

WYTYCZNE

WYTYCZNE EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO

z dnia 4 grudnia 2009 r.

zmieniające wytyczne EBC/2007/9 w sprawie statystyki pieniężnej oraz instytucji i rynków finansowych

(EBC/2009/23)

(2010/34/UE)

RADA PREZESÓW EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO,

uwzględniając Statut Europejskiego Systemu Banków Centralnych i Europejskiego Banku Centralnego, w szczególności jego art. 5 ust. 1, art. 12 ust. 1 oraz art. 14 ust. 3,

uwzględniając rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (WE) nr 63/2002 z dnia 20 grudnia 2001 r. w sprawie statystyki dotyczącej stóp procentowych stosowanych przez monetarne instytucje finansowe w odniesieniu do depozytów i kredytów dla gospodarstw domowych i przedsiębiorstw (EBC/2001/18) ⁽¹⁾,

uwzględniając 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) ⁽²⁾,

uwzględniając rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (WE) nr 25/2009 z dnia 19 grudnia 2008 r. w sprawie bilansu skonsolidowanego sektora monetarnych instytucji finansowych (EBC/2008/32) ⁽³⁾,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Wytyczne EBC/2007/9 z dnia 1 sierpnia 2007 r. w sprawie statystyki pieniężnej oraz instytucji i rynków finansowych ⁽⁴⁾ powinny zostać dostosowane do przekształconej wersji rozporządzenia (WE) nr 25/2009 (EBC/2008/32) oraz rozporządzenia Europejskiego Banku Centralnego (WE) nr 290/2009 z dnia 31 marca 2009 r. zmieniającego rozporządzenie (WE) nr 63/2002 (EBC/2001/18) w sprawie statystyki dotyczącej stóp procentowych stosowanych przez monetarne instytucje finansowe w odniesieniu do depozytów i pożyczek dla gospodarstw domowych i przedsiębiorstw (EBC/2009/7) ⁽⁵⁾.

- (2) Konieczne jest określenie nowych standardów uzupełniania stanu danych do 100 % populacji w zakresie danych dotyczących funduszy rynku pieniężnego (FRP) oraz wyboru najbardziej reprezentatywnej referencyjnej populacji sprawozdawczej.

- (3) Nowy bilans funduszy rynku pieniężnego powinien być zagregowanym bilansem, spójnym z bilansem określonym w rozporządzeniu Europejskiego Banku Centralnego (WE) nr 958/2007 z dnia 27 lipca 2007 r. dotyczącym danych statystycznych w zakresie aktywów i zobowiązań funduszy inwestycyjnych (EBC/2007/8) ⁽⁶⁾. Obciążenia sprawozdawcze można zmniejszyć usprawniając uzyskiwanie bilansów instytucji kredytowych oraz funduszy rynku pieniężnego, tj. uzyskując bilans instytucji kredytowej jako różnicę pomiędzy danymi dotyczącymi pozostałych monetarnych instytucji finansowych (MIF) a danymi dotyczącymi funduszy rynku pieniężnego.

- (4) Ze względu na wprowadzone przez rozporządzenie (WE) nr 25/2009 (EBC/2008/32) rozszerzone wymogi sprawozdawcze dla danych o sekurytyzacji oraz o pozostałych przypadkach zbycia kredytów udzielonych przez MIF niemonetarnym instytucjom finansowym, przekazywanie danych statystycznych w tym obszarze nie jest już konieczne.

- (5) Krajowe banki centralne rozpoczęły przekazywanie statystyki funduszy inwestycyjnych w ramach statystyki pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego zgodnie z postanowieniami art. 18 wytycznych EBC/2007/9, co oznacza, że nie jest już wymagany przepis przejściowy zawarty w art. 14 ust. 6.

- (6) Poprawa jakości analizy ekonomicznej i monetarnej operacji kredytowych wymaga wprowadzenia nowych wymogów sprawozdawczych dla kredytów udzielanych przedsiębiorstwom przez MIF z siedzibą w strefie euro w podziale na rodzaje działalności.

- (7) Nazwy systemów płatniczych podlegają częstym zmianom i z tego względu lista zawierająca te nazwy w części 13 załącznika III do wytycznych EBC/2007/9 powinna zostać usunięta,

⁽¹⁾ Dz.U. L 10 z 12.1.2002, s. 24.

⁽²⁾ Dz.U. L 15 z 20.1.2009, s. 1.

⁽³⁾ Dz.U. L 15 z 20.1.2009, s. 14.

⁽⁴⁾ Dz.U. L 341 z 27.12.2007, s. 1.

⁽⁵⁾ Dz.U. L 94 z 8.4.2009, s. 75.

⁽⁶⁾ Dz.U. L 211 z 11.8.2007, s. 8.

PRZYJMUJE NINIEJSZE WYTYCZNE:

Artykuł 1

W wytycznych EBC/2007/9 wprowadza się następujące zmiany:

1) artykuł 1 ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Wymogi dotyczące przekazywania danych historycznych

Wymogi dotyczące przekazywania danych historycznych obejmują tylko przekazywanie danych określonych w art. 3, 6, 7, 10, 11, 14 do 17 i 18a.

a) Z zastrzeżeniem lit. b), w przypadku przystąpienia do Unii Europejskiej lub przyjęcia euro stosuje się następujące zasady:

(i) KBC państw członkowskich, które przystąpiły do UE w maju 2004 r., przekazują EBC dane historyczne obejmujące okres co najmniej od 2004 r.;

(ii) KBC państw członkowskich, które przystąpiły do UE przed majem 2004 r., ale nie przyjęły euro do dnia wejścia w życie niniejszych wytycznych, przekazują EBC dane historyczne obejmujące co najmniej okres od 1999 r. oraz okres od 2003 r. dla statystyki stóp procentowych MIF (zwanej dalej »statystyką SSP«);

(iii) KBC państw członkowskich, które przystąpiły do UE po maju 2004 r., przekazują EBC dane historyczne obejmujące co najmniej trzy poprzednie lata;

(iv) w odniesieniu do pozycji wobec państw członkowskich, które przyjęły euro po wejściu w życie niniejszych wytycznych, KBC uczestniczących państw członkowskich przekazują EBC dane historyczne obejmujące co najmniej okres: 1) od 1999 r., jeśli dane państwo członkowskie przystąpiło do UE przed majem 2004 r.; lub 2) od 2004 r., jeśli dane państwo członkowskie przystąpiło do UE w maju 2004 r.; lub 3) obejmujący poprzednie trzy lata, jeśli dane państwo członkowskie przystąpiło do UE po maju 2004 r. Zasadę tę stosuje się tylko w statystyce, dla której zbiera się także dane w przekroju geograficznym.

b) Stosuje się następujące zasady:

(i) odnośnie do funduszy rynku pieniężnego (FRP) przekazywanie EBC danych historycznych odbywa się zgodnie z praktyką sprawozdawczą KBC stosowaną zgodnie z niniejszymi wytycznymi do końca 2008 r. Z zastrzeżeniem art. 10 KBC, które przekazywały dane statystyczne dotyczące bilansów instytucji kredytowych, mogą opcjonalnie przekazywać dane bilansowe funduszy rynku pieniężnego za okresy sprawozdawcze sprzed końca grudnia 2008 r.; KBC, które przekazywały kwartalnie dane

statystyczne dla funduszy rynku pieniężnego zgodnie ze zmniejszonymi wymogami sprawozdawczymi lub które nie przekazywały danych dotyczących bilansów instytucji kredytowych ani danych dotyczących bilansów funduszy rynku pieniężnego, przekazują dane historyczne funduszy rynku pieniężnego, począwszy co najmniej od momentu przystąpienia do strefy euro, ale w każdym przypadku nie wcześniej niż za okres sprawozdawczy przypadający na koniec września 1997 r., o ile dane takie są dostępne;

(ii) odnośnie do kredytów udzielonych przedsiębiorstwom przekazywanych w podziale na rodzaje działalności zgodnym ze statystyczną klasyfikacją działalności gospodarczej w Unii Europejskiej (NACE Rev. 2) – dane historyczne, o ile są one dostępne, przekazuje się EBC zgodnie z następującymi zasadami: a) KBC przekazują dane historyczne za okres od marca 2003 r.; b) w przypadku państw członkowskich, które przystąpiły do strefy euro po tej dacie, KBC przekazują dane historyczne za co najmniej dwa lata poprzedzające przystąpienie do strefy euro;

(iii) odnośnie do pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego (PIPF), do EBC przekazywane są historyczne dane kwartalne, począwszy od danych za pierwszy dostępny okres sprawozdawczy, co najmniej jednak od czwartego kwartału 1998 r. jako okresu sprawozdawczego;

(iv) odnośnie do papierów wartościowych, szeregi czasowe przekazywane do EBC rozpoczynają się w grudniu 1989 r. w odniesieniu do stanów papierów wartościowych oraz w styczniu 1990 r. w odniesieniu do transakcji;

(v) odnośnie do statystyki systemu płatniczego, przekazywane są dane za pięć lat, w tym za ostatni rok sprawozdawczy, na zasadzie najwyższej staranności.”;

2) artykuł 3 ust. 1 lit. a) otrzymuje brzmienie:

„a) Zasada ogólna

Krajowe banki centralne zbierają i sprawozdają, zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 25/2009 (EBC/2008/32), dwa odrębne bilanse zagregowane według wartości brutto: jeden podsektora MIF »bank centralny« oraz jeden podsektora »pozostałe MIF«.

KBC uzyskują wymagane dane statystyczne dotyczące bilansu banku centralnego z własnych systemów rachunkowości za pomocą tablic przejścia określonych w załączniku I. Na potrzeby sprawozdawczości statystycznej EBC pobiera z własnego bilansu dane, które odpowiadają danym uzyskiwanym przez KBC z ich własnych bilansów.

KBC uzyskują wymagane dane statystyczne dotyczące bilansów pozostałych MIF poprzez agregację pozycji bilansowych otrzymywanych od poszczególnych MIF z danego kraju, z wyłączeniem KBC tego kraju.

Wymogi te obejmują stany na koniec miesiąca i na koniec kwartału (*) oraz dane dotyczące miesięcznych i kwartalnych korekt transakcji, jak również dane dotyczące sekurytyzacji wierzytelności oraz pozostałych przypadków zbicia wierzytelności.

KBC przekazują dane bilansowe zgodnie z częścią 1 załącznika III.

(*) Co do zasady, bilans sporządzany jest według stanu na ostatni dzień kalendarzowy miesiąca/kwartału, bez względu na dni wolne od pracy w danym kraju. W wielu przypadkach, w których powyższe nie jest możliwe, bilans sporządza się na koniec ostatniego dnia roboczego zgodnie z zasadami rynku krajowego lub krajowymi zasadami rachunkowości.”;

3) artykuł 3 ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. Uzupełnienie stanu danych do 100 % populacji

a) Skład grupy instytucji zwolnionych z pełnego obowiązku sprawozdawczego (tzw. »ogona«)

Przyznając wyłączenia funduszom rynku pieniężnego zgodnie z postanowieniami art. 8 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (WE) nr 25/2009 (EBC/2008/32), KBC gwarantują, aby ich łączny udział w sumie bilansowej krajowych funduszy rynku pieniężnego nie przekraczał:

- (i) 10 % w każdym uczestniczącym państwie członkowskim, w którym bilans krajowych funduszy rynku pieniężnego stanowi więcej niż 15 % sumy bilansowej funduszy rynku pieniężnego strefy euro;
- (ii) 30 % we wszystkich pozostałych uczestniczących państwach członkowskich, z wyjątkiem tych, w których bilans krajowych funduszy rynku pieniężnego stanowi mniej niż 1 % sumy bilansowej funduszy rynku pieniężnego strefy euro, w którym to przypadku nie mają zastosowania szczególne ograniczenia w przypisywaniu funduszy rynku pieniężnego do tzw. »ogona«.

b) Wymogi minimalne uzupełniania stanu danych do 100 % populacji

Przyznając MIF wyłączenia zgodnie z art. 8 ust. 1 lit. a) lub d) rozporządzenia (WE) nr 25/2009 (EBC/2008/32), KBC – na potrzeby sporządzania miesięcznych i kwartalnych bilansów MIF dla EBC – uzupełniają te dane do 100 % populacji sprawozdawczej. KBC mogą dokonać wyboru sposobu uzupełnienia danych do 100 % populacji, pod warunkiem że spełnione są następujące wymogi minimalne:

- (i) w przypadku brakujących danych w podziałach szczegółowych dane szacunkowe wylicza się w oparciu o podzbiór rzeczywistej populacji sprawozdawczej

uważany za bardziej reprezentatywny dla grupy instytucji zwolnionych z pełnego obowiązku sprawozdawczego (tzw. »ogona«), w oparciu o następujące zasady:

- KBC państw członkowskich, których udział w zagregowanym bilansie MIF strefy euro jest większy niż 2 %, określają ten podzbiór w ten sposób, że suma bilansowa podmiotów należących do podzbioru nie przekracza 35 % krajowego zagregowanego bilansu MIF. Wymogu tego nie stosuje się, jeżeli bilanse instytucji, którym przyznaje się wyłączenia, stanowią mniej niż 1 % krajowego bilansu MIF,

- KBC państw członkowskich, których udział w zagregowanym bilansie MIF strefy euro jest mniejszy niż 2 %, zaleca się, aby stosowały te same zasady. Jednak jeżeli ich stosowanie prowadziłoby do powstania znaczących kosztów, KBC w tych państwach członkowskich mogą przekazywać szacunki oparte na danych populacji sprawozdawczej;

- (ii) w przypadku stosowania zasad wskazanych w ppkt (i), zarówno grupa instytucji zwolnionych z pełnego obowiązku sprawozdawczego (tzw. »ogona«), jak również podzbiór rzeczywistej populacji sprawozdawczej, mogą zostać podzielone na grupy wedle kryterium rodzaju instytucji (np. fundusze rynku pieniężnego lub instytucje kredytowe);

- (iii) w każdym przypadku, w którym udział funduszy rynku pieniężnego, które przekazują dane dotyczące ogółu aktywów tylko raz w roku, przekracza 30 % sumy bilansowej funduszy rynku pieniężnego w danym państwie członkowskim, KBC uzupełniają dane przekazywane przez fundusze rynku pieniężnego i instytucje kredytowe do 100 % populacji w sposób odrębny, zgodnie z następującymi zasadami:

- jeżeli istnieje wystarczająca populacja funduszy rynku pieniężnego, które przekazują pełną sprawozdawczość, do uzupełnienia populacji wykorzystuje się ich zagregowany bilans,

- jeżeli populacja funduszy rynku pieniężnego, które przekazują pełną sprawozdawczość, nie jest wystarczająca lub nie istnieje, KBC dokonują przynajmniej raz do roku oszacowania bilansu sektora funduszy rynku pieniężnego z wykorzystaniem alternatywnych źródeł danych i wykorzystują je jako podstawę uzupełnienia stanu danych do 100 % populacji;

- (iv) jeśli dane według szczegółowych podziałów są dostępne, ale z opóźnieniem lub mniejszą częstotliwością, dane sprawozdawcze są przenoszone na następne okresy, za które brakuje danych, przez:

- powtórzenie danych, jeśli wyniki zostaną uznane za odpowiednie, lub

- zastosowanie odpowiednich technik oszacowań statystycznych dla uwzględnienia określonych tendencji zmian danych lub trendów sezonowych;

- (v) wskaźniki lub inne pośrednie wyliczenia niezbędne do wprowadzenia minimalnych standardów uzupełniania stanu danych do 100 % populacji można uzyskać na podstawie danych otrzymanych od organów nadzorczych, o ile istnieją rzetelne powiązania pomiędzy podziałami statystycznymi, które mają zostać uzupełnione do 100 % populacji, a tymi danymi.

c) Informowanie o istotnych zmianach

KBC informują EBC o wszelkich istotnych zmianach stosowanych przez siebie procedur uzupełniania stanu danych do 100 % populacji.”;

4) artykuł 10 otrzymuje brzmienie:

„Artykuł 10

Statystyka bilansowa funduszy rynku pieniężnego

1. Zakres sprawozdawczości

a) Zasada ogólna

KBC przekazują EBC osobno pozycje bilansowe dotyczące sektora funduszy rynku pieniężnego zgodnie z tabelami 1 i 2 części 7 załącznika III. EBC wykorzystuje przedmiotowe dane do sporządzania zarówno statystyki bilansowej funduszy rynku pieniężnego, jak i statystyki bilansowej instytucji kredytowych. Z uwagi na to, że dane dotyczące całego sektora MIF są już przekazywane zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 25/2009 (EBC/2008/32), wymogi określone w tym artykule dotyczą jedynie funduszy rynku pieniężnego. Pomimo że w niektórych państwach członkowskich niewielka liczba innych instytucji klasyfikowana jest jako MIF, instytucje te uznaje się za nieistotne z perspektywy ilościowej.

b) Korekty transakcji

Dane dotyczące korekt wynikających z reklasyfikacji i z aktualizacji wyceny wskazane w tabeli 1 w części 7 załącznika III przekazuje się zgodnie z postanowieniami art. 3 ust. 1 lit. b), z uwzględnieniem wyłączeń przyznanych zgodnie z art. 8 ust. 2 rozporządzenia (WE) nr 25/2009 (EBC/2008/32). Jeżeli przekazywanie danych dotyczących korekt wynikających z aktualizacji wyceny jest objęte wyłączeniem przyznanym przez KBC funduszom rynku pieniężnego zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 25/2009 (EBC/2008/32), KBC przekazują dane dotyczące pozycji, dla których korekty wynikające z aktualizacji wyceny mogą być znaczące, na zasadzie najwyższej staranności.

2. Częstotliwość i terminy przysyłania sprawozdań

Dane są przekazywane z częstotliwością kwartalną, w terminie dwudziestu ośmiu dni roboczych od zakończenia kwartału sprawozdawczego.

3. Uzupełnienie stanu danych do 100 % populacji

Przekazywane dane dotyczące bilansów funduszy rynku pieniężnego obejmują 100 % instytucji sklasyfikowanych w tym sektorze. Jeżeli rzeczywista populacja sprawozdawcza nie obejmuje 100 % populacji z powodu stosowania zasady zwalniania małych instytucji z pełnego obowiązku sprawozdawczego (tzw. »odcinanie ogona«),

KBC uzupełniają przekazywane dane do 100 % populacji zgodnie z postanowieniami art. 3 ust. 4 lit. b).

4. Zasady korekty danych

KBC, które przekazywały dane bilansowe instytucji kredytowych za okresy sprzed końca grudnia 2008 r., przekazują korekty danych dotyczących funduszy rynku pieniężnego zgodnie z tabelami 1 i 2 w części 7 załącznika III. Korekty danych dotyczących funduszy rynku pieniężnego powinny być zgodne z odpowiednimi danymi dotyczącymi pozostałych MIF na koniec kwartału.

W przypadku, w którym przekazanie nowych lub skorygowanych danych dotyczących funduszy rynku pieniężnego prowadzi do zmian danych dotyczących pozostałych MIF dla okresu sprawozdawczego, którego dane te dotyczą, przekazuje się także wymagane korekty danych dotyczących pozostałych MIF.”;

5) uchyla się art. 13;

6) tytuł art. 14 otrzymuje brzmienie:

„**Statystyka pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego (z wyłączeniem funduszy inwestycyjnych oraz podmiotów sekurytyzacyjnych)**”;

7) artykuł 14 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„**1. Zakres sprawozdawczości**

a) Zasada ogólna

KBC przekazują dane statystyczne dotyczące pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego (z wyłączeniem funduszy inwestycyjnych oraz podmiotów sekurytyzacyjnych (PS)) zgodnie z częścią 11 załącznika III. Dane są przekazywane odrębnie dla każdej z następujących podkategorii pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego: (i) dealerów papierów wartościowych oraz instrumentów pochodnych; (ii) finansowych przedsiębiorstw kredytowych; oraz (iii) innych pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego.

Dane dotyczące pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego przekazywane są w oparciu o aktualnie dostępne dane krajowe. Jeśli nie można uzyskać lub obliczyć dokładnych danych, przekazywane są szacunki na poziomie krajowym. Jeśli określone zjawisko ekonomiczne występuje, ale nie jest ono monitorowane statystycznie i w związku z tym nie jest możliwe przedstawienie oszacowań na poziomie krajowym, KBC może zdecydować o nieprzekazywaniu określonych szeregów lub przekazać je, zgłaszając brak wartości. Każdy nieprzekazany szereg czasowy jest traktowany jako »dane, które istnieją, ale nie są zbierane«, a EBC może przyjąć odpowiednie założenia i szacunki dla wyliczenia agregatów krajów strefy euro. Referencyjna populacja sprawozdawcza obejmuje wszystkie kategorie pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego będących rezydentami uczestniczących państw członkowskich – instytucje znajdujące się na tym obszarze, łącznie z podmiotami zależnymi jednostek dominujących znajdujących się poza tym obszarem, oraz znajdującymi się na tym obszarze oddziałami instytucji, których centrale znajdują się poza tym obszarem.

Sprawozdawczością objęte są następujące wskaźniki kluczowe oraz dane uzupełniające:

- podlegające transmisji wskaźniki kluczowe służące do wyliczania agregatów strefy euro: wszystkie uczestniczące państwa członkowskie przesyłają szczegółowe dane w miarę ich dostępności. Jeśli faktyczne dane są niedostępne dla wymaganych podziałów szczegółowych lub z wymaganą częstotliwością, w danych terminach lub przedziale czasowym, w miarę możliwości przekazywane są dane szacunkowe,
- dane uzupełniające przesyłane jako »pozycje uzupełniające«: tego rodzaju dane są przesyłane przez państwa, dla których w danym momencie dane te są dostępne.

b) Korekty transakcji

Dane dotyczące korekt transakcji mogą być przekazywane w przypadku istotnych załamań szeregów stanów lub w przypadku wystąpienia reklasyfikacji bądź pozostałych korekt. W szczególności dane dotyczące korekt transakcji mogą być przekazywane w wyniku reklasyfikacji związanych z wdrożeniem systemu ESA 95.

Korekty wynikające z reklasyfikacji są przekazywane zgodnie z postanowieniami art. 3 ust. 1 lit. b).”;

8) uchyla się art. 14 ust. 6;

9) artykuł 16 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Zakres sprawozdawczości

KBC przekazują dla celów statystyki SSP zagregowane krajowe miesięczne dane dla stanów na koniec okresu oraz nowych umów, zgodne z zapisami dodatku 1 i 2 do załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 63/2002 (EBC/2001/18). Dodatkowo KBC przekazują zagregowane krajowe miesięczne dane statystyczne dla nowych umów zgodnie z zapisami części 12a załącznika III.

W przypadku przyznania wyłączenia, o którym mowa w ust. 61 załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 63/2002 (EBC/2001/18) w związku z załącznikiem IV do rozporządzenia (WE) nr 63/2002 (EBC/2001/18), KBC przekazują pozycje, dla których przyznano wyłączenie, bez podawania ich wartości, wskazując, że dane nie zostały zebrane.”;

10) artykuł 17 ust. 2, 3 i 4 otrzymuje brzmienie:

„2. Częstotliwość i terminy przesyłania sprawozdań

Szeregi są przekazywane do EBC z częstotliwością roczną, niezależnie od częstotliwości zbierania danych. Dane dotyczące wszystkich pozycji w tablicach od 4 do 9 są przekazywane z częstotliwością roczną. Dane bilansowe dotyczące MIF w tablicy 1 są przekazywane z częstotliwością miesięczną. Dane bilansowe dotyczące instytucji kredytowych zawarte w tabelach 2 i 3 są przekazywane z częstotliwością kwartalną, z wyłączeniem danych doty-

czących rozliczeń wzajemnych KBC oraz danych dotyczących instytucji pieniądza elektronicznego, które są przekazywane z częstotliwością roczną. Dane strukturalne dotyczące instytucji kredytowych znajdujące się w tablicy 3 są przesyłane z częstotliwością roczną. Jeśli dostępność danych w przypadku tablic od 1 do 3 jest poważnie ograniczona, KBC mogą przysłać minimalny zbiór danych, aby zapewnić ich terminową i poprawną publikację.

Minimalny zbiór danych zawiera:

- szeregi miesięczne: jedną obserwację dotyczącą stanu rozliczeń wzajemnych na koniec grudnia,
- szeregi kwartalne: jedną obserwację dotyczącą czwartego kwartału danego roku,
- szeregi roczne: jedną obserwację dotyczącą stanu rozliczeń wzajemnych na koniec grudnia.

EBC informuje KBC co roku o dokładnych terminach przekazywania danych w turze sprawozdawczej. KBC mogą przysłać faktyczne dane przed turą sprawozdawczą, pod warunkiem potwierdzenia przez EBC gotowości do przyjęcia danych, albo w dowolnym innym czasie w trakcie tury sprawozdawczej.

W przypadku braku faktycznych danych KBC w miarę możliwości przekazują dane szacunkowe lub dane tymczasowe.

3. Zasady korekty danych

Podmioty sprawozdające lub KBC mogą dokonywać korekt w oparciu o ponowne obliczenia lub szacunki. KBC przekazują korekty do EBC w ramach tury sprawozdawczej.

4. Informacja objaśniająca

Przed rozpoczęciem tury sprawozdawczej EBC przesyła KBC informacje objaśniające z poprzedniego roku w postaci pliku programu Word, które należy wypełnić lub poprawić i odesłać do EBC. W informacjach tych KBC szczegółowo wyjaśniają odstępstwa od wymogów, w miarę możliwości określając ich wpływ na dane.”;

11) artykuł 18 ust. 10 otrzymuje brzmienie:

„10. Kontrola jakości Centralnej Bazy Papierów Wartościowych (CBPW) lub krajowych baz papierów wartościowych w kontekście sprawozdawczości metodą »papier po papierze«

KBC przekazują do EBC z częstotliwością roczną: (i) wskaźniki opisujące populację sprawozdawczą oraz jakość danego zbioru papierów wartościowych w CBPW zgodnie z metodologią, o której zostały odrębnie poinformowane; albo (ii) właściwe informacje niezbędne do uzyskania wskaźników dotyczących populacji sprawozdawczej oraz jakości.

KBC, w oparciu o krajowe bazy papierów wartościowych, przekazują raz do roku do EBC zagregowane wyniki obejmujące jeden kwartał i co najmniej dwa podsektory funduszy inwestycyjnych mające znaczenie statystyczne. Te zagregowane wyniki nie mogą się różnić o więcej niż 5 % od wyników, które zostałyby uzyskane przy wykorzystaniu CBPW. Powyższe postanowienie ma zastosowanie do danych nieprzekazywanych przez fundusze inwestycyjne.

Informacje, o których mowa powyżej, przesyła się do EBC do końca lutego danego roku, biorąc jako punkt odniesienia dane na koniec grudnia poprzedniego roku.”;

12) dodaje się art. 18b w brzmieniu:

„Artykuł 18b

Statystyka kredytów udzielonych przez MIF przedsiębiorstwom w podziale na rodzaj działalności

1. Zakres sprawozdawczości

KBC przekazują EBC, zgodnie z częścią 16 załącznika III, dane dotyczące kredytów udzielonych przez MIF krajowym przedsiębiorstwom oraz kredytów udzielonych przez MIF przedsiębiorstwom z pozostałych uczestniczących państw członkowskich w podziale na rodzaje działalności zgodnym ze statystyczną klasyfikacją działalności gospodarczej w Unii Europejskiej (NACE Rev. 2), o ile dane takie są dostępne.

2. Częstotliwość i terminy przysyłania sprawozdań

KBC przekazują dane do EBC z częstotliwością półroczną – do końca marca i do końca września, każdorazowo za dwa poprzednie kwartały.

3. Zasady korekty danych

KBC przekazują korekty danych zgodnie z następującymi zasadami:

- a) w razie konieczności, oprócz regularnego przekazywania danych przekazuje się także korekty dla poprzednich okresów sprawozdawczych; oraz
- b) korekty specjalne, które znacznie poprawiają jakość danych, można przekazywać z chwilą ich uzyskania.

4. Noty wyjaśniające

KBC przekazują EBC dane dotyczące wszelkich znaczących zmian w stosowanych krajowych definicjach i klasyfikacjach oraz krajowe noty wyjaśniające, w których wyjaśniają przyczyny istotnych korekt tam,

gdzie to właściwe. Dodatkowo KBC podają informacje odnośnie do znaczących reklasyfikacji w sektorze MIF oraz, o ile są one dostępne, informacje odnośnie do znaczących reklasyfikacji w sektorze przedsiębiorstw w przekazanym podziale zgodnym z NACE Rev. 2.”;

13) artykuł 19 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Zakres sprawozdawczości

Zmienne zbierane w celu sporządzenia i prowadzenia listy MIF do celów statystycznych, o której mowa w art. 3 rozporządzenia (WE) nr 25/2009 (EBC/2008/32), zostały określone w części 1 załącznika VI.

KBC przekazują aktualizacje zmiennych określonych w części 1 załącznika VI, kiedy wystąpią zmiany w sektorze MIF lub kiedy zmianie ulegną atrybuty istniejących MIF. Zmiany w sektorze MIF następują, kiedy dana instytucja jest włączana do sektora (tzn. w wypadku utworzenia MIF w wyniku fuzji, utworzenia nowych podmiotów prawnych w wyniku podziału istniejącej MIF, utworzenia nowej MIF lub zmiany statusu instytucji, która dotąd nie była klasyfikowana jako MIF, a teraz uzyskała taki status) lub kiedy istniejąca MIF opuszcza ten sektor (tzn. w przypadku udziału MIF w fuzji, zakupu MIF przez inną instytucję, podziału MIF na odrębne podmioty prawne, zmiany statusu instytucji, która dotąd była klasyfikowana jako MIF, a teraz traci ten status, lub likwidacji MIF).

Zgłaszając nową instytucję lub zmiany informacji o instytucji, KBC wpisują wszystkie obowiązkowe zmienne. Przy zgłaszaniu instytucji, która opuszcza sektor MIF, a nie uczestniczy w fuzji, KBC przekazują co najmniej następujące informacje: rodzaj zgłoszenia, tj. usunięcie, oraz identyfikator MIF, tj. zmienną »mfi_id«.

KBC nie przydzielają kodów identyfikacyjnych MIF usuniętych z listy nowym MIF. Jeżeli jest to nieuniknione, KBC przekazują jednocześnie EBC pisemne wyjaśnienie (opisane zmienną »object_request« z wartością »mfi_req_realloc«).

Zgłaszając aktualizacje, KBC mogą używać zestawu znaków języka krajowego, pod warunkiem że użyją alfabetu łacińskiego. KBC stosują kod Unicode w celu poprawnego odzwierciedlenia wszystkich zbiorów znaków specjalnych przy otrzymywaniu informacji z EBC poprzez system wymiany danych RIAD (Baza Danych Rejestru Instytucji i Aktywów).

Przed przesłaniem do EBC aktualizacji listy MIF, KBC przeprowadzają kontrolę poprawności zgodnie z odpowiednimi instrukcjami wymiany danych.”;

14) artykuł 20 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Zakres sprawozdawczości

Zmienne zbierane w celu opracowania i prowadzenia listy funduszy inwestycyjnych dla celów statystycznych, o której mowa w art. 4 rozporządzenia (WE) nr 958/2007 (EBC/2007/8), zostały określone w załączniku VII.

KBC przekazują aktualizacje zmiennych określonych w części I załącznika VII, kiedy wystąpią zmiany w sektorze funduszy inwestycyjnych lub kiedy zmianie ulegną atrybuty istniejących funduszy inwestycyjnych. Zmiany w sektorze funduszy inwestycyjnych następują, kiedy instytucja jest włączana do sektora funduszy inwestycyjnych lub istniejący fundusz inwestycyjny opuszcza sektor funduszy inwestycyjnych.

KBC uzyskują aktualizacje przez porównanie krajowych list funduszy inwestycyjnych na końcu dwóch następujących po sobie okresów kwartalnych, tzn. nie uwzględniają zmian w trakcie kwartału.

Zgłaszając nową instytucję lub zmiany informacji o instytucji, KBC wpisują wszystkie obowiązkowe zmienne.

Przy zgłaszaniu instytucji, która opuszcza sektor funduszy inwestycyjnych, KBC przekazują co najmniej następujące informacje: typ zgłoszenia, tj. usunięcie, oraz identyfikator funduszu inwestycyjnego, tj. zmienną »if_id«.

Raz do roku, w odniesieniu do daty sprawozdawczej 31 grudnia, KBC przesyłają plik XML w szczególności w celu przekazania wartości netto aktywów funduszu inwestycyjnego. Oznacza to, że wartość netto aktywów jest przekazywana niezależnie od zmian w innych atrybutach funduszy inwestycyjnych. Dla wszystkich funduszy inwestycyjnych przekazywane są następujące informacje dotyczące wartości netto aktywów: typ zgłoszenia, tj. »if_req_nav«, niepowtarzalny identyfikator funduszu inwestycyjnego, wartość aktywów netto oraz odpowiednia data wartości netto aktywów.

Dla każdej daty sprawozdawczej informacja o nowych funduszach inwestycyjnych lub zmianach identyfikatorów istniejących funduszy inwestycyjnych jest przekazywana najpierw do EBC, przed przekazaniem informacji dotyczącej wysokości aktywów netto.

Jeśli jest to możliwe, KBC nie przydzielają identyfikatorów funduszy inwestycyjnych usuniętych z listy nowym funduszom inwestycyjnym. Tam, gdzie jest to nieuniknione, KBC przekazują EBC pisemne uzasadnienie przez konto pocztowe N13 Cebamail w tym samym czasie, co rejestr funduszy inwestycyjnych (za pomocą zmiennej »object_request« z wartością »if_req_realloc«).

Zgłaszając aktualizacje, KBC mogą używać zestawu znaków języka krajowego, pod warunkiem że użyją alfabetu łacińskiego. Aby zapewnić prawidłowy odczyt znaków specjalnych zawartych w informacjach przekazywanych przez EBC poprzez system RIAD, KBC używają standardu Unicode.

Przed przesłaniem do EBC aktualizacji listy funduszy inwestycyjnych KBC przeprowadzają kontrolę poprawności zgodnie z odpowiednimi instrukcjami wymiany danych.”;

15) artykuł 24 otrzymuje brzmienie:

„Artykuł 24

Publikacja danych

KBC publikują dane krajowe stanowiące część agregatów monetarnych krajów strefy euro oraz czynników ich kreacji dopiero po opublikowaniu tych agregatów przez EBC. Wszelkie tego typu dane opublikowane przez KBC muszą być tożsame z danymi przekazanymi do wyliczenia ostatnio opublikowanych agregatów strefy euro. Jeśli KBC powielają agregaty strefy euro opublikowane przez EBC, powinny to robić wiernie.”;

16) załączniki III do VIII podlegają zmianom zgodnie z załącznikiem do niniejszych wytycznych;

17) w glosariuszu dodaje się następującą definicję:

„Rodzaj działalności (branch of activity): oznacza działalność gospodarczą wskazaną w statystycznej klasyfikacji działalności gospodarczej w Unii Europejskiej (NACE Rev. 2) (*).

(*) Zgodnie z załącznikiem I do rozporządzenia (WE) nr 1893/2006 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 20 grudnia 2006 r. w sprawie statystycznej klasyfikacji działalności gospodarczej NACE Rev. 2 i zmieniającego rozporządzenie Rady (EWG) nr 3037/90 oraz niektóre rozporządzenia WE w sprawie określonych dziedzin statystycznych (Dz.U. L 393 z 30.12.2006, s. 1)”.

Artykuł 2

Wejście w życie

Niniejsze wytyczne wchodzą w życie dwudziestego dnia po ich opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Niniejsze wytyczne stosuje się od dnia 1 lipca 2010 r.

Artykuł 3

Adresaci

Niniejsze wytyczne adresowane są do krajowych banków centralnych uczestniczących państw członkowskich.

Sporządzono we Frankfurcie nad Menem, dnia 4 grudnia 2009 r.

W imieniu Rady Prezesów EBC

Jean-Claude TRICHET

Prezes EBC

ZAŁĄCZNIK

1. W załączniku III wprowadza się następujące zmiany:

- a) w części 1 w tabeli 1 i 2 wprowadza się wskazane poniżej zmiany oraz dodaje się tabele 3a oraz 3b:

POZYCJE BILANSOWE		A. Instytucje krajowe											
		MIF		Instytucje niemonetarne									
				Instytucje rządowe i samorządowe (S.13)		Pozostałe sektory krajowe							
						Razem	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego i pomocnicze instytucje finansowe (S.123 + S.124)		Instytucje ubezpieczeniowe i fundusze emerytalne (S.125)	Przedsiębiorstwa (S.11)	Gospodarstwa domowe i instytucje niekomercyjnie działające na rzecz gosp. domowych (S.14 + S.15)		
Instytucje kredytowe	w tym: Instytucje kredytowe objęte ORO, EBC	Instytucje rządowe szczebla centralnego (S.1311)	Pozostałe instytucje rządowe i samorządowe		w tym: GTP (!)		w tym: PS						
PASYWA													
8.	Pieniądz w obiegu												
9.	Depozyty	2			3					4			
	do 1 roku												
	powyżej 1 roku												
	w tym: depozyty bieżące rozliczeniowe		11		12	13							
	w tym: do 2 lat								19				
	w tym: kredyty konsorcjalne												
9e.	W euro	22											
9.1e.	Bieżące				24	25	26			27	28	29	
	w tym: depozyty bieżące rozliczeniowe		36										
9.2e.	Terminowe												
	do 1 roku				39	40	41			42	43	44	
	od 1 roku do 2 lat				51	52	53			54	55	56	
	powyżej 2 lat	63			64	65	66	67			68	69	70
9.3e.	Z terminem wypowiedzenia												
	do 3 miesięcy				80	81	82			83	84	85	
	powyżej 3 miesięcy				92	93	94			95	96	97	
	w tym: powyżej 2 lat	104			105	106	107						
9.4e.	Operacje z przyrzeczeniem odkupu	113			114	115	116	117	118	119	120	121	
9x.	W walutach obcych												
9.1x.	Bieżące				132	133	134			135	136	137	
9.2x.	Terminowe												
	do 1 roku				144	145	146			147	148	149	
	od 1 roku do 2 lat				156	157	158			159	160	161	
	powyżej 2 lat	168			169	170	171	172			173	174	175
9.3x.	Z terminem wypowiedzenia												
	do 3 miesięcy				185	186	187			188	189	190	
	powyżej 3 miesięcy				197	198	199			200	201	202	
	w tym: powyżej 2 lat	209			210	211	212						
9.4x.	Operacje z przyrzeczeniem odkupu	218			219	220	221	222	223	224	225	226	
10.	Jednostki uczestnictwa FRP												
11.	Emisja dłużnych papierów wartościowych												
11e.	W euro												
	do 1 roku												
	od 1 roku do 2 lat												
	w tym: do 2 lat oraz gwarancja kapitału w ujęciu nominalnym poniżej 100 %.												
	powyżej 2 lat												
11x.	W walutach obcych												
	do 1 roku												
	od 1 roku do 2 lat												
	w tym do 2 lat oraz gwarancja kapitału w ujęciu nominalnym poniżej 100 %.												
	powyżej 2 lat												
12.	Kapitał i rezerwy												
13.	Pozostałe pasywa												

POZYCJE BILANSOWE	B. Instytucje pozostałych uczestniczących państw członkowskich											C. Reszta świata			D. Niesklasyfikowane sektory
	MIF		Instytucje niemonetarne									Razem	Banki	Instytucje niebankowe	
	Instytucje kredytowe	w tym: Instytucje kredytowe objęte ORO, EBC	Instytucje rządowe i samorządowe (S.13)		Pozostałe sektory krajowe										
			Instytucje rządowe i samorządowe (S.13.1)	Pozostałe instytucje rządowe i samorządowe	Razem	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego i pomocnicze instytucje finansowe (S.123 + S.124)		Instytucje ubezpieczeniowe i fundusze emerytalne (S.125)	Przedsiębiorstwa (S.11)	Gospodarstwa domowe i instytucje niekomercyjne działające na rzecz gosp. domowych (S.14 + S.15)					
							w tym: GTP (!)	w tym: PS							
PASYWA															
8. Pieniądz w obiegu															1
9. Depozyty	5	6				7				8					
do 1 roku										9					
powyżej 1 roku										10					
w tym: depozyty bieżące rozliczeniowe	14	15		16								17	18		
w tym: do 2 lat						20									
w tym: kredyty konsorcjalne														21	
9e. W euro	23														
9.1e. Bieżące		30		31		32		33		34		35			
w tym: depozyty bieżące rozliczeniowe	37											38			
9.2e. Terminowe				45		46		47		48		49		50	
do 1 roku				57		58		59		60		61		62	
od 1 roku do 2 lat				72		73		74		75		76		77	
powyżej 2 lat	71											79			
9.3e. Z terminem wypowiedzenia				86		87		88		89		90		91	
do 3 miesięcy				98		99		100		101		102		103	
powyżej 3 miesięcy				109		110		111						112	
w tym: powyżej 2 lat	108														
9.4e. Operacje z przyrzeczeniem odkupu	122	123		124		125		126		127		128		129	
9x. W walutach obcych		138		139		140		141		142		143			
9.1x. Bieżące															
9.2x. Terminowe				150		151		152		153		154		155	
do 1 roku				162		163		164		165		166		167	
od 1 roku do 2 lat				177		178		179		180		181		182	
powyżej 2 lat	176											183		184	
9.3x. Z terminem wypowiedzenia				191		192		193		194		195		196	
do 3 miesięcy				203		204		205		206		207		208	
powyżej 3 miesięcy				214		215		216						217	
w tym: powyżej 2 lat	213														
9.4x. Operacje z przyrzeczeniem odkupu	227	228		229		230		231		232		233		234	
												235		236	
10. Jednostki uczestnictwa FRP															237
11. Emisja dłużnych papierów wartościowych															
11e. W euro															
do 1 roku															
od 1 roku do 2 lat															
w tym: do 2 lat oraz gwarancja kapitału w ujęciu nominalnym poniżej 100 %.															
powyżej 2 lat															
11x. W walutach obcych															
do 1 roku															
od 1 roku do 2 lat															
w tym do 2 lat oraz gwarancja kapitału w ujęciu nominalnym poniżej 100 %.															
powyżej 2 lat															
12. Kapitał i rezerwy															
13. Pozostałe pasywa															

POZYCJE BILANSOWE	A. Instytucje krajowe																								
	MIF	Instytucje rządowe i samorządowe (S.13)	Razem	Instytucje niemonetarne																					
				Pozostałe sektory krajowe						Gospodarstwa domowe i instytucje niekomercyjne działające na rzecz gosp. domowych (S.14 + S.15)															
				Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego i pomocnicze instytucje finansowe (S.123 + S.124)		Instytucje ubezpieczeniowe i fundusze emerytalne (S.125)	Przedsiębiorstwa (S.11)	w tym: GTP (!)						w tym: PS											
				Razem	Kredyt konsumpcyjny			Kredyty i pożyczki mieszkaniowe	Pozostałe kredyty																
																						w tym: PI/SC (?)			
AKTYWA																									
1. Gotówka																									
1e. w tym: euro																									
2. Kredyty	250 #	251 #	252 #																						
do 1 roku						257 #				258 #		259 #				260 #		261 #		262 #		263 #			
od 1 roku do 5 lat						272 #						273 #		274 #				275 #		276 #		277 #		278 #	
powyżej 5 lat						287 #						288 #		289 #				290 #		291 #		292 #		293 #	
w tym: kredyty konsorcjalne	301 #	302 #	303 #									304 #													
w tym: operacje z przyrzeczeniem odkupu								309																	
2e. w tym: euro				311 #	312 #	313 #					314 #		315 #	316 #											
— w tym: kredyty odnawialne i kredyty w rachunku bieżącym														323 #	324 #										
— w tym: kredyt nieoprocentowany z tytułu karty kredytowej														327 #	328 #										
— w tym: kredyt oprocentowany z tytułu karty kredytowej														331 #	332 #										
3. Dłużne papiery wartościowe																									
3e. W euro				338 #	339 #																				
do 1 roku	342 #																								
od 1 roku do 2 lat	344 #																								
powyżej 2 lat	346 #																								
3x. W walutach obcych		349 #	350 #																						
do 1 roku	354 #																								
od 1 roku do 2 lat	356 #																								
powyżej 2 lat	358 #																								
4. Jednostki uczestnictwa FRP	360																								
5. Papiery wartościowe z prawem do kapitału i udziały	363 #				364 #																				
6. Aktywa trwałe																									
7. Pozostałe aktywa																									

POZYCJE BILANSOWE	B. Instytucje pozostałych uczestniczących państw członkowskich													C. Reszta świata	D. Niesklasyfikowane sektorowo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																									
	MIF	Instytucje rządowe i samorządowe (S.13)	Razem	Instytucje niemonetarne																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				
				Pozostałe sektory krajowe																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				
				Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego i pomocnicze instytucje finansowe (S.123 + S.124)		Instytucje ubezpieczeniowe i fundusze emerytalne (S.125)	Przedsiębiorstwa (S.11)	Gospodarstwa domowe i instytucje niekomercyjne działające na rzecz gosp. domowych (S.14 + S.15)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																
w tym: GTP (1)	w tym: PS	Razem	Kredyt konsumpcyjny	Kredyty i pożyczki mieszkaniowe	Pozostałe kredyty																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			

(1) Główni partnerzy transakcji.

(2) Przedsiębiorcy indywidualni/spółki nieposiadające osobowości prawnej.

TABLICA 2

Pozycje wymagające kwartalnych korekt transakcji (*)

POZYCJE BILANSOWE	A. Instytucje krajowe													
	Instytucje niemonetarne													
	Instytucje rządowe i samorządowe (S.13)					Pozostałe sektory krajowe								
	Razem	Instytucje rządowe szczebla centralnego (S.1311)	Pozostałe instytucje rządowe i samorządowe				Razem	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego i pomocnicze instytucje finansowe (S.123 + S.124)	Instytucje ubezpieczeniowe i fundusze emerytalne (S.125)	Przedsiębiorstwa (S.11)		Gospodarstwa domowe i instytucje niekomercyjne działające na rzecz gosp. domowych (S.14 + S.15)		
Razem			Instytucje rządowe (S.1312)	Instytucje samorząd. (S.1313)	Fundusze ubezpieczeń społecznych (S.1314)	Zabezpieczenie hipoteczne				Razem	Kredyt konsumpcyjny	Kredyty i pożyczki mieszkaniowe	Pozostałe kredyty	
PASYWA														
8. Gotówka obiegu														
9. Depozyty														
9.1. Bieżące				373	374	375								
9.2. Terminowe				379	380	381								
9.3. Z terminem wypowiedzenia				385	386	387								
9.4. Umowy z przyrzeczeniem odkupu				391	392	393								
10. Jednostki uczestnictwa FRP														
11. Emisja dłużnych papierów wartościowych														
12. Kapitał i rezerwy														
13. Pozostałe pasywa														
AKTYWA														
1. Gotówka w kasie														
2. Kredyty, pożyczki i inne należności do 1 roku	397				410 #	411 #	412 #	398 #		399 #		400 #	401 #	
od 1 roku do 5 lat					418 #	419 #	420 #			413 #				
powyżej 5 lat					426 #	427 #	428 #			421 #				
2e. W euro								434 #		435 #		436 #	437 #	
Kredyty z terminem pierwotnym powyżej 1 roku														
w tym: kredyty z terminem pierwotnym do 1 roku włącznie														
w tym: kredyty z terminem pierwotnym powyżej jednego roku oraz z okresem trwania stopy procentowej przez kolejne 12 miesięcy														
Kredyty z terminem pierwotnym powyżej 2 lat														
w tym: kredyty z terminem pierwotnym do 2 lat włącznie														
w tym: kredyty z terminem pierwotnym powyżej dwóch lat oraz z okresem trwania stopy procentowej przez kolejne 24 miesięcęg maturity powyżej 2 lat and with interest rate reset in the next 24 months														
3. Dłużne papiery wartościowe do 1 roku	458 #				463 #	464 #	465 #	466 #		467 #		468 #		
powyżej 1 roku					477 #	478 #	479 #	480 #		481 #		482 #	483 #	
4. Jednostki uczestnictwa FRP														
5. Papiery wartościowe z prawem do kapitału i udziały								491 #		492 #		493 #		
6. Aktywa trwałe														
7. Pozostałe aktywa														

POZYCJE BILANSOWE	B. Instytucje pozostałych uczestniczących państw członkowskich												C. Reszta świata				
	Instytucje niemonetarne												Razem				
	Instytucje rządowe i samorządowe (S.13)					Pozostałe sektory krajowe							Banki	Instytucje niebankowe			
	Razem	Instytucje rządowe szczebla centralnego (S.1311)	Pozostałe instytucje rządowe i samorządowe			Razem	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego i pomocnicze instytucje finansowe (S.123 + S.124)	Instytucje ubezpieczeniowe i fundusze emerytalne (S.125)	Przedsiębiorstwa (S.11)	Zabezpieczenie hipoteczne	Gospodarstwa domowe i instytucje niekomercyjne działające na rzecz gosp. domowych (S.14 + S.15)				Instytucje rządowe i samorządowe	Pozostałe sektory krajowe	
			Razem	Instytucje rządowe (S.1312)	Instytucje samorząd. (S.1313)						Fundusze ubezpieczeń społecznych (S.1314)	Razem		Kredyt konsumpcyjny			Kredyty i pożyczki mieszkaniowe
Zabezpieczenie hipoteczne																	
PASYWA																	
8. Gotówka obiegu																	
9. Depozyty																	
9.1. Bieżące																	
9.2. Terminowe																	
9.3. Z terminem wypowiedzenia																	
9.4. Umowy z przyrzeczeniem odkupu																	
10. Jednostki uczestnictwa FRP																	
11. Emisja dłużnych papierów wartościowych																	
12. Kapitał i rezerwy																	
13. Pozostałe pasywa																	
AKTYWA																	
1. Gotówka w kasie																	
2. Kredyty, pożyczki i inne należności do 1 roku	402 #												407 # 408 # 409 #				
od 1 roku do 5 lat																	
powyżej 5 lat																	
2e. W euro																	
Kredyty z terminem pierwotnym powyżej 1 roku																	
w tym: kredyty z terminem pierwotnym do 1 roku włącznie																	
w tym: kredyty z terminem pierwotnym powyżej jednego roku oraz z okresem trwania stopy procentowej przez kolejne 12 miesięcy																	
Kredyty z terminem pierwotnym powyżej 2 lat																	
w tym: kredyty z terminem pierwotnym do 2 lat włącznie																	
w tym: kredyty z terminem pierwotnym powyżej dwóch lat oraz z okresem trwania stopy procentowej przez kolejne 24 miesięcęg maturity powyżej 2 lat and with interest rate reset in the next 24 months																	
3. Dłużne papiery wartościowe do 1 roku	459 #												460 # 461 # 462 #				
powyżej 1 roku																	
4. Jednostki uczestnictwa FRP																	
5. Papiery wartościowe z prawem do kapitału i udziały																	
6. Aktywa trwałe																	
7. Pozostałe aktywa																	

Tablica 3a

Sekurytyzacja i inne sposoby zbycia wierzytelności: pozycje wymagające miesięcznych korekt transakcji (**)

POZYCJE BILANSOWE	A. Instytucje krajowe						B. Instytucje pozostałych uczestniczących państw członkowskich						C. Instytucje krajów reszty świata		
	Instytucje rządowe i samorządowe (S.13)		Pozostałe sektory krajowe				Instytucje rządowe i samorządowe (S.13)		Pozostałe sektory krajowe						
	Razem	Pozostałe instytucje rządowe i samorządowe (S.1312 + S.1313 + S.1314)	Razem	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego i pomocnicze instytucje finansowe (S.123 + S.124)	Instytucje ubezpieczeniowe i fundusze emerytalne (S.125)	Przedsiębiorstwa (S.11)	Gospodarstwa domowe i instytucje niekomercyjne działające na rzecz gosp. domowych (S.14 + S.15)	Razem	Pozostałe instytucje rządowe i samorządowe (S.1312 + S.1313 + S.1314)	Razem	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego i pomocnicze instytucje finansowe (S.123 + S.124)	Instytucje ubezpieczeniowe i fundusze emerytalne (S.125)		Przedsiębiorstwa (S.11)	Gospodarstwa domowe i instytucje niekomercyjne działające na rzecz gosp. domowych (S.14 + S.15)
1. Stany wierzytelności sekurytyzowanych, które nie zostały wyksięgowane															
1.1. Razem	497	498		499	500	501	502	503	504		505	506	507	508	509
1.1.1. w tym: wierzytelności sekurytyzowane przez podmiot sekurytyzacyjny strefy euro	510	511		512	513	514	515	516	517		518	519	520	521	522

Tablica 3b

Sekurytyzacja i inne sposoby zbycia wierzytelności: Pozycje wymagające kwartalnych korekt transakcji (*)**

POZYCJE BILANSOWE	A. Instytucje krajowe																		B. Instytucje pozostałych uczestniczących państw członkowskich																		C. Reszta świata
	Instytucje rządowe i samorządowe (S.13)		Pozostałe sektory krajowe								Instytucje rządowe i samorządowe (S.13)		Pozostałe sektory krajowe																								
			Razem	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego i pomocnicze instytucje finansowe (S.123 + S.124)	Instytucje ubezpieczeniowe i fundusze emerytalne (S.125)	Przedsiębiorstwa (S.11)	Gospodarstwa domowe i instytucje niekomercyjne działające na rzecz gosp. domowych (S.14 + S.15)						Razem	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego i pomocnicze instytucje finansowe (S.123 + S.124)	Instytucje ubezpieczeniowe i fundusze emerytalne (S.125)	Przedsiębiorstwa (S.11)	Gospodarstwa domowe i instytucje niekomercyjne działające na rzecz gosp. domowych (S.14 + S.15)																				
	Kredyt konsumpcyjny	Kredyty i pożyczki mieszkaniowe					Pozostałe kredyty	PI/SC (1)	Kredyt konsumpcyjny	Kredyty i pożyczki mieszkaniowe	Pozostałe kredyty	PI/SC (1)																									
1. Wierzytelności sekurytyzowane, częściowa utrata wartości kredytu w wyniku zbycia wierzytelności Partnerem transakcji																																					
1.1. jest PS	524	525		526	527	528	529	530	531	532	533	534		535	536	537	538	540	541	542		543															
do 1 roku						544										545																					
od 1 roku do 5 lat						546										547																					
powyżej 5 lat						548										549																					
1.1.1. w tym: partnerem transakcji	550	551		552	553	554		555			556	557		558	559	560		561				562															
jest PS strefy euro						562										563																					
do 1 roku						564										565																					
od 1 roku do 5 lat						566										567																					
powyżej 5 lat																																					
2. Stany wierzytelności sekurytyzowanych																																					
2.1. Obsługa zadłużenia - wszystkie PS	568	569		560	561	572	573	575	576	577	579	580		581	582	583	584	586	587	588		589															
do 1 roku						590										591																					
od 1 roku do 5 lat						592										593																					
powyżej 5 lat						594										595																					
2.1.1. Obsługa zadłużenia - w tym: PS strefy euro	596			597	598	599		600			601	602		603	604	605		606				607															
do 1 roku						608										609																					
od 1 roku do 5 lat						610										611																					
powyżej 5 lat						612										613																					

⁽¹⁾ Przedsiębiorcy indywidualni/spółki nieposiadające osobowości prawnej.

(*) Korekty z tytułu reklasyfikacji są przekazywane do EBC w odniesieniu do wszystkich pól; korekty z tytułu aktualizacji wyceny tylko dla pól oznaczonych #

(**) W odniesieniu do niniejszej tablicy do EBC przekazuje się jedynie korekty wynikające z reklasyfikacji.

(***) Korekty z tytułu reklasyfikacji znajdują zastosowanie tylko do komórek 568 do 613; odpisy z tytułu częściowej utraty wartości znajdują zastosowanie do wszystkich komórek.

b) sekcja 3 części 4 otrzymuje brzmienie:

„Seksja 3: Kwartalne pozycje uzupełniające służące do wyliczania rachunków finansowych unii walutowej

KBC/EBC/pozostałe MIF (stany)

	Instytucje krajowe		Instytucje pozostałych uczestniczących państw członkowskich		Instytucje krajów reszty świata	Niesklasyfikowane sektory
	Ogółem	Instytucje rządowe szczebla centralnego	Ogółem	Instytucje rządowe szczebla centralnego		

PASYWA

14. Pozostałe pasywa

Udział gospodarstw domowych netto w rezerwach funduszy emerytalnych	M70
Aktualizacja wyceny	M90
Zobowiązania wobec oddziałów/przedstawicielstw nierezydentów	M91
Korekty wartości zobowiązań	M92
Saldo debetowe na rachunku dochodów/wydatków; zysk/strata w roku bieżącym/w poprzednich latach; pożyczki papierów wartościowych, krótkie pozycje w papierach wartościowych; deprecjacja	M93
Rezerwy	M94

AKTYWA

3. Dłużne papiery wartościowe

do 1 roku	M71	M72	M73
w tym: w euro	M74	M75	M76
powyżej 1 roku	M77	M78	M79
w tym: w euro	M80	M81	M82

5. Papiery wartościowe z prawem do kapitału i udziały

Akcje notowane	M83	M84	M85
Jednostki uczestnictwa/certyfikaty udziałowe funduszy inwestycyjnych (innych niż FRP)	M86	M87	M88

7. Pozostałe aktywa

Przedpłaty składek ubezpieczeniowych i rezerwy na zaległe należności	M89
Korekty wartości	M95
Należności/dokapitalizowanie oddziałów/przedstawicielstw nierezydentów	M96
Korekty wartości aktywów	M97
Saldo dodatnie na rachunku dochodów/wydatków; zysk/strata w roku bieżącym/w poprzednich latach; akcje własne; pożyczki papierów wartościowych	M98

M70: zobowiązania MIF wobec gospodarstw domowych w formie rezerwy technicznej utworzonej w celu zapewnienia pracownikom emerytur. Dotyczą zazwyczaj pracowniczych funduszy emerytalnych, które nie zostały przekazane do niezależnej instytucji.

M83, M84, M85: akcje, których ceny są notowane na oficjalnej giełdzie papierów wartościowych lub innego rodzaju rynku wtórnym.

M86, M87, M88: jednostki uczestnictwa/certyfikaty udziałowe emitowane w celu nabycia aktywów finansowych lub niefinansowych, z wyjątkiem instytucji należących do sektora MIF (zwane też jednostkami uczestnictwa w funduszach wzajemnych).

M89: część składek brutto wypłaconych przez MIF, które powinny być przypisane do kolejnych okresów rozliczeniowych plus nierozliczone należności MIF.

M93, M98: W celu wyjaśnienia zawartości tych złożonych pozycji przekazuje się EBC informacje uzupełniające, o ile są one dostępne. Złożone pozycje zawierają kilka podpozycji, które obecnie nie są przekazywane przez niektóre państwa zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 2423/2001 (EBC/2001/13) (pożyczki papierów wartościowych, krótkie pozycje w papierach wartościowych, akcje własne) w ramach pozycji pozostałe aktywa/pozostałe pasywa. Dane uzupełniające pozwolą EBC dokonać niezbędnej korekty danych dotyczących rachunków finansowych unii walutowej."

- c) na końcu części 5 dodaje się tekst w brzmieniu:

„Obliczanie wysokości odliczeń ryczałtowych dla celów kontrolnych (R6):

Odliczenie ryczałtowe: Odliczenie stosuje się do każdej instytucji kredytowej. Każda instytucja kredytowa może odjąć maksymalną kwotę ryczałtu, którego celem jest zmniejszenie kosztów administracyjnych zarządzania małą rezerwą obowiązkową. Jeżeli [podstawa naliczania rezerwy x wskaźnik rezerwy] jest mniejsze niż 100 000 EUR, odliczenie ryczałtowe wynosi [podstawa naliczania rezerwy x wskaźnik rezerwy]. Jeżeli [podstawa naliczania rezerwy x wskaźnik rezerwy] jest większe lub równe 100 000 EUR, odliczenie ryczałtowe wynosi 100 000 EUR. Instytucje, którym umożliwiono przekazywanie danych statystycznych dotyczących skonsolidowanej podstawy naliczania rezerwy jako grupie (jak wskazano w załączniku III część 2 sekcja 1 rozporządzenia (WE) nr 25/2009 (EBC/2008/32)), utrzymują rezerwę obowiązkową poprzez jedną z instytucji w grupie, która działa jako pośrednik wyłącznie na rzecz tych instytucji. Zgodnie z art. 11 rozporządzenia Europejskiego Banku Centralnego (WE) nr 1745/2003 z dnia 12 września 2003 r. dotyczącego stosowania rezerw obowiązkowych (EBC/2003/9) (*), w przypadku takim tylko grupa jako całość jest uprawniona do dokonania odliczenia ryczałtowego.

Rezerwę obowiązkową (lub »rezerwę wymaganą«) nalicza się w następujący sposób:

Rezerwa obowiązkowa (lub »rezerwa wymagana«) = podstawa naliczania rezerwy x wskaźnik rezerwy – odliczenie ryczałtowe.

Wskaźnik rezerwy stosuje się zgodnie z następującymi zasadami:

Wskaźnik rezerwy w wysokości 2 % stosuje się do następujących kategorii pasywów (zgodnie z definicjami zawartymi w rozporządzeniu (WE) nr 25/2009 (EBC/2008/32)): a) depozyty bieżące; b) depozyty terminowe do 2 lat włącznie; c) depozyty z terminem wypowiedzenia do 2 lat włącznie; d) emisja dłużnych papierów wartościowych do dwóch lat włącznie. Wskaźnik rezerwy w wysokości 0 % stosuje się do operacji z przyrzeczeniem odkupu oraz pozostałych pasywów z terminem wypowiedzenia powyżej 2 lat włączonych do podstawy naliczania rezerwy. Zobowiązania wobec EBC, KBC oraz pozostałych instytucji objętych systemem rezerwy obowiązkowej Eurosystemu nie są zaliczane do podstawy naliczania rezerwy.

(*) Dz.U. L 250 z 2.10.2003, s. 10”;

- d) część 7 otrzymuje brzmienie:

„CZĘŚĆ 7

Statystyka bilansowa funduszy rynku pieniężnego

Tablica 1/A
Fundusze rynku pieniężnego (stany)
Szeregi kwartalne

POZYCJE BILANSOWE	A. Instytucje krajowe							B. Instytucje pozostałych uczestniczących państw członkowskich							C. Reszta świata			D. Nieskla- syfikowane sektorowo				
	MIF	Niemonetarne instytucje finansowe						MIF	Niemonetarne instytucje finansowe						Razem	Banki	Instytucje niebankowe					
		Instytucje rządowe i samorządowe		Pozostali rezydenci					Instytucje rządowe i samorządowe		Pozostali rezydenci						Instytucje niebankowe					
		Insty- tucje rządo- we szcze- bla central- nego	Pozos- tałe insty- tucje rządo- we i samor- ządowe	Razem	Pozostałe instytucje pośred- nictwa finanso- wego (S.123) oraz pomocnicze instytucje finansowe (S.124)	Insty- tucje ubezpie- czeniowe oraz fundusze emery- talne (S.125)	Przed- siębior- stwa (S.11)		Gospo- darstwa domo- we itp. (S.14 + S.15)	Insty- tucje rządo- we szcze- bla central- nego	Pozos- tałe insty- tucje rządo- we i samor- ządowe	Raze- m	Pozostałe instytucje pośred- nictwa finanso- wego (S.123) oraz pomocnicze instytucje finansowe (S.124)	Instytucje ubezpie- czeniowe oraz fundusze emery- talne (S.125)			Przed- siębior- stwa (S.11)		Gospo- darstwa domo- we itp. (S.14 + S.15)	Insty- tucje rządo- we i samor- ządowe	Pozos- tałe sektory spoza tych krajów	
PASYWA																						
Depozyty																						
Jednostki uczestnictwa FRP																						
Kapitał i rezerwy																						
Pozostałe pasywa																						
AKTYWA																						
Kredyty i pożyczki																						
Dłużne papiery wartościowe																						
W walutach razem																						
do 1 roku																						
powyżej 1 roku																						
W euro																						
do 1 roku																						
od 1 roku do 2 lat																						
powyżej 2 lat																						
W walutach obcych																						
do 1 roku																						
od 1 roku do 2 lat																						
powyżej 2 lat																						
Jednostki uczestnictwa FRP																						
Papiery wartościowe z prawem do kapitału i udziały																						
Pozostałe aktywa																						

(Miesięczne i kwartalne) wymogi nałożone na MIF rozporządzeniem (WE) nr 25/2009 (EBC/2008/32)."

(WE) nr 25/2009 (EBC/2008/32).

Fundusze rynku pieniężnego (reklasyfikacja)

Szeregi kwartalne

POZYCJE BILANSOWE	A. Instytucje krajowe								B. Instytucje pozostałych uczestniczących państw członkowskich								C. Reszta świata				D. Niesklasyfikowane sektory
	MIF	Niemonetarne instytucje finansowe							MIF	Niemonetarne instytucje finansowe							Razem	Banki	Instytucje niebankowe		
		Instytucje rządowe i samorządowe		Pozostali rezydenci						Instytucje rządowe i samorządowe		Pozostali rezydenci							Instytucje rządowe i samorządowe	Pozostałe sektory spoza tych krajów	
		Instytucje rządowe i samorządowe	Pozostałe instytucje rządowe i samorządowe	Razem	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego (S.123) oraz	Instytucje ubezpieczeniowe oraz	Przedsiębiorstwa (S.11)	Gospodarstwa domowe itp. (S.14 + S.15)		Instytucje rządowe i samorządowe	Pozostałe instytucje rządowe i samorządowe	Razem	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego (S.123) oraz	Instytucje ubezpieczeniowe oraz fundusze emerytalne (S.125)	Przedsiębiorstwa (S.11)	Gospodarstwa domowe itp. (S.14 + S.15)					
PASYWA																					
Depozyty																					
Jednostki uczestnictwa FRP																					
Kapitał i rezerwy																					
Pozostałe pasywa																					
AKTYWA																					
Kredyty i pożyczki																					
Dłużne papiery wartościowe																					
W walutach razem																					
do 1 roku																					
powyżej 1 roku																					
W euro																					
do 1 roku																					
od 1 roku do 2 lat																					
powyżej 2 lat																					
W walutach obcych																					
do 1 roku																					
od 1 roku do 2 lat																					
powyżej 2 lat																					
Jednostki uczestnictwa FRP																					
Papiery wartościowe z prawem do kapitału i udziały																					
Pozostałe aktywa																					

(Miesięczne i kwartalne) wymogi nałożone na MIF rozporządzeniem (WE) nr 25/2009 (EBC/2008/32).

(Kwartalne) wymogi nałożone na fundusze inwestycyjne rozporządzeniem (WE) 958/2007 (EBC/2007/8), które przekazuje się dla funduszy rynku pieniężnego jako pozycje uzupełniające, jeżeli są dostępne dla KBC.

Fundusze rynku pieniężnego (reklasyfikacja)

Szeregi kwartalne

POZYCJE BILANSOWE	A. Instytucje krajowe							B. Instytucje pozostałych uczestniczących państw członkowskich							C. Reszta świata			D. Nieskasyfikowane sektory
	MIF	Niemonetarne instytucje finansowe						MIF	Niemonetarne instytucje finansowe						Razem	Banki	Instytucje niebankowe	
		Instytucje rządowe i samorządowe		Pozostali rezydenci					Instytucje rządowe i samorządowe		Pozostali rezydenci						General gov't	Pozostałe sektory spoza tych krajów
		Instytucje rządowe szczebla centralnego	Pozostałe instytucje rządowe i samorządowe	Razem	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego (S.123) oraz	Instytucje ubezpieczeniowe oraz fundusze emerytalne (S.125)	Przedsiębiorstwa (S.11)		Gospodarstwa domowe itp. (S.14 + S.15)	Instytucje rządowe szczebla centralnego	Pozostałe instytucje rządowe i samorządowe	Razem	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego (S.123) oraz	Instytucje ubezpieczeniowe oraz fundusze emerytalne (S.125)				
PASYWA																		
Depozyty																		
Jednostki uczestnictwa FRP																		
Kapitał i rezerwy																		
Pozostałe pasywa																		
AKTYWA																		
Kredyty i pożyczki																		
Dłużne papiery wartościowe																		
W walutach razem																		
do 1 roku																		
powyżej 1 roku																		
W euro																		
do 1 roku																		
od 1 roku do 2 lat																		
powyżej 2 lat																		
W walutach obcych																		
do 1 roku																		
od 1 roku do 2 lat																		
powyżej 2 lat																		
Jednostki uczestnictwa FRP																		
Papiery wartościowe z prawem do kapitału i udziały																		
Pozostałe aktywa																		

(Miesięczne i kwartalne) wymogi nałożone na MIF rozporządzeniem (WE) nr 25/2009 (EBC/2008/32).

Zgodnie z art. 8 ust. 2 rozporządzenia (WE) nr 25/2009 (EBC/2008/32) KBC mogą przyznać wyłączenie funduszom rynku pieniężnego w zakresie przekazywania danych dotyczących korekt wynikających z aktualizacji wyceny.

Niemniej jednak, jeżeli korekty są znaczące, KBC przekazują dane przy zachowaniu należytej staranności.

Tablica 2/A
Fundusze rynku pieniężnego (stany)
Szeregi kwartalne

POZYCJE BILANSOWE	Wszystkie waluty	W euro	W pozostałych walutach			
			GBP	USD	JPY	CHF
PASYWA						
Depozyty						
Reszta świata (z wyłączeniem UE)						
Banki						
AKTYWA						
Kredyty i pożyczki						
Reszta świata						
Dłużne papiery wartościowe						
Instytucje krajowe						
wyemitowane przez MIF						
wyemitowane przez niemonetarne instytucje finansowe						
Pozostałe uczestniczące państwa członkowskie						
wyemitowane przez MIF						
wyemitowane przez niemonetarne instytucje finansowe						
Reszta świata						

(Kwartalne) wymogi nałożone na MIF rozporządzeniem (WE) nr 25/2009 (EBC/2008/32).

e) uchyla się część 10;

f) część 11 otrzymuje brzmienie:

„CZĘŚĆ 11

Statystyka pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego (z wyłączeniem funduszy inwestycyjnych oraz podmiotów sekurytyzacyjnych)

Sekcja 1: Tablice sprawozdawcze

Dane dotyczące dealerów papierów wartościowych i instrumentów pochodnych (*security and derivative dealers*), finansowych przedsiębiorstw kredytowych (*financial corporations engaged in lending*) oraz innych PIPF (pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego – *other financial intermediaries*) zostały określone w tablicy poniżej.

Dane dotyczące dealerów papierów wartościowych i instrumentów pochodnych, finansowych przedsiębiorstw kredytowych oraz innych PIPF. Wskaźniki kluczowe/pozycje uzupełniające

Nazwa pozycji i termin pierwotny/podział geograficzny/podział sektorowy	Dealerzy papierów wartościowych oraz instrumentów pochodnych	Finansowe przedsiębiorstwa kredytowe	Inne PIPF
AKTYWA			
Depozyty/świat/ogółem	Klucz.		
Kredyty i inne należności/świat/ogółem		Klucz.	
Kredyty i inne należności/świat/MIF		Klucz.	
Kredyty i inne należności/świat/instytucje niemonetarne/ogółem		Klucz.	
Kredyty i inne należności/świat/instytucje niemonetarne/przedsiębiorstwa		Klucz.	
Kredyty i inne należności/świat/instytucje niemonetarne/gospodarstwa domowe/ogółem		Klucz.	
Kredyty i inne należności/świat/instytucje niemonetarne/gospodarstwa domowe/kredyty konsumenckie		Klucz.	
Kredyty i inne należności/świat/instytucje niemonetarne/gospodarstwa domowe/kredyty i inne należności na cele mieszkaniowe		Klucz.	
Kredyty i inne należności/świat/instytucje niemonetarne/gospodarstwa domowe/pozostałe kredyty i inne należności (wartość rezydualna)		Klucz.	
Kredyty i inne należności/kraj/ogółem		Klucz.	
Kredyty i inne należności/kraj/MIF		Klucz.	
Kredyty i inne należności/kraj/instytucje niemonetarne/ogółem		Klucz.	
Kredyty i inne należności/kraj/instytucje niemonetarne/przedsiębiorstwa		Klucz.	
Kredyty i inne należności/kraj/instytucje niemonetarne/gospodarstwa domowe/ogółem		Klucz.	
Kredyty i inne należności/kraj/instytucje niemonetarne/gospodarstwa domowe/kredyty konsumenckie		Klucz.	
Kredyty i inne należności/kraj/instytucje niemonetarne/gospodarstwa domowe/kredyty i inne należności na cele mieszkaniowe		Klucz.	
Kredyty i inne należności/kraj/instytucje niemonetarne/gospodarstwa domowe/pozostałe kredyty i inne należności (wartość rezydualna)		Klucz.	
Kredyty i inne należności/pozostałe uczestniczące państwa członkowskie/ogółem		Klucz.	
Kredyty i inne należności/pozostałe uczestniczące państwa członkowskie/MIF		Klucz.	
Kredyty i inne należności/pozostałe uczestniczące państwa członkowskie/instytucje niemonetarne/ogółem		Klucz.	
Kredyty i inne należności/pozostałe uczestniczące państwa członkowskie/instytucje niemonetarne/przedsiębiorstwa		Klucz.	
Kredyty i inne należności/pozostałe uczestniczące państwa członkowskie/instytucje niemonetarne/gospodarstwa domowe/ogółem		Klucz.	

Nazwa pozycji i termin pierwotny/podział geograficzny/podział sektorowy	Dealerzy papierów wartościowych oraz instrumentów pochodnych	Finansowe przedsiębiorstwa kredytowe	Inne PIPF
Kredyty i inne należności/pozostałe uczestniczące państwa członkowskie/instytucje niemonetarne/gospodarstwa domowe/kredyty konsumenckie		Klucz.	
Kredyty i inne należności/pozostałe uczestniczące państwa członkowskie/instytucje niemonetarne/gospodarstwa domowe/kredyty i inne należności na cele mieszkaniowe		Klucz.	
Kredyty i inne należności/pozostałe uczestniczące państwa członkowskie/instytucje niemonetarne/gospodarstwa domowe/pozostałe kredyty i inne należności (wartość rezydualna)		Klucz.	
Dłużne papiery wartościowe/świat/ogółem	Klucz.	Klucz.	
Papiery wartościowe z prawem do kapitału i udziały z wyjątkiem jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych/świat/ogółem	Klucz.	Klucz.	
Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych/świat/ogółem	Klucz.		
Pochodne instrumenty finansowe/świat/ogółem	Klucz.		
Pozostałe aktywa włączając »kredyty i inne należności«/świat/ogółem	Klucz.		
Pozostałe aktywa włączając »depozyty«, »gotówkę«, »jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych«, »aktywa trwałe« i »pochodne instrumenty finansowe«/świat/ogółem		Klucz.	
AKTYWA/PASYWA OGÓŁEM/świat/ogółem	Klucz.	Klucz.	Uzup.
PASYWA			
Otrzymane depozyty, kredyty i inne należności/świat/ogółem	Klucz.	Klucz.	
Emisja dłużnych papierów wartościowych/świat/ogółem	Klucz.	Klucz.	
Kapitał i rezerwy/świat/ogółem	Klucz.	Klucz.	
Pochodne instrumenty finansowe/świat/ogółem	Klucz.		
Pozostałe pasywa/świat/ogółem	Klucz.		
Pozostałe pasywa włączając »pochodne instrumenty finansowe«/świat/ogółem		Klucz.	

Sekcja 2: Kategorie instrumentów i zasady wyceny

Zgodnie z Europejskim Systemem Rachunków Narodowych i Regionalnych we Wspólnocie (ESA 95) aktywa i pasywa powinny być co do zasady wyceniane według aktualnych cen rynkowych na dzień bilansowy. Depozyty oraz kredyty należy wykazywać według wartości nominalnej, z wyłączeniem narosłych odsetek.

Aktywa

Aktywa/pasywa ogółem: aktywa ogółem powinny być sumą wszystkich pozycji wykazanych po stronie aktywnej bilansu i powinny być też równe sumie pasywów.

1. **Depozyty:** ta pozycja (*) obejmuje dwie główne podkategorie: depozyty bieżące rozliczeniowe i pozostałe depozyty. W tej pozycji powinna być też ujęta gotówka w kasie.

W przypadku finansowych przedsiębiorstw kredytowych, pozycja ta powinna być zaliczona do kategorii »pozostałe aktywa«.

2. **Kredyty i inne należności** obejmują:

- kredyty udzielone gospodarstwom domowym w formie kredytu konsumpcyjnego, tj. kredyty przyznane na własne potrzeby – na zakup dóbr konsumpcyjnych i usług; kredyty mieszkaniowe, tj. kredyt udzielany na potrzeby inwestycji mieszkaniowych, włącznie z budową i przebudową domu; oraz pozostałe, tj. kredyty przyznawane na takie cele, jak prowadzenie działalności gospodarczej, konsolidacja zadłużenia, cele edukacyjne itp.,

- leasing finansowy na rzecz osób trzecich,
- kredyty w sytuacji zagrożonej, które nie zostały jeszcze spłacone ani spisane w ciężar kosztów,
- portfel niezbywalnych papierów wartościowych,
- należności podporządkowane w formie kredytów i innych należności.

W przypadku podkategorii dealerów papierów wartościowych i instrumentów pochodnych, kredyty i inne należności należy zaliczyć do »pozostałych aktywów«.

Zasady wyceny: kredyty i inne należności udzielane przez pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego należy wykazywać w ujęciu brutto, ze wszystkimi związanymi z nimi rezerwami, zarówno ogólnymi, jak i celowymi, dopóki kredyty te nie zostaną poddane odpisowi całkowitemu przez instytucję przesyłającą dane i w konsekwencji usunięte z bilansu.

Zgodnie z ogólną zasadą memoriału, odsetki naliczone od kredytów i pożyczek powinny być wykazywane w bilansie w miarę ich naliczania, tj. w ujęciu memoriałowym, a nie wtedy, kiedy zostaną faktycznie otrzymane lub zapłacone, tj. metodą kasową. Odsetki naliczone od kredytów i innych należności powinny być wykazywane w ujęciu brutto w kategorii »pozostałe aktywa«.

3. *Dłużne papiery wartościowe:* ta kategoria obejmuje portfel papierów wartościowych dających posiadaczowi bezwarunkowe prawo do stałego lub określonego w umowie dochodu w formie wypłat kuponowych i/lub określonej stałej kwoty w konkretnym terminie lub terminach albo od daty określonej w chwili emisji. Objęte nią są też wierzytelności zbywalne, które zostały zrestrukturyzowane i przekształcone w wiele identycznych dokumentów znajdujących się w obrocie na rynkach zorganizowanych.

Zasady wyceny: zgodnie z systemem ESA 95, dłużne papiery wartościowe należy wykazywać według wartości rynkowej.

4. *Papiery wartościowe z prawem do kapitału i udziały z wyjątkiem jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych:* ta kategoria składa się z trzech głównych podkategorii:

- akcje notowane, z wyjątkiem jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych: akcje dopuszczone do publicznego obrotu na oficjalnych giełdach papierów wartościowych lub innego rodzaju rynkach wtórnych (ESA 95, ust. 5.88–5.93),
- akcje nienotowane, z wyjątkiem jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych: akcje, które nie są notowane na giełdzie (ESA 95, ust. 5.88–5.93),
- inne papiery udziałowe: wszystkie transakcje dotyczące innych papierów udziałowych, które nie należą do kategorii akcji notowanych lub akcji nienotowanych (ESA 95, ust. 5.94–5.95).

Zasady wyceny: zgodnie z systemem ESA 95 papiery wartościowe z prawem do kapitału i udziały powinny być wykazywane według wartości rynkowej.

5. *Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych:* obejmują wyłącznie zobowiązania MIF, tj. tylko funduszy rynku pieniężnego i funduszy inwestycyjnych zaliczanych do pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego.

W przypadku podkategorii finansowych przedsiębiorstw kredytowych jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych należy zaliczyć do »pozostałych aktywów«.

Zasady wyceny: zgodnie z systemem ESA 95, jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych powinny być wykazywane według wartości rynkowej.

6. *Pochodne instrumenty finansowe:* w ramach tej pozycji wykazywane są następujące pochodne instrumenty finansowe:

- (i) opcje znajdujące się w obrocie giełdowym i pozagiełdowym;
- (ii) warranty;
- (iii) kontrakty terminowe typu futures, ale tylko jeśli mają wartość rynkową z uwagi na to, że znajdują się w obrocie lub mogą zostać rozliczone;
- (iv) swapy, ale tylko jeśli mają wartość rynkową z uwagi na to że znajdują się w obrocie lub mogą zostać rozliczone.

W przypadku finansowych przedsiębiorstw kredytowych, pozycja ta powinna być zaliczona do kategorii »pozostałe aktywa«.

Pochodne instrumenty finansowe należy wykazywać w bilansie w ujęciu brutto. Poszczególne kontrakty obejmujące instrumenty pochodne o dodatniej wartości rynkowej brutto powinny być ujmowane w bilansie po stronie aktywnej, a kontrakty o ujemnej wartości rynkowej brutto po stronie pasywnej. Przyszłe zobowiązania brutto z tytułu kontraktów obejmujących instrumenty pochodne nie powinny być wykazywane w bilansie. Pochodne instrumenty finansowe mogą być wykazywane w ujęciu netto zgodnie z innymi metodami wyceny. Jeżeli dostępne jest tylko ujęcie netto lub dane pozycje są wykazywane według wartości innej niż rynkowa, pozycje są wykazywane według wartości domyślnej.

7. *Pozostałe aktywa*: wszystkie kwoty, które nie mogą być zaliczone do żadnej z głównych pozycji bilansowych, powinny być klasyfikowane jako »pozostałe aktywa«. Ta pozycja obejmuje aktywa takie jak naliczone odsetki należne od kredytów oraz naliczony czynsz z budynków, należne dywidendy, kwoty należności niezwiązanych z podstawową działalnością danej instytucji pośrednictwa finansowego, należności brutto z tytułu pozycji przejściowych, należności brutto z tytułu pozycji rozliczeniowych, pozostałe aktywa, które nie zostały określone odrębnie, np. aktywa trwałe, kredyty i inne należności, depozyty zależnie od podkategorii pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego.

Pasywa

Aktywa/pasywa ogółem: pasywa ogółem powinny być sumą wszystkich pozycji wyszczególnionych po stronie pasywnej bilansu i powinny być również równe sumie aktywów (zob. też punkt dotyczący aktywów – »aktywa/pasywa ogółem«).

1. *Otrzymane depozyty, kredyty i inne należności*: do tej pozycji zalicza się:
 - depozyty: depozyty bieżące rozliczeniowe i pozostałe depozyty (patrz strona aktywna) ulokowane u pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego. Depozyty te są na ogół lokowane przez MIF.
 - kredyty i inne należności: kredyty i inne należności udzielone sprawozdającym pozostałym instytucjom pośrednictwa finansowego, niepotwierdzone dokumentami lub potwierdzone pojedynczym dokumentem, nawet jeśli stał się on zbywalny.
2. *Emisja dłużnych papierów wartościowych*: w niektórych krajach pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego mogą emitować instrumenty zbywalne o charakterze przypominającym dłużne papiery wartościowe emitowane przez MIF. W tym systemie sprawozdawczości wszystkie tego rodzaju instrumenty powinny być klasyfikowane jako dłużne papiery wartościowe.
3. *Kapitał i rezerwy*: pozycja ta obejmuje kwoty wynikające z emisji kapitału zakładowego przez sprawozdające pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego na rzecz akcjonariuszy lub innych właścicieli, ucieleśniające prawo posiadacza o charakterze udziałowym wobec pozostałej instytucji pośrednictwa finansowego oraz zasadniczo uprawnienie do uczestniczenia w jego zyskach oraz majątku w razie likwidacji. Zalicza się tu również pozycje wynikające z niepodzielonych zysków lub środków odłożonych przez sprawozdające pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego w odniesieniu do prawdopodobnych przyszłych płatności i zobowiązań. Kapitał i rezerwy obejmują następujące elementy:
 - kapitał zakładowy,
 - niepodzielone zyski lub fundusze,
 - rezerwy celowe na kredyty i inne należności, papiery wartościowe i aktywa innego rodzaju,
 - zysk/stratę wynikającą z prowadzonej działalności.
4. *Pochodne instrumenty finansowe*: por. punkt dotyczący aktywów »pochodne instrumenty finansowe«.
5. *Pozostałe pasywa*: wszystkie kwoty, które nie mogą zostać zaliczone do żadnej z głównych pozycji po stronie pasywnej klasyfikuje się jako »pozostałe pasywa«. Ta pozycja obejmuje pasywa takie, jak zobowiązania brutto z tytułu pozycji przejściowych, zobowiązania brutto z tytułu pozycji rozliczeniowych, zobowiązania odsetkowe narosłe z tytułu depozytów, dywidendy przeznaczone do wypłaty, kwoty zobowiązań niezwiązanych z podstawową działalnością określonej instytucji pośrednictwa finansowego, rezerwy na zobowiązania wobec osób trzecich, depozyty z tytułu kontraktów obejmujących instrumenty pochodne stanowiące zabezpieczenie gotówkowe wpłacane w celu zabezpieczenia przed ryzykiem kredytowym, ale pozostające własnością depozytariusza i podlegające zwrotowi po zamknięciu kontraktu, pozycje netto z tytułu pożyczek papierów wartościowych bez zabezpieczenia gotówkowego, zobowiązania netto z tytułu przyszłych rozliczeń transakcji obejmujących papiery wartościowe, pozostałe nieokreślone odrębnie pasywa, np. dłużne papiery wartościowe, pochodne instrumenty finansowe zależnie od podkategorii pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego.

Sekcja 3: Krajowe noty wyjaśniające

1. *Źródła danych/system zbierania danych*: obejmują one:
 - źródła danych używane do opracowywania statystyki pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego, z wyłączeniem instytucji ubezpieczeniowych oraz funduszy emerytalnych, np. urzędy statystyczne, sprawozdania otrzymywane bezpośrednio od pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego lub zarządzających funduszami,
 - szczegółowe informacje na temat systemów zbierania danych, np. dobrowolne sprawozdania, analizy gospodarcze, próbkowanie, progi sprawozdawcze oraz uzupełnienie danych do 100 % populacji.
2. *Tryb gromadzenia danych*: należy opisać metodę stosowaną przy opracowywaniu danych, np. szczegółowo opisać przyjęte oszacowania/założenia oraz sposób agregowania szeregów, jeśli dwa szeregi mają różną częstotliwość.

3. *Przepisy prawne*: należy podać pełne informacje o krajowych przepisach prawnych dotyczących danej instytucji. Należy też wyszczególnić odwołania do przepisów wspólnotowych. Jeśli do tej samej kategorii zalicza się kilka rodzajów instytucji, wymagane są informacje dotyczące wszystkich rodzajów tych instytucji.
4. *Odstępstwa od zasad sprawozdawczości EBC*: KBC powinny przedstawić informacje o przypadkach, w których odstąpiły od wytycznych sprawozdawczych.
- Odstępstwa od wytycznych mogą mieć miejsce w odniesieniu do:
- podziału według instrumentów: zakres instrumentów może być inny niż podano w wytycznych EBC, np. jeżeli nie można oddzielić dwóch różnych instrumentów,
 - struktury geograficznej,
 - podziału sektorowego,
 - metod wyceny.
5. *Populacja sprawozdawcza*: KBC mogą klasyfikować w określonej podkategorii pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego wszystkie instytucje odpowiadające definicji pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego. Należy opisać wszystkie instytucje zaliczone lub niezaliczone do każdej podkategorii pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego. Tam gdzie to możliwe, KBC powinny podać szacowany zakres danych w odniesieniu do ogółu aktywów populacji sprawozdawczej.
6. *Łałamania szeregów historycznych*: należy opisać łamania szeregów i poważniejsze zmiany na przestrzeni czasu w sposobie gromadzenia danych, ich zakresie, systemie sprawozdawczości i metodzie tworzenia szeregów historycznych. W przypadku łamania szeregu należy określić zakres, w jakim stare i nowe dane można uważać za porównywalne.
7. *Inne uwagi*: wszelkie inne istotne uwagi i wskazówki.

(*) W bilansie MIF nie stosuje się rozróżnienia między depozytami i kredytami po stronie aktywnej i pasywnej. Zamiast tego wszystkie niezbywalne środki zdeponowane w MIF lub pożyczone MIF (= pasywa) są uważane za »depozyty«, a wszystkie środki zdeponowane przez MIF lub pożyczone od MIF (= aktywa) są uważane za »kredyty i inne należności«. Niemniej jednak system ESA 95 wprowadza rozróżnienie na podstawie inicjatora operacji. Jeśli inicjatorem operacji jest kredytobiorca, mamy do czynienia z kredytem. Jeśli inicjatorem operacji jest kredytodawca, mamy do czynienia z depozytem.»;

g) sekcja 1 części 12 załącznika III otrzymuje brzmienie:

„Seksja 1: Wprowadzenie

Statystyka emisji papierów wartościowych dla strefy euro obejmuje dwa główne agregaty:

- wszystkie emisje przeprowadzone przez rezydentów strefy euro we wszystkich walutach, oraz
- wszystkie emisje na całym świecie, zarówno krajowe, jak i zagraniczne, przeprowadzone w euro.

Podstawowe rozróżnienie dokonuje się według kraju emitenta, przy czym KBC Eurosystemu obejmują łącznie wszystkie emisje przeprowadzane przez rezydentów strefy euro. Bank Rozrachunków Międzynarodowych (BIS – *Bank for International Settlements*) przesyła dane o emisjach w krajach »reszty świata«, obejmujące wszystkich rezydentów spoza strefy euro (w tym organizacje międzynarodowe).

Poniższa tablica zawiera zestawienie wymogów sprawozdawczych.

	Emisje papierów wartościowych		
	Przez rezydentów strefy euro (każdy KBC przesyła dane dotyczące rezydentów z własnego kraju)	Przez resztę świata (BIS/KBC)	
		Nieuczestniczące państwa członkowskie	Pozostałe państwa
W euro/walutach krajowych	Blok A	Blok B	
W pozostałych walutach (*)	Blok C	Blok D nie jest wymagany	

(*) »Pozostałe waluty« obejmują wszystkie inne waluty, w tym krajowe waluty nieuczestniczących państw członkowskich.»;

h) podsekcje 4 i 5 sekcji 2 części 12 załącznika III otrzymują brzmienie:

„4. Klasyfikacja emisji papierów wartościowych

Emisje są analizowane w ramach dwóch szerokich kategorii: 1) dłużne papiery wartościowe, tj. dłużne papiery wartościowe, z wyjątkiem pochodnych instrumentów finansowych (*); oraz 2) akcje notowane, z wyjątkiem jednostek uczestnictwa/certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych (**). Emisje zamknięte wykazywane są w takim zakresie, w jakim to możliwe. Papiery rynku pieniężnego są zaliczane do dłużnych papierów wartościowych. Akcje nienotowane oraz inne papiery z prawem do kapitału można wykazywać opcjonalnie jako dwie odrębne pozycje uzupełniające.

Następujące instrumenty wymienione w bazie BIS klasyfikowane są jako dłużne papiery wartościowe w statystyce emisji papierów wartościowych:

- certyfikaty depozytowe,
- krótkoterminowe bony komercyjne przedsiębiorstw (*commercial paper*),
- bony skarbowe,
- obligacje,
- bony komercyjne wyrażone w euro (ECP – *euro commercial paper*),
- instrumenty średnioterminowe,
- pozostałe papiery krótkoterminowe.

Otwarta lista instrumentów na potrzeby statystyki emisji papierów wartościowych:

a) Dłużne papiery wartościowe

(i) Krótkoterminowe dłużne papiery wartościowe

Wymóg minimum obejmuje:

- bony skarbowe i inne papiery krótkoterminowe emitowane przez instytucje rządowe i samorządowe,
- zbywalne krótkoterminowe papiery dłużne emitowane przez instytucje finansowe i przedsiębiorstwa. Takie instrumenty występują pod różnymi nazwami, np.: krótkoterminowe bony komercyjne przedsiębiorstw (*commercial paper*), weksle handlowe (*commercial bills*), weksle własne (*promisory notes*), weksle kupieckie (*bills of trade*), weksle zamienne (*bills of exchange*) czy certyfikaty depozytowe (*certificates of deposit*),
- krótkoterminowe papiery wartościowe emitowane w ramach długoterminowych programów emisyjnych,
- akcepty bankowe.

(ii) Długoterminowe dłużne papiery wartościowe

Wymóg minimum obejmuje:

- obligacje na okaziciela,
- obligacje podporządkowane,
- obligacje z opcjonalnymi terminami zapadalności, z których najpóźniejszy wynosi więcej niż jeden rok,
- obligacje niedatowane lub wieczyste,
- obligacje o zmiennym oprocentowaniu,
- obligacje zamienne,
- zabezpieczone obligacje (*covered bonds*),
- papiery wartościowe indeksowane, w których wartość kapitału jest powiązana z indeksem cenowym, ceną towarów lub indeksem kursowym,

- obligacje z głębokim dyskontem,
- obligacje zerokuponowe,
- euroobligacje,
- obligacje globalne,
- obligacje z emisji niepublicznych,
- papiery wartościowe wynikające z konwersji zadłużenia,
- kredyty i inne należności, które stały się de facto zbywalne,
- skrypty dłużne oraz kredyty i inne należności z możliwością zamiany na akcje w spółce emitenta albo w innej spółce, dopóki nie zostaną zamienione. Opcje zamiany, które mogą zostać oddzielone od obligacji bazowej, zaliczane do pochodnych instrumentów finansowych, nie należą do tej kategorii,
- akcje lub udziały, które przynoszą stały dochód, ale nie zapewniają udziału w masie likwidacyjnej spółki, w tym nieuczestniczące akcje uprzywilejowane,
- aktywa emitowane w ramach sekurytyzacji zadłużenia, kredytów hipotecznych, należności z tytułu kart kredytowych, należności handlowych i innych aktywów.

Do tej podgrupy nie należą następujące instrumenty:

- transakcje na papierach wartościowych w ramach umowy z przyrzeczeniem odkupu,
- emisje niezbywalnych papierów wartościowych,
- niezbywalne wierzytelności.

Emisje długoterminowych dłużnych papierów wartościowych dzieli się na następujące grupy:

- papiery wartościowe o stałym kuponie, tzn. obligacje, których nominalna płatność kuponowa nie ulega zmianie przez cały okres emisji,
- papiery wartościowe o zmiennym oprocentowaniu, tzn. obligacje, w których kupon lub kapitał są powiązane ze stopą procentową lub innym indeksem, w wyniku czego nominalne kwoty płatności kuponowych zmieniają się w okresie do wykupu obligacji,
- obligacje zerokuponowe, tzn. instrumenty nieprzysługujące okresowych płatności kuponowych. Zazwyczaj tego rodzaju obligacje są emitowane z dyskontem i wykupywane według wartości nominalnej. Większość dyskonta lub premii stanowi odpowiednik odsetek naliczonych w okresie do wykupu obligacji.

b) Akcje notowane

Akcje notowane obejmują:

- udziały kapitałowe emitowane przez spółki z ograniczoną odpowiedzialnością,
- umorzone udziały w spółkach z ograniczoną odpowiedzialnością,
- akcje dywidendowe emitowane przez spółki z ograniczoną odpowiedzialnością,
- akcje lub udziały uprzywilejowane, które zapewniają udział w masie likwidacyjnej spółki (mogą być notowane lub nienotowane na oficjalnych giełdach),
- emisje niepubliczne (tam, gdzie to możliwe).

Jeśli przedsiębiorstwo zostało sprywatyzowane i instytucja państwowa zachowała część jego akcji, a pozostała część jest notowana na rynku regulowanym, cała wartość kapitału spółki jest wykazywana w ramach nierozliczonych kwot akcji notowanych, ponieważ wszystkie akcje mogą potencjalnie w każdej chwili być przedmiotem obrotu według wartości rynkowej. Powyższe zasady stosuje się również, gdy część akcji zostaje sprzedana dużemu inwestorowi i tylko pozostała część papierów wartościowych (*free float*) znajduje się w swobodnym obrocie giełdowym.

Akcje notowane nie obejmują:

- akcji oferowanych do sprzedaży, ale nieobjętych w momencie emisji,
- skryptów dłużnych oraz kredytów i innych należności z możliwością zamiany na akcje; podlegają one uwzględnieniu po zamianie na akcje,
- udziałów wspólników odpowiadających bez ograniczeń w spółkach partnerskich posiadających osobowość prawną (*incorporated partnership*),
- inwestycji rządowych w kapitał organizacji międzynarodowych, które są zgodnie z prawem utworzone w formie spółek z kapitałem akcyjnym,
- emisji akcji premiovych w momencie emisji oraz emisji akcji podzielonych na mniejsze jednostki (splitów). Akcje premiove i akcje podzielone na mniejsze jednostki są jednak wykazywane bez wyodrębniania w całości portfela akcji notowanych.

5. Waluta emisji

Obligacje dwuwalutowe, w przypadku których wykup obligacji lub wypłata kuponu następuje w innej walucie niż waluta obligacji, są klasyfikowane według waluty obligacji. Jeśli obligacja globalna jest emitowana w więcej niż jednej walucie, każdą część wykazuje się jako odrębną emisję według waluty emisji. Jeśli emisje są wyrażone w dwóch walutach, na przykład 70 % w euro, a 30 % w dolarach USA, poszczególne składniki emisji wykazywane są odrębnie, jeśli jest to możliwe zgodnie z ich walutą. Tak więc 70 % emisji zalicza się do emisji w euro/walutach krajowych (***), a 30 % do emisji w pozostałych walutach. Jeśli nie można odrębnie określić składników emisji odpowiadających poszczególnym walutom, w krajowej informacji objaśniającej należy opisać faktyczną klasyfikację przyjętą przez kraj sprawozdający.

Akcje notowane uważa się za wyemitowane w walucie kraju siedziby przedsiębiorstwa; emisje akcji w innych walutach są nieistotne lub nie występują. Tak więc informacje o akcjach notowanych dotyczą wszystkich emisji przeprowadzonych przez rezydentów strefy euro.

(*) Kategoria F.33 w ESA 95.

(**) Kategoria F.511 w ESA 95.

(***) Blok A dla KBC i blok B dla BIS.”;

i) Dodaje się część 12a w brzmieniu:

„CZĘŚĆ 12a

Uzupełniająca miesięczna statystyka stóp procentowych MIF (przekazywana EBC na koniec 19. dnia roboczego przypadającego po zakończeniu miesiąca sprawozdawczego)

TABLICA 1 (*)

	Sektor	Rodzaj instrumentu	Termin	Kategoria oprocentowania	Obowiązek sprawozdawczy
Należności (w EUR)	Od przedsiębiorstw	Kredyty do 1 miliona EUR	Stopa zmienna i stała na okres do jednego roku włącznie	24	OR/WDESP, kwota
			Stopa stała na okres od 1 roku do 5 lat włącznie	25	OR/WDESP, kwota
			Stopa stała powyżej 5 lat	26	OR/WDESP, kwota
		Kredyty powyżej 1 miliona EUR	Stopa zmienna i stała na okres do jednego roku włącznie	27	OR/WDESP, kwota
			Stopa stała na okres od 1 roku do 5 lat włącznie	28	OR/WDESP, kwota
			Stopa stała powyżej 5 lat	29	OR/WDESP, kwota

TABLICA 2 (**)

	Sektor	Rodzaj instrumentu	Kategoria oprocentowania	Obowiązek sprawozdawczy
Należności (w EUR)	Od gospodarstw domowych	Kredyty odnawialne i kredyty w rachunku bieżącym, kredyt nieoprocentowany z tytułu karty kredytowej i kredyt oprocentowany z tytułu karty kredytowej	86	OR/WDESP, kwota
	Od przedsiębiorstw	Kredyty odnawialne i kredyty w rachunku bieżącym, kredyt nieoprocentowany z tytułu karty kredytowej i kredyt oprocentowany z tytułu karty kredytowej	87	OR/WDESP, kwota

(*) Oprocentowanie w ujęciu rocznym (OR) lub wąsko definiowaną efektywną stopę procentową (WDESP) przekazuje się dla kategorii zamieszczonych w tabeli. OR/WDESP należy przekazywać wraz z wartością nowych umów, jeżeli w tabeli występuje termin «kwota».

Jednakże dla kredytów odnawialnych i kredytów w rachunku bieżącym, jak również kredytu nieoprocentowanego z tytułu karty kredytowej i kredytu oprocentowanego z tytułu karty kredytowej, pojęcie wartości nowych transakcji jest jednoznaczne z pojęciem stanów.

Kategorie 24 do 29 są wyliczane na podstawie pozycji 37 do 54 dodatku 2 do załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 63/2002 (EBC/2001/18). Stopy procentowe wyliczane są jako średnia ważona odpowiednich pozycji z dodatku 2 do załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 63/2002 (EBC/2001/18), a wartość nowych transakcji jest sumą odpowiednich pozycji z dodatku 2 do załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 63/2002 (EBC/2001/18).

(**) Oprocentowanie w ujęciu rocznym (OR) lub wąsko definiowaną efektywną stopę procentową (WDESP) przekazuje się dla kategorii zamieszczonych w tabeli. OR/WDESP należy przekazywać wraz z wartością nowych transakcji, jeżeli w tabeli występuje termin «kwota».

Jednakże w przypadku kredytów odnawialnych i kredytów w rachunku bieżącym, jak również kredytu nieoprocentowanego z tytułu karty kredytowej i kredytu oprocentowanego z tytułu karty kredytowej, pojęcie wartości nowych transakcji jest jednoznaczne z pojęciem stanów.

Kategorie 86 i 87 są wyliczane na podstawie pozycji 12, 23, 32 i 36 dodatku 2 do załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 63/2002 (EBC/2001/18) oraz stanów przekazywanych na potrzeby kredytu nieoprocentowanego z tytułu karty kredytowej i kredytu oprocentowanego z tytułu karty kredytowej, jak również kredytów odnawialnych i kredytów w rachunku bieżącym zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 25/2009 (EBC/2008/32). Oprocentowanie wyliczane jest jako średnia ważona odpowiednich pozycji z dodatku 2 do załącznika II do rozporządzenia (WE) nr 63/2002 (EBC/2001/18), z założeniem stopy zerowej dla kredytu nieoprocentowanego z tytułu karty kredytowej. Kategorie 86 i 87 mają zapewniać ciągłość z kategoriami 12 i 23 («kredyt w rachunku bieżącym») zdefiniowanymi wcześniej w rozporządzeniu (WE) nr 63/2002 (EBC/2001/18), tzn. przed zmianą wprowadzoną przez rozporządzenie (WE) nr 290/2009 (EBC/2009/7).;

j) sekcje 1 i 2 części 13 otrzymują brzmienie:

„Sekcja 1: Środki wykorzystywane do rozliczeń

Środkami wykorzystywanymi do rozliczeń są aktywa lub wierzytelności dotyczące aktywów, które są używane do realizacji płatności.

TABLICA 1
Środki wykorzystywane do rozliczeń przez niemonetarne instytucje finansowe (*)

(w mln EUR)

	Pozycje	
	I. Pasywa KBC Depozyty w KBC	II. Pasywa pozostałych MIF Depozyty w pozostałych MIF
I.a. Depozyty bieżące – w euro	krajowych instytucji rządowych szczebla centralnego instytucji rządowych szczebla centralnego pozostałych krajów strefy euro instytucji krajów reszty świata, z wyjątkiem banków	krajowych instytucji rządowych szczebla centralnego instytucji rządowych szczebla centralnego strefy euro instytucji krajów reszty świata, z wyjątkiem banków
I.b. Depozyty bieżące – w pozostałych walutach	krajowych instytucji rządowych szczebla centralnego instytucji rządowych szczebla centralnego pozostałych krajów strefy euro instytucji krajów reszty świata, z wyjątkiem banków	krajowych instytucji rządowych szczebla centralnego instytucji rządowych szczebla centralnego strefy euro instytucji krajów reszty świata, z wyjątkiem banków
I.c. Depozyty rozliczeniowe ⁽¹⁾ – wszystkie waluty	krajowych instytucji rządowych szczebla centralnego pozostałych sektorów krajowych instytucji rządowych szczebla centralnego pozostałych krajów strefy euro pozostałych sektorów pozostałych krajów strefy euro instytucji krajów reszty świata, z wyjątkiem banków	krajowych instytucji rządowych szczebla centralnego pozostałych sektorów krajowych centralnego pozostałych krajów strefy euro pozostałych sektorów pozostałych krajów strefy euro instytucji krajów reszty świata, z wyjątkiem banków

⁽¹⁾ Z częstotliwością miesięczną, począwszy od czerwca 2010 r. (termin przekazania danych w 2011 r.).

TABLICA 2

Środki wykorzystywane do rozliczeń przez instytucje kredytowe

(w mln EUR)

Pozycje
Depozyty bieżące w euro utrzymywane w pozostałych instytucjach kredytowych (na koniec okresu)
Depozyty bieżące rozliczeniowe w euro utrzymywane w pozostałych instytucjach kredytowych (na koniec okresu)
Pozycja uzupełniająca: Kredyt śróddzienny w euro udzielony przez bank centralny (średnia za ostatni okres utrzymywania rezerwy obowiązkowej) ⁽¹⁾
⁽¹⁾ Wartość kredytu udzielonego przez bank centralny instytucjom kredytowym i zwróconego w okresie krótszym niż jeden dzień roboczy. Jest to średnia dziennej maksymalnej wartości jednoczesnych i faktycznych kredytów śróddziennych wykorzystanych w rachunku lub zaciągniętych w ciągu dnia dla wszystkich instytucji kredytowych łącznie. Przy wyliczaniu średniej uwzględnia się wszystkie dni okresu utrzymywania rezerwy obowiązkowej, włączając w to weekendy i dni wolne od pracy.

Sekcja 2: Instytucje oferujące usługi płatnicze

Instytucje oferujące usługi płatnicze są niezależnymi pod względem prawnym instytucjami działającymi w kraju sprawozdającym i obejmują:

- bank centralny,
- instytucje kredytowe posiadające siedzibę w kraju sprawozdającym (w tym »instytucje pieniądza elektronicznego«),
- oddziały instytucji kredytowych mających siedziby w pozostałych krajach strefy euro,
- oddziały instytucji kredytowych mających siedziby w pozostałych krajach EOG (poza strefą euro),
- oddziały banków mających siedzibę poza EOG,
- pozostałe instytucje oferujące usługi płatnicze instytucjom niemonetarnym.

TABLICA 3

Instytucje oferujące usługi płatnicze niemonetarnym instytucjom finansowym (*)

Pozycje	
Bank centralny	Liczba biur
	Liczba depozytów bieżących niemonetarnych instytucji finansowych ⁽¹⁾ (w tys.)
	Liczba depozytów bieżących rozliczeniowych ⁽²⁾
Instytucje kredytowe niezależnie od miejsca ich siedziby	Liczba depozytów bieżących niemonetarnych instytucji finansowych ⁽¹⁾ (w tys.) w tym: przez Internet/aplikację »PC banking« (w tys.)
	Liczba depozytów bieżących rozliczeniowych niemonetarnych instytucji finansowych ⁽¹⁾ , ⁽²⁾ (w tys.) w tym: przez Internet/aplikację »PC banking« (w tys.)
— Instytucje kredytowe posiadające siedzibę w kraju sprawozdającym	Liczba instytucji ⁽³⁾
	Liczba biur
	Wartość depozytów bieżących niemonetarnych instytucji finansowych (w mln EUR)
— Oddziały instytucji kredytowych mających siedziby w strefie euro	Wartość depozytów bieżących rozliczeniowych ⁽⁴⁾
	Liczba instytucji ⁽³⁾
	Liczba biur
	Wartość bieżących depozytów rozliczeniowych niemonetarnych instytucji finansowych (w mln EUR)
	Wartość depozytów bieżących rozliczeniowych ⁽⁴⁾

Pozycje	
— Oddziały instytucji kredytowych mających siedzibę w EOG (poza strefą euro)	Liczba instytucji ⁽³⁾ Liczba biur Wartość depozytów bieżących niemonetarnych instytucji finansowych (w mln EUR) Wartość depozytów bieżących rozliczeniowych ⁽⁴⁾
— Oddziały banków mających siedzibę poza EOG	Liczba instytucji ⁽³⁾ Liczba biur Wartość depozytów bieżących niemonetarnych instytucji finansowych (w mln EUR) Wartość depozytów bieżących rozliczeniowych ⁽⁴⁾
Pozostałe instytucje oferujące usługi płatnicze niemonetarnym instytucjom finansowym	Liczba instytucji ⁽³⁾ Liczba biur Liczba bieżących depozytów rozliczeniowych ⁽¹⁾ Wartość depozytów bieżących niemonetarnych instytucji finansowych (w mln EUR) Wartość depozytów bieżących rozliczeniowych ⁽⁴⁾
Pozycje uzupełniające Instytucje pieniądza elektronicznego	Liczba instytucji ⁽³⁾ Wartość portfela na nośnikach pieniądza elektronicznego wyemitowanych przez instytucje pieniądza elektronicznego w posiadaniu podmiotów innych niż emitent, w tym instytucji kredytowych innych niż emitent (w mln EUR)

⁽¹⁾ Jeśli jedna niemonetarna instytucja finansowa prowadzi kilka rachunków, każdy rachunek jest liczony odrębnie.

⁽²⁾ Z częstotliwością roczną od 2010 r. (termin przekazania danych w 2011 r.).

⁽³⁾ Każda instytucja jest liczona tylko raz, niezależnie od liczby biur, które prowadzi w danym kraju. Podkategorie te są rozłączne. Całkowita liczba instytucji jest sumą wszystkich podkategorii. Instytucje są uwzględniane od pierwszego zgłoszenia w sprawozdaniach przekazanych EBC dla celów statystyki MIF.

⁽⁴⁾ Z częstotliwością kwartalną począwszy od drugiego kwartału 2010 r. (termin przekazania danych w 2011 r.).

- Liczba biur obejmuje centralę instytucji, jeśli oferuje usługi płatnicze wraz z bezgotówkowym rozliczeniem i rozrachunkiem. Nie uwzględnia się biur mobilnych. Każde miejsce prowadzenia działalności utworzone w danym kraju sprawozdającym jest liczone osobno.
- Depozyty obsługiwane przez Internet/aplikację »PC banking«: depozyty, do których można uzyskać dostęp i z których można korzystać w formie elektronicznej, za pośrednictwem Internetu lub aplikacji »PC banking«, z użyciem przeznaczonego do tego oprogramowania i linii telefonicznych. Nie uwzględnia się depozytów z dostępem bankowym przez telefon lub telefon komórkowy, chyba że dostęp do nich jest też możliwy przez Internet lub aplikację PC banking.

(*) Koniec okresu."

k) część wstępna sekcji 5 części 13 otrzymuje brzmienie:

„Systemy przekazów międzybankowych (*interbank funds transfer system, IFTS*) są uwzględniane niezależnie od tego, czy są zarządzane przez bank centralny, czy przez operatora prywatnego. Dane są przekazywane odrębnie dla każdego systemu (*system-by-system basis*). Na liście umieszczane są tylko systemy przetwarzające znaczącą liczbę transakcji. W większości są to systemy wymienione w części tekstowej Niebieskiej Księgi. Uwzględniane są systemy, które działały w jednym z poprzednich pięciu lat sprawozdawczych.

Systemy IFTS dzielą się na części składowe systemu TARGET2/TARGET oraz systemy płatnicze nienależące do systemu TARGET:

- częścią składową systemu TARGET2/TARGET jest krajowy system rozliczeń brutto w czasie rzeczywistym (*real time gross settlement system, RTGS*), będący elementem systemu TARGET2/TARGET w rozumieniu wytycznych EBC/2007/2 z dnia 26 kwietnia 2007 r. w sprawie transeuropejskiego zautomatyzowanego błyskawicznego systemu rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym (TARGET2) (*) lub w wytycznych EBC/2005/16 z dnia 30 grudnia 2005 r. w sprawie transeuropejskiego zautomatyzowanego błyskawicznego systemu rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym (TARGET) (**), mechanizm płatniczy EBC (*ECB Payment Mechanism, EPM*) lub system RTGS państwa członkowskiego, które nie przyjęło jeszcze euro, ale które zostało połączone bezpośrednio z systemem TARGET i podpisał umowę o systemie TARGET,
- system płatniczy nienależący do systemu TARGET jest systemem IFTS, który nie stanowi elementu systemu TARGET2/TARGET.

(*) Dz.U. L 237 z 8.9.2007, s. 1.

(**) Dz.U. L 18 z 23.1.2006, s. 1.”;

l) tablica 7 części 13 otrzymuje brzmienie:

„TABLICA 7

Udział w wybranych systemach przekazów międzybankowych (*)

Pozycje		
Część składowa systemu TARGET	System płatniczy nienależący do systemu TARGET [Zob. lista systemów płatniczych]	
	LVPS [Wykazywane odrębnie dla każdego LVPS 1, 2, 3, 4]	System detaliczny [Wykazywany odrębnie dla każdego systemu detalicznego 1, 2, 3, 4, 5, 6]
Liczba uczestników	Liczba uczestników	Liczba uczestników
a) Uczestnicy bezpośredni	a) Uczestnicy bezpośredni	a) Uczestnicy bezpośredni
w tym:	w tym:	w tym:
Instytucje kredytowe	Instytucje kredytowe	Instytucje kredytowe
Bank centralny	Bank centralny	Bank centralny
Inni uczestnicy bezpośredni	Inni uczestnicy bezpośredni	Inni uczestnicy bezpośredni
w tym	w tym	w tym
— Administracja publiczna	— Administracja publiczna	— Administracja publiczna
— Instytucje pocztowe	— Instytucje pocztowe	— Instytucje pocztowe
— Podmioty świadczące usługi rozliczeniowe lub rozrachunkowe	— Podmioty świadczące usługi rozliczeniowe lub rozrachunkowe	— Podmioty świadczące usługi rozliczeniowe lub rozrachunkowe
— Inne instytucje finansowe	— Inne instytucje finansowe	— Inne instytucje finansowe
— Pozostali	— Pozostali	— Pozostali
b) Uczestnicy pośredni	b) Uczestnicy pośredni	b) Uczestnicy pośredni

(*) Koniec okresu, jednostki oryginalne.”

m) uchyla się „Listę systemów płatniczych w tablicach 7, 8 i 9”, znajdującą się na końcu części 13;

n) dodaje się część 16 w brzmieniu:

„CZĘŚĆ 16

Kredyty udzielone przedsiębiorstwom w podziale na rodzaje działalności

KBC przekazują dane dla poszczególnych sekcji zgodnie ze wzorem I albo – jeżeli brak jest dostępnych danych dla poszczególnych sekcji – KBC przekazują dane zgodnie ze wzorem II.

KBC przekazują odrębnie stany kredytów udzielonych przedsiębiorstwom krajowym oraz przedsiębiorstwom z pozostałych uczestniczących państw członkowskich (jeżeli są one dostępne). Wszystkie dane przekazuje się w milionach euro.

Wzór I		Wzór II	
1	A. Rolnictwo, leśnictwo i rybołówstwo	1	A. Rolnictwo, leśnictwo i rybołówstwo
2	B. Górnictwo i wydobywanie	2	B. Górnictwo i wydobywanie
3	C. Przetwórstwo przemysłowe	3	C. Przetwórstwo przemysłowe
4	D. Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	4	D. Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych
5	E. Dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją		+ E. Dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją

Wzór I		Wzór II	
6	F. Budownictwo	5	F. Budownictwo
7	G. Handel hurtowy i detaliczny. Naprawa pojazdów samochodowych włączając motocykle	6	G. Handel hurtowy i detaliczny. Naprawa pojazdów samochodowych włączając motocykle
8	I. Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	7	I. Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi
9	H. Transport i gospodarka magazynowa	8	H. Transport i gospodarka magazynowa
10	J. Informacja i komunikacja		J. Informacja i komunikacja
11	L. Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	9	L. Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości
12	M. Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna		M. Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna
13	N. Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca		N. Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca
14	Wszystkie pozostałe sekcje odnoszące się do przedsiębiorstw	10	Wszystkie pozostałe sekcje odnoszące się do przedsiębiorstw

Uwaga: Litery odsyłają do odpowiednich pozycji w klasyfikacji NACE Rev.2.”.

2. W załączniku IV wprowadza się następujące zmiany:

a) punkt 3.1 w części 2 otrzymuje brzmienie:

„3.1. Identyfikator zbioru danych (DSI) »ECB_BSI1« jest wykorzystywany w celu zdefiniowania szeregu kluczy dla danych dotyczących:

- statystyki bilansowej MIF,
- pieniądza elektronicznego,
- statystyki bilansowej instytucji kredytowych,
- statystyki bilansowej funduszy rynku pieniężnego,
- zobowiązań z tytułu depozytów oraz gotówki w kasie oraz papierów wartościowych instytucji rządowych szczebla centralnego,
- pozycji uzupełniających,
- dodatkowych danych dotyczących pozycji bilansowych przesyłanych przez KBC do MFW za pomocą usług dostępu (bramki) EBC,
- wierzytelności MIF przeniesionych i sprzedanych osobom trzecim,
- statystyki podstawy naliczania rezerwy obowiązkowej,
- danych dotyczących wskaźnika makro,
- danych dotyczących kredytów udzielonych przedsiębiorstwom w podziale na rodzaje działalności.”;

b) tablica zatytułowana „UNIT (Jednostka miary)” w sekcji 3 części 4 otrzymuje brzmienie:

„UNIT (Jednostka miary)

BSI	Dla państw członkowskich strefy euro: EUR
SSI	Dla państw członkowskich strefy euro: EUR Dla szeregów przesyłanych w wartościach bezwzględnych i dla indeksów: PURE_NUMB Dla szeregów przesyłanych w ujęciu procentowym: PCT

OFI	Dla państw członkowskich strefy euro: EUR
MIR	Dla wartości umów: EUR Dla stóp procentowych: PCPA
SEC	Dla państw członkowskich strefy euro: EUR
PSS	Dla szeregów dotyczących jednostek oryginalnych (załącznik III, część 13, tablice 4, 5, 7 i 8) oraz szeregów dotyczących współczynników koncentracji (załącznik III, część 13, tablice 8 i 9): PURE_NUMB Dla szeregów dotyczących wartości transakcji w systemie TARGET2 (załącznik III, część 13, tablica 8): EUR Dla szeregów dotyczących wartości transakcji uczestniczących państw członkowskich (załącznik III, część 13, tablice 6 i 9): EUR
IVF	Dla państw członkowskich strefy euro: EUR"

3. W załączniku V wprowadza się następujące zmiany:

a) punkt 2 podsekcji 3 sekcji 1 części 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Zmiany klasyfikacji mogą wynikać z różnych przyczyn. Zmiana klasyfikacji sektorowej partnera operacji może wynikać z przeniesienia podmiotu z sektora państwowego do sektora prywatnego lub ze zmiany podstawowej działalności przedsiębiorstwa w wyniku fuzji lub podziału.”;

b) w podsekcji 1 sekcji 2 części 3 dodaje się pkt 4 w brzmieniu:

„4. Częściowa utrata wartości kredytu wynikająca z sekurytyzacji oraz całkowita/częściowa utrata wartości kredytu z tytułu obsługi zadłużenia jest przekazywana do EBC z zachowaniem najwyższej staranności zgodnie z tablicą 3 (*).

(*) Możliwe jest wystąpienie całkowitej/częściowej utraty wartości kredytów obsługiwanych przez MIF, ponieważ są one nadal ujmowane w bilansie – na rachunkach indywidualnych MIF, lub na poziomie grupy – i są źródłem danych dotyczących obsługi zadłużenia przekazywanych do KBC. Ujęcie całkowitej/częściowej utraty wartości może wystąpić także wtedy, gdy MIF obsługująca kredyt musi wykazać obniżoną kwotę kapitału kredytu w sytuacji zagrożonej dla zachowania zgodności z zapisami umów z inwestorami.”;

c) punkt 5 podsekcji 2 sekcji 2 części 3 otrzymuje brzmienie:

„5. Przepisy rozporządzenia są elastyczne w kwestii rodzaju danych potrzebnych do wyliczenia aktualizacji wyceny papierów wartościowych, a także formy, w jakiej dane te należy zbierać i opracowywać. Decyzja co do metody należy do KBC, w oparciu o następujące opcje:

- *korekty przekazywane przez MIF*: MIF przekazują dane o korektach dla każdej pozycji, odzwierciedlające aktualizację wyceny wynikającą ze zmian cen. KBC, które wybiorą tę metodę, agregują korekty przekazane przez MIF w celu przesłania danych do EBC,
- *transakcje przekazywane przez MIF*: MIF zbierają dane o transakcjach w ciągu miesiąca i przekazują KBC dane o wartości zakupów i sprzedaży papierów wartościowych. Dopuszczalne jest wyliczenie wartości transakcji netto i przekazanie tych danych do KBC. KBC otrzymujące dane o transakcjach muszą obliczyć »korektę z tytułu aktualizacji wyceny« jako wartość rezydualną z różnicy pomiędzy stanami a transakcjami i pozostałymi korektami, a następnie przekazać EBC korektę z tytułu aktualizacji wyceny zgodnie z niniejszymi wytycznymi,
- *sprawozdawanie metodą „papier po papierze”*: MIF przekazują KBC wszystkie niezbędne informacje o portfelach papierów wartościowych, takie jak wartość nominalna, wartość księgowa, wartość rynkowa, sprzedaż i zakupy, z zastosowaniem metody »papier po papierze«. Informacja ta umożliwia KBC uzyskanie dokładnych danych dotyczących »korekt z tytułu aktualizacji wyceny«, które mają być przekazane do EBC. Metoda ta wychodzi naprzeciw tym KBC, które stosują obecnie tę metodę zbierania danych na szczeblu krajowym.”;

d) uchyla się dodatek III.

4. W załączniku VI wprowadza się następujące zmiany:

a) część 1 otrzymuje brzmienie:

„CZĘŚĆ 1

Zmienne statystyczne dotyczące listy MIF

Nazwa zmiennej	Opis zmiennej	Status
object_request	Określa rodzaj przesyłanej aktualizacji informacji o monetarnej instytucji finansowej (MIF) i może przyjmować jedną z siedmiu poniższych wartości: »mfi_req_new«: określa, że przesyłane są informacje o nowej MIF, »mfi_req_mod«: określa, że przesyłane są informacje o modyfikacji istniejącej MIF, »mfi_req_del«: określa, że przesyłane są informacje o usunięciu istniejącej MIF, »mfi_req_merger«: określa, że przesyłane są informacje o instytucjach uczestniczących w fuzji (*), »mfi_req_realloc«: określa, że wymagane jest przydzielenie nowej MIF identyfikatora »mfi_id« usuniętej instytucji, »mfi_req_mod_id_realloc«: określa, że wymagana jest zmiana identyfikatora »mfi_id« istniejącej MIF na identyfikator usuniętej MIF, »mfi_req_mod_id«: określa, że wymagana jest zmiana identyfikatora »mfi_id«.	Obowiązkowa
mfi_id	Jest to podstawowy klucz dla zbioru danych dotyczących MIF. Określa unikalny kod identyfikujący daną MIF (zwany dalej jej »identyfikatorem«) i składa się z dwóch części: »host« i »id«. Połączenie obu wartości powinno zapewnić niepowtarzalność otrzymanego w ten sposób identyfikatora »mfi_id«, który jednoznacznie określa daną MIF.	Obowiązkowa
host	Ta zmienna określa kraj, w którym jest zarejestrowana MIF, w postaci dwuliterowego kodu ISO.	Obowiązkowa, jeśli jest częścią identyfikatora
id	Określa identyfikator MIF (bez prefiksu w postaci dwuliterowego kodu ISO kraju).	Obowiązkowa, jeśli jest częścią identyfikatora
name	Określa pełną nazwę MIF zgodnie z jej rejestracją, włącznie z oznaczeniem typu spółki (tzn. Plc, Ltd, SpA itp.).	Obowiązkowa
address	Określa lokalizację MIF i składa się z czterech części: »postal_address«, »postal_box«, »postal_code« oraz »city«.	Obowiązkowa dla zgłoszeń »new« i »mod«
postal_address	Określa nazwę ulicy i numer budynku.	Obowiązkowa dla zgłoszeń »new« i »mod«
postal_box	Określa numer skrytki pocztowej zgodnie z krajowym systemem oznaczeń.	Obowiązkowa dla zgłoszeń »new« i »mod«
postal_code	Określa kod pocztowy zgodnie z krajowym systemem oznaczeń.	Obowiązkowa dla zgłoszeń »new« i »mod«
city	Określa miasto.	Obowiązkowa dla zgłoszeń »new« i »mod«
category	Określa kategorię MIF i może przyjmować jedną z czterech wartości: »central bank« (bank centralny), »credit institution« (instytucja kredytowa), »money market fund« (fundusz rynku pieniężnego) lub »other institution« (pozostałe instytucje).	Obowiązkowa dla zgłoszeń »new« i »mod«

Nazwa zmiennej	Opis zmiennej	Status
report	Określa, czy dana MIF ma przysyłać co miesiąc dane bilansowe, oraz może przybierać jedną z dwóch wartości, które się wzajemnie wykluczają: (i) »true« (»prawda«), kiedy MIF podlega pełnym wymogom sprawozdawczym; lub (ii) »false« (»fałsz«), kiedy MIF nie podlega pełnym wymogom sprawozdawczym.	Obowiązkowa dla zgłoszeń »new« i »mod«
order_r	Określa pożądaný sposób uporządkowania listy MIF, jeśli nie stosuje się porządku wg alfabety angielskiego. Każdej MIF musi być przyporządkowana określona liczba w kolejności rosnącej.	Nie jest obowiązkowa
head_of_branch	Określa, czy dana MIF jest oddziałem jednostki zagranicznej. Może przyjmować jedną z trzech wartości: »non_eu_head«, »eu_non_mfi_head« lub »eu_mfi_head«.	Obowiązkowa dla oddziałów jednostek zagranicznych
non_eu_head	Określa, że centrala nie jest rezydentem UE; składa się z dwóch części: »host« i »name«.	Obowiązkowa dla oddziałów jednostek zagranicznych
eu_non_mfi_head	Określa, że centrala znajduje się w UE i jest instytucją niemonetarną. Składa się z dwóch części: »non_mfi_id« (kraj rejestracji i identyfikator) oraz »name« (nazwa centrali). Kodem identyfikującym instytucję niemonetarną może być albo »PIPF« (pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego), albo dwuznakowy kod ISO kraju z przyrostkiem określającym odpowiednią klasyfikację sektorową według ESA 95.	Obowiązkowa dla oddziałów jednostek zagranicznych
eu_mfi_head	Określa, że centrala znajduje się w UE i jest instytucją monetarną. Wartość tej zmiennej stanowi »mfi_id«.	Obowiązkowa dla oddziałów jednostek zagranicznych
submerger	Jest stosowana do zgłaszania instytucji o tej samej »dacie« wejścia w życie fuzji i składa się z czterech części: »date« (»data«), »comment« (»uwagi«), »involved_mfi« oraz »involved_non_mfi«.	Obowiązkowa dla fuzji
involved_mfi	Określa, że w transgraniczną fuzję jednostek jest zaangażowana MIF. Wartość tej zmiennej stanowi »mfi_ref«.	Obowiązkowa dla fuzji transgranicznych
involved_non_mfi	Określa, że w fuzję jest zaangażowana instytucja niemonetarna. Wartość tej zmiennej stanowi »non_mfi_obj«.	Obowiązkowa dla fuzji
mfi_ref	Zawiera szczegółowe informacje na temat MIF zaangażowanej w fuzję transgraniczną i składa się z dwóch części: »mfi_id« oraz »name«.	Obowiązkowa dla fuzji transgranicznych
non_mfi_obj	Zawiera szczegółowe informacje na temat instytucji niemonetarnej zaangażowanej w fuzję z MIF i składa się z dwóch części: »non_mfi_id« oraz »name«.	Obowiązkowa dla fuzji
non_mfi_id	Zawiera szczegółowe informacje na temat instytucji niemonetarnej zaangażowanej w fuzję MIF i składa się z dwóch części: »host« i »id«.	Obowiązkowa dla fuzji

(*) O ile nie zaznaczono inaczej, termin »fuzja« dotyczy fuzji krajowych.”;

b) uchyla się część 2.

5. W załączniku VII wprowadza się następujące zmiany:

a) część 1 otrzymuje brzmienie:

„CZĘŚĆ 1

Zmienne dotyczące przekazywania listy funduszy inwestycyjnych dla celów statystycznych

Nazwa zmiennej	Opis zmiennej	Status
object_request	Zmienna określa rodzaj przesyłanej aktualizacji informacji o funduszu inwestycyjnym (FI) i może mieć jedną z ośmiu poniższych wartości: »if_req_new«: informacja o nowym FI »if_req_mod«: informacja o modyfikacji FI »if_req_del«: informacja o usunięciu FI »if_req_merger«: informacja o instytucjach uczestniczących w połączeniu (*) »if_req_realloc«: przydzielenie identyfikatora if_id usuniętej instytucji nowej FI »if_req_mod_id_realloc«: zmiana identyfikatora if_id FI na identyfikator usuniętego FI »if_req_mod_id«: zmiana identyfikatora »if_id« »if_req_nav«: informacja o wartości aktywów netto (<i>net asset value</i> , NAV) dla każdego funduszu inwestycyjnego .	Obowiązkowa
if_confidentiality_flag	Zmienna określa status poufności całego zapisu. Należy wybrać jedną z trzech poniższych zdefiniowanych wartości: »F« (informacja jawna), »N« (informacja poufna; może być udostępniana tylko w ramach Europejskiego Systemu Banków Centralnych (ESBC); informacja nieudostępniana na zewnątrz) lub »C« (informacja poufna; informacja nieudostępniana ani w ESBC, ani publicznie). Dla oznaczenia częściowej poufności konkretnej zmiennej należy użyć wartości »F«.	Obowiązkowa
if_id	Podstawowy klucz dla zbioru danych dotyczących FI określający unikalny kod identyfikujący dany FI (zwany dalej: »identyfikatorem«), i składający się z dwóch części: »host« i »id«. Połączenie obu wartości zapewnia niepowtarzalność identyfikatora »if_id«, który jednoznacznie określa dany FI.	Obowiązkowa
host	Dwuliterowy kod ISO określający kraj rejestracji FI – jedna z dwóch części zmiennej »if_id« – zob. wyżej.	Obowiązkowa, jeśli jest częścią identyfikatora
id	Identyfikator FI – jedna z dwóch części zmiennej »if_id« – zob. wyżej.	Obowiązkowa, jeśli jest częścią identyfikatora
name	Pełna nazwa FI zgodnie z jego rejestracją, włącznie z oznaczeniem typu spółki, tzn. Plc. Ltd, SpA itp.	Obowiązkowa
address	Określa lokalizację FI, lub – tam, gdzie jest to właściwe – towarzystwa FI, składa się z czterech części: »postal_address«, »postal_box«, »postal_code« oraz »city«.	Obowiązkowa dla zgłoszeń »new« i »mod«
postal_address	Nazwa ulicy i numer budynku	Obowiązkowa dla zgłoszeń »new« i »mod«
postal_box	Numer skrytki pocztowej, przy użyciu krajowego systemu oznaczania skrzytek	Obowiązkowa dla zgłoszeń »new« i »mod«
postal_code	Kod pocztowy, przy użyciu krajowego systemu kodów.	Obowiązkowa dla zgłoszeń »new« i »mod«
city	Miasto.	Obowiązkowa dla zgłoszeń »new« i »mod«

Nazwa zmiennej	Opis zmiennej	Status
management company name	Pełna, zarejestrowana nazwa towarzystwa FI. Jeśli nie jest dostępna, przekazuje się wartość »not available« (»niedostępna«) (gdy FI jest zarządzany przez towarzystwo FI) lub »not applicable« (»nie dotyczy«) (jeśli FI nie jest zarządzany przez towarzystwo FI).	Obowiązkowa
management company name_confidentiality_flag	Zmienna określa status poufności odnośnie do informacji o nazwie spółki zarządzającej. Należy wybrać jedną z trzech poniższych zdefiniowanych wartości: »F« (informacja jawna), »N« (informacja poufna; może być udostępniana tylko w ramach Europejskiego Systemu Banków Centralnych (ESBC); informacja nieudostępniana na zewnątrz) lub »C« (informacja poufna; informacja nieudostępniana ani w ESBC, ani publicznie).	Obowiązkowa
investment policy	Rodzaj aktywów składających się na podstawowy portfel inwestycyjny. Dopuszczalnych jest siedem ustalonych wartości: »bonds« (»obligacje«), »equities« (»akcje«), »hedge« (»hedgingowe«), »mixed« (»mieszane«), »real estate« (»nieruchomości«), »other« (»inne«) oraz »not available« (»niedostępna«).	
investment policy_confidentiality_flag	Zmienna określa status poufności odnośnie do informacji o polityce inwestycyjnej. Należy wybrać jedną z trzech poniższych zdefiniowanych wartości: »F« (informacja jawna), »N« (informacja poufna; może być udostępniana tylko w ramach Europejskiego Systemu Banków Centralnych (ESBC); informacja nieudostępniana na zewnątrz) lub »C« (informacja poufna; informacja nieudostępniana ani w ESBC, ani publicznie).	Obowiązkowa
variability of the capital	Ta zmienna określa formę prawną, jaką może przybrać FI, i może mieć jedną z trzech ustalonych wartości: »open-end« (»otwarty«) lub »closed-end« (»zamknięty«) lub »not available« (»niedostępna«).	Obowiązkowa
variability of the capital_confidentiality_flag	Zmienna określa status poufności informacji o zmienności kapitału. Należy wybrać jedną z trzech poniższych zdefiniowanych wartości: »F« (informacja jawna), »N« (informacja poufna; może być udostępniana tylko w ramach Europejskiego Systemu Banków Centralnych (ESBC); informacja nieudostępniana na zewnątrz) lub »C« (informacja poufna; informacja nieudostępniana ani w ESBC, ani publicznie).	Obowiązkowa
structure_1	Ta zmienna określa strukturę FI i może mieć jedną z trzech ustalonych wartości: »UCITS (**)« (»fundusz zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe«) lub »nie-UCITS« (»przedsiębiorstwo niebędące funduszem zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe«) lub »not available« (»niedostępna«).	Obowiązkowa
structure_1_confidentiality_flag	Zmienna określa status poufności odnośnie do informacji o zmiennej structure_1. Należy wybrać jedną z trzech poniższych zdefiniowanych wartości: »F« (informacja jawna), »N« (informacja poufna; może być udostępniana tylko w ramach Europejskiego Systemu Banków Centralnych (ESBC); informacja nieudostępniana na zewnątrz) lub »C« (informacja poufna; informacja nieudostępniana ani w ESBC, ani publicznie).	Obowiązkowa
structure_2	Bardziej szczegółowa informacja na temat struktury funduszu inwestycyjnego wraz z jedną z 11 ustalonych wartości. Zob. część 2 poniżej.	Obowiązkowa
structure_2_confidentiality_flag	Zmienna określa status poufności odnośnie do informacji o zmiennej structure_2. Należy wybrać jedną z trzech poniższych zdefiniowanych wartości: »F« (informacja jawna), »N« (informacja poufna; może być udostępniana tylko w ramach Europejskiego Systemu Banków Centralnych (ESBC); informacja nieudostępniana na zewnątrz) lub »C« (informacja poufna; informacja nieudostępniana ani w ESBC, ani publicznie).	Obowiązkowa
sub-fund	Zmienna określa, czy fundusz inwestycyjny jest subfunduszem, czy też nie, i może mieć jedną z czterech ustalonych wartości »yes« (»tak«), »no« (»nie«), »not available« (»niedostępna«) lub »not applicable« (»nie dotyczy«).	Obowiązkowa

Nazwa zmiennej	Opis zmiennej	Status
sub-fund_confidentiality_flag	Zmienna określa status poufności odnośnie do informacji o zmiennej sub-fund. Należy wybrać jedną z trzech poniższych zdefiniowanych wartości: »F« (informacja jawna), »N« (informacja poufna; może być udostępniana tylko w ramach Europejskiego Systemu Banków Centralnych (ESBC); informacja nieudostępniana na zewnątrz) lub »C« (informacja poufna; informacja nieudostępniana ani w ESBC, ani publicznie).	Obowiązkowa
Kody ISIN	Ta zmienna określa kody ISIN (***) dla każdej klasy papierów udziałowych funduszu inwestycyjnego. Zmienna składa się z wielu części i może obejmować: »ISIN_1«, »ISIN_2«, »ISIN_3«, »ISIN_4« do »ISIN_n«. Przekazywane są wszystkie mające zastosowanie kody ISIN według funduszu inwestycyjnego. Przy przekazywaniu danych FI, w odniesieniu do którego kody ISIN nie mają zastosowania, dla kodu »ISIN_1« podaje się dwunastoznakowe określenie »XXXXXXXXXXXX«.	Obowiązkowa
If_req_nav	Ta zmienna wskazuje, że przesyłana jest informacja dotycząca wartości netto aktywów funduszu inwestycyjnego. Składa się z dwóch części: »if_nav_value« oraz »if_nav_date«. Jeśli ta informacja nie jest dostępna, przekazuje się wartość »nieдоступna«.	Obowiązkowa, corocznie
nav_confidentiality_flag	Zmienna określa status poufności informacji o wartości aktywów netto. Należy wybrać jedną z trzech poniższych zdefiniowanych wartości: »F« (informacja jawna), »N« (informacja poufna; może być udostępniana tylko w ramach Europejskiego Systemu Banków Centralnych (ESBC); informacja nieudostępniana na zewnątrz) lub »C« (informacja poufna; informacja nieudostępniana ani w ESBC, ani publicznie).	Obowiązkowa
submerger	Ta zmienna jest stosowana do zgłaszania instytucji o tej samej »dacie« wejścia w życie fuzji i składa się z czterech części: »date« (»data«), »comment« (»uwagi«), »involved_if« oraz »involved_non_if«.	Obowiązkowa dla fuzji
involved_if	Ta zmienna wskazuje, że FI jest zaangażowany w fuzję transgraniczną. Wartość dla tej zmiennej składa się z »if_ref«.	Obowiązkowa dla fuzji transgranicznych
involved_non_if	Ta zmienna wskazuje, że w fuzję z FI jest zaangażowany podmiot niebędący FI. Wartość dla tej zmiennej składa się z »non_if_obj«.	Obowiązkowa dla fuzji
if_ref	Ta zmienna określa szczegółowe informacje na temat FI zaangażowanego w fuzję transgraniczną i składa się z dwóch części: »if_id« oraz »name«.	Obowiązkowa dla fuzji transgranicznych
non_if_obj	Ta zmienna określa szczegółowe informacje na temat podmiotu niebędącego FI zaangażowanym w fuzję z FI i składa się z dwóch części: »non_if_id« oraz »name«.	Obowiązkowa dla fuzji
non_if_id	Ta zmienna zawiera szczegółowe informacje na temat podmiotu, który nie jest FI zaangażowanym w fuzję z FI, i składa się z dwóch części: »host« oraz »id«.	Obowiązkowa dla fuzji
free_text	Informacja objaśniająca dotycząca funduszu inwestycyjnego	

(*) O ile nie zaznaczono inaczej, termin »fuzja« dotyczy fuzji krajowych.

(**) Dyrektywa Rady 85/611/EWG z dnia 20 grudnia 1985 r. w sprawie koordynacji przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych odnoszących się do przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS).

(***) Międzynarodowy numer identyfikacyjny papierów wartościowych (International Securities Identification Number): kod niepowtarzalnie identyfikujący emisję papierów wartościowych, składający się z 12 znaków alfanumerycznych.”;

b) uchyla się część 3.

6. W załączniku VIII wprowadza się następujące zmiany:

a) w części 1 opis zmiennej „ISIN codes” otrzymuje brzmienie:

„Zmienna określa kody ISIN (*) dla wszystkich papierów wartościowych wyemitowanych przez PS. Zmienna składa się z wielu części i może obejmować: »ISIN_1«, »ISIN_2«, »ISIN_3«, »ISIN_4« do »ISIN_n«. Zgodnie z wymogiem minimum należy wykazać co najmniej jeden kod ISIN (ISIN_1). W przypadku gdy dla danego PS kod ISIN nie ma zastosowania lub jest niedostępny, dla kodu »ISIN_1« podaje się 12-znakową wartość »XXXXXXXXXXXX«.

(*) Międzynarodowy numer identyfikacyjny papierów wartościowych (*International Securities Identification Number*): kod niepowtarzalnie identyfikujący emisję papierów wartościowych, składający się z 12 znaków alfanumerycznych.”;

b) uchyla się część 2.
