego i pomocnicze instytucje finansowe (S.123 + S.124)** (7)
w tym partnerzy centralni (3)	**w tym główni partnerzy transakcji** (3)
w tym FVC (3)	**w tym podmioty sekurytyzacyjne** (3)
towarzystwa ubezpieczeniowe i fundusze emerytalne (S.125) (7)	**towarzystwa ubezpieczeniowe i fundusze emerytalne (S.125)**
przedsiębiorstwa (S.11) (7)	**przedsiębiorstwa (S.11)** (7)
gospodarstwa domowe i instytucje niekomercyjne obsługujące gospodarstwa domowe (S.14 + S.15) (7)	**gospodarstwa domowe i instytucje niekomercyjne obsługujące gospodarstwa domowe(S.14 + S.15)** (7) (3)
kredyty konsumpcyjne (3)	
kredyty na zakup nieruchomości mieszkalnej (3)	
pozostałe kredyty (3)	
w tym przedsiębiorcy indywidualni/spółki cywilne (3)	
B. **Instytucje pozostałych rezydentów strefy euro**	B. **Instytucje pozostałych rezydentów strefy euro**
MIF	**MIF**
	w tym instytucje kredytowe
Niemonetarne instytucje finansowe	**Niemonetarne instytucje finansowe**
Sektor publiczny	**Sektor publiczny**
instytucje rządowe szczebla centralnego	**instytucje rządowe szczebla centralnego**
instytucje rządowe	**pozostałe instytucje rządowe szczebla centralnego**
instytucje samorządowe	instytucje rządowe
fundusze ubezpieczeń społecznych	instytucje samorządowe
	fundusze ubezpieczeń społecznych
Pozostałe sektory rezydenta (7)	**Pozostałe sektory rezydenta** (7)
pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego i pomocnicze instytucje finansowe (S.123 + S.124) (7)	**pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego i pomocnicze instytucje finansowe (S.123 + S.124)** (7)
w tym główni partnerzy transakcji (3)	**w tym główni partnerzy transakcji** (3)
w tym podmioty sekurytyzacyjne (3)	**w tym podmioty sekurytyzacyjne** (3)
towarzystwa ubezpieczeniowe i fundusze emerytalne (S.125) (7)	**towarzystwa ubezpieczeniowe i fundusze emerytalne (S.125)** (7)
przedsiębiorstwa (S.11) (7)	**przedsiębiorstwa (S.11)** (7)
gospodarstwa domowe i instytucje niekomercyjne obsługujące gospodarstwa domowe (S.14 + S.15) (7)	**gospodarstwa domowe i instytucje niekomercyjne obsługujące gospodarstwa domowe (S.14 + S.15)** (3) (7)
kredyty konsumpcyjne (3)	
kredyty na zakup nieruchomości mieszkalnej	
pozostałe kredyty (3)	
w tym przedsiębiorcy indywidualni/spółki cywilne (3)	
C. **Instytucje krajów reszty świata**	C. **Instytucje krajów reszty świata**
Banki	Banki
instytucje pozabankowe	instytucje pozabankowe
sektor publiczny	sektor publiczny
pozostałe sektory	pozostałe sektory
D. **Nieklasyfikowane sektorowo**	D. **Nieklasyfikowane sektorowo**

Waluty

e euro

x waluty obce – waluty inne niż euro (tj. waluty pozostałych państw członkowskich, USD, JPY, CHF, inne waluty) (8).

Uwagi

(1) Podziały dla danych miesięcznych wyróżnione są wytłuszczonym drukiem, dla danych kwartalnych nie posiadają wyróżnienia, a dane pozabilansowe i roczne wyróżnione są kursyw.

(2) Miesięczny podział według terminów pierwotnych dotyczy wyłącznie zadłużenia głównych instytucji krajowych z wyłączeniem MIF i sektora publicznego uczestniczących państw członkowskich. Właściwe podziały według terminów pierwotnych dla kredytów udzielonych instytucjom sektora publicznego innym niż instytucje rządowe szczebla centralnego wykazywane są w ujęciu kwartalnym.

(3) Dla kredytów szczegółowy podział według przeznaczenia został uwzględniony w podsektorze S.14 + S.15. Dodatkowo, dla ograniczonej liczby instrumentów dalsze podziały wymagane są dla niektórych podsektorów: „w tym główni partnerzy transakcji" oraz „w tym podmioty sekurytyzacyjne" dla podsektora S.123, jak również „w tym przedsiębiorcy indywidualni/spółki nieposiadające osobowości prawnej" dla kredytów udzielonych instytucjom podsektora S.14, „w tym zabezpieczone hipoteką" dla kredytów udzielonych instytucjom podsektora S.11 i S.14 + S.15 (wyłącznie wymogi kwartalne).

(4) Miesięczny podział według terminów pierwotnych dotyczy wyłącznie portfeli papierów wartościowych wyemitowanych przez MIF uczestniczących państw członkowskich. Kwartalne dane dotyczące papierów wartościowych wyemitowanych przez niemonetarne instytucje finansowe uczestniczących państw członkowskich wykazywane są w podziale „do jednego roku" i „powyżej jednego roku".

(5) Tylko transakcje z instytucjami krajów reszty świata.

(6) Przekazywanie pozycji „depozyty z terminem wypowiedzenia powyżej dwóch lat" jest nieobowiązkowe do odwołania.

(7) Miesięczny podział według podsektorów jest wymagany dla kredytów i depozytów.

(8) Podział kwartalny według waluty każdego pozostałego państwa członkowskiego wymagany jest tyko dla wybranych pozycji.

ZAŁĄCZNIK II

ZASADY KONSOLIDACJI I DEFINICJE

CZĘŚĆ 1

Konsolidacja dla celów statystycznych w ramach terytorium danego kraju

1. Dla każdego uczestniczącego państwa członkowskiego populacja sprawozdawcza obejmuje MIF umieszczone na liście MIF prowadzonej dla celów statystycznych oraz będące rezydentami uczestniczących państw członkowskich ([1]). Są to:

   — instytucje zarejestrowane i mające siedzibę na tym terytorium, w tym również jednostki zależne ([2]) spółek dominujących mających siedzibę poza tym terytorium, oraz

   — oddziały instytucji, których centrale znajdują się poza tym terytorium.

   Instytucje zlokalizowane w centrach finansowych znajdujących się w „rajach podatkowych" traktuje się ze statystycznego punktu widzenia jako rezydentów terytoriów, na których te centra się znajdują.

2. Dla celów statystycznych MIF konsolidują działalność wszystkich swoich jednostek (centrali i/lub oddziałów) z siedzibą na terytorium tego samego kraju. W rozumieniu wymogów statystycznych nie zezwala się na konsolidację wykraczającą poza granice krajowe.

   a) Jeżeli spółka dominująca i jej jednostki zależne są MIF będącymi rezydentami tego samego kraju, wówczas spółka dominująca może konsolidować sprawozdania statystyczne własne i tych jednostek zależnych, przy czym operacje instytucji kredytowych i pozostałych MIF nie podlegają konsolidacji.

   b) Jeżeli instytucja posiada oddziały na terytorium innych uczestniczących państw członkowskich, wówczas centrala zlokalizowana na terytorium określonego uczestniczącego państwa członkowskiego traktuje pozycje wobec wszystkich tych oddziałów jak pozycje wobec rezydentów innych uczestniczących państw członkowskich. Natomiast oddział z siedzibą w określonym państwie członkowskim traktuje pozycje wobec centrali lub innych oddziałów tej samej instytucji będących rezydentami innych uczestniczących państw członkowskich jak pozycje wobec rezydentów innych uczestniczących państw członkowskich.

   c) Jeżeli instytucja posiada oddziały poza terytorium uczestniczących państw członkowskich, wówczas centrala zlokalizowana na terytorium określonego uczestniczącego państwa członkowskiego traktuje pozycje wobec wszystkich tych oddziałów jak pozycje wobec rezydentów krajów reszty świata. Natomiast oddział z siedzibą w określonym państwie członkowskim traktuje pozycje wobec centrali lub innych oddziałów tej samej instytucji niebędących rezydentami uczestniczących państw członkowskich jak pozycje wobec rezydentów krajów reszty świata.

CZĘŚĆ 2

Definicje kategorii instrumentów

1. Poniższa tabela przedstawia szczegółowy typowy opis kategorii instrumentów, które KBC przekładają na kategorie stosowane na szczeblu krajowym zgodnie z niniejszym rozporządzeniem ([3]). Definicje te odnoszą się do ESA 95.

2. Termin określony w chwili emisji (pierwotny termin realizacji) oznacza ustalony okres życia instrumentu finansowego, przed upływem którego nie może on być wykupiony (np. dłużne papiery wartościowe) lub może być wykupiony jedynie z zastrzeżeniem określonej kary (np. niektóre rodzaje depozytów). Termin wypowiedzenia oznacza okres pomiędzy złożeniem przez posiadacza zawiadomienia o zamiarze wykupienia instrumentu a dniem otrzymania przez niego zezwolenia na wycofanie instrumentu bez ograniczeń. Instrumenty finansowe klasyfikuje się do kategorii „z terminem wypowiedzenia" jedynie wtedy, gdy dla instrumentu nie uzgodniono określonego terminu.

([1]) W tabelach do tego załącznika EBC jest klasyfikowane jako MIF będące rezydentem kraju, w którym EBC ma siedzibę.

([2]) Jednostki zależne stanowią oddzielne, posiadające osobowość prawną podmioty, wpisane do rejestru spółek, w których inny podmiot posiada udział większościowy lub pełny, podczas gdy oddziałami są podmioty nieposiadające osobowości prawnej (bez odrębnej podmiotowości prawnej), będące całkowitą własnością spółki dominującej.

([3]) Tabela nie zawiera listy pojedynczych instrumentów finansowych.

Tabela

Kategorie instrumentów

KATEGORIE AKTYWÓW

Kategoria	Opis najważniejszych cech
1. Gotówka w kasie	Znajdujące się w obiegu zasoby znaków pieniężnych wyrażonych w euro, powszechnie używane do dokonywania płatności.
2. Kredyty z terminem do jednego roku włącznie/powyżej jednego roku i do pięciu lat włącznie/ powyżej pięciu lat	Na potrzeby sprawozdawczości ta pozycja obejmuje środki przyznane kredytobiorcom przez podmioty sprawozdające, niepotwierdzone w formie dokumentów lub potwierdzone pojedynczym dokumentem (nawet jeśli stał się zbywalny). Obejmuje ona w szczególności aktywa w formie depozytów. KBC mogą wymagać dla tej kategorii również pełnego podziału sektorowego. Kategoria obejmuje: a) kredyty udzielone gospodarstwom domowym i instytucjom niekomercyjnym obsługującym gospodarstwa domowe w podziale na: — kredyty konsumpcyjne (kredyty udzielane głównie do użytku własnego w zakresie konsumpcji towarów i usług). Kredyty konsumpcyjne udzielone przedsiębiorcom indywidualnym/spółkom nieposiadającym osobowości prawnej ujmuje się w niniejszej kategorii, jeżeli MIF posiada informacje, że takie kredyty są wykorzystywane przede wszystkim do użytku własnego, — kredyty na zakup nieruchomości mieszkalnej (kredyty udzielone na inwestycję w nieruchomości mieszkalne na własny użytek lub na wynajem, pozycja obejmuje budowę i remonty). Pozycja obejmuje kredyty zabezpieczone hipoteką, wykorzystywane na zakup nieruchomości mieszkalnej lub pozostałe kredyty na zakup nieruchomości zaciągnięte indywidualnie lub zabezpieczone na innych aktywach. Kredyty mieszkaniowe udzielone przedsiębiorstwom indywidualnym/ spółkom nieposiadającym osobowości prawnej są ujmowane w niniejszej kategorii; jeżeli MIF posiada informację, że nieruchomość jest przeznaczona przede wszystkim na przestrzeń biurową, wówczas takie kredyty wykazywane są w kategorii „pozostałe kredyty, w tym kredyty udzielone przedsiębiorcom indywidualnym/spółkom nieposiadającym osobowości prawnej", — pozostałe kredyty (kredyty udzielone na cele inne niż konsumpcja czy zakup nieruchomości mieszkalnej, np. prowadzenie działalności gospodarczej, konsolidacja zadłużenia, edukacja itp.). Ta kategoria może obejmować kredyty konsumpcyjne udzielone przedsiębiorcom indywidualnym/spółkom nieposiadającym osobowości prawnej (zob. załącznik II część 3), jeżeli takie kredyty nie są przekazywane w kategorii „kredyty konsumpcyjne". Jeżeli warunki dla przekazywania sprawozdawczości uproszczonej nie mają zastosowania, przekazywana jest pozycja „w tym", z osobnym oznaczeniem dla tej kategorii kredytów udzielonych przedsiębiorcom indywidualnym (zob. załącznik II część 3); b) kredyt z tytułu karty kredytowej Na potrzeby niniejszego rozporządzenia ta kategoria obejmuje kredyty udzielone gospodarstwom domowym lub przedsiębiorstwom na kartach debetowych z odroczoną płatnością (tj. kartach z opcją kredytu nieoprocentowanego zgodnie z poniższą definicją) lub na kartach kredytowych (tj. kartach z opcją kredytu nieoprocentowanego i kredytu oprocentowanego). Obciążenie karty kredytowej jest zapisywane na koncie przypisanym do karty kredytowej i tym samym nie jest wykazywane na rachunku rozliczeniowym lub rachunku bieżącym. Kredyt nieoprocentowany (z tytułu karty kredytowej) oznacza kredyt udzielony przy oprocentowaniu wynoszącym 0 % na okres między transakcją (transakcjami) kartą kredytową w trakcie trwania cyklu rozliczeniowego a datą wymagalności zadłużenia zaciągniętego w danym cyklu rozliczeniowym. Kredyt oprocentowany (z tytułu karty kredytowej) oznacza kredyt udzielony po upływie terminu wymagalności poprzedniego cyklu lub cykli rozliczeniowych, tj. zadłużenie na rachunku karty kredytowej nie zostało spłacone w pierwszym wymaganym terminie. Oprocentowanie lub stawki odsetkowe dla takiego kredytu są zazwyczaj wyższe niż 0 %. Zachodzi konieczność ustalenia minimalnych rat miesięcznych, co pozwala na przynajmniej częściową spłatę otrzymanego kredytu. Partnerem operacji dla tego rodzaju zadłużenia jest jednostka zobowiązana do ostatecznej spłaty kwot należnych wynikających z umowy, która jest tożsama z posiadaczem karty w przypadku kart prywatnych, ale nie w przypadku kart firmowych;

Kategoria	Opis najważniejszych cech
	c) kredyty odnawialne i kredyty w rachunku bieżącym Kredyty odnawialne charakteryzują się następującymi właściwościami: 1) kredytobiorca może, bez uprzedniego powiadamiania kredytodawcy, wykorzystać lub wypłacić środki do wysokości uprzednio ustalonego wcześniej limitu; 2) wysokość dostępnego kredytu może się zwiększać lub zmniejszać w miarę zaciągania i spłacania kredytu; 3) kredyt może być wykorzystany wielokrotnie; 4) nie ma obowiązku regularnej spłaty. Kredyty odnawialne obejmują kwoty otrzymane z linii kredytowej i dotychczas niespłacone (kwoty należne). Linia kredytowa jest umową między kredytodawcą a kredytobiorcą, pozwalającą kredytobiorcy na zadłużanie się w trakcie ustalonego okresu do określonej wysokości i spłatę zadłużenia przed upływem ustalonego terminu. Środki dostępne z linii kredytowej, które nie zostały wypłacone lub zostały już spłacone, nie są wykazywane w żadnej z kategorii pozycji bilansowych. Kredyty w rachunku bieżącym to salda debetowe w rachunku bieżącym. Kredyty z tytułu kart kredytowych nie są zaliczane do kredytów odnawialnych ani do kredytów w rachunku bieżącym. Cała kwota należna od kredytobiorcy jest przekazywana bez względu na to, czy mieści się ona w limicie wysokości i maksymalnego okresu kredytowania ustalonych z wyprzedzeniem przez kredytodawcę i kredytobiorcę, czy też wykracza poza ten limit; d) kredyty konsorcjalne (umowy kredytowe w których w kredytodawcą jest kilka instytucji). Kredyty konsorcjalne obejmują tylko te przypadki, w których z umowy kredytowej wynika, ze kredyt został udzielony przez kilku kredytodawców. Na potrzeby statystyki za kredyty konsorcjalne uważa się wyłącznie kwoty faktyczne udostępnione przez kredytodawców (zamiast całych linii kredytowych). Kredyt konsorcjalny jest zazwyczaj organizowany i koordynowany przez jedną instytucję (bank wiodący), ale faktycznie jest udzielany przez różnych członków konsorcjum. Członkowie (konsorcjum), w tym bank wiodący, wykazują, po stronie aktywnej bilansu, swój udział w kredycie udzielonym kredytobiorcy (a nie instytucji pełniącej funkcję banku wiodącego); e) depozyty, zgodnie z definicją 9. kategorii pasywów; f) leasing finansowy na rzecz osób trzecich Leasing finansowy jest umową, na mocy której prawny właściciel aktywów trwałych („finansujący") przekazuje te aktywa osobie trzeciej („korzystający") na większość okresu ekonomicznej użyteczności aktywa trwałego, lub na cały ten okres, w zamian za płatności ratalne pokrywające koszt danego aktywa plus naliczone odsetki. Z założenia korzystający czerpie wszelkie korzyści wynikające z użytkowania danego składnika aktywów oraz ponosi koszty i ryzyko wynikające z jego własności. Dla celów statystycznych leasing finansowy wykazywany jest jako kredyt udzielony korzystającemu przez finansującego (umożliwiający korzystającemu nabycie aktywów trwałych). Aktywa (środki trwałe) przekazane korzystającemu nie są ujmowane w bilansie MIF; g) kredyty w sytuacji zagrożonej, które nie zostały jeszcze spłacone lub nie utraciły całkowitej wartości Suma kredytów, których spłata jest przeterminowana lub w jakikolwiek inny sposób zidentyfikowana jako zagrożona w całości lub części, zgodnie z definicją sytuacji nieprawidłowej w dyrektywie 2006/48/WE; h) niezbywalne papiery wartościowe Dłużne papiery wartościowe lub papiery wartościowe z prawem do kapitału i udziały, które nie są zbywalne i nie mogą być przedmiotem obrotu na rynkach wtórnych, zob. również „kredyty w obrocie"; i) kredyty w obrocie Kredyty, które *de facto* stały się zbywalne, wykazuje się w pozycji aktywów „kredyty" z zastrzeżeniem, że nadal są one potwierdzone jednym dokumentem i zasadniczo są przedmiotem obrotu jedynie okazjonalnie; j) zadłużenie podporządkowane w formie depozytów lub kredytów Podporządkowane instrumenty dłużne umożliwiają dodatkowe roszczenie wobec emitenta, które może być zrealizowane dopiero po zaspokojeniu wszystkich roszczeń wyższej rangi (np. depozytów/kredytów). Posiadają one pewne właściwości „papierów wartościowych z prawem do kapitału i udziałów". Na potrzeby statystyki zadłużenie podporządkowane wykazuje się według właściwości danego instrumentu finansowego jako „kredyty" lub jako „dłużne papiery wartościowe". Jeżeli na potrzeby statystyki zadłużenie podporządkowane będące w posiadaniu podmiotu sprawozdającego jest wyrażone jedną liczbą, należy ją wykazać w pozycji „dłużne papiery wartościowe", ponieważ zadłużenie podporządkowane przyjmuje głównie formę papierów wartościowych, rzadziej kredytów; k) należności z tytułu operacji z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu lub pożyczania papierów wartościowych pod zastaw gotówki Zapis przeciwstawny do gotówki wypłaconej w zamian za papiery wartościowe nabyte przez podmioty sprawozdające lub pożyczanie papierów wartościowych pod zastaw gotówki – zob. pozycja pasywów 9.4.

Kategoria	Opis najważniejszych cech
	Na potrzeby sprawozdawczości podział kredytów według zabezpieczenia hipotecznego obejmuje sumę wszystkich niespłaconych kredytów zabezpieczonych hipoteką zgodnie z postanowieniami załącznika VIII część I sekcja 13–19 dyrektywy 2006/48/WE, gdzie współczynnik niespłaconego kredytu do jego zabezpieczenia wynosi jeden lub mniej niż jeden. Jeżeli te zasady nie są stosowane przez podmiot sprawozdający, określenie, które kredyty zostaną ujęte w tym podziale, jest uzależnione od metody stosowanej w wypełnianiu wymogów kapitałowych. Poniższa pozycja *nie* jest wykazywana w kategorii kredyty: — kredyty udzielone na zasadzie powiernictwa Kredyty udzielone na zasadzie powiernictwa („kredyty powiernicze") są zaciągane w imieniu jednej strony („powiernika") na rzecz osoby trzeciej („beneficjenta"). Na potrzeby statystyczne kredytów powierniczych nie wykazuje się w bilansie powiernika, jeżeli to beneficjent ponosi ryzyko i korzyści wynikające z prawa własności aktywów. Ryzyko i korzyści wynikające z prawa własności pozostają po stronie beneficjenta, jeżeli: a) beneficjent ponosi ryzyko kredytowe (tj. powiernik jest odpowiedzialny jedynie za administrowanie kredytem); lub b) inwestycja dokonana przez beneficjenta jest zabezpieczona przed ryzykiem straty, jeżeli przedsiębiorstwo powiernika znajdzie się w stanie likwidacji (tj. kredyt powierniczy nie jest wykazywany w aktywach powiernika, które podlegają podziałowi w przypadku upadłości).
3. Dłużne papiery wartościowe	Dłużne papiery wartościowe lub papiery wartościowe z prawem do kapitału, które są zbywalne i zwykle są przedmiotem obrotu na rynkach wtórnych lub mogą być rozliczane na rynku oraz które nie nadają posiadaczowi żadnych praw własności w stosunku do emitenta. Pozycja obejmuje: a) papiery wartościowe dające ich posiadaczowi bezwarunkowe prawo do stałego lub umownie ustalonego dochodu w postaci płatności kuponowych i/lub określonej stałej kwoty w określonym terminie (lub terminach) lub począwszy od daty wskazanej w momencie emisji; b) kredyty zbywalne, które zostały zamienione na dużą liczbę jednakowych dokumentów i mogą być przedmiotem obrotu na rynkach wtórnych (zob. również pozycja „kredyty w obrocie" w kategorii 2i); c) zadłużenie podporządkowane w formie dłużnych papierów wartościowych (zob. również „zadłużenie podporządkowane w formie depozytów lub kredytów" w kategorii 2j). Papiery wartościowe pożyczane w ramach operacji pożyczania papierów wartościowych lub sprzedane w ramach operacji z przyrzeczeniem odkupu pozostają w bilansie pierwotnego właściciela (i nie należy ich przenosić do bilansu tymczasowego nabywcy) w sytuacji, w której transakcja odwrotna została wyraźnie przyrzeczona (a nie jest tylko możliwą do zrealizowania opcją). Jeżeli tymczasowy nabywca sprzedaje otrzymane papiery wartościowe, transakcja sprzedaży musi zostać ujęta w bilansie tymczasowego nabywcy ze znakiem ujemnym w portfelu papierów wartościowych.
3a/3b/3c Dłużne papiery wartościowe z terminem pierwotnym do jednego roku włącznie/powyżej jednego roku i do dwóch lat włącznie/powyżej dwóch lat	Pozycje obejmują: a) zbywalne dłużne papiery wartościowe (potwierdzone w formie dokumentów lub nie) z terminem pierwotnym do jednego roku włącznie/powyżej jednego roku i do dwóch lat włącznie/powyżej dwóch lat; b) kredyty zbywalne z terminem pierwotnym do jednego roku włącznie/powyżej jednego roku i do dwóch lat włącznie/powyżej dwóch lat, zamienione na dużą liczbę jednakowych dokumentów i będące przedmiotem do obrotu na rynkach wtórnych; c) zadłużenie podporządkowane w postaci dłużnych papierów wartościowych z terminem pierwotnym do jednego roku włącznie/powyżej jednego roku i do dwóch lat włącznie/powyżej dwóch lat.
4. Jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego	Ta pozycja aktywów obejmuje jednostki uczestnictwa wyemitowane przez FRP. Zob. również definicja w załączniku I część 1 pkt 2 (zob. również kategoria pasywów 5 i kategoria aktywów 10).
5. Papiery wartościowe z prawem do kapitału i udziały	Papiery wartościowe reprezentujące prawa własności w przedsiębiorstwach lub quasi-przedsiębiorstwach. Takie papiery wartościowe zazwyczaj uprawniają posiadaczy do udziału w zyskach przedsiębiorstw lub quasi-przedsiębiorstw oraz do udziału w ich funduszach własnych w przypadku likwidacji. Pozycja obejmuje udziały w funduszach wzajemnego inwestowania (innych niż jednostki uczestnictwa FRP).
6. Aktywa trwałe	Na potrzeby sprawozdawczości ta pozycja obejmuje niefinansowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne przeznaczone do wielokrotnego wykorzystania przez podmioty sprawozdające w okresie dłuższym niż jeden rok. Obejmują one grunty i budynki zajmowane przez MIF, jak również sprzęt, oprogramowanie i pozostałą infrastrukturę. Finansowe aktywa trwałe wykazywane są w pozycjach „kredyty"/„dłużne papiery wartościowe"/„papiery wartościowe z prawem do kapitału i udziały", według rodzaju instrumentu.

Kategoria	Opis najważniejszych cech
7. Pozostałe aktywa	Pozycja „pozostałe aktywa" jest pozycją rezydualną po stronie aktywnej bilansu, definiowaną jako „aktywa nieuwzględnione w innych pozycjach". W ramach tej pozycji KBC mogą także wymagać szczegółowych podziałów dla określonych popdpozycji. Pozostałe aktywa mogą obejmować: a) finansowe instrumenty pochodne o dodatniej wartości rynkowej wykazywane w kwocie brutto Na potrzeby statystyki uwzględnia się tutaj wykazywane w bilansie finansowe instrumenty pochodne; b) należności brutto dla pozycji przejściowych Pozycje przejściowe to salda aktywów wykazanych w bilansie MIF, które nie są zaksięgowane na koncie klientów, ale które jednak dotyczą aktywów klientów (np. środki przeznaczone na inwestycje, przelewy lub rozliczenia); c) należności brutto dla pozycji tranzytowych Pozycje tranzytowe to środki (zazwyczaj będące własnością klientów), które są w trakcie przekazywania między MIF. Pozycja obejmuje czeki i inne formy płatności przesłane innej MIF do zrealizowania; d) odsetki należne od kredytów Zgodnie z ogólnymi standardami rachunkowości memoriałowej odsetki należne od kredytów należy wykazywać w bilansie w miarę ich narastania (tj. na bazie memoriałowej), a nie w momencie ich otrzymania (tj. na bazie kasowej). Odsetki należne od kredytów są wykazywane w ujęciu brutto w pozycji „pozostałe aktywa". Odsetki wykazywane są odrębnie od kredytów, których dotyczą; e) dywidendy należne; f) należności niezwiązane z podstawową działalnością MIF; g) zapis przeciwstawny po stronie aktywnej dla monet bitych przez państwo (tylko bilanse KBC). Kategoria „pozostałe aktywa" *nie uwzględnia* instrumentów finansowych przyjmujących formę aktywów finansowych (ujętych w innych pozycjach bilansu), niektórych instrumentów finansowych, nieposiadających formy aktywów finansowych, takich jak gwarancje, zobowiązania, kredyty administrowane i powiernicze (księgowane pozabilansowo), oraz aktywów niefinansowych, takich jak grunty i towary handlowe (wykazywanych w pozycji „aktywa trwałe").

KATEGORIE PASYWÓW

Kategoria	Opis najważniejszych cech
8. Gotówka w obiegu	Gotówkę w obiegu definiuje się jako „znaki pieniężne w obiegu, powszechnie używane do dokonywania płatności". Kategoria obejmuje banknoty emitowane przez EBC i KBC. Monety w obiegu nie są ujmowane w pasywach MIF uczestniczących państw członkowskich, ale w pasywach administracji rządowej szczebla centralnego. Monety są jednak składnikiem agregatów monetarnych, więc wykazuje się je umownie w kategorii „gotówka w obiegu". Zapis przeciwstawny dla tych pasywów znajduje się w pozycji „pozostałe aktywa".
9. Depozyty	Kwoty (udziały, depozyty lub inne) należne wierzycielom od podmiotów sprawozdających, których cechy zgodne są z cechami wskazanymi w załączniku I część 1 sekcja I, z wyłączeniem kwot wynikających z emisji zbywalnych papierów wartościowych lub jednostek uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego. Na potrzeby sprawozdawczości kategoria ta podzielona została na: depozyty bieżące, depozyty terminowe, depozyty z terminem wypowiedzenia i operacje z przyrzeczeniem odkupu: a) depozyty i kredyty „Depozyty" obejmują również „kredyty" jako pasywa MIF. W ujęciu metodologicznym kredyty oznaczają kwoty otrzymane przez MIF, które nie zostały skonstruowane w formie „depozytów". ESA 95 rozróżnia „kredyty" i „depozyty" na podstawie identyfikacji inicjatora operacji (jeżeli jest nim kredytobiorca, mamy do czynienia z kredytem, ale jeżeli to kredytodawca, wówczas mamy do czynienia z depozytem). W systemie sprawozdawczym „kredyty" nie są ujmowane w bilansie jako oddzielna kategoria po stronie pasywnej. Zamiast tego, takie „kredyty" wykazuje się nieidentyfikowalnie w pozycji „depozyty", o ile nie występują one w formie instrumentów zbywalnych. Jest to zgodne z powyższą definicją „depozytów". Kredyty udzielone MIF, zdefiniowane jako „depozyty" wykazuje się w podziale zgodnym z wymogami systemu sprawozdawczego (tj. według sektora, instrumentów, waluty lub terminów pierwotnych); kredyty konsorcjalne udzielone MIF są wykazywane w tej pozycji;

Kategoria	Opis najważniejszych cech
	b) niezbywalne instrumenty dłużne Niezbywalne instrumenty dłużne emitowane przez podmioty sprawozdające zazwyczaj klasyfikowane są jako „depozyty". Instrumenty można określać jako „niezbywalne", jeżeli istnieją ograniczenia dotyczące przeniesienia prawa własności instrumentu, co uniemożliwia wprowadzenie go na rynek lub do obrotu, mimo ich teoretycznej zbywalności, z uwagi na brak zorganizowanego rynku. Niezbywalne instrumenty emitowane przez podmioty sprawozdające, które następnie stały się zbywalne i mogą być dopuszczone do obrotu na rynkach wtórnych, należy reklasyfikować jako „dłużne papiery wartościowe"; c) depozyty zabezpieczające Depozyty zabezpieczające złożone w ramach kontraktów na instrumenty pochodne należy klasyfikować jako „depozyty", jeżeli wyrażone są w gotówce złożonej w MIF jako zabezpieczenie oraz pozostają własnością deponenta i są płatne na rzecz deponenta z wygaśnięciem kontraktu. W oparciu o aktualną praktykę rynkową sugeruje się, aby depozyty zabezpieczające otrzymane przez podmiot sprawozdający były klasyfikowane jako „depozyty" jedynie w zakresie, w jakim MIF jest zasilona środkami, które są łatwo dostępne dla akcji kredytowej. Jeżeli część depozytu zabezpieczającego otrzymanego przez MIF musi zostać przekazana innemu uczestnikowi rynku instrumentów pochodnych (np. izbie rozrachunkowej), w kategorii „depozyty" należy w zasadzie wykazać jedynie część pozostałą do dyspozycji MIF. Złożoność aktualnej praktyki rynkowej może powodować trudności w identyfikacji depozytów zabezpieczających realnie podlegających spłacie, ponieważ różne rodzaje zabezpieczeń lokuje się nieidetyfikowalnie na tym samym rachunku, lub w identyfikacji tych depozytów zabezpieczających, które zapewniają MIF zasoby do akcji kredytowej. W powyższych przypadkach dopuszcza się wykazywanie depozytów zabezpieczających w pozycji „pozostałe pasywa" lub „depozyty"; zgodnie z praktyką krajową „lokaty oznaczone dla np. umów leasingowych" wykazuje się jako depozyty w pozycji „depozyty terminowe" lub „depozyty z terminem wypowiedzenia" w zależności od terminu wypowiedzenia/umowy. Środków (depozytów) otrzymanych na zasadzie powiernictwa nie wykazuje się w bilansie MIF (zob. „kredyty powiernicze" w kategorii 2); d) udziały wyemitowane przez MIF Udziały wyemitowane przez MIF klasyfikowane są jako depozyty, a nie jako kapitał i rezerwy, gdy: 1) zachodzi ekonomiczna zależność dłużnik-wierzyciel między emitującym MIF a podmiotem posiadającym udziały (niezależnie od praw własności do tych udziałów); 2) udziały mogą zostać wycofane lub umorzone bez znaczących ograniczeń lub opłat karnych. Wymóg uprzedniego wypowiedzenia nie jest uznawany za znaczące ograniczenie. Ponadto udziały te powinny spełniać poniższe warunki: — właściwe przepisy krajowe nie przyznają emitującej MIF bezwarunkowego prawa odmowy umorzenia jej udziałów, — udziały mają „określoną wartość", tj. w zwykłych okolicznościach zostaną one wykupione po wartości nominalnej w przypadku umorzenia, oraz — w przypadku niewypłacalności MIF posiadacze udziałów nie mają prawnego obowiązku pokrycia zobowiązań przekraczających nominalną wartość udziałów (tj. partycypacji udziałowców w kapitale zakładowym) ani nie ponoszą żadnych innych dodatkowych obciążających zobowiązań. Podporządkowanie praw z udziałów prawom wynikającym z jakiegokolwiek innego instrumentu wyemitowanego przez MIF nie jest uznawane za dodatkowe obciążające zobowiązanie. Klasyfikacja udziałów w ramach kategorii „depozyty" według terminów wypowiedzenia odbywa się na podstawie terminów wypowiedzenia dotyczących wycofania udziałów. Wskazane terminy wypowiedzenia są również używane dla określenia wysokości rezerwy obowiązkowej, zgodnie z art. 4 rozporządzenia (WE) nr 1745/2003 (EBC/2003/9). Wszelkie udziały oznaczone dotyczące kredytów udzielonych przez MIF klasyfikowane są jako depozyty z takimi samymi terminami wypowiedzenia jak kredyty, z którymi są powiązane, to znaczy udziały tego typu są klasyfikowane jako „depozyty terminowe" lub „depozyty z terminem wypowiedzenia", zgodnie z postanowieniami właściwej umowy kredytowej. Jeżeli udziały tego typu wyemitowane przez MIF i sklasyfikowane jako depozyty, a nie kapitał i rezerwy, są w posiadaniu MIF, wówczas są one klasyfikowane jako kredyty po stronie aktywnej bilansu MIF będącej posiadaczem; e) wierzytelności sekurytyzowane Zapis przeciwstawny dla kredytów i/lub pozostałych aktywów zbytych w procesie sekurytyzacji, ale niewyksięgowanych z bilansu. Poniższa pozycja *nie* jest wykazywana w kategorii depozyty: — kwoty (depozyty) otrzymane na zasadzie powiernictwa (zob. „kredyty udzielone na zasadzie powiernictwa" w kategorii 2).

Kategoria	Opis najważniejszych cech
9.1. Depozyty bieżące	Depozyty, które są wycofywane i/lub rozliczane na żądanie za pośrednictwem czeku, stałego zlecenia płatniczego, polecenia pobrania lub w podobny sposób bez znaczącej zwłoki, ograniczeń lub kar. Pozycja obejmuje: — lokaty (oprocentowane lub nie), które są wycofywane niezwłocznie na żądanie lub do końca dnia roboczego następującego po dacie takiego żądania bez znaczącej kary lub ograniczenia, ale które nie są rozliczeniowe, — lokaty (oprocentowane lub nie) reprezentujące kwoty przedpłacone w kontekście pieniądza elektronicznego „opartego na urządzeniu technicznym" lub „opartego na oprogramowaniu komputerowym" (np. karty przedpłacone), — kredyty pozostające do spłacenia do końca dnia roboczego w dniu następującym po dacie, w której ich udzielono.
9.1a. Depozyty rozliczeniowe	Depozyty rozliczeniowe to te depozyty w kategorii „depozyty bieżące", które są bezpośrednio rozliczane na żądanie w celu dokonywania płatności na rzecz innych instytucji ekonomicznych za pomocą powszechnie stosowanych sposobów płatności, takich jak polecenie przelewu i polecenie obciążenia rachunku, również za pośrednictwem karty kredytowej lub debetowej, transakcji pieniądza elektronicznego, czeków lub podobnych środków bez znaczących opóźnień, ograniczeń lub kar. Depozyty przenaszalnie nie obejmują depozytów, które służą wyłącznie do podejmowania gotówki, oraz depozytów, które mogą zostać zrealizowane lub przeniesione tylko za pośrednictwem innego rachunku tego samego posiadacza.
9.2. Depozyty terminowe	Depozyty nierozliczeniowe, które nie mogą być wymienione na gotówkę przed upływem uzgodnionego terminu lub które mogą być wymienione na gotówkę przed upływem tego terminu jedynie pod warunkiem, że posiadacz zapłaci określoną karę. Pozycja ta zawiera także administrowane depozyty oszczędnościowe, w przypadku gdy kryterium terminu wypowiedzenia nie ma znaczenia (klasyfikowane w przedziale terminów wypowiedzenia „powyżej dwóch lat"). Produkty finansowe z klauzulami przedłużającymi muszą być klasyfikowane według najwcześniejszego terminu wypowiedzenia. Mimo że depozyty terminowe mogą zostać wykupione za uprzednim powiadomieniem lub mogą być płatne na żądanie z zastrzeżeniem pewnych kar, nie uznaje się tych właściwości za istotne na potrzeby klasyfikacji.
9.2a/9.2b/9.2c. Depozyty terminowe do jednego roku włącznie/powyżej jednego roku i do dwóch lat włącznie/powyżej dwóch lat	Pozycje obejmują dla każdego podziału terminowego: a) lokaty z terminem do jednego roku włącznie/powyżej jednego roku i do dwóch lat włącznie/powyżej dwóch lat, które nie są rozliczeniowe i nie mogą zostać wycofane przed upływem tego terminu; b) lokaty z terminem do jednego roku włącznie/powyżej jednego roku i do dwóch lat włącznie/powyżej dwóch lat, które nie są rozliczeniowe, ale mogą zostać wykupione przed upływem tego terminu za uprzednim wypowiedzeniem; w przypadku wypowiedzenia lokaty te należy klasyfikować w pozycji 9.3a lub 9.3b, według właściwości; c) lokaty z terminem do jednego roku włącznie/powyżej jednego roku i do dwóch lat włącznie/powyżej dwóch lat, które nie są rozliczeniowe, ale mogą zostać wykupione na żądanie z zastrzeżeniem określonych kar; d) płatności zabezpieczające w ramach umów na instrumenty pochodne z terminem do jednego roku włącznie/powyżej jednego roku i do dwóch lat włącznie/powyżej dwóch lat w postaci gotówkowego zabezpieczenia przed ryzykiem kredytowym, lecz pozostające w posiadaniu deponenta, zwracane deponentowi z chwilą wygaśnięcia umowy; e) kredyty potwierdzone pojedynczym dokumentem z terminem pierwotnym do jednego roku włącznie/powyżej jednego roku i do dwóch lat włącznie/powyżej dwóch lat; f) niezbywalne dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez MIF (potwierdzone w formie dokumentu lub nie) z terminem pierwotnym do jednego roku włącznie/powyżej jednego roku do dwóch lat włącznie/powyżej dwóch lat; g) zadłużenie podporządkowane wyemitowane przez MIF w formie depozytów lub kredytów z terminem pierwotnym do jednego roku włącznie/powyżej jednego roku i do dwóch lat włącznie/powyżej dwóch lat; h) wierzytelności sekurytyzowane Zapis przeciwstawny dla kredytów i pozostałych aktywów zbytych w procesie sekurytyzacji, które nie zostały wyksięgowane z bilansu. Zwyczajowo te wierzytelności wykazuje się w pozycji „powyżej dwóch lat". Dodatkowo do kategorii depozyty terminowe powyżej dwóch lat zalicza się: — lokaty (bez względu na termin wypowiedzenia), których warunki i/lub oprocentowanie określane są w prawie krajowym i które są przeznaczone do celów specjalnych (np. finansowanie nieruchomości mieszkalnej) przewidzianych po upływie dwóch lat (nawet jeśli technicznie są one realizowane na żądanie).

Kategoria	Opis najważniejszych cech
9.3. Depozyty z terminem wypowiedzenia	Nierozliczeniowe depozyty bez uzgodnionego terminu zapadalności, które nie mogą zostać wycofane bez zachowania okresu wypowiedzenia, przed upływem którego wycofanie nie jest możliwe lub jest możliwe jedynie z zastrzeżeniem określonej kary. Obejmują one depozyty, które mimo że zgodnie z prawem mogą być realizowane na żądanie, to ich realizacja pociąga za sobą kary i ograniczenia zgodnie z praktyką krajową (klasyfikowane w przedziale terminów wypowiedzenia „do trzech miesięcy włącznie"), oraz rachunki inwestycyjne bez okresu wypowiedzenia lub terminu wypowiedzenia, z ograniczoną możliwością podejmowania środków (klasyfikowane w przedziale terminów wypowiedzenia „powyżej trzech miesięcy").
9.3a/9.3b. Depozyty z terminem wypowiedzenia do trzech miesięcy włącznie/powyżej trzech miesięcy, w tym powyżej dwóch lat	Pozycje obejmują: a) lokaty z terminem wypowiedzenia, które mogą być zrealizowane jedynie za uprzednim wypowiedzeniem w terminie trzech miesięcy włącznie/powyżej trzech miesięcy, w tym powyżej dwóch lat; jeżeli realizacja jest możliwa przed upływem terminu wypowiedzenia (lub nawet na żądanie), wiąże się ona z koniecznością zapłaty kary; b) nierozliczeniowe lokaty bez terminu wypowiedzenia, które mogą być zrealizowane za wypowiedzeniem w terminie do trzech miesięcy włącznie/powyżej trzech miesięcy, w tym powyżej dwóch lat z opcją przedterminowego wykupu. Dodatkowo do kategorii depozyty z terminem wypowiedzenia do trzech miesięcy włącznie zalicza się: — nierozliczeniowe depozyty oszczędnościowe i inne rodzaje depozytów złożonych przez klientów detalicznych, które mimo że zgodnie z prawem mogą być realizowane na żądanie, to ich realizacja pociąga za sobą znaczące kary finansowe, oraz depozyty z terminem wypowiedzenia powyżej trzech miesięcy, w tym powyżej dwóch lat (według właściwości), obejmują: — rachunki inwestycyjne bez okresu wypowiedzenia lub terminu wypowiedzenia, z ograniczoną możliwością podejmowania środków.
9.4. Operacje z przyrzeczeniem odkupu	Zapis przeciwstawny dla wycofanych papierów wartościowych sprzedanych przez podmioty sprawozdające po określonej cenie z jednoczesnym wyraźnym przyrzeczeniem odkupu tych samych (lub podobnych) papierów wartościowych po ustalonej cenie w ustalonym przyszłym terminie. Kwoty wynikające z wycofania przez podmioty sprawozdające papierów wartościowych przeniesione na osobę trzecią („tymczasowego nabywcę") wykazywane są pozycji „operacje z przyrzeczeniem odkupu", jeżeli transakcja odwrotna została wyraźnie przyrzeczona, a nie jest tylko możliwą do zrealizowania opcją. Oznacza to, że podmioty sprawozdające ponoszą ryzyko i korzyści wynikające z posiadania papierów wartościowych stanowiących podstawę tej operacji. Poniższe warianty operacji typu „z przyrzeczeniem odkupu" są klasyfikowane jako „operacje z przyrzeczeniem odkupu": — kwoty wynikające z wycofania papierów wartościowych tymczasowo przeniesionych na osobę trzecią w formie pożyczki papierów wartościowych po zastaw gotówki, — kwoty wynikające z wycofania papierów wartościowych tymczasowo przeniesionych na osobę trzecią w formie operacji z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (kontraktu *sell/buy back*). Papiery wartościowe będące podstawą operacji z przyrzeczeniem odkupu wykazywane są zgodnie z zasadami w 3 kategorii aktywów „dłużne papiery wartościowe". Operacje polegające na tymczasowym przeniesieniu złota zabezpieczonego gotówką są również wykazywane w tej kategorii.
10. Jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego	Jednostki uczestnictwa wyemitowane przez FRP. Zob. definicja w załączniku I część 1 pkt 2.
11. Emisja dłużnych papierów wartościowych	Papiery wartościowe niebędące udziałami, wyemitowane przez podmioty sprawozdające, zwykle zbywalne i będące przedmiotem obrotu na rynkach wtórnych lub rozliczane na rynku, które nie dają posiadaczowi praw własności w stosunku do ich emitenta. Kategoria obejmuje: a) papiery wartościowe dające posiadaczowi bezwarunkowe prawo do stałego lub umownie ustalonego dochodu w formie płatności kuponowych i/lub określonej stałej kwoty w określonym terminie (lub terminach) lub począwszy od daty wskazanej w momencie emisji; b) niezbywalne instrumenty wyemitowane przez podmioty sprawozdające, które następnie stały się zbywalne, należy reklasyfikować jako „dłużne papiery wartościowe" (zob. również kategoria 9);

Kategoria	Opis najważniejszych cech
	c) w statystyce pieniężnej i bankowej zadłużenie podporządkowane wyemitowane przez MIF traktowane jest tak samo jak inne należności MIF. Dlatego zadłużenie podporządkowane wyemitowane w formie papierów wartościowych klasyfikuje się jako „emisję dłużnych papierów wartościowych", podczas gdy zadłużenie podporządkowane wyemitowane przez MIF w formie depozytów lub kredytów klasyfikuje się jako „depozyty". W przypadku gdy całość zadłużenia podporządkowanego wyemitowanego przez MIF jest wyrażona jedną kwota, należy ją wykazać w pozycji „emisja dłużnych papierów wartościowych", ponieważ zadłużenie podporządkowane tworzone jest częściej w postaci papierów wartościowych niż w postaci kredytów. Zadłużenia podporządkowanego nie należy klasyfikować w pozycji pasywów „kapitał i rezerwy"; d) instrumenty hybrydowe. Instrumenty zbywalne zawierające kombinację składników dłużnych i pochodnych, w tym: — zbywalne instrumenty dłużne obejmujące wbudowane instrumenty pochodne, — instrumenty zbywalne, dla których wartość umorzenia lub kuponu jest powiązana z rozwojem aktywa bazowego, ceną aktywa lub innym czynnikiem referencyjnym dla terminu zapadalności.
11a/11b/11c. Emisja dłużnych papierów wartościowych do jednego roku włącznie/powyżej jednego roku i do dwóch lat włącznie/powyżej dwóch lat	Pozycje obejmują dla każdego podziału terminowego: a) zbywalne dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez MIF (potwierdzone w formie dokumentów lub nie) do jednego roku włącznie/powyżej jednego roku i do dwóch lat włącznie/powyżej dwóch lat; b) zadłużenie podporządkowane wyemitowane przez MIF w postaci dłużnych papierów wartościowych do jednego roku włącznie/powyżej jednego roku i do dwóch lat włącznie/powyżej dwóch lat.
11d. W tym dłużne papiery wartościowe do dwóch lat i gwarancja kapitału w ujęciu nominalnym poniżej 100 %.	Instrumenty hybrydowe wyemitowane przez MIF z terminem do dwóch lat, dla których umowna wartość umorzenia w terminie zapadalności może być niższa niż wartość zainwestowana w kombinację instrumentów dłużnych i pochodnych.
12. Kapitał i rezerwy	Na potrzeby systemu sprawozdawczego kategoria ta obejmuje środki pochodzące z emisji kapitału własnego przez podmioty sprawozdające na rzecz udziałowców lub innych właścicieli, nadające posiadaczom prawa własności w MIF, a ogólnie dające im uprawnienie do udziału w jego zyskach i w funduszach własnych w przypadku likwidacji. Uwzględnia się również środki pochodzące z niepodzielonych zysków lub środków zarezerwowanych przez podmioty sprawozdające na możliwe przyszłe płatności i zobowiązania. Kategoria ta obejmuje: a) kapitał własny; b) niepodzielone zyski lub środki; c) rezerwy ogólne i celowe na kredyty, papiery wartościowe i inne rodzaje aktywów (można wykazywać zgodnie ze standardami rachunkowości).
13. Pozostałe pasywa	Pozycja „pozostałe pasywa" jest ostatnią pozycją po pasywnej stronie bilansu, określaną jako „pasywa nieuwzględnione w innych pozycjach". W ramach tej pozycji KBC mogą również wymagać podziałów dla określonych podpozycji. Pozycja ta może obejmować: a) finansowe instrumenty pochodne o ujemnej wartości rynkowej brutto Na potrzeby statystyki uwzględnia się tutaj finansowe instrumenty pochodne, które są ujmowane w bilansie; b) zobowiązania brutto dla pozycji przejściowych Pozycje przejściowe to salda pasywów wykazywane w bilansie MIF, które nie są zaksięgowane na koncie klientów, ale które jednak dotyczą aktywów klientów (np. środki przeznaczone do inwestycji, przelewu lub rozliczenia); c) zobowiązania brutto dla pozycji tranzytowych Pozycje tranzytowe to środki (zazwyczaj będące własnością klientów), które są w trakcie przekazywania między MIF. Pozycje obejmują polecenia przelewu, które zostały spisane w ciężar rachunków klientów oraz inne pozycje, dla których podmiot sprawozdający nie dokonał jeszcze płatności;

Kategoria	Opis najważniejszych cech
	d) odsetki należne od depozytów Zgodnie z ogólnymi standardami rachunkowości na bazie memoriałowej odsetki należne od depozytów należy wykazywać w bilansie w miarę ich narastania (tj. na bazie memoriałowej), a nie w chwili, kiedy są faktycznie płacone (tj. na bazie kasowej). Odsetki należne od depozytów zalicza się, w ujęciu brutto, do kategorii „pozostałe pasywa". Odsetki należne nie są wykazywane z depozytami, których dotyczą; e) dywidendy należne; f) zobowiązania niedotyczące głównej działalności MIF (kwoty należne dostawcom, podatki, wynagrodzenia, składki na ubezpieczenie społeczne itd.); g) rezerwy na zobowiązania wobec osób trzecich (emerytury, dywidendy itd.); h) płatności zabezpieczające na podstawie kontraktów na instrumenty pochodne Płatności zabezpieczające na podstawie kontraktów na instrumenty pochodne są zazwyczaj klasyfikowane jako „depozyty" (zob. kategoria 9). Złożoność aktualnej praktyki rynkowej może powodować trudności w identyfikacji zabezpieczeń rzeczywiście podlegających spłacie, ponieważ różne rodzaje zabezpieczeń zapisywane są nieidentyfikowalnie na tym samym rachunku, lub w identyfikacji tych zabezpieczeń, które zapewniają MIF zasoby do akcji kredytowej. W tych przypadkach dopuszcza się klasyfikowanie wymienionych zabezpieczeń w ramach „pozostałych pasywów" lub jako „depozyty", zgodnie z praktyką krajową; i) kwoty w ujęciu netto płatne na poczet przyszłych rozliczeń operacji na papierach wartościowych lub walutowych. Kategoria „Pozostałe pasywa" może *wykluczać* niemal wszystkie instrumenty finansowe, które przyjmują formę należności (ujętych w innych pozycjach bilansu), instrumenty finansowe, które przyjmują formę należności, takich jak gwarancje, zobowiązania, pożyczki administrowane i powiernicze (rejestrowane pozabilansowo), oraz zobowiązania niefinansowe, takie jak pozycje kapitałowe po stronie pasywnej (włączone do pozycji „kapitał i rezerwy").

CZĘŚĆ 3

Definicje sektorów

ESA 95 stanowi standard klasyfikacji sektorowej. Partnerów transakcji mających siedzibę na terytorium uczestniczących państw członkowskich klasyfikuje się do poszczególnych sektorów zgodnie z listą MIF utworzoną do celów statystycznych oraz zgodnie ze wskazówkami statystycznej klasyfikacji klientów przedstawionymi w „Instrukcji EBC w sprawie klasyfikacji sektorowej". Instytucje bankowe mające siedzibę poza terytorium państw członkowskich nazywane są „bankami", a nie MIF. Podobnie termin „instytucje inne niż MIF" odnosi się jedynie do państw członkowskich; w odniesieniu do innych krajów stosowany jest termin „instytucje niebankowe".

Tabela

Definicje sektorów

Sektor	Definicja
MIF	Zob. art. 1 niniejszego rozporządzenia
Sektor publiczny (S.13) (ESA 95, par. 2.68 do 2.70)	Podmioty o statusie rezydenta zaangażowane przede wszystkim w wytwarzanie towarów i usług nierynkowych, przeznaczonych do konsumpcji indywidualnej i zbiorowej i/lub redystrybucję dochodu i dóbr narodowych.
Instytucje rządowe szczebla centralnego (S.1311) (ESA 95, par. 2.71)	Jednostki administracji państwowej oraz inne agencje szczebla centralnego, których kompetencje obejmują cały obszar gospodarczy, z wyjątkiem jednostek administracyjnych i funduszy ubezpieczeń społecznych.
Instytucje rządowe (S.1312) (ESA 95, par. 2.72)	Osobne jednostki instytucjonalne pełniące pewne funkcje rządowe na poziomie niższym niż instytucje rządowe szczebla centralnego i wyższym niż instytucje samorządowe, z wyłączeniem administrowania funduszami ubezpieczeń społecznych.

Sektor	Definicja
Instytucje samorządowe (S.1313) (ESA 95, par. 2.73)	Jednostki administracji publicznej, której kompetencje obejmują jedynie lokalną część obszaru gospodarczego, z wyjątkiem lokalnych jednostek administracyjnych i funduszy ubezpieczeń społecznych.
Fundusze ubezpieczenia społecznego (S.1314) (ESA 95, par. 2.74)	Centralne rządowe i samorządowe jednostki instytucjonalne, których podstawowym przedmiotem działalności jest zapewnianie świadczeń społecznych.
Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego (S.123) + pomocnicze instytucje finansowe (S.124) (ESA 95, par. 2.53 do 2.59)	Przedsiębiorstwa i quasi-przedsiębiorstwa (z wyjątkiem towarzystw ubezpieczeniowych i funduszy emerytalnych) zajmujące się głównie pośrednictwem finansowym polegającym na zaciąganiu zobowiązań w formie innej niż gotówka, depozyty i/lub bliskie substytuty depozytów złożone przez podmioty instytucjonalne inne niż MIF, lub rezerw techniczno ubezpieczeniowych. Kategoria dotyczy podmiotów sekurytyzacyjnych, głównych partnerów transakcji MIF i pomocniczych instytucji finansowych obejmujących wszystkie przedsiębiorstwa i quasi-przesiębiorstwa zajmujące się przede głównie działalnością pomocniczą.
Towarzystwa ubezpieczeniowe i fundusze emerytalne (S.125) (ESA 95, par. 2.60 do 2.67)	Przedsiębiorstwa i quasi-przedsiębiorstwa zajmujące się głównie pośrednictwem finansowym wynikającym z dzielenia ryzyka.
Przedsiębiorstwa (S.11) (ESA 95, par. 2.21 do 2.31)	Przedsiębiorstwa i quasi-przedsiębiorstwa niezaangażowane w pośrednictwo finansowe, ale zajmujące się głównie wytwarzaniem dóbr i usług niefinansowych.
Gospodarstwa domowe (S.14) i instytucje niekomercyjne obsługujące gospodarstwa domowe (S.15) (ESA 95, par. 2.75 do 2.88)	Osoby fizyczne lub grupy osób fizycznych będące konsumentami i producentami towarów i usług niefinansowych wyłącznie na użytek własny oraz będące producentami towarów i usług niefinansowych, pod warunkiem że ich działalność nie jest tożsama z działalnością quasi-przedsiębiorstw. Do tej kategorii zalicza się instytucje niekomercyjne obsługujące gospodarstwa domowe zajmujące się głownie wytwarzaniem towarów i usług nierynkowych przeznaczonych dla konkretnych grup gospodarstw domowych.
Przedsiębiorcy indywidualni i spółki nieposiadające osobowości prawnej (podkategoria gospodarstw domowych) (ESA 95, par. 2.76d)	Przedsiębiorcy indywidualni i spółki cywilne – inne niż quasi-przedsiębiorstwa – nieposiadające osobowości prawnej, będące producentami rynkowymi. Do tej kategorii zalicza się nieposiadającą osobowości prawnej działalność samozatrudnionych prawników, lekarzy itp. W przypadku przedsiębiorców indywidualnych działalność gospodarcza jest tożsama z osobą (osobami) fizyczną będącą jej właścicielem posiadającą prawa i obowiązki wynikające z działalności i sfery prywatnej.

ZAŁĄCZNIK III

STOSOWANIE WYMOGÓW W ZAKRESIE REZERWY OBOWIĄZKOWEJ ORAZ POWIĄZANE PRZEPISY SZCZEGÓLNE

CZĘŚĆ 1

Wymogi w zakresie rezerwy obowiązkowej w stosunku do instytucji kredytowych – zasady ogólne

1. Komórki w tabeli 1 załącznika I oznaczone „*" wykorzystywane są do naliczania podstawy rezerwy. W przypadku dłużnych papierów wartościowych instytucje kredytowe albo przedstawiają dowody na faktyczną kwotę zobowiązań wyłączonych z podstawy naliczania rezerwy, albo stosują standardowe odliczenia określone przez EBC. Komórki obwiedzione cienką linią są wypełniane jedynie przez instytucje kredytowe podlegające obowiązkowi utrzymywania rezerwy.

2. Kolumna „w tym: instytucje kredytowe podlegające obowiązkowi utrzymywania rezerwy EBC i KBC" nie obejmuje zobowiązań podmiotów sprawozdających wobec instytucji wymienionych jako zwolnione z obowiązku utrzymywania rezerwy, tj. instytucji zwolnionych z przyczyn innych niż prowadzenie działań reorganizacyjnych. Instytucje tymczasowo zwolnione z obowiązku utrzymywania rezerwy ze względu na prowadzenie działań reorganizacyjnych traktuje się jako instytucje podlegające obowiązkowi utrzymywania rezerwy obowiązkowej, a w związku z tym zobowiązania wobec tych instytucji wykazywane są w kolumnie „w tym instytucje kredytowe podlegające obowiązkowi utrzymywania rezerwy obowiązkowej EBC i KBC". W kolumnie tej mieszczą się również zobowiązania wobec instytucji, które nie są zobowiązane do utrzymywania rezerwy w ESBC w związku ze stosowaniem odliczeń ryczałtowych.

3. Instytucje przekazujące pełną sprawozdawczość mogą również wykazywać pozycje wobec „MIF innych niż instytucje kredytowe podlegające obowiązkowi utrzymywania rezerwy obowiązkowej, EBC i KBC" zamiast wobec „MIF" i „instytucji kredytowych podlegających obowiązkowi utrzymywania rezerwy obowiązkowej, EBC i KBC", pod warunkiem że nie prowadzi to do utraty danych szczegółowych oraz że pozostanie to bez wpływu na pozycje oznaczone drukiem wytłuszczonym. Ponadto w zależności od krajowych systemów zbierania danych oraz z zastrzeżeniem pełnej zgodności z definicjami i zasadami klasyfikacji na potrzeby bilansu MIF określonymi w niniejszym rozporządzeniu, instytucje kredytowe podlegające obowiązkowi utrzymywania rezerwy obowiązkowej mogą alternatywnie przekazywać dane niezbędne do wyliczenia podstawy rezerwy, z wyjątkiem danych dotyczących instrumentów zbywalnych, zgodnie z poniższą tabelą, pod warunkiem że pozostanie to bez wpływu na pozycje tabeli 1 załącznika I oznaczone drukiem wytłuszczonym.

4. Małe instytucje kredytowe zwolnione z pełnego obowiązku sprawozdawczego (w tzw. „ogonie sprawozdawczym") muszą jako minimum przekazywać dane kwartalne niezbędne do wyliczenia podstawy rezerwy zgodnie z poniższą tabelą.

5. W celu przekazywania danych zgodnie z poniższą tabelą należy zapewnić ścisłą zgodność z tabelą 1 załącznika I.

Tabela

Dane wymagane dla rezerwy obowiązkowej

	Podstawa rezerwy naliczana jako suma nastepujących pozycji tabeli 1 (Pasywa): (a) - (b) + (c) + (d) + (e) + (j) - (k) + (l) + (m) + (n) + (s)
DEPOZYTY **(łącznie dla euro i walut obcych)**	
9. **Depozyty ogółem** **9.1e + 9.1x** **9.2e + 9.2x** **9.3e + 9.3x** **9.4e + 9.4x**	
w tym: **9.2e + 9.2x terminowe** **powyżej dwóch lat**	

	Podstawa rezerwy naliczana jako suma nastepujących pozycji tabeli 1 (Pasywa): (a) - (b) + (c) + (d) + (e) + (j) - (k) + (l) + (m) + (n) + (s)
w tym: **9.3e + 9.3x z terminem wypowiedzenia powyżej dwóch lat**	Przekazywane dobrowolnie ([1])
w tym: **9.4e + 9.4x operacje z przyrzeczeniem odkupu**	
	Kwoty należne, tabela 1 (pasywa) kolumna (t)
INSTRUMENTY ZBYWALNE **(łącznie dla euro i walut obcych)** 11. **Emisja dłużnych papierów wartościowych 11e + 11x terminowych**	
do dwóch lat	
powyżej dwóch lat	

([1]) Podmioty sprawozdające mogą skorzystać z opcji sprawozdawczości dobrowolnej, tj. mogą przekazywać albo aktualne dane (łącznie z pozycjami zerowymi), albo „brak danych". Jeżeli podmioty sprawozdajace zdecydowały się na przekazywanie aktualnych danych, nie mogą one już korzystać z opcji „brak danych".

CZĘŚĆ 2

Przepisy szczególne

Sekcja 1: Sprawozdawczość skonsolidowana instytucji kredytowych jako grupy podlegających obowiązkowi utrzymywania rezerw obowiązkowych ESBC

1.1. Dla wypełnienia warunków określonych w art. 11 rozporządzenia (WE) nr 1745/2003 (EBC/2003/9) Zarząd EBC może zezwolić instytucjom kredytowym objętym wymogiem utrzymywania rezerwy obowiązkowej na przekazywanie sprawozdawczości skonsolidowanej jako grupie instytucji kredytowych działającej na terytorium danego państwa. Na liście MIF prowadzonej przez EBC wszystkie instytucje grupy wymienione są oddzielnie.

1.2. Jeżeli instytucje kredytowe otrzymały pozwolenie na utrzymywanie rezerwy obowiązkowej przez pośrednika na mocy art. 10 rozporządzenia (WE) nr 1745/2003 (EBC/2003/9) i nie przysługuje im możliwość składania sprawozdawczości grupowej określonej w niniejszej sekcji, właściwy KBC uczestniczącego państwa członkowskiego może zezwolić pośrednikowi na przekazywanie sprawozdawczości skonsolidowanej (innej niż w przypadku podstawy rezerwy) w imieniu instytucji kredytowych. Na liście MIF prowadzonej przez EBC wszystkie instytucje grupy wymienione są oddzielnie.

1.3. Jeżeli grupa instytucji kredytowych jako całość zaliczana jest do grupy małych instytucji zwolnionych z pełnego obowiązku sprawozdawczego (tzw. „ogon sprawozdawczy"), wówczas wymaga się od niej przekazywania jedynie uproszczonej sprawozdawczości dla tych instytucji. W przeciwnym razie grupę jako całość obejmują wymogi określone dla podmiotów przekazujących pełną sprawozdawczość.

Sekcja 2: Rezerwa obowiązkowa w przypadku fuzji instytucji kredytowych

2.1. Na potrzeby niniejszego załącznika określenia „fuzja", „instytucje łączące się" i „instytucja przejmująca" posiadają znaczenie określone w art. 1 rozporządzenia (WE) nr 1745/2003 (EBC/2003/9).

2.2. Dla okresu utrzymywania rezerwy, w którym następuje fuzja, naliczana jest rezerwa dla instytucji przejmującej i wymóg ten jest realizowany w sposób określony w art. 13 rozporządzenia (WE) nr 1745/2003 (EBC/2003/9).

2.3. Dla następnych okresów utrzymywania rezerwy rezerwa dla instytucji przejmującej wyliczana jest w oparciu o podstawę rezerwy oraz informacje statystyczne wykazywane zgodnie z zasadami określonymi w poniższej tabeli. W przeciwnym razie stosuje się zwykłe zasady sprawozdawczości statystycznej i naliczania rezerwy obowiązkowej, określone w art. 3 rozporządzenia (WE) nr 1745/2003 (EBC/2003/9).

2.4. Z zastrzeżeniem zobowiązań wymienionych w poprzednich punktach odpowiedni KBC może zezwolić instytucji przejmującej na realizację jej zobowiązań w zakresie przekazywania informacji statystycznych w ramach procedur tymczasowych, na przykład przekazywanie oddzielnych formularzy dla każdej z łączących się instytucji w ciągu kilku okresów po połączeniu. Okres obowiązywania takiego zwolnienia ze standardowych wymogów sprawozdawczych powinien być jak najbardziej ograniczony i nie przekroczyć sześciu miesięcy po przeprowadzeniu fuzji. Rzeczone wyłączenie pozostaje bez wpływu na zobowiązanie instytucji przejmującej do wypełnienia jej obowiązków sprawozdawczych zgodnie z niniejszym rozporządzeniem oraz w stosownych przypadkach jej zobowiązanie do przyjęcia obowiązków sprawozdawczych łączących się instytucji zgodnie z niniejszym załącznikiem.

Tabela

Wymogi szczególne dotyczące naliczania rezerwy obowiązkowej dla instytucji kredytowych uczestniczących w fuzji ([1])

Wariant	Rodzaj fuzji	Przyjęte zobowiązania
1	Fuzja, gdzie podmiot przekazujący pełną sprawozdawczość (instytucja przejmująca) przejmuje jeden lub więcej podmiotów sprawozdających (instytucje łączące się), która wchodzi w życie po wyznaczonym przez właściwy KBC terminie przekazywania statystyki miesięcznej dotyczącej poprzedniego miesiąca	Dla okresu utrzymywania rezerwy następującego po fuzji podstawa rezerwy instytucji przejmującej jest naliczana w oparciu o zagregowane podstawy rezerwy instytucji przejmującej i instytucji łączących się. Agregacji podlegają te podstawy rezerwy, które obowiązywałyby w danym okresie utrzymywania rezerwy, gdyby nie doszło do fuzji. Przyznaje się tylko jedno odliczenie ryczałtowe
2	Fuzja, gdzie podmiot przekazujący pełną sprawozdawczość (instytucja przejmująca) przejmuje jedną lub więcej instytucji zwolnionych z pełnego obowiązku sprawozdawczego oraz ewentualnie jeden lub więcej podmiotów przekazujących pełną sprawozdawczość (instytucje łączące się), która wchodzi w życie po wyznaczonym przez właściwy KBC terminie przekazywania statystyki dotyczącej poprzedniego kwartału	Dla okresu utrzymywania rezerwy następującego po fuzji podstawa rezerwy instytucji przejmującej jest naliczana w oparciu o zagregowane podstawy rezerwy instytucji przejmującej i instytucji łączących się. Agreguje się te podstawy rezerwy, które obowiązywałyby w danym okresie utrzymywania rezerwy gdyby nie doszło do fuzji. Przyznaje się tylko jedno odliczenie ryczałtowe
3	Fuzja, gdzie podmiot przekazujący pełną sprawozdawczość (instytucja przejmująca) przejmuje jeden lub więcej podmiotów sprawozdających (instytucje łączące się), która wchodzi w życie między końcem miesiąca a wyznaczonym przez właściwy KBC terminem przekazywania statystyki miesięcznej dotyczącej poprzedniego miesiąca	Dla okresu utrzymywania rezerwy następującego po fuzji podstawa rezerwy instytucji przejmującej jest naliczana w oparciu o zagregowane podstawy rezerwy instytucji przejmującej i instytucji łączących się. Agreguje się te podstawy rezerwy, które obowiązywałyby w danym okresie utrzymywania rezerwy, gdyby nie doszło do fuzji. Przyznaje się tylko jedno odliczenie ryczałtowe. Dodatkowo instytucja przejmująca podejmuje obowiązek sprawozdawczy instytucji łączących się w zakresie informacji statystycznych dotyczących miesiąca poprzedzającego fuzję
4	Fuzja, gdzie podmiot przekazujący pełną sprawozdawczość (instytucja przejmująca) przejmuje jedną lub więcej instytucji zwolnionych z pełnego obowiązku sprawozdawczego, jak również jeden lub więcej podmiotów przekazujących pełną sprawozdawczość (instytucje łączące się), która wchodzi w życie między końcem kwartału a wyznaczonym przez właściwy KBC terminem przekazywania statystyki dotyczącej poprzedniego kwartału	Dla okresu utrzymywania rezerwy następującego po fuzji podstawa rezerwy instytucji przejmującej jest naliczana w oparciu o zagregowane podstawy rezerwy instytucji przejmującej i instytucji łączących się. Agreguje się te podstawy rezerwy, które obowiązywałyby w danym okresie utrzymywania rezerwy, gdyby nie doszło do fuzji. Przyznaje się tylko jedno odliczenie ryczałtowe. Dodatkowo instytucja przejmująca podejmuje obowiązek sprawozdawczy instytucji łączących się w zakresie informacji statystycznych dotyczących miesiąca lub kwartału poprzedzającego fuzję, w zależności od rodzaju instytucji

([1]) Tabela przedstawia szczegóły bardziej skomplikowanych procedur stosowanych w konkretnych przypadkach. W przypadkach nieprzedstawionych w tabeli stosuje się standardowe zasady sprawozdawczości statystycznej oraz naliczania rezerwy obowiązkowej zgodnie z postanowieniami art. 3 rozporządzenia (WE) nr 1745/2003 (EBC/2003/9).

Wariant	Rodzaj fuzji	Przyjęte zobowiązania
5	Fuzja, gdzie instytucja zwolniona z pełnego obowiązku sprawozdawczego (instytucja przejmująca) przejmuje jedną lub więcej instytucji zwolnionych z pełnego obowiązku sprawozdawczego oraz, ewentualnie, jeden lub więcej podmiotów przekazujących pełną sprawozdawczość (instytucje łączące się), która wchodzi w życie po wyznaczonym przez właściwy KBC terminie dla przekazywania statystyki dla poprzedniego miesiąca	Procedura obowiązująca jest analogiczna do wariantu 1 powyżej
6	Fuzja, gdzie instytucja zwolniona z pełnego obowiązku sprawozdawczego (instytucja przejmująca) przejmuje jedną lub więcej instytucji zwolnionych z pełnego obowiązku sprawozdawczego (instytucje łączące się), która wchodzi w życie po wyznaczonym przez właściwy KBC terminie dla przekazywania statystyki dla poprzedniego kwartału	W okresie między okresem utrzymywania rezerwy obowiązkowej przypadającym po dokonaniu fuzji a pierwszym sprawozdaniem kwartalnym przekazanym przez instytucję przejmującą po fuzji zgodnie z ograniczonym wymogiem sprawozdawczym obowiązującymi instytucje zwolnione z pełnego obowiązku sprawozdawczego na podstawie załącznika III do niniejszego rozporządzenia, rezerwa obowiązkowa naliczana jest poprzez agregację podstaw rezerwy instytucji przejmującej i instytucji łączących się. Agreguje się te podstawy rezerwy, które obowiązywałyby w danym okresie utrzymywania rezerwy, gdyby nie doszło do fuzji. Przyznaje się tylko jedno odliczenie ryczałtowe
7	Fuzja, gdzie instytucja zwolniona z pełnego obowiązku sprawozdawczego (instytucja przejmująca) przejmuje jedną lub więcej instytucji zwolnionych z pełnego obowiązku sprawozdawczego (instytucje łączące się), która wchodzi w życie po wyznaczonym przez właściwy KBC terminie dla przekazywania statystyki dla poprzedniego kwartału i w rezultacie której instytucja zwolniona z pełnego obowiązku sprawozdawczego staje się podmiotem przekazującym pełną sprawozdawczość	Procedura obowiązująca jest analogiczna do przypadku nr 2 powyżej
8	Fuzja, gdzie instytucja zwolniona z pełnego obowiązku sprawozdawczego (instytucja przejmująca) przejmuje jedną lub więcej instytucji zwolnionych z pełnego obowiązku sprawozdawczego (instytucje łączące się), która wchodzi w życie między końcem kwartału a wyznaczonym przez właściwy KBC terminem przekazywania statystyki dla poprzedniego kwartału	W okresie między okresem utrzymywania rezerwy obowiązkowej przypadającym po dokonaniu fuzji a pierwszym sprawozdaniem kwartalnym przekazanym przez instytucję przejmującą po fuzji zgodnie z ograniczonym wymogiem sprawozdawczym obowiązującymi instytucje zwolnione z pełnego obowiązku sprawozdawczego na podstawie załącznika III do niniejszego rozporządzenia, rezerwa obowiązkowa naliczana jest poprzez agregację podstaw rezerwy instytucji przejmującej i instytucji łączących się. Agreguje się te podstawy rezerwy, które obowiązywałyby w danym okresie utrzymywania rezerwy, gdyby nie doszło do fuzji. Przyznaje się tylko jedno odliczenie ryczałtowe. Dodatkowo instytucja przejmująca podejmuje obowiązek sprawozdawczy instytucji łączących się w zakresie informacji statystycznych dotyczących kwartału poprzedzającego fuzję
9	Fuzja, gdzie instytucja zwolniona z pełnego obowiązku sprawozdawczego (instytucja przejmująca) przejmuje jedną lub więcej instytucji zwolnionych z pełnego obowiązku sprawozdawczego (instytucje łączące się), która wchodzi w życie między końcem miesiąca a wyznaczonym przez właściwy KBC terminem przekazywania statystyki miesięcznej dla poprzedniego miesiąca	Procedura obowiązująca jest analogiczna do przypadku nr 3 powyżej
10	Fuzja, gdzie instytucja zwolniona z pełnego obowiązku sprawozdawczego (instytucja przejmująca) przejmuje jedną lub więcej instytucji zwolnionych z pełnego obowiązku sprawozdawczego (instytucje łączące się), która wchodzi w życie po wyznaczonym przez właściwy KBC terminie dla przekazywania statystyki dotyczącej poprzedniego kwartału i w rezultacie której instytucja zwolniona z pełnego obowiązku sprawozdawczego staje się podmiotem przekazującym pełną sprawozdawczość	Procedura obowiązująca jest analogiczna do przypadku nr 4 powyżej

Wariant	Rodzaj fuzji	Przyjęte zobowiązania
11	Fuzja, gdzie podmiot przekazujący pełną sprawozdawczość (instytucja przejmująca) utworzona jest z podmiotów przekazujących pełną sprawozdawczość (instytucje łączące się), która wchodzi w życie między końcem miesiąca a wyznaczonym przez właściwy KBC terminem przekazywania miesięcznej informacji statystycznej dotyczącej poprzedniego miesiąca	Dla okresu utrzymywania rezerwy następującego po fuzji podstawa rezerwy instytucji przejmującej jest naliczana w oparciu o zagregowane podstawy rezerwy instytucji łączących się. Agreguje się te podstawy rezerwy, które obowiązywałyby w danym okresie utrzymywania rezerwy, gdyby nie doszło do fuzji. Przyznaje się tylko jedno odliczenie ryczałtowe. Instytucja przejmująca podejmuje obowiązek sprawozdawczy instytucji łączących się w zakresie informacji statystycznych dotyczących miesiąca poprzedzającego fuzję
12	Fuzja, gdzie podmiot przekazujący pełną sprawozdawczość (instytucja przejmująca) przejmuje jedną lub więcej instytucji zwolnionych z pełnego obowiązku sprawozdawczego, jak również ewentualnie jeden lub więcej podmiotów przekazujących pełną sprawozdawczość (instytucje łączące się), która wchodzi w życie między końcem kwartału a wyznaczonym przez właściwy KBC terminem przekazywania informacji statystycznej dotyczącej poprzedniego kwartału	Dla okresu utrzymywania rezerwy następującego po fuzji podstawa rezerwy instytucji przejmującej jest naliczana w oparciu o zagregowane podstawy rezerwy instytucji łączących się. Agreguje się te podstawy rezerwy, które obowiązywałyby w danym okresie utrzymywania rezerwy, gdyby nie doszło do fuzji. Przyznaje się tylko jedno odliczenie ryczałtowe. Instytucja przejmująca podejmuje obowiązek sprawozdawczy instytucji łączących się w zakresie informacji statystycznych dotyczących miesiąca lub kwartału poprzedzającego fuzję, w zależności od rodzaju instytucji
13	Fuzja, gdzie instytucja zwolniona z pełnego obowiązku sprawozdawczego (instytucja przejmująca) utworzona jest z jednej lub więcej instytucji zwolnionych z pełnego obowiązku sprawozdawczego (instytucje łączące się), która wchodzi w życie między końcem kwartału a wyznaczonym przez właściwy KBC terminem przekazywania miesięcznej informacji statystycznej dotyczącej poprzedniego kwartału	W okresie między okresem utrzymywania rezerwy obowiązkowej przypadającym po dokonaniu fuzji a pierwszym sprawozdaniem kwartalnym przekazanym przez instytucję przejmującą po fuzji zgodnie z ograniczonym wymogiem sprawozdawczym obowiązującymi instytucje zwolnione z pełnego obowiązku sprawozdawczego na podstawie załącznika III do niniejszego rozporządzenia, rezerwa obowiązkowa naliczana jest poprzez agregację podstaw rezerwy instytucji łączących się. Agreguje się te podstawy rezerwy, które obowiązywałyby w danym okresie utrzymywania rezerwy, gdyby nie doszło do fuzji. Przyznaje się tylko jedno odliczenie ryczałtowe. Instytucja przejmująca podejmuje obowiązek sprawozdawczy instytucji łączących się w zakresie danych dotyczących kwartału poprzedzającego fuzję

ZAŁĄCZNIK IV

WYMOGI MINIMUM OBOWIĄZUJĄCE RZECZYWISTĄ POPULACJĘ SPRAWOZDAWCZĄ

W celu realizacji wymogów statystycznych EBC podmioty sprawozdające zobowiązane są do przestrzegania następujących wymogów minimum:

1. Wymogi minimum w zakresie przekazywania danych:

   a) sprawozdania powinny być przekazywane do KBC w terminach wyznaczonych przez właściwy KBC;

   b) postać i format sprawozdań statystycznych powinny być zgodne z wymaganiami technicznymi w zakresie sprawozdawczości ustalonymi przez KBC;

   c) podmiot sprawozdający wyznacza osobę(-y) do kontaktu; oraz

   d) należy przestrzegać specyfikacji technicznych w zakresie sposobu przekazywania danych do KBC.

2. Wymogi minimum w zakresie dokładności:

   a) informacje statystyczne muszą być poprawne:

      — wszystkie warunki liniowe powinny być spełnione (aktywa i pasywa muszą się bilansować, składowe muszą się sumować na kwoty ogółem itd.), oraz

      — dane muszą być spójne we wszystkich sprawozdaniach przekazywanych z różną częstotliwością;

   b) podmioty sprawozdające powinny być w stanie dostarczyć informacji na temat wydarzeń wynikających z dostarczonych danych;

   c) informacje statystyczne muszą być pełne: istniejące luki powinny być potwierdzone, wyjaśnione KBC oraz, tam gdzie to możliwe, możliwie szybko uzupełnione;

   d) informacje statystyczne nie mogą zawierać luk ciągłych i strukturalnych;

   e) przy technicznym przesyłaniu danych podmioty sprawozdające powinny stosować rozmiary i jednostki miary ustalone przez KBC; oraz

   f) przy technicznym przesyłaniu danych podmioty sprawozdające powinny stosować zasady zaokrąglania ustalone przez KBC.

3. Wymogi minimum w zakresie zgodności metodologicznej:

   a) informacje statystyczne powinny być zgodne z definicjami i klasyfikacjami zawartymi w niniejszym rozporządzeniu;

   b) w przypadku rozbieżności w stosunku do tych definicji i klasyfikacji podmioty sprawozdające powinny – tam gdzie to właściwe – regularnie monitorować i mierzyć różnice pomiędzy definicjami zastosowanymi a definicjami zawartymi w niniejszym rozporządzeniu; oraz

   c) podmioty sprawozdające powinny być w stanie wyjaśnić różnice pomiędzy dostarczonymi danymi a danymi za poprzednie okresy.

4. Wymogi minimum w zakresie wprowadzania korekt:

Należy przestrzegać zasad i procedur w zakresie trybu wprowadzania korekt określonych przez EBC i KBC. Do korekt innych niż korekty standardowe należy dołączać noty wyjaśniające.

ZAŁĄCZNIK V

TABELA KORELACJI

Rozporządzenie (WE) nr 2423/2001 (EBC/2001/13)	Niniejsze rozporządzenie
Artykuł 1	Artykuł 1
Artykuł 2 ust. 1	Artykuł 1 akapit pierwszy; art. 2 ust. 1
Artykuł 2 ust. 2	Artykuł 8 ust. 1
Artykuł 2 ust. 3	Artykuł 8 ust. 1 lit. e)
Artykuł 3 ust. 1	Artykuł 3 ust. 1
Artykuł 3 ust. 2	Artykuł 3 ust. 2
Artykuł 3 ust. 3	Artykuł 3 ust. 3
Artykuł 4 ust. 1	Artykuł 4 ust. 1
Artykuł 4 ust. 2	Artykuł 4 ust. 1
Artykuł 4 ust. 3	Artykuł 9 ust. 1
Artykuł 4 ust. 4	Artykuł 9 ust. 2
Artykuł 4 ust. 5	Artykuł 8 ust. 1 lit. b); art. 8 ust. 1 lit. c)
Artykuł 4 ust. 6	Artykuł 8 ust. 5 lit. a)
Artykuł 4 ust. 7	Artykuł 8 ust. 5 lit. b)
Artykuł 4 ust. 8	Artykuł 10
Artykuł 5	Artykuł 11
Artykuł 6	Artykuł 12
Artykuł 7	—
Artykuł 8	Artykuł 14
Artykuł 9	Artykuł 15
Załącznik I część 1 wstęp	Załącznik 1 wstęp
Załącznik I część 1 pkt 1	Artykuł 3 ust. 1
Załącznik I część 1 pkt 2	Artykuł 1 akapit pierwszy
Załącznik I część 1 pkt 3	Artykuł 2 ust. 3
Załącznik I część 1 pkt 4	Załącznik I część 1 pkt 1.1
Załącznik I część 1 pkt 5	Załącznik I część 1 sekcja 1 pkt 1.2
Załącznik I część 1 pkt 6	Artykuł 1 pierwszy akapit; załącznik 1 pkt 2.1
Załącznik I część 1 pkt 7	Załącznik I część 1 sekcja 2 pkt 2.2
Załącznik I część 1 pkt 8	Artykuł 1 akapit pierwszy
Załącznik I część 1 pkt 9	Artykuł 8 ust. 3 lit. a)
Załącznik I część 1 II	Artykuł 7
Załącznik I część 1 III pkt 1	Motyw 2, motyw 10, załącznik III część 1 pkt 1
Załącznik I część 1 III pkt 2	Załącznik I wstęp; załącznik I część 2
Załącznik I część 1 III pkt 3	Załącznik I część 2
Załącznik I część 1 III ppkt (i) lit. a) pkt 4	Załącznik I część 2 III pkt 1 lit. a)
Załącznik I część 1 III ppkt (i) lit. a) pkt 5	Załącznik I część 2 III pkt 2
Załącznik I część 1 III ppkt (i) lit. a) pkt 6	Załącznik I część 2 III pkt 1 lit. b)
Załącznik I część 1 III pkt 7	Załącznik I część 2 III pkt 4
Załącznik I część 1 III ppkt (iii) pkt 8	Załącznik I część 2 III pkt 5.1
Załącznik I część 1 III ppkt (iii) pkt 9	Załącznik I część 2 III pkt 5.1
Załącznik I część 1 III ppkt (iv) pkt 10	Załącznik I część 2 III pkt 3
Załącznik I część 1 III ppkt (v) pkt 11	—
Załącznik I część 1 III ppkt (v) pkt 12	Motyw 8
Załącznik I część 1 III pkt 13	Motyw 8
Załącznik I część 1 III ppkt (vi) pkt 13a	Załącznik I część 2 pkt 5.5
Załącznik I część 1 III ppkt (vi) pkt 13b	—
Załącznik I część 1 III ppkt (vi) pkt 13c	Załącznik I część 2 pkt 5.5

Rozporządzenie (WE) nr 2423/2001 (EBC/2001/13)	Niniejsze rozporządzenie
Załącznik I część 1 III ppkt (vi) pkt 13d	Załącznik I część 2 pkt 5.5
Załącznik I część 1 III ppkt (vi) pkt 13e	Artykuł 8 ust. 3 lit. b)
Załącznik I część 1 III ppkt (vi) pkt 14	Artykuł 6
Załącznik I część 1 III ppkt (vi) pkt 15	Artykuł 7 ust. 2
Załącznik I część 1 III ppkt (vi) pkt 16	Artykuł 7 ust. 4
Załącznik I część 1 IV pkt 1	Załącznik I część 3
Załącznik I część 1 IV pkt 2	Załącznik I część 3
Załącznik I część 1 IV lit. a) pkt 3	Załącznik I część 3 pkt 1
Załącznik I część 1 IV lit. a) pkt 4	—
Załącznik I część 1 IV lit. b) pkt 5	Załącznik I część 2 pkt 2
Załącznik I część 1 IV lit. c) pkt 6	Załącznik I część 3 pkt 4
Załącznik I część 1 IV lit. c) pkt 6a	Artykuł 8 ust. 6
Załącznik I część 1 IV lit. d) pkt 7	Załącznik I część 3 pkt 5
Załącznik I część 1 IV lit. d) pkt 7a	Artykuł 8 ust. 6
Załącznik I część 1 IV lit. e) pkt 8	Załącznik I część 3 pkt 3
Załącznik I część 1 IV lit. e) pkt 9	Artykuł 6
Załącznik I część 1 IV lit. e) pkt 9a	—
Załącznik I część 1 IV pkt 10	Artykuł 7
Załącznik I część 1 V pkt 1	Motyw 9
Załącznik I część 1 V pkt 2	Motyw 9, art. 4
Załącznik I część 1 V pkt 3	Artykuł 4 ust. 1
Załącznik I część 1 V pkt 4	Artykuł 4 ust. 2
Załącznik I część 1 V pkt 5	Motyw 9
Załącznik I część 1 V pkt 6	Załącznik I część 5 pkt 1
Załącznik I część 1 V ppkt (i) pkt 7	Załącznik I część 5 tabela 1A
Załącznik I część 1 V ppkt (ii) pkt 8	Załącznik I część 5 tabela 1A
Załącznik I część 1 V ppkt (iii) pkt 9	Załącznik I część 5 tabela 1A
Załącznik I część 1 V ppkt (iv) pkt 10	Artykuł 6
Załącznik I część 1 V pkt 11	Załącznik I część 4 pkt 2
Załącznik I część 1 V ppkt (i). pkt 12	Załącznik I część 5 tabela 1A
Załącznik I część 1 V pkt 13	Załącznik I część 5 tabela 1A
Załącznik I część 1 V ppkt (ii) pkt 14	Załącznik I część 5 tabela 1A
Załącznik I część 1 V ppkt (iii) pkt 15	Załącznik I część 5 tabela 1A
Załącznik I część 1 V pkt 16	Załącznik I część 5 tabela 1A
Załącznik I część 1 V ppkt (iv) pkt 17	Artykuł 6
Załącznik I część 2 tabela A	Załącznik I część 8
Załącznik I część 2 tabela 1	Załącznik I część 2
Załącznik I część 2 tabela 1 przypis 5	Załącznik III część 1 pkt 3
Załącznik I część 2 tabela 2	Załącznik I część 3
Załącznik I część 2 tabela 3	Załącznik I część 3
Załącznik I część 2 tabela 4	Załącznik I część 3
Załącznik I część 2 tabela 1 A	Załącznik I część 5
Załącznik I część 3 definicje	Załącznik II część 1
Załącznik I część 3 definicje sektorów	Załącznik II część 3
Załącznik I część 3 definicje kategorii instrumentów	Załącznik II część 2
Załącznik I część 3 tabela	Załącznik II część 2
Załącznik I część 1 pkt 1	Artykuł 2 pkt 2; załącznik III część 1 pkt 3
Załącznik I część 1 II pkt 2	Załącznik III część 1 pkt 4
Załącznik I część 1 III pkt 3	Załącznik III część 2 sekcja 1 pkt 1
Załącznik II część 1 III pkt 4	Załącznik III część2 sekcja 1 pkt 1.2
Załącznik I część 1 IV pkt 5	Załącznik III część 1 pkt 2
Załącznik I część 1 IV pkt 6	Załącznik III część 1 pkt 2

Rozporządzenie (WE) nr 2423/2001 (EBC/2001/13)	Niniejsze rozporządzenie
Załącznik II część 2 pkt 7	Załącznik III część 1 tabela przypis
Załącznik II część 3 pkt 8	Załącznik III część2 sekcja 2 pkt 2.1
Załącznik II część 3 pkt 9	Załącznik III część 2 sekcja 2 pkt 2.2
Załącznik II część 3 pkt 10	Załącznik III część 2 sekcja 2 pkt 2.3
Załącznik II część 3 pkt 11	Załącznik III część 2 sekcja 2 pkt 2.4
Załącznik II część 3 tabela	Załącznik III część 1 tabela
Załącznik II dodatek tabela	Załącznik II część 2 tabela
Załącznik III	Artykuł 8
Załącznik IV	Załącznik IV
Załącznik V	Artykuł 13

NOTA DO CZYTELNIKA

Instytucje postanowiły zaprzestać umieszczania w swoich tekstach wzmianek o ostatnich zmianach cytowanych aktów.

O ile nie określono inaczej, akty, do których następują odesłania w opublikowanych tekstach, są aktami obecnie obowiązującymi.