

ROZPORZĄDZENIE EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO (UE) NR 1374/2014**z dnia 28 listopada 2014 r.****w sprawie wymogów sprawozdawczości statystycznej w odniesieniu do instytucji ubezpieczeniowych****(EBC/2014/50)**

RADA PREZESÓW EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO,

uwzględniając Statut Europejskiego Systemu Banków Centralnych i Europejskiego Banku Centralnego, w szczególności art. 5,

uwzględniając rozporządzenie Rady (WE) nr 2533/98 z dnia 23 listopada 1998 r. dotyczące zbierania informacji statystycznych przez Europejski Bank Centralny ⁽¹⁾, w szczególności art. 5 ust. 1 i art. 6 ust. 4,uwzględniając opinię Komisji Europejskiej ⁽²⁾,

a także mając na uwadze co następuje:

- (1) Art. 2 ust. 1 rozporządzenia (WE) nr 2533/98 stanowi, że do celów spełnienia wymogów dotyczących sprawozdawczości statystycznej, Europejski Bank Centralny (EBC), wspomagany przez krajowe banki centralne (KBC), ma prawo do zbierania informacji statystycznych od referencyjnej populacji sprawozdawczej oraz tego, co jest konieczne do realizacji zadań Europejskiego Systemu Banków Centralnych (ESBC). Z art. 2 ust. 2 lit. a) rozporządzenia (WE) nr 2533/98 wynika, iż instytucje ubezpieczeniowe stanowią część referencyjnej populacji sprawozdawczej na potrzeby realizacji wymogów sprawozdawczości statystycznej EBC, między innymi w obszarze statystyki monetarnej i finansowej. Dodatkowo art. 2 ust. 4 rozporządzenia (WE) nr 2533/98 stanowi, że w należycie uzasadnionych przypadkach EBC ma prawo do zbierania informacji statystycznych w formie skonsolidowanej. Art. 3 rozporządzenia (WE) nr 2533/98 wymaga, aby EBC w ramach referencyjnej populacji sprawozdawczej określił rzeczywistą populację sprawozdawczą oraz uprawnia EBC do całkowitego lub częściowego zwolnienia określonych kategorii podmiotów sprawozdających z wymogów sprawozdawczości statystycznej.
- (2) Nałożenie wymogów sprawozdawczości statystycznej na instytucje ubezpieczeniowe ma na celu zapewnienie EBC odpowiednich statystyk dotyczących działalności finansowej podsektora instytucji ubezpieczeniowych państw członkowskich, których walutą jest euro (dalej zwanych „państwami członkowskimi strefy euro”), postrzeganych jako jeden obszar gospodarczy. Zbieranie informacji statystycznych dotyczących instytucji ubezpieczeniowych niezbędne jest do zaspokojenia stałych i doraźnych potrzeb analitycznych, wspomaganie EBC w zakresie prowadzenia analizy monetarnej i finansowej oraz stanowi wkład ESBC w utrzymanie stabilności systemu finansowego.
- (3) O ile nie zagraża to spełnianiu wymogów statystycznych EBC, KBC powinny posiadać uprawnienia do zbierania informacji dotyczących instytucji ubezpieczeniowych zaliczanych do rzeczywistej populacji sprawozdawczej w ramach szerszych ram sprawozdawczości statystycznej. W takich przypadkach należy zagwarantować przejrzystość poprzez informowanie podmiotów sprawozdających o różnych potrzebach statystycznych, na jakie zbierane są dane.
- (4) W celu ograniczenia obciążeń sprawozdawczych dla instytucji ubezpieczeniowych KBC powinny mieć prawo do połączenia wymogów sprawozdawczych określonych niniejszym rozporządzeniem z wymogami sprawozdawczości określonymi rozporządzeniem Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 1011/2012 (EBC/2012/24) ⁽³⁾.
- (5) Istnieje ściśle powiązanie pomiędzy danymi zbieranymi przez KBC na potrzeby statystyczne na mocy niniejszego rozporządzenia, a danymi zbieranymi przez właściwe organy krajowe na potrzeby nadzorcze na mocy dyrektywy 2009/138/WE Parlamentu Europejskiego i Rady ⁽⁴⁾. W świetle ogólnych uprawnień EBC, określonych w art. 5 ust. 1 Statutu Europejskiego Systemu Banków Centralnych i Europejskiego Banku Centralnego (zwanego dalej „Statutem ESBC”), do współpracy z innymi organami w zakresie statystyki oraz w celu ograniczenia obciążeń administracyjnych i uniknięcia powielania zadań, KBC mogą pozyskiwać dane wymagane na mocy

⁽¹⁾ Dz.U. L 318 z 27.11.1998, s. 8.⁽²⁾ Dz.U. C 427 z 28.11.2014, s. 1.⁽³⁾ Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 1011/2012 z dnia 17 października 2012 r. w sprawie statystyki inwestycji w papiery wartościowe (EBC/2012/24) (Dz.U. L 305 z 1.11.2012, s. 6).⁽⁴⁾ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wyłącalność II) (Dz.U. L 335 z 17.12.2009, s. 1).

niniejszego rozporządzenia z danych zbieranych na mocy dyrektywy 2009/138/WE, w tym również z danych zbieranych na podstawie przepisów prawa krajowego wprowadzającego w życie tę dyrektywę, przy należyтым uwzględnieniu warunków wszelkich uzgodnień dotyczących współpracy istniejących pomiędzy właściwym KBC a właściwym organem krajowym. Zgodnie z art. 70 dyrektywy 2009/138/WE właściwe organy krajowe mogą przekazywać informacje przeznaczone do wykonywania swoich zadań, określonych na mocy tej dyrektywy, KBC i innym podmiotom o podobnej funkcji w ramach ich właściwości jako władz monetarnych.

- (6) Europejski system rachunków ustanowiony na mocy rozporządzenia (UE) nr 549/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady ⁽¹⁾ (dalej zwany „ESA 2010”) wymaga, aby aktywa i pasywa jednostek instytucjonalnych sprawozdawane były w kraju siedziby. W celu ograniczenia obciążeń sprawozdawczych, w przypadku gdy KBC pozyskują dane wymagane na mocy niniejszego rozporządzenia z danych zbieranych na mocy dyrektywy 2009/138/WE, aktywa i pasywa oddziałów instytucji ubezpieczeniowych, których centrale są rezydentami Europejskiego Obszaru Gospodarczego (EOG), mogą być agregowane z aktywami i pasywami central. Na potrzeby monitorowania wielkości oddziałów instytucji ubezpieczeniowych oraz wszelkich odstępstw od ESA 2010 zbierany jest ograniczony zakres informacji dotyczących oddziałów instytucji ubezpieczeniowych.
- (7) W procesie zbierania informacji statystycznych na mocy niniejszego rozporządzenia zastosowanie powinny mieć standardy ochrony i wykorzystania poufnych informacji statystycznych, określone w art. 8 rozporządzenia (WE) nr 2533/98.
- (8) Pomimo tego, że rozporządzenia przyjmowane na mocy art. 34 ust. 1 Statutu ESBC nie przyznają praw i nie nakładają obowiązków na państwa członkowskie, których walutą nie jest euro (dalej zwane „państwami członkowskimi spoza strefy euro”), art. 5 Statutu ESBC stosuje się zarówno do państw członkowskich strefy euro, jak i państw członkowskich spoza strefy euro. Motyw 17 rozporządzenia (WE) nr 2533/98 powołuje się na to, że art. 5 Statutu ESBC, łącznie z art. 4 ust. 3 Traktatu o Unii Europejskiej, zobowiązuje państwa członkowskie spoza strefy euro do zaprojektowania i wdrożenia na poziomie krajowym wszelkich środków uznanych przez nie za właściwe w celu zbierania informacji statystycznych niezbędnych do wypełniania wymogów EBC w zakresie sprawozdawczości statystycznej oraz zapewnienia terminowych przygotowań w dziedzinie statystyki do uzyskania statusu państw członkowskich strefy euro.
- (9) Art. 7 ust. 1 rozporządzenia (WE) nr 2533/98 stanowi, że EBC ma uprawnienia do nakładania sankcji na podmioty sprawozdające, które nie wypełniają wymogów sprawozdawczości statystycznej określonych w rozporządzeniach lub decyzjach EBC.
- (10) Najpóźniej do roku 2020 Zarząd powinien ocenić korzyści i koszty: a) wzrostu zakresu sprawozdawczości kwartalnej z 80 % do 95 % udziału instytucji ubezpieczeniowych w rynku ogółem w każdym państwie członkowskim strefy euro; b) przekazywania odrębnej sprawozdawczości dotyczącej aktywów i pasywów oddziałów instytucji ubezpieczeniowych, w przypadku gdy oddziały są rezydentami państw członkowskich strefy euro, a jednostki dominujące takich oddziałów są rezydentami EOG; oraz c) dalszego skrócenia terminu przekazywania danych przez instytucje sprawozdające do czterech tygodni po zakończeniu kwartału, którego dane dotyczą.

PRZYMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1

Definicje

Użyte w niniejszym rozporządzeniu określenia oznaczają:

- 1) „instytucja ubezpieczeniowa” oraz „IU” (podsektor 128 ESA 2010) finansowe przedsiębiorstwo lub jednostkę typu przedsiębiorstwo, której podstawową działalnością jest pośrednictwo finansowe jako konsekwencja gromadzenia funduszy dla ochrony przed ryzykiem przede wszystkim w formie ubezpieczenia bezpośredniego lub reasekuracji.

⁽¹⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 549/2013 z dnia 21 maja 2013 r. w sprawie europejskiego systemu rachunków narodowych i regionalnych w Unii Europejskiej (Dz.U. L 174 z 26.6.2013, s. 1).

Definicja obejmuje następujące podmioty:

- a) finansowe przedsiębiorstwo lub jednostkę typu przedsiębiorstwo świadczące usługi w zakresie ubezpieczeń na życie, w których posiadacz polisy ubezpieczeniowej dokonuje regularnych lub jednorazowych wpłat na rzecz ubezpieczyciela, w zamian za co ubezpieczyciel gwarantuje posiadaczowi polisy wypłatę ustalonej sumy lub renty w określonym terminie bądź wcześniej;
- b) finansowe przedsiębiorstwo lub jednostkę typu przedsiębiorstwo świadczące usługi w zakresie ubezpieczeń innych, niż na życie od ryzyka w rodzaju wypadku, choroby, pożaru lub kredytu;
- c) finansowe przedsiębiorstwo lub jednostkę typu przedsiębiorstwo świadczące usługi w zakresie reasekuracji, w której ubezpieczenie jest wykupione przez ubezpieczyciela dla ochrony przed wypłatą nadspodziewanie wielu odszkodowań i świadczeń lub wyjątkowo wysokich odszkodowań i świadczeń.

Definicja nie obejmuje:

- a) funduszy inwestycyjnych w rozumieniu art. 1 rozporządzenia Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 1073/2013 (EBC/2013/38) ⁽¹⁾;
- b) podmiotów sekurytyzacyjnych w rozumieniu art. 1 rozporządzenia Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 1075/2013 (EBC/2013/40) ⁽²⁾;
- c) monetarnych instytucji finansowych w rozumieniu art. 1 rozporządzenia Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33) ⁽³⁾;
- d) funduszy emerytalno-rentowych w rozumieniu par. 2.105 ESA 2010;
- 2) „oddział” nieposiadającą osobowości prawnej instytucję lub oddział, ale nie centralę, instytucji ubezpieczeniowej lub reasekuracyjnej;
- 3) „jednostka zależna” podmiot posiadający osobowość prawną, w którym inny podmiot posiada większość lub całość udziałów;
- 4) „podmiot sprawozdający” podmiot sprawozdający w rozumieniu art. 1 rozporządzenia (WE) nr 2533/98;
- 5) „rezydent” rezydenta w rozumieniu art. 1 rozporządzenia (WE) nr 2533/98. W rozumieniu niniejszego rozporządzenia, wobec braku fizycznego wymiaru podmiotu posiadającego osobowość prawną jego siedzibę ustala się na podstawie terytorium ekonomicznego, w którym założono lub zarejestrowano dany podmiot. Jeśli podmiot nie posiada osobowości prawnej, jego siedzibę ustala się na podstawie jego siedziby prawnej, a mianowicie kraju, którego system prawny określa zasady powstania i prowadzenia działalności tego podmiotu;
- 6) „właściwy KBC” właściwy KBC państwa członkowskiego strefy euro, którego rezydentem jest instytucja ubezpieczeniowa;
- 7) „właściwy organ krajowy” właściwy organ krajowy państwa członkowskiego strefy euro, którego rezydentem jest instytucja ubezpieczeniowa;
- 8) „dane papier po papierze” dane w podziale na pojedyncze papiery wartościowe;
- 9) „dane pozycja po pozycji” dane w podziale na pojedyncze aktywa lub pasywa;
- 10) „dane zagregowane” dane nie wykazywane w podziale na pojedyncze aktywa lub pasywa;
- 11) „transakcje finansowe” transakcje wynikające z utworzenia, likwidacji lub zmiany własności aktywów finansowych lub zobowiązań, opisane w załączniku II część 5;
- 12) „zmiany wyceny z tytułu zmiany cen i kursów walut” zmiany wyceny aktywów i pasywów wynikające ze zmian ceny aktywów i pasywów lub wpływu kursów walut na wyrażoną w euro wartość aktywów i pasywów denominowanych w walucie obcej, opisane w załączniku II część 5.

Artykuł 2

Rzeczywista populacja sprawozdawcza

1. W przypadku gdy KBC zbierają dane na mocy ESA 2010, zgodnie z którym aktywa i pasywa jednostek instytucjonalnych powinny być wykazywane w kraju, którego jednostki te są rezydentami, rzeczywista populacja sprawozdawcza obejmuje instytucje ubezpieczeniowe będące rezydentami na terytorium właściwego państwa członkowskiego strefy euro.

⁽¹⁾ Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 1073/2013 z dnia 18 października 2013 r. dotyczące danych statystycznych w zakresie aktywów i zobowiązań funduszy inwestycyjnych (EBC/2013/38) (Dz.U. L 297 z 7.11.2013, s. 73).

⁽²⁾ Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 1075/2013 z dnia 18 października 2013 r. w sprawie danych statystycznych w zakresie aktywów i pasywów podmiotów sekurytyzacyjnych (EBC/2013/40) (Dz.U. L 297 z 7.11.2013, s. 107).

⁽³⁾ Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 1071/2013 z dnia 24 września 2013 r. dotyczące bilansu sektora monetarnych instytucji finansowych (EBC/2013/33) (Dz.U. L 297 z 7.11.2013, s. 1).

2. W przypadku gdy KBC pozyskują dane, które powinny być przekazywane na mocy niniejszego rozporządzenia, z danych zbieranych na mocy postanowień dyrektywy 2009/138/WE lub z danych zbieranych na mocy przepisów prawa krajowego wdrażających tę dyrektywę, rzeczywista populacja sprawozdawcza obejmuje:

- a) instytucje ubezpieczeniowe utworzone na terytorium właściwego państwa członkowskiego strefy euro i będące jego rezydentami, w tym jednostki zależne, których jednostki dominujące znajdują się poza tym terytorium;
- b) oddziały instytucji ubezpieczeniowych, określone w pkt a), będące rezydentami poza terytorium właściwego państwa członkowskiego strefy euro; oraz
- c) oddziały instytucji ubezpieczeniowych będące rezydentami na terytorium właściwego państwa członkowskiego strefy euro, ale których centrale znajdują się poza EOG.

Oddziały instytucji ubezpieczeniowych będące rezydentami na terytorium państwa członkowskiego strefy euro, których centrale znajdują się na terenie EOG, nie są częścią rzeczywistej populacji sprawozdawczej.

3. Instytucje ubezpieczeniowe należące do rzeczywistej populacji sprawozdawczej podlegają pełnym wymogom sprawozdawczości statystycznej, chyba że zastosowanie mają wyłączenia przyznane zgodnie z art. 7.

Artykuł 3

Lista instytucji ubezpieczeniowych dla celów statystycznych

1. Zarząd EBC sporządza i prowadzi dla celów statystycznych listę instytucji ubezpieczeniowych zaliczanych na mocy niniejszego rozporządzenia do rzeczywistej populacji sprawozdawczej. Lista ta może bazować na listach instytucji ubezpieczeniowych sporządzonych przez władze krajowe, jeśli takie listy są dostępne, i być uzupełniona na podstawie innych list instytucji ubezpieczeniowych, które spełniają kryteria definicji „instytucji ubezpieczeniowej” określone w art. 1.

2. Właściwy KBC może zwrócić się do podmiotu sprawozdającego, o którym mowa w art. 2 ust. 2 lit. a), o przekazanie niezbędnych informacji o jego oddziałach, jeśli takie informacje wymagane są na potrzeby listy.

3. KBC i EBC udostępniają tę listę oraz jej aktualizacje w odpowiedni sposób, w tym drogą elektroniczną, przez internet lub — na wniosek podmiotów sprawozdających — w formie papierowej.

4. Jeżeli ostatnia elektroniczna wersja listy, o której mowa w niniejszym artykule, jest nieprawidłowa, EBC nie nakłada sankcji na podmiot sprawozdający, który nie wypełnił właściwie wymogów sprawozdawczości w zakresie, w jakim korzystał on z nieprawidłowej listy w dobrej wierze.

Artykuł 4

Wymogi sprawozdawczości statystycznej

1. Podmioty sprawozdające przekazują właściwemu KBC, bezpośrednio albo poprzez właściwy organ krajowy, zgodnie z lokalnymi uzgodnieniami dotyczącymi współpracy, oraz zgodnie z załącznikami I i II:

- a) z częstotliwością kwartalną — stany na koniec kwartału dotyczące aktywów i pasywów instytucji ubezpieczeniowych oraz, zgodnie z art. 5, kwartalne korekty z tytułu zmiany wyceny lub, odpowiednio, transakcje finansowe;
- b) z częstotliwością kwartalną — stany na koniec kwartału dotyczące rezerw technicznych ubezpieczeń innych niż na życie w podziale według linii biznesowych;
- c) z częstotliwością roczną — stany na koniec roku dotyczące rezerw technicznych ubezpieczeń innych, niż na życie w podziale według linii biznesowych i obszaru geograficznego.

2. Poza wymogami określonymi w ust. 1, podmioty sprawozdające będące instytucjami ubezpieczeniowymi utworzonymi na terytorium państwa członkowskiego strefy euro i będące rezydentami tego terytorium, przekazują właściwemu KBC informacje o składkach przypisanych, odszkodowaniach należnych i prowizjach zapłaconych, bezpośrednio albo poprzez właściwy organ krajowy, zgodnie z lokalnymi uzgodnieniami dotyczącymi współpracy. Informacje te należy przekazywać z częstotliwością roczną zgodnie z załącznikami I i II.

3. KBC mogą pozyskiwać dane wymagane na mocy niniejszego rozporządzenia z następujących danych zebranych na mocy dyrektywy 2009/138/WE:

- a) danych zawartych w liczbowych formularzach sprawozdawczych sprawozdawczości nadzorczej przekazywanych KBC przez właściwe organy krajowe, niezależnie od tego, czy KBC i właściwy organ krajowy są odrębnymi jednostkami czy są częścią tej samej instytucji, zgodnie z warunkami lokalnych uzgodnień dotyczących współpracy zawartych pomiędzy obydwojema organami; lub

- b) danych zawartych w liczbowych formularzach sprawozdawczych sprawozdawczości nadzorczej przekazywanych przez instytucje sprawozdające bezpośrednio lub jednocześnie KBC i właściwemu organowi krajowemu.

Jeśli określony liczbowy formularz sprawozdawczy sprawozdawczości nadzorczej zawiera dane niezbędne do realizacji wymogów sprawozdawczości statystycznej niniejszego rozporządzenia, KBC mają dostęp do całego takiego formularza oraz wszystkich stosownych formularzy koniecznych do zapewnienia odpowiedniej jakości danych.

Państwa członkowskie mogą przyjąć uzgodnienia dotyczące współpracy, które przewidują scentralizowane zbieranie przez właściwy organ krajowy informacji obejmujących zarówno wymogi określone na mocy dyrektywy 2009/138/WE jak i dodatkowe wymogi określone w niniejszym rozporządzeniu, zgodnie z prawem krajowym oraz zharmonizowanymi założeniami, jakie mogą być określone przez EBC.

4. KBC informują podmioty sprawozdające o różnych celach, dla jakich zbierane są ich dane.

Artykuł 5

Korekty z tytułu zmiany wyceny i transakcje finansowe

Informacje dotyczące korekt z tytułu zmiany wyceny i transakcji finansowych, określone w załączniku I i opisane w załączniku II, pozyskiwane są w następujący sposób:

- a) podmioty sprawozdające przekazują zagregowane dane dotyczące korekt z tytułu zmiany wyceny lub transakcji finansowych w zależności od instrukcji właściwego KBC;
- b) KBC albo wyliczają przybliżone wartości transakcji finansowych papierami wartościowymi na podstawie danych „papier po papierze” albo zbierają dane dotyczące takich transakcji bezpośrednio od podmiotów sprawozdających na zasadzie „papier po papierze”. KBC zbierające dane „pozycja po pozycji” mogą stosować podobne podejście w odniesieniu do aktywów innych niż papiery wartościowe;
- c) przybliżone wartości transakcji finansowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych utrzymywanych przez instytucje ubezpieczeniowe wyliczane są:
 - (i) przez podmioty sprawozdające, zgodnie ze wskazówkami właściwego KBC bazującymi na wspólnych najlepszych praktykach istniejących w strefie euro; oraz
 - (ii) przez właściwy KBC w oparciu o dane przekazane przez instytucje ubezpieczeniowe.

Artykuł 6

Standardy rachunkowości

1. O ile niniejsze rozporządzenie nie stanowi inaczej, standardy rachunkowości stosowane przez instytucje ubezpieczeniowe na potrzeby sprawozdawczości określonej niniejszym rozporządzeniem zostały określone w drodze wdrożenia dyrektywy 2009/138/WE lub we wszelkich innych standardach krajowych lub międzynarodowych, które, zgodnie z instrukcjami KBC, instytucje ubezpieczeniowe powinny stosować.
2. Poza wymogami standardów rachunkowości stosowanych przez instytucje ubezpieczeniowe zgodnie z ust. 1, depozyty oraz kredyty i pożyczki instytucji ubezpieczeniowych, oznaczone w tabeli 2.1 i tabeli 2.2 załącznika I jako „wartość nominalna”, wykazuje się w wartości kapitału na koniec kwartału. Wykazującą kwotę pomniejsza się o odpisy z tytułu całkowitej i częściowej utraty wartości, ustalone zgodnie z przyjętymi praktykami rachunkowości.
3. Z zastrzeżeniem przyjętych praktyk rachunkowości oraz zasad saldowania obowiązujących w państwach członkowskich strefy euro, dla celów statystycznych wszystkie aktywa finansowe i zobowiązania wykazuje się w ujęciu brutto.

Artykuł 7

Wyłączenia

1. Małym instytucjom ubezpieczeniowym mogą być przyznane następujące wyłączenia:
 - a) KBC mogą przyznawać wyłączenia najmniejszym instytucjom ubezpieczeniowym ze względu na udział w rynku, jak określono w art. 35 ust. 6 dyrektywy 2009/138/WE, pod warunkiem że udział instytucji ubezpieczeniowych w kwartalnym bilansie zagregowanym stanowi co najmniej 80 % rynku instytucji ubezpieczeniowych ogółem w każdym państwie członkowskim strefy euro;

- b) instytucja ubezpieczeniowa, której przyznano wyłączenie zgodnie z lit. a) realizuje wymogi sprawozdawczości określone w art. 4 z częstotliwością roczną, tak aby instytucje ubezpieczeniowe, które mają udział w rocznym bilansie zagregowanym, stanowiły co najmniej 95 % rynku instytucji ubezpieczeniowych ogółem w każdym państwie członkowskim strefy euro;
 - c) instytucja ubezpieczeniowa, która zgodnie z lit. a) i b), nie ma obowiązku przekazywania żadnych danych, przekazuje ograniczony zestaw informacji określony przez właściwy KBC.
 - d) KBC sprawdzają corocznie i w odpowiednim czasie realizację warunków określonych w lit. a) i b), w celu przyznania lub cofnięcia — jeśli to konieczne — wyłączeń ze skutkiem od początku następnego roku kalendarzowego.
2. KBC mogą przyznawać wyłączenia instytucjom ubezpieczeniowym w odniesieniu do przekazywania danych dotyczących posiadanej gotówki i depozytów w wartości nominalnej.

Jeśli dane zebrane na wyższym poziomie agregacji wskazują, że gotówka i depozyty znajdujące się w posiadaniu instytucji ubezpieczeniowych będących rezydentami stanowią mniej niż 10 % krajowej sumy bilansowej ogółem instytucji ubezpieczeniowych oraz mniej niż 10 % gotówki i depozytów ogółem instytucji ubezpieczeniowych strefy euro wyrażonych jako stan, właściwy KBC może odstąpić od nakładania wymogu sprawozdawczego w odniesieniu do danych dotyczących gotówki i depozytów w wartości nominalnej. Właściwy KBC informuje podmioty sprawozdające o takiej decyzji.

3. Instytucje ubezpieczeniowe mogą nie skorzystać z wyłączenia i wypełniać wymogi sprawozdawczości statystycznej określone w art. 4. Jeśli instytucja ubezpieczeniowa dokona takiego wyboru, przed każdym późniejszym skorzystaniem z wyłączenia otrzymuje ona uprzednią zgodę właściwego KBC.

Artykuł 8

Terminy przekazywania danych

1. Za rok 2016 podmioty sprawozdające przekazują właściwemu KBC lub właściwemu organowi krajowemu, albo obu instytucjom, zgodnie z lokalnymi uzgodnieniami dotyczącymi współpracy, wymagane dane kwartalne najpóźniej osiem tygodni po zakończeniu kwartału, którego dane dotyczą. Następnie termin ten będzie skracany co roku o jeden tydzień i wyniesie pięć tygodni dla kwartałów roku 2019.
2. Za rok 2016 podmioty sprawozdające przekazują właściwemu KBC lub właściwemu organowi krajowemu, albo obu instytucjom, zgodnie z lokalnymi uzgodnieniami dotyczącymi współpracy, wymagane dane roczne najpóźniej 20 tygodni po zakończeniu roku, którego dane dotyczą. Następnie termin ten będzie skracany co roku o dwa tygodnie i w roku 2019 wyniesie 14 tygodni.

Artykuł 9

Wymogi minimum i krajowa organizacja sprawozdawczości

1. Podmioty sprawozdające spełniają wymogi sprawozdawczości statystycznej zgodnie z określonymi w załączniku III wymogami minimum w zakresie przekazywania danych, dokładności, zgodności metodologicznej i wprowadzania korekt.
2. KBC definiują i wdrażają zasady sprawozdawczości, które mają być stosowane przez podmioty sprawozdające zgodnie z wymogami krajowymi. KBC zapewniają, aby te zasady sprawozdawczości pozwalały na pozyskiwanie wymaganych informacji statystycznych oraz umożliwiały dokładne sprawdzenie zgodności z określonymi w załączniku III wymogami minimum w zakresie przekazywania danych, dokładności, zgodności metodologicznej i wprowadzania korekt.

Artykuł 10

Połączenia, podziały i przekształcenia

W przypadku połączenia, podziału lub przekształcenia mogącego wpłynąć na realizację obowiązków statystycznych, podmioty sprawozdające uczestniczące w tym procesie informują właściwy KBC, bezpośrednio lub poprzez właściwy organ krajowy, zgodnie z lokalnymi uzgodnieniami dotyczącymi współpracy, natychmiast po ogłoszeniu zamiaru przeprowadzenia takiej operacji i przed jej przeprowadzeniem, o planowanych procedurach mających na celu spełnienie wymogów sprawozdawczości statystycznej określonych w niniejszym rozporządzeniu.

*Artykuł 11***Weryfikacja i obowiązkowe zbieranie danych**

Z zastrzeżeniem uprawnień EBC w tym zakresie, uprawnienie do weryfikowania lub obowiązkowego zbierania informacji, które podmioty sprawozdające przekazują zgodnie z niniejszym rozporządzeniem, jest wykonywane przez KBC. Uprawnienie to KBC wykonują w szczególności wówczas, gdy podmiot sprawozdający nie przestrzega określonych w załączniku III wymogów minimum w zakresie przekazywania danych, dokładności, zgodności metodologicznej i wprowadzania korekt.

*Artykuł 12***Pierwsze sprawozdanie**

1. Pierwsze sprawozdanie dotyczy danych kwartalnych za pierwszy kwartał 2016 r. i danych rocznych za rok 2016.
2. Instytucje ubezpieczeniowe, o których mowa w art. 7 ust. 1 lit. b), przekazują dane roczne począwszy od danych za rok 2016. Ponadto, na potrzeby sporządzania statystyki podsektora instytucji ubezpieczeniowych od początku 2016 r., te instytucje ubezpieczeniowe przekazują pełne dane, zgodnie z art. 4 ust. 1 lit. a), za pierwszy kwartał 2016 r.

*Artykuł 13***Przepis końcowy**

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

Niniejsze rozporządzenie wiąże w całości i jest bezpośrednio stosowane w państwach członkowskich zgodnie z Traktatami.

Sporządzono we Frankfurcie nad Menem dnia 28 listopada 2014 r.

W imieniu Rady Prezesów EBC

Mario DRAGHI

Prezes EBC

ZAŁĄCZNIK I

WYMOGI SPRAWOZDAWCZOŚCI STATYSTYCZNEJ

CZĘŚĆ 1

Ogólne wymogi sprawozdawczości statystycznej

1. Rzeczywista populacja sprawozdawcza zobowiązana jest do przekazywania z częstotliwością kwartalną następujących informacji statystycznych:
 - a) danych „papier po papierze” w odniesieniu do papierów wartościowych z kodami ISIN;
 - b) danych „papier po papierze” lub danych zagregowane, w podziale według kategorii instrumentu/terminu oraz partnera operacji w odniesieniu do papierów wartościowych nieposiadających kodów ISIN;
 - c) danych dotyczących aktywów i pasywów innych niż papiery wartościowe na zasadzie „pozycja po pozycji” lub w formie zagregowanej, w podziale według kategorii instrumentu/terminu oraz partnera operacji.
2. Dane zagregowane przekazywane są w odniesieniu do stanów oraz, zgodnie z instrukcjami właściwego KBC, w odniesieniu do: a) zmian wyceny wynikających ze zmiany cen i kursów walut; lub b) transakcji finansowych.
3. Instytucje ubezpieczeniowe (IU) utworzone i będące rezydentami na terytorium państwa członkowskiego strefy euro przekazują również, z częstotliwością roczną, dane dotyczące składek, odszkodowań i świadczeń oraz prowizji, ze wskazaniem działalności prowadzonej w kraju oraz za granicą poprzez oddziały, w podziale według poszczególnych krajów Europejskiego Obszaru Gospodarczego (EOG).
4. Dane przekazywane właściwemu KBC na zasadzie „papier po papierze” zostały określone w tabeli 2.1 — dla papierów wartościowych z kodami ISIN oraz w tabeli 2.2 — dla papierów wartościowych nieposiadających kodów ISIN. Zagregowane kwartalne wymogi sprawozdawczości statystycznej dotyczące stanów określono w tabelach 1a i 1b, a te dotyczące zmian wyceny wynikających ze zmiany cen i kursów walut lub transakcji finansowych — w tabelach 3a i 3b. Roczne wymogi sprawozdawczości dotyczące składek, odszkodowań i świadczeń oraz prowizji określono w tabeli 4.

CZĘŚĆ 2

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe

1. Jeśli dane dotyczące rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie mogą być bezpośrednio zidentyfikowane, instytucje sprawozdające wyliczają przybliżenia zgodnie ze wskazówkami właściwego KBC bazującymi na wspólnych najlepszych praktykach istniejących w strefie euro. Są to następujące kwartalne wymogi sprawozdawczości:
 - a) w odniesieniu do aktywów — dane dotyczące siedziby podmiotu świadczącego usługi reasekuracji na rzecz podmiotu sprawozdającego, które wykazywane są jako rezerwy techniczne ubezpieczeń innych, niż na życie (kwoty należne z tytułu reasekuracji);
 - b) w odniesieniu do pasywów — dane dotyczące:
 - (i) siedziby posiadaczy rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (odrębnie dla ubezpieczeń na życie i dla ubezpieczeń innych niż na życie), przekazywane przez IU będące rezydentami państw członkowskich, których walutą jest euro (dalej zwane „państwami członkowskimi strefy euro”);
 - (ii) uprawnień emerytalno-rentowych związanych z pracowniczymi planami emerytalnymi (w podziale według systemów o zdefiniowanej składce, systemów o zdefiniowanym świadczeniu i systemów hybrydowych);
 - (iii) transakcji finansowych lub korekt z tytułu zmiany wyceny dla wszystkich wymaganych podziałów, zgodnie z tabelami 3a i 3b.
2. KBC mogą również zdecydować o pozyskiwaniu wymaganych informacji z danych, jakie uznają za niezbędne na potrzeby niniejszego rozporządzenia i jakie będą zbierać od podmiotów sprawozdających.

CZĘŚĆ 3

Tabele sprawozdawcze

Tabela 1a

Kwartalne stany

	Ogółem	Strefa euro			Zagranica		
		Instytucje krajowe	Instytucje państw członkowskich strefy euro z wyjątkiem instytucji krajowych	Instytucje państw członkowskich strefy euro z wyjątkiem instytucji krajowych (informacje w podziale na poszczególne kraje)	Ogółem	Nieuczestniczące państwa członkowskie (informacje w podziale na poszczególne kraje)	Główni partnerzy transakcji spoza Unii Europejskiej (informacje w podziale na poszczególne kraje dla Brazylii, Kanady, Chin, Hongkongu, Indii, Japonii, Rosji, Szwajcarii, USA)
AKTYWA (F)							
1. Gotówka i depozyty (ESA 2010: F.21 +F.22+F.29) — wartość godziwa	SUMA	SUMA	SUMA		SUMA		
z terminem zapadalności do 1 roku włącznie	SUMA						
z terminem zapadalności powyżej 1 roku	SUMA						
1x. Gotówka i depozyty, w tym: depozyty bieżące rozliczeniowe (F.22)	SUMA						
1. Gotówka i depozyty (ESA 2010: F.21 +F.22+F.29) — wartość nominalna	SUMA		SUMA				
2. Dłużne papiery wartościowe (ESA 2010: F.3)	SUMA	SUMA	SUMA	SUMA	SUMA		
wyemitowane przez MIF		SUMA	SUMA				
wyemitowane przez IRSC		SUMA	SUMA				
wyemitowane przez PIF		SUMA	SUMA				
wyemitowane przez IU		SUMA	SUMA				
wyemitowane przez FE		SUMA	SUMA				
wyemitowane przez PN		SUMA	SUMA				
wyemitowane przez GD i INGD		SUMA	SUMA				
z terminem pierwotnym do 1 roku włącznie	SUMA	SUMA	SUMA				
wyemitowane przez MIF							
wyemitowane przez IRSC							
wyemitowane przez PIF							

	Ogółem	Strefa euro			Zagranica		
		Instytucje krajowe	Instytucje państw członkowskich strefy euro z wyjątkiem instytucji krajowych	Instytucje państw członkowskich strefy euro z wyjątkiem instytucji krajowych (informacje w podziale na poszczególne kraje)	Ogółem	Nieuczestniczące państwa członkowskie (informacje w podziale na poszczególne kraje)	Główni partnerzy transakcji spoza Unii Europejskiej (informacje w podziale na poszczególne kraje dla Brazylii, Kanady, Chin, Hongkongu, Indii, Japonii, Rosji, Szwajcarii, USA)
wyemitowane przez IU							
wyemitowane przez FE							
wyemitowane przez PN							
wyemitowane przez GD i INGD							
z terminem pierwotnym powyżej 1 roku do 2 lat włącznie	SUMA	SUMA	SUMA				
wyemitowane przez MIF							
wyemitowane przez IRSC							
wyemitowane przez PIF							
wyemitowane przez IU							
wyemitowane przez FE							
wyemitowane przez PN							
wyemitowane przez GD i INGD							
z terminem pierwotnym powyżej 2 lat	SUMA	SUMA	SUMA				
wyemitowane przez MIF							
wyemitowane przez IRSC							
wyemitowane przez PIF							
wyemitowane przez IU							
wyemitowane przez FE							
wyemitowane przez PN							
wyemitowane przez GD i INGD							
z terminem zapadalności do 1 roku włącznie	SUMA	SUMA	SUMA				
wyemitowane przez MIF							
wyemitowane przez IRSC							
wyemitowane przez PIF							
wyemitowane przez IU							

	Ogółem	Strefa euro			Zagranica		
		Instytucje krajowe	Instytucje państw członkowskich strefy euro z wyjątkiem instytucji krajowych	Instytucje państw członkowskich strefy euro z wyjątkiem instytucji krajowych (informacje w podziale na poszczególne kraje)	Ogółem	Nieuczestniczące państwa członkowskie (informacje w podziale na poszczególne kraje)	Główni partnerzy transakcji spoza Unii Europejskiej (informacje w podziale na poszczególne kraje dla Brazylii, Kanady, Chin, Hongkongu, Indii, Japonii, Rosji, Szwajcarii, USA)
wyemitowane przez FE							
wyemitowane przez PN							
wyemitowane przez GD i INGD							
z terminem zapadalności powyżej 1 roku do 2 lat włącznie	SUMA	SUMA	SUMA				
wyemitowane przez MIF							
wyemitowane przez IRSC							
wyemitowane przez PIF							
wyemitowane przez IU							
wyemitowane przez FE							
wyemitowane przez PN							
wyemitowane przez GD i INGD							
z terminem zapadalności powyżej 2 lat do 5 lat włącznie	SUMA	SUMA	SUMA				
wyemitowane przez MIF							
wyemitowane przez IRSC							
wyemitowane przez PIF							
wyemitowane przez IU							
wyemitowane przez FE							
wyemitowane przez PN							
wyemitowane przez GD i INGD							
z terminem zapadalności powyżej 5 lat	SUMA	SUMA	SUMA				
wyemitowane przez MIF							
wyemitowane przez IRSC							
wyemitowane przez PIF							
wyemitowane przez IU							

	Ogółem	Strefa euro			Zagranica		
		Instytucje krajowe	Instytucje państw członkowskich strefy euro z wyjątkiem instytucji krajowych	Instytucje państw członkowskich strefy euro z wyjątkiem instytucji krajowych (informacje w podziale na poszczególne kraje)	Ogółem	Nieuczestniczące państwa członkowskie (informacje w podziale na poszczególne kraje)	Główni partnerzy transakcji spoza Unii Europejskiej (informacje w podziale na poszczególne kraje dla Brazylii, Kanady, Chin, Hongkongu, Indii, Japonii, Rosji, Szwajcarii, USA)
wyemitowane przez FE							
wyemitowane przez PN							
wyemitowane przez GD i INGD							
3. Kredyty i pożyczki (ESA 2010: F.4) — wartość godziwa	SUMA	SUMA	SUMA		SUMA		
z terminem pierwotnym do 1 roku włącznie — wartość godziwa	SUMA	SUMA	SUMA				
udzielone MIF							
udzielone IRSC							
udzielone FI							
udzielone PIF							
udzielone IU							
udzielone FE							
udzielone PN							
udzielone GD i INGD							
z terminem pierwotnym powyżej 1 roku do 5 lat włącznie — wartość godziwa	SUMA	SUMA	SUMA				
udzielone MIF							
udzielone IRSC							
udzielone FI							
udzielone PIF							
udzielone IU							
udzielone FE							
udzielone PN							
udzielone GD i INGD							
z terminem pierwotnym powyżej 5 lat — wartość godziwa	SUMA	SUMA	SUMA				
udzielone MIF							

	Ogółem	Strefa euro			Zagranica		
		Instytucje krajowe	Instytucje państw członkowskich strefy euro z wyjątkiem instytucji krajowych	Instytucje państw członkowskich strefy euro z wyjątkiem instytucji krajowych (informacje w podziale na poszczególne kraje)	Ogółem	Nieuczestniczące państwa członkowskie (informacje w podziale na poszczególne kraje)	Główni partnerzy transakcji spoza Unii Europejskiej (informacje w podziale na poszczególne kraje dla Brazylii, Kanady, Chin, Hongkongu, Indii, Japonii, Rosji, Szwajcarii, USA)
udzielone IRSC							
udzielone FI							
udzielone PIF							
udzielone IU							
udzielone FE							
udzielone PN							
udzielone GD i INGD							
z terminem zapadalności do 1 roku włącznie — wartość godziwa	SUMA						
z terminem zapadalności powyżej 1 roku do 2 lat włącznie — wartość godziwa	SUMA						
z terminem zapadalności powyżej 2 lat do 5 lat włącznie — wartość godziwa	SUMA						
z terminem zapadalności powyżej 5 lat — wartość godziwa	SUMA						
3x. Kredyty i pożyczki, w tym: gwarancje depozytowe związane z działalnością reasekuracyjną — wartość godziwa	SUMA		SUMA				
3. Kredyty i pożyczki (ESA 2010: F.4) — wartość nominalna	SUMA	SUMA	SUMA		SUMA		
z terminem pierwotnym do 1 roku włącznie — wartość nominalna	SUMA						
z terminem pierwotnym powyżej 1 roku do 5 lat włącznie — wartość nominalna	SUMA						
z terminem pierwotnym powyżej 5 lat — wartość nominalna	SUMA						
4. Udziały kapitałowe (ESA 2010: F.51)	SUMA	SUMA	SUMA	SUMA	SUMA	SUMA	SUMA
4a. Udziały kapitałowe, w tym: akcje notowane	SUMA	SUMA	SUMA	SUMA		SUMA	
wyemitowane przez MIF			SUMA				
wyemitowane przez IRSC			SUMA				

	Ogółem	Strefa euro			Zagranica		
		Instytucje krajowe	Instytucje państw członkowskich strefy euro z wyjątkiem instytucji krajowych	Instytucje państw członkowskich strefy euro z wyjątkiem instytucji krajowych (informacje w podziale na poszczególne kraje)	Ogółem	Nieuczestniczące państwa członkowskie (informacje w podziale na poszczególne kraje)	Główni partnerzy transakcji spoza Unii Europejskiej (informacje w podziale na poszczególne kraje dla Brazylii, Kanady, Chin, Hongkongu, Indii, Japonii, Rosji, Szwajcarii, USA)
wyemitowane przez PIF			SUMA				
wyemitowane przez IU			SUMA				
wyemitowane przez FE			SUMA				
wyemitowane przez PN			SUMA				
4b. Udziały kapitałowe, w tym: akcje nienotowane	SUMA	SUMA	SUMA	SUMA		SUMA	
wyemitowane przez MIF			SUMA				
wyemitowane przez IRSC			SUMA				
wyemitowane przez PIF			SUMA				
wyemitowane przez IU			SUMA				
wyemitowane przez FE			SUMA				
wyemitowane przez PN			SUMA				
4c. Udziały kapitałowe, w tym: pozostałe udziały kapitałowe	SUMA	SUMA	SUMA	SUMA		SUMA	
wyemitowane przez MIF			SUMA				
wyemitowane przez IRSC			SUMA				
wyemitowane przez PIF			SUMA				
wyemitowane przez IU			SUMA				
wyemitowane przez FE			SUMA				
wyemitowane przez PN			SUMA				
5. Udziały/jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych (ESA 2010: F.52)	SUMA	SUMA	SUMA		SUMA		
5a. Udziały/jednostki uczestnictwa w FRP	SUMA						
5b. Udziały/jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych niebędących FRP	SUMA						
6. Finansowe instrumenty pochodne (ESA 2010: F.7)							
7. Rezerwy techniczne ubezpieczeń innych niż na życie (ESA 2010: F.61) ⁽¹⁾	SUMA		SUMA				

	Ogółem	Strefa euro			Zagranica		
		Instytucje krajowe	Instytucje państw członkowskich strefy euro z wyjątkiem instytucji krajowych	Instytucje państw członkowskich strefy euro z wyjątkiem instytucji krajowych (informacje w podziale na poszczególne kraje)	Ogółem	Nieuczestniczące państwa członkowskie (informacje w podziale na poszczególne kraje)	Główni partnerzy transakcji spoza Unii Europejskiej (informacje w podziale na poszczególne kraje dla Brazylii, Kanady, Chin, Hongkongu, Indii, Japonii, Rosji, Szwajcarii, USA)
8. Aktywa niefinansowe (ESA 2010: AN)							
9. Pozostałe aktywa							
10. Aktywa ogółem	SUMA						

SUMA

Komórki, które można wylczyć z bardziej szczegółowych podziałów.

Skróty użyte w niniejszej tabeli oznaczają: MIF=monetarne instytucje finansowe, IRSC=sektor instytucji rządowych i samorządowych, FI=fundusze inwestycyjne, PIF=pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego, IU=instytucje ubezpieczeniowe, FE=fundusze emerytalno-rentowe, PN=przedsiębiorstwa niefinansowe, GD=gospodarstwa domowe, INGD=instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych, FRP=fundusze rynku pieniężnego

(¹) Jeśli podmiot sprawozdający nie jest w stanie bezpośrednio zidentyfikować siedziby partnera transakcji, może podać przybliżenie lub przekazać inne informacje wymagane przez właściwy KBC pozwalające właściwemu KBC na wylczenie przybliżeń (jak określono w załączniku I, część 2 do niniejszego rozporządzenia).

Tabela 1b

Stany kwartalne (¹)

	Ogółem	Strefa euro			Zagranica		
		Instytucje krajowe	Instytucje państw członkowskich strefy euro z wyjątkiem instytucji krajowych	Instytucje państw członkowskich strefy euro z wyjątkiem instytucji krajowych (informacje w podziale na poszczególne kraje)	Ogółem	Nieuczestniczące państwa członkowskie (informacje w podziale na poszczególne kraje)	Główni partnerzy transakcji spoza Unii Europejskiej (informacje w podziale na poszczególne kraje dla Brazylii, Kanady, Chin, Hongkongu, Indii, Japonii, Rosji, Szwajcarii, USA)
PASYWA (F)							
1. Emisja dłużnych papierów wartościowych (ESA 2010: F.3)							
2. Kredyty i pożyczki (ESA 2010: F.4)							
wyemitowane przez monetarne instytucje finansowe (MIF) (²)	SUMA						
od instytucji innych niż MIF (²)	SUMA						
2x. Kredyty i pożyczki, w tym: gwarancje depozytowe związane z działalnością reasekuracyjną							
3. Udziały kapitałowe (ESA 2010: F.51)	SUMA						

	Ogółem	Strefa euro			Zagranica		
		Instytucje krajowe	Instytucje państw członkowskich strefy euro z wyjątkiem instytucji krajowych	Instytucje państw członkowskich strefy euro z wyjątkiem instytucji krajowych (informacje w podziale na poszczególne kraje)	Ogółem	Nieuczestniczące państwa członkowskie (informacje w podziale na poszczególne kraje)	Główni partnerzy transakcji spoza Unii Europejskiej (informacje w podziale na poszczególne kraje dla Brazylii, Kanady, Chin, Hongkongu, Indii, Japonii, Rosji, Szwajcarii, USA)
3a. Udziały kapitałowe, w tym: akcje notowane							
3b. Udziały kapitałowe, w tym akcje nienotowane							
3c. Udziały kapitałowe, w tym: pozostałe udziały kapitałowe							
4. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe (ESA 2010: F.6) ^(?)	SUMA						
4.1. Rezerwy techniczne ubezpieczeń na życie	SUMA		SUMA				
w tym: powiązanych z funduszami inwestycyjnymi							
w tym: niepowiązanych z funduszami inwestycyjnymi							
w tym: Uprawnienia emerytalno-rentowe	SUMA						
w tym: systemy o zdefiniowanej składce							
w tym: systemy o zdefiniowanym świadczeniu							
w tym: systemy hybrydowe							
4.2. Rezerwy techniczne ubezpieczeń innych, niż na życie	SUMA		SUMA				
według linii biznesowych							
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych		Roczne		Roczne		Roczne	Roczne
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów		Roczne		Roczne		Roczne	Roczne
Ubezpieczenia pracownicze		Roczne		Roczne		Roczne	Roczne
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych		Roczne		Roczne		Roczne	Roczne
Pozostałe ubezpieczenia pojazdów		Roczne		Roczne		Roczne	Roczne
Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe		Roczne		Roczne		Roczne	Roczne
Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych		Roczne		Roczne		Roczne	Roczne
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej		Roczne		Roczne		Roczne	Roczne

	Ogółem	Strefa euro			Zagranica		
		Instytucje krajowe	Instytucje państw członkowskich strefy euro z wyjątkiem instytucji krajowych	Instytucje państw członkowskich strefy euro z wyjątkiem instytucji krajowych (informacje w podziale na poszczególne kraje)	Ogółem	Nieuczestniczące państwa członkowskie (informacje w podziale na poszczególne kraje)	Główni partnerzy transakcji spoza Unii Europejskiej (informacje w podziale na poszczególne kraje dla Brazylii, Kanady, Chin, Hongkongu, Indii, Japonii, Rosji, Szwajcarii, USA)
Ubezpieczenia kredytów i poręczeń		Roczne		Roczne		Roczne	Roczne
Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej		Roczne		Roczne		Roczne	Roczne
Ubezpieczenia świadczenia pomocy		Roczne		Roczne		Roczne	Roczne
Ubezpieczenia różnych strat finansowych		Roczne		Roczne		Roczne	Roczne
Reasekuracja		Roczne		Roczne		Roczne	Roczne
5. Finansowe instrumenty pochodne (ESA 2010: F.7)							
6. Pozostałe pasywa							

(¹) Chyba że określono częstotliwość jako roczną.

(²) W przypadku państw członkowskich spoza strefy euro terminy „MIF” oraz „instytucje inne niż MIF” oznaczają „banki” i „instytucje inne niż banki”.

(³) Jeśli podmiot sprawozdający nie jest w stanie bezpośrednio zidentyfikować takich informacji, może podać przybliżenie lub przekazać inne informacje wymagane przez właściwy KBC pozwalające właściwemu KBC na wyliczenie przybliżeń (jak określono w załączniku I, część 2 do niniejszego rozporządzenia).

Tabela 2

Wymagane dane „papier po papierze”

Dane dotyczące pól tabeli 2.1 i tabeli 2.2 muszą być przekazywane dla każdego papieru wartościowego zaliczonego do kategorii „dłużne papiery wartościowe”, „udziały kapitałowe” i „udziały/jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych” (jak zdefiniowano w załączniku II część 1 tabela A). Tabela 2.1 dotyczy papierów wartościowych, którym przypisano kod ISIN, natomiast tabela 2.2 papierów wartościowych nieposiadających kodu ISIN.

Tabela 2.1

Papiery wartościowe w portfelu z kodem ISIN

Dane dla każdego pola muszą być przekazywane dla każdego papieru wartościowego zgodnie z następującymi zasadami:

1. Dane dla pola 1 muszą być przekazywane.
2. Jeśli właściwy KBC nie zbiera bezpośrednio danych dotyczących transakcji finansowych na zasadzie „papier po papierze”, muszą być przekazywane dane dla dwóch z trzech pól 2, 3 i 4 (tj. pola 2 i 3, pola 2 i 4 lub pola 3 i 4). Jeśli zbierane są dane dla pola 3, należy również zebrać dane dla pola 3b.
3. Jeśli właściwy KBC zbiera bezpośrednio informacje dotyczące transakcji finansowych na zasadzie „papier po papierze”, muszą być przekazywane również dane dla następujących pól:
 - a) pola 5 lub pola 6 i 7; oraz
 - b) pola 4 lub pola 2 i 3.
4. Właściwy KBC może również wymagać od podmiotów sprawozdających przekazywania danych dla pól 8, 9, 10 i 11.

Pole	Tytuł
1	Kod ISIN
2	Liczba jednostek lub zagregowana wartość nominalna
3	Cena
3b	Zasada notowania
4	Wartość rynkowa ogółem
5	Transakcje finansowe
6	Papiery wartościowe zakupione
7	Papiery wartościowe sprzedane
8	Waluta, w jakiej zarejestrowano papier wartościowy
9	Pozostałe zmiany wolumenu według wartości nominalnej
10	Pozostałe zmiany wolumenu według wartości rynkowej
11	Inwestycja portfelowa lub inwestycja bezpośrednia

Tabela 2.2

Papiery wartościowe w portfelu bez kodu ISIN

Dane dla każdego z pól muszą być wykazywane: a) dla każdego papieru wartościowego; lub b) jako agregat dla wielu papierów wartościowych.

W przypadku lit. a) obowiązują następujące zasady:

1. Dane dla pól 1, 12, 13, 14 i 15 muszą być przekazywane.
2. Jeśli właściwy KBC nie zbiera bezpośrednio danych dotyczących transakcji finansowych na zasadzie „papier po papierze”, muszą być przekazywane dane dla dwóch z trzech pól 2, 3 i 4 (tj. pola 2 i 3, pola 2 i 4 lub pola 3 i 4). Jeśli zbierane są dane dla pola 3, należy również zebrać dane dla pola 3b.
3. Jeśli właściwy KBC zbiera bezpośrednio informacje dotyczące transakcji finansowych na zasadzie „papier po papierze”, muszą być przekazywane również dane dla następujących pól:
 - a) pola 5 lub pola 6 i 7 oraz
 - b) pola 4 lub pola 2 i 3.
4. Właściwy KBC może również wymagać od podmiotów sprawozdających przekazywania danych dla pól 3b, 8, 9, 10 i 11.

W przypadku lit. b) obowiązują następujące zasady:

1. Dane dla pól 4, 12, 13, 14, 15 muszą być przekazywane.
2. Dane dla pola 5 lub obu pól 10 i 16 muszą być przekazywane.
3. Właściwy KBC może również wymagać od podmiotów sprawozdających przekazywania danych dla pól 8, 9 i 11.

Pole	Tytuł
1	Kod identyfikacyjny papieru wartościowego
2	Liczba jednostek lub zagregowana wartość nominalna
3	Cena
3b	Zasada notowania
4	Wartość rynkowa ogółem
5	Transakcje finansowe
6	Papiery wartościowe zakupione
7	Papiery wartościowe sprzedane
8	Waluta, w jakiej zarejestrowano papier wartościowy
9	Pozostałe zmiany wolumenu według wartości nominalnej
10	Pozostałe zmiany wolumenu według wartości rynkowej
11	Inwestycja portfelowa lub inwestycja bezpośrednia

Pole	Tytuł
12	Instrument (zgodnie z klasyfikacją transakcji finansowych): — dłużne papiery wartościowe (F.3) — udziały kapitałowe (F.51) — w tym: akcje notowane (F.511) — w tym: akcje nienotowane (F.512) — w tym: pozostałe udziały kapitałowe (F.519) — udziały lub jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych (F.52)
13	Data emisji i termin zapadalności dłużnych papierów wartościowych. Alternatywnie, podział według następujących przedziałów terminowych: termin pierwotny do jednego roku włącznie, powyżej jednego roku do dwóch lat włącznie, powyżej dwóch lat oraz termin zapadalności do jednego roku włącznie, powyżej jednego roku do dwóch lat włącznie, powyżej dwóch lat do pięciu lat włącznie, powyżej pięciu lat.
14	Sektor lub podsektor emitenta: — bank centralny (S.121) — instytucje przyjmujące depozyty z wyjątkiem banku centralnego (S.122) — fundusze rynku pieniężnego (S.123) — fundusze inwestycyjne niebędące funduszami rynku pieniężnego (S.124) — pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego z wyjątkiem instytucji ubezpieczeniowych oraz funduszy emerytalno-rentowych (z wyłączeniem podmiotów sekurytyzacyjnych) + pomocnicze instytucje finansowe + instytucje finansowe typu captive i udzielające pożyczek (S.125 z wyłączeniem podmiotów sekurytyzacyjnych + S.126 + S.127) — podmioty sekurytyzacyjne (podsektor sektora S.125) — IU (S.128) — fundusze emerytalno-rentowe (S.129) — przedsiębiorstwa niefinansowe (S.11) — sektor instytucji rządowych i samorządowych (S.13) — gospodarstwa domowe i instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych (S.14+S.15) ⁽¹⁾
15	Kraj emitenta
16	Korekty z tytułu zmiany wyceny

⁽¹⁾ Właściwy KBC może wymagać od podmiotów sprawozdających odrębnego wykazywania podsektorów „gospodarstwa domowe” (S.14) i „instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych” (S.15).

Tabela 3a

Kwartalne korekty z tytułu zmiany wyceny lub transakcje finansowe

	Ogółem	Strefa euro			Zagranica		
		Instytucje krajowe	Instytucje państw członkowskich strefy euro z wyjątkiem instytucji krajowych	Instytucje państw członkowskich strefy euro z wyjątkiem instytucji krajowych (informacje w podziale na poszczególne kraje)	Ogółem	Nieuczestniczące państwa członkowskie (informacje w podziale na poszczególne kraje)	Główni partnerzy transakcji spoza Unii Europejskiej (informacje w podziale na poszczególne kraje dla Brazylii, Kanady, Chin, Hongkongu, Indii, Japonii, Rosji, Szwajcarii, USA)
AKTYWA (F)							
1. Gotówka i depozyty (ESA 2010: F.21 +F.22+F.29) — wartość godziwa							
z terminem zapadalności do 1 roku włącznie							
z terminem zapadalności powyżej 1 roku							
1x. Gotówka i depozyty, w tym: depozyty bieżące rozliczeniowe (F.22)							
1. Gotówka i depozyty (ESA 2010: F.21 +F.22+F.29) — wartość nominalna							
2. Dłużne papiery wartościowe (ESA 2010: F.3)							
wyemitowane przez MIF				MINIMUM		MINIMUM	
wyemitowane przez IRSC				MINIMUM		MINIMUM	
wyemitowane przez PIF				MINIMUM		MINIMUM	
wyemitowane przez IU				MINIMUM		MINIMUM	
wyemitowane przez FE				MINIMUM		MINIMUM	
wyemitowane przez PN				MINIMUM		MINIMUM	
wyemitowane przez GD i INGD				MINIMUM		MINIMUM	
z terminem pierwotnym do 1 roku włącznie					MINIMUM		
wyemitowane przez MIF		MINIMUM	MINIMUM				
wyemitowane przez IRSC		MINIMUM	MINIMUM				
wyemitowane przez PIF		MINIMUM	MINIMUM				

	Ogółem	Strefa euro			Zagranica		
		Institucje krajowe	Institucje państw członkowskich strefy euro z wyjątkiem instytucji krajowych	Institucje państw członkowskich strefy euro z wyjątkiem instytucji krajowych (informacje w podziale na poszczególne kraje)	Ogółem	Nieuczestniczące państwa członkowskie (informacje w podziale na poszczególne kraje)	Główni partnerzy transakcji spoza Unii Europejskiej (informacje w podziale na poszczególne kraje dla Brazylii, Kanady, Chin, Hongkongu, Indii, Japonii, Rosji, Szwajcarii, USA)
wyemitowane przez IU		MINIMUM	MINIMUM				
wyemitowane przez FE		MINIMUM	MINIMUM				
wyemitowane przez PN		MINIMUM	MINIMUM				
wyemitowane przez GD i INGD		MINIMUM	MINIMUM				
z terminem pierwotnym powyżej 1 roku do 2 lat włącznie					MINIMUM		
wyemitowane przez MIF		MINIMUM	MINIMUM				
wyemitowane przez IRSC		MINIMUM	MINIMUM				
wyemitowane przez PIF		MINIMUM	MINIMUM				
wyemitowane przez IU		MINIMUM	MINIMUM				
wyemitowane przez FE		MINIMUM	MINIMUM				
wyemitowane przez PN		MINIMUM	MINIMUM				
wyemitowane przez GD i INGD		MINIMUM	MINIMUM				
z terminem pierwotnym powyżej 2 lat					MINIMUM		
wyemitowane przez MIF		MINIMUM	MINIMUM				
wyemitowane przez IRSC		MINIMUM	MINIMUM				
wyemitowane przez PIF		MINIMUM	MINIMUM				
wyemitowane przez IU		MINIMUM	MINIMUM				
wyemitowane przez FE		MINIMUM	MINIMUM				
wyemitowane przez PN		MINIMUM	MINIMUM				
wyemitowane przez GD i INGD		MINIMUM	MINIMUM				
z terminem zapadalności do 1 roku włącznie					MINIMUM		
wyemitowane przez MIF		MINIMUM	MINIMUM				

	Ogółem	Strefa euro			Zagranica		
		Institucje krajowe	Institucje państw członkowskich strefy euro z wyjątkiem instytucji krajowych	Institucje państw członkowskich strefy euro z wyjątkiem instytucji krajowych (informacje w podziale na poszczególne kraje)	Ogółem	Nieuczestniczące państwa członkowskie (informacje w podziale na poszczególne kraje)	Główni partnerzy transakcji spoza Unii Europejskiej (informacje w podziale na poszczególne kraje dla Brazylii, Kanady, Chin, Hongkongu, Indii, Japonii, Rosji, Szwajcarii, USA)
wyemitowane przez IRSC		MINIMUM	MINIMUM				
wyemitowane przez PIF		MINIMUM	MINIMUM				
wyemitowane przez IU		MINIMUM	MINIMUM				
wyemitowane przez FE		MINIMUM	MINIMUM				
wyemitowane przez PN		MINIMUM	MINIMUM				
wyemitowane przez GD i INGD		MINIMUM	MINIMUM				
z terminem zapadalności powyżej 1 roku do 2 lat włącznie					MINIMUM		
wyemitowane przez MIF		MINIMUM	MINIMUM				
wyemitowane przez IRSC		MINIMUM	MINIMUM				
wyemitowane przez PIF		MINIMUM	MINIMUM				
wyemitowane przez IU		MINIMUM	MINIMUM				
wyemitowane przez FE		MINIMUM	MINIMUM				
wyemitowane przez PN		MINIMUM	MINIMUM				
wyemitowane przez GD i INGD		MINIMUM	MINIMUM				
z terminem zapadalności powyżej 2 lat do 5 lat włącznie					MINIMUM		
wyemitowane przez MIF		MINIMUM	MINIMUM				
wyemitowane przez IRSC		MINIMUM	MINIMUM				
wyemitowane przez PIF		MINIMUM	MINIMUM				
wyemitowane przez IU		MINIMUM	MINIMUM				
wyemitowane przez FE		MINIMUM	MINIMUM				
wyemitowane przez PN		MINIMUM	MINIMUM				

	Ogółem	Strefa euro			Zagranica		
		Institucje krajowe	Institucje państw członkowskich strefy euro z wyjątkiem instytucji krajowych	Institucje państw członkowskich strefy euro z wyjątkiem instytucji krajowych (informacje w podziale na poszczególne kraje)	Ogółem	Nieuczestniczące państwa członkowskie (informacje w podziale na poszczególne kraje)	Główni partnerzy transakcji spoza Unii Europejskiej (informacje w podziale na poszczególne kraje dla Brazylii, Kanady, Chin, Hongkongu, Indii, Japonii, Rosji, Szwajcarii, USA)
wyemitowane przez GD i INGD		MINIMUM	MINIMUM				
z terminem zapadalności powyżej 5 lat					MINIMUM		
wyemitowane przez MIF		MINIMUM	MINIMUM				
wyemitowane przez IRSC		MINIMUM	MINIMUM				
wyemitowane przez PIF		MINIMUM	MINIMUM				
wyemitowane przez IU		MINIMUM	MINIMUM				
wyemitowane przez FE		MINIMUM	MINIMUM				
wyemitowane przez PN		MINIMUM	MINIMUM				
wyemitowane przez GD i INGD		MINIMUM	MINIMUM				
3. Kredyty i pożyczki (ESA 2010: F.4) — wartość godziwa							
z terminem pierwotnym do 1 roku włącznie — wartość godziwa		MINIMUM	MINIMUM		MINIMUM		
udzielone MIF							
udzielone IRSC							
udzielone FI							
udzielone PIF							
udzielone IU							
udzielone FE							
udzielone PN							
udzielone GD i INGD							
z terminem pierwotnym powyżej 1 roku do 5 lat włącznie — wartość godziwa		MINIMUM	MINIMUM		MINIMUM		
udzielone MIF							

	Ogółem	Strefa euro			Zagranica		
		Institucje krajowe	Institucje państw członkowskich strefy euro z wyjątkiem instytucji krajowych	Institucje państw członkowskich strefy euro z wyjątkiem instytucji krajowych (informacje w podziale na poszczególne kraje)	Ogółem	Nieuczestniczące państwa członkowskie (informacje w podziale na poszczególne kraje)	Główni partnerzy transakcji spoza Unii Europejskiej (informacje w podziale na poszczególne kraje dla Brazylii, Kanady, Chin, Hongkongu, Indii, Japonii, Rosji, Szwajcarii, USA)
udzielone IRSC							
udzielone FI							
udzielone PIF							
udzielone IU							
udzielone FE							
udzielone PN							
udzielone GD i ING D							
z terminem pierwotnym powyżej 5 lat — wartość godziwa		MINIMUM	MINIMUM		MINIMUM		
udzielone MIF							
udzielone IRSC							
udzielone FI							
udzielone PIF							
udzielone IU							
udzielone FE							
udzielone PN							
udzielone GD i ING D							
z terminem zapadalności do 1 roku włącznie — wartość godziwa		MINIMUM	MINIMUM		MINIMUM		
z terminem zapadalności powyżej 1 roku do 2 lat włącznie — wartość godziwa		MINIMUM	MINIMUM		MINIMUM		
z terminem zapadalności powyżej 2 lat do 5 lat włącznie — wartość godziwa		MINIMUM	MINIMUM		MINIMUM		

	Ogółem	Strefa euro			Zagranica		
		Institucje krajowe	Institucje państw członkowskich strefy euro z wyjątkiem instytucji krajowych	Institucje państw członkowskich strefy euro z wyjątkiem instytucji krajowych (informacje w podziale na poszczególne kraje)	Ogółem	Nieuczestniczące państwa członkowskie (informacje w podziale na poszczególne kraje)	Główni partnerzy transakcji spoza Unii Europejskiej (informacje w podziale na poszczególne kraje dla Brazylii, Kanady, Chin, Hongkongu, Indii, Japonii, Rosji, Szwajcarii, USA)
		MINIMUM	MINIMUM		MINIMUM		
3x. Kredyty i pożyczki, w tym: gwarancje depozytowe związane z działalnością reasekuracyjną — wartość godziwa		MINIMUM	MINIMUM		MINIMUM		
3. Kredyty i pożyczki (ESA 2010: F.4) — wartość nominalna							
z terminem pierwotnym do 1 roku włącznie — wartość nominalna		MINIMUM	MINIMUM		MINIMUM		
z terminem pierwotnym powyżej 1 roku do 5 lat włącznie — wartość nominalna		MINIMUM	MINIMUM		MINIMUM		
z terminem pierwotnym powyżej 5 lat — wartość nominalna		MINIMUM	MINIMUM		MINIMUM		
4. Udziały kapitałowe (ESA 2010: F.51)							
4a. Udziały kapitałowe, w tym: akcje notowane					MINIMUM		MINIMUM
wyemitowane przez MIF		MINIMUM		MINIMUM		MINIMUM	
wyemitowane przez IRSC		MINIMUM		MINIMUM		MINIMUM	
wyemitowane przez PIF		MINIMUM		MINIMUM		MINIMUM	
wyemitowane przez IU		MINIMUM		MINIMUM		MINIMUM	
wyemitowane przez FE		MINIMUM		MINIMUM		MINIMUM	
wyemitowane przez PN		MINIMUM		MINIMUM		MINIMUM	
4b. Udziały kapitałowe, w tym: akcje nienotowane					MINIMUM		MINIMUM
wyemitowane przez MIF		MINIMUM		MINIMUM		MINIMUM	
wyemitowane przez IRSC		MINIMUM		MINIMUM		MINIMUM	
wyemitowane przez PIF		MINIMUM		MINIMUM		MINIMUM	
wyemitowane przez IU		MINIMUM		MINIMUM		MINIMUM	

	Ogółem	Strefa euro			Zagranica		
		Institucje krajowe	Institucje państw członkowskich strefy euro z wyjątkiem instytucji krajowych	Institucje państw członkowskich strefy euro z wyjątkiem instytucji krajowych (informacje w podziale na poszczególne kraje)	Ogółem	Nieuczestniczące państwa członkowskie (informacje w podziale na poszczególne kraje)	Główni partnerzy transakcji spoza Unii Europejskiej (informacje w podziale na poszczególne kraje dla Brazylii, Kanady, Chin, Hongkongu, Indii, Japonii, Rosji, Szwajcarii, USA)
wyemitowane przez FE		MINIMUM		MINIMUM		MINIMUM	
wyemitowane przez PN		MINIMUM		MINIMUM		MINIMUM	
4c. Udziały kapitałowe, w tym: pozostałe udziały kapitałowe					MINIMUM		MINIMUM
wyemitowane przez MIF		MINIMUM		MINIMUM		MINIMUM	
wyemitowane przez IRSC		MINIMUM		MINIMUM		MINIMUM	
wyemitowane przez PIF		MINIMUM		MINIMUM		MINIMUM	
wyemitowane przez IU		MINIMUM		MINIMUM		MINIMUM	
wyemitowane przez FE		MINIMUM		MINIMUM		MINIMUM	
wyemitowane przez PN		MINIMUM		MINIMUM		MINIMUM	
5. Udziały/jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych (ESA 2010: F.52)							
5a. Udziały/jednostki uczestnictwa w FRP							
5b. Udziały/jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych niebędących FRP		MINIMUM	MINIMUM		MINIMUM		
6. Finansowe instrumenty pochodne (ESA 2010: F.7)							
7. Rezerwy techniczne ubezpieczeń innych niż na życie (ESA 2010: F.61) ⁽¹⁾		MINIMUM	MINIMUM		MINIMUM		
8. Aktywa niefinansowe (ESA 2010: AN)	MINIMUM						
9. Pozostałe aktywa							
10. Aktywa ogółem							

Skróty użyte w niniejszej tabeli oznaczają: MIF=monetarne instytucje finansowe, IRSC=sektor instytucji rządowych i samorządowych, FI=fundusze inwestycyjne, PIF=pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego, IU=instytucje ubezpieczeniowe, FE=fundusze emerytalno-rentowe, PN=przedsiębiorstwa niefinansowe, GD=gospodarstwa domowe, ING=instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych, FRP=fundusze rynku pieniężnego.

Sprawozdania IU: pola dotyczące tych kategorii instrumentów, dla których dane nie są zbierane na zasadzie „pozycja po pozycji”, oznaczono jako „MINIMUM”. W praktyce KBC mogą rozszerzyć wymogi obejmując nimi pola zawierające słowa „MINIMUM”.

⁽¹⁾ Jeśli podmiot sprawozdający nie jest w stanie bezpośrednio zidentyfikować siedziby partnera transakcji, może podać przybliżenie lub przekazać inne informacje wymagane przez właściwy KBC pozwalające właściwemu KBC na wyciszenie przybliżeń (jak określono w załączniku I, część 2 do niniejszego rozporządzenia).

Tabela 3b

Kwartalne korekty z tytułu zmiany wyceny lub transakcje finansowe

	Ogółem	Strefa euro			Zagranica		
		Instytucje krajowe	Instytucje państw członkowskich strefy euro z wyjątkiem instytucji krajowych	Instytucje państw członkowskich strefy euro z wyjątkiem instytucji krajowych (informacje w podziale na poszczególne kraje)	Ogółem	Nieuczestniczące państwa członkowskie (informacje w podziale na poszczególne kraje)	Główni partnerzy transakcji spoza Unii Europejskiej (informacje w podziale na poszczególne kraje dla Brazylii, Kanady, Chin, Hongkongu, Indii, Japonii, Rosji, Szwajcarii, USA)
PASYWA (F)							
1. Emisja dłużnych papierów wartościowych (ESA 2010: F.3)	MINIMUM						
2. Kredyty i pożyczki (ESA 2010: F.4)	MINIMUM						
od monetarnych instytucji finansowych (MIF) (1)							
od instytucji innych niż MIF (1)							
2x. Kredyty i pożyczki, w tym: gwarancje depozytowe związane z działalnością reasekuracyjną	MINIMUM						
3. Udziały kapitałowe (ESA 2010: F.51)							
3a. Udziały kapitałowe, w tym: akcje notowane							
3b. Udziały kapitałowe, w tym: akcje nienotowane							
3c. Udziały kapitałowe, w tym: pozostałe udziały kapitałowe							
4. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe (ESA 2010: F.6) (2)							
4.1. Rezerwy techniczne ubezpieczeń na życie							
w tym: powiązanych z funduszami inwestycyjnymi	MINIMUM						
w tym: niepowiązanych z funduszami inwestycyjnymi							
w tym: Uprawnienia emerytalno-rentowe	MINIMUM						
w tym: systemy o zdefiniowanej składce							
w tym: systemy o zdefiniowanym świadczeniu							

	Ogółem	Strefa euro			Zagranica		
		Instytucje krajowe	Instytucje państw członkowskich strefy euro z wyjątkiem instytucji krajowych	Instytucje państw członkowskich strefy euro z wyjątkiem instytucji krajowych (informacje w podziale na poszczególne kraje)	Ogółem	Nieuczestniczące państwa członkowskie (informacje w podziale na poszczególne kraje)	Główni partnerzy transakcji spoza Unii Europejskiej (informacje w podziale na poszczególne kraje dla Brazylii, Kanady, Chin, Hongkongu, Indii, Japonii, Rosji, Szwajcarii, USA)
w tym: systemy hybrydowe							
4.2. Rezerwy techniczne ubezpieczeń innych, niż na życie							
według linii biznesowych							
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych							
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów							
Ubezpieczenia pracownicze							
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych							
Pozostałe ubezpieczenia pojazdów							
Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe							
Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych							
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej							
Ubezpieczenia kredytów i poręczeń							
Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej							
Ubezpieczenia świadczenia pomocy							
Ubezpieczenia różnych strat finansowych							
Reasekuracja							
5. Finansowe instrumenty pochodne (ESA 2010: F.7)	MINIMUM						
6. Pozostałe pasywa							

Sprawozdania IU: pola dotyczące tych kategorii instrumentów, dla których dane nie są zbierane na zasadzie „pozycja po pozycji”, oznaczono jako „MINIMUM”. W praktyce KBC mogą rozszerzyć wymogi obejmując nimi pola nie zawierające słowa „MINIMUM”.

(¹) W przypadku państw członkowskich spoza strefy euro terminy „MIF” oraz „instytucje inne niż MIF” oznaczają „banki” i „instytucje inne niż banki”.

(²) Jeśli podmiot sprawozdający nie jest w stanie bezpośrednio zidentyfikować siedziby partnera transakcji, może podać przybliżenie lub przekazać inne informacje wymagane przez właściwy KBC pozwalające właściwemu KBC na wyciszenie przybliżeń (jak określono w załączniku I, część 2 do niniejszego rozporządzenia).

Tabela 4

Roczne składki, odszkodowania i świadczenia oraz prowizje

	Ogółem ⁽¹⁾	w tym: instytucje krajowe	w tym: oddziały na terytorium EOG (informacje w podziale na poszczególne kraje)	w tym: oddziały spoza EOG (ogółem)
1. Składki				
2. Odszkodowania i świadczenia				
3. Prowizje				

⁽¹⁾ Pozycje ogółem obejmują działalność prowadzoną przy wykorzystaniu swobody świadczenia usług na mocy art. 56 Traktatu.

ZAŁĄCZNIK II

DEFINICJE

CZĘŚĆ 1

Definicje kategorii instrumentów

1. Tabela A przedstawia szczegółowy typowy opis kategorii instrumentów, które krajowe banki centralne (KBC) przekładają na kategorie stosowane na szczeblu krajowym zgodnie z niniejszym rozporządzeniem. Ani lista przedstawionych w tabeli poszczególnych instrumentów finansowych ani ich opisy nie są wyczerpujące. Definicje odnoszą się do europejskiego systemu rachunków określonego na mocy rozporządzenia (UE) nr 549/2013 (dalej zwanego „ESA 2010”).
2. Dla niektórych kategorii instrumentów wymagany jest podział terminowy, tzn. podział według:
 - a) terminu pierwotnego, tj. terminu zapadalności w dniu emisji, który stanowi ustalony okres życia instrumentu finansowego, przed upływem którego nie może on zostać wykupiony, np. dłużne papiery wartościowe, lub przed upływem którego może on zostać wykupiony jedynie po zapłaceniu określonej kary, np. niektóre rodzaje depozytów; lub
 - b) terminu zapadalności, tj. okresu pozostałego do końca życia instrumentu finansowego na koniec okresu sprawozdawczego, przed upływem którego instrument nie może zostać wykupiony, np. dłużne papiery wartościowe, lub przed upływem którego może on zostać wykupiony jedynie po zapłaceniu określonej kary, np. niektóre rodzaje depozytów.
3. Zobowiązania finansowe można podzielić w zależności od tego, czy są one zbywalne, czy niezbywalne. Zobowiązanie jest zbywalne, gdy jego własność może być bezzwłocznie przeniesiona z jednej jednostki na inną poprzez dostawę lub indos lub kompensatę (jak w przypadku finansowych instrumentów pochodnych). Podczas gdy każdy instrument finansowy może być potencjalnie przedmiotem obrotu, to instrumenty zbywalne przeznaczone są do obrotu na zorganizowanych giełdach albo rynkach pozagiełdowych, chociaż istnienie rzeczywistego obrotu nie jest warunkiem zbywalności.

TABELA A

Definicje kategorii instrumentów aktywów i pasywów instytucji ubezpieczeniowych (IU)

AKTYWA

Kategoria instrumentu	Opis najważniejszych cech
1. Gotówka i depozyty	Środki w banknotach i monetach wyrażonych w euro i walutach obcych znajdujące się w obiegu, powszechnie używane do dokonywania płatności oraz depozyty złożone przez IU w monetarnych instytucjach finansowych (MIF). Depozyty te mogą obejmować depozyty bieżące, depozyty terminowe oraz depozyty z terminem wypowiedzenia, jak również należności z tytułu operacji reverse repo lub pożyczania papierów wartościowych pod zastaw gotówki.
1.1. Depozyty bieżące rozliczeniowe	Depozyty bieżące rozliczeniowe to depozyty, które są bezpośrednio wykorzystywane na żądanie do regulowania płatności na rzecz innych podmiotów gospodarczych za pomocą powszechnie stosowanych środków płatniczych, takich jak polecenie przelewu i polecenie zapłaty, również za pośrednictwem karty kredytowej lub debetowej, transakcji pieniądza elektronicznego, czeków lub podobnych środków, bez znaczącej zwłoki, ograniczeń lub kar. Depozyty bieżące rozliczeniowe nie obejmują depozytów, które służą wyłącznie do podejmowania gotówki lub środków, które mogą zostać wypłacone lub przeniesione za pośrednictwem innego rachunku tego samego posiadacza.
2. Dłużne papiery wartościowe	Dłużne papiery wartościowe, które są zbywalnymi instrumentami finansowymi, służącymi jako dowód zaciągnięcia długu, są zwykle przedmiotem obrotu na rynkach wtórnych. Mogą one być również rozliczane na rynku i nie dają posiadaczowi żadnych praw własności w stosunku do instytucji emitującej. Kategoria ta obejmuje: — papiery wartościowe dające ich posiadaczowi bezwarunkowe prawo do stałego lub umownie ustalonego dochodu w postaci płatności kuponowych lub określonej stałej kwoty w określonym terminie lub terminach albo począwszy od daty wskazanej w momencie emisji,

Kategoria instrumentu	Opis najważniejszych cech
	<ul style="list-style-type: none"> — kredyty i pożyczki, które stały się zbywalne na zorganizowanym rynku, tj. kredyty i pożyczki w obrocie, pod warunkiem że istnieje potwierdzenie, iż są one przedmiotem obrotu na rynkach wtórnych, w tym istnienie twórców rynku (market makers) oraz częstych notowań aktywa finansowego, np. w formie widełek cen kupna i sprzedaży (bid-offer spreads). W przeciwnym razie powinny one być klasyfikowane w kategorii 3 „Kredyty i pożyczki” (zob. również „kredyty i pożyczki w obrocie” w tej samej kategorii), — zadłużenie podporządkowane w formie dłużnych papierów wartościowych (zob. również „zadłużenie podporządkowane w formie kredytów” w kategorii 3 „Kredyty i pożyczki”). <p>Papiery wartościowe pożyczane w ramach operacji pożyczania papierów wartościowych lub sprzedane w ramach operacji z przyrzeczeniem odkupu pozostają w bilansie pierwotnego właściciela (i nie należy ich wykazywać w bilansie tymczasowego nabywcy) w sytuacji, w której transakcja odwrotna została wyraźnie przyrzeczona, a nie jest tylko możliwą do zrealizowania opcją. Jeżeli tymczasowy nabywca sprzedaje otrzymane papiery wartościowe, sprzedaż taka musi być wykazana jako transakcja bezpośrednia w papierach wartościowych w bilansie tymczasowego nabywcy ze znakiem ujemnym w portfelu papierów wartościowych.</p>
3. Kredyty i pożyczki	<p>Na potrzeby niniejszej sprawozdawczości kategoria ta obejmuje środki pożyczone przez IU kredytobiorcom lub kredyty nabyte przez IU, potwierdzone niezbywalnymi dokumentami lub niepotwierdzone w formie dokumentów.</p> <p>Kategoria ta obejmuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> — niezbywalne papiery wartościowe: dłużne papiery wartościowe, które nie są zbywalne i nie mogą być przedmiotem obrotu na rynkach wtórnych, — kredyty i pożyczki w obrocie: kredyty i pożyczki, które de facto stały się zbywalne, wykazuje się w pozycji „kredyty i pożyczki”, pod warunkiem że nie istnieje żadne potwierdzenie, iż są one przedmiotem obrotu na rynkach wtórnych. W przeciwnym razie powinny one być klasyfikowane jako dłużne papiery wartościowe (kategoria 2), — zadłużenie podporządkowane w formie kredytów: instrumenty zadłużenia podporządkowanego stanowią drugorzędą należność od emitenta, która może być zrealizowana dopiero po zaspokojeniu wszystkich roszczeń wyższej rangi, co nadaje im pewne właściwości udziałów kapitałowych. Na potrzeby statystyki zadłużenie podporządkowane wykazuje się, zgodnie z właściwościami danego instrumentu, jako „kredyty i pożyczki” lub jako „dłużne papiery wartościowe”. Jeżeli na potrzeby statystyki wszelkie formy zadłużenia podporządkowanego w posiadaniu IU są wyrażone jedną liczbą, wówczas należy ją wykazać w pozycji „dłużne papiery wartościowe”, ponieważ zadłużenie podporządkowane przyjmuje głównie formę papierów wartościowych, rzadziej kredytów i pożyczek, — należności z tytułu operacji reverse repo lub pożyczania papierów wartościowych pod zastaw gotówki: zapis przeciwstawny do gotówki wypłaconej w zamian za papiery wartościowe nabyte przez podmioty sprawozdające po określonej cenie przy zobowiązaniu do odsprzedaży tych samych lub podobnych papierów wartościowych po określonej cenie i w wyznaczonym terminie w przyszłości lub pożyczanie papierów wartościowych pod zastaw gotówki. <p>Kategoria ta nie obejmuje aktywów w formie depozytów złożonych przez IU, które zaliczane są do kategorii 1.</p>
3.1. Gwarancje depozytowe związane z działalnością reasekuracyjną	<p>Depozyty złożone przez instytucje reasekuracyjne jako zabezpieczenie dla IU będących cedentami w transakcjach reasekuracji.</p>
4. Udziały kapitałowe	<p>Aktywa finansowe, które reprezentują prawa własności w przedsiębiorstwach lub jednostkach typu przedsiębiorstwo. Tego rodzaju aktywa finansowe zazwyczaj uprawniają posiadaczy do udziału w zyskach przedsiębiorstw lub jednostek typu przedsiębiorstwo, oraz do udziału w aktywach netto w razie ich likwidacji.</p> <p>Kategoria ta obejmuje notowane i nienotowane akcje i pozostałe udziały kapitałowe.</p> <p>Kapitałowe papiery wartościowe pożyczane w ramach operacji pożyczania papierów wartościowych lub sprzedane w ramach operacji z przyrzeczeniem odkupu zaliczane są do kategorii 2 „Dłużne papiery wartościowe”.</p>

Kategoria instrumentu	Opis najważniejszych cech
4.1. Akcje notowane	Kapitałowe papiery wartościowe notowane na giełdzie. Taką giełdą może być uznana giełda papierów wartościowych lub każda inna forma rynku wtórnego. Akcje notowane są również określane jako „akcje kwotowane”.
4.2. Akcje nienotowane	Kapitałowe papiery wartościowe nienotowane na giełdach.
4.3. Pozostałe udziały kapitałowe	Wszystkie formy udziałów kapitałowych niezaliczone do akcji notowanych i akcji nienotowanych.
5. Udziały/jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	Kategoria ta obejmuje udziały lub jednostki uczestnictwa wyemitowane przez fundusze rynku pieniężnego (FRP) i fundusze inwestycyjne niebędące FRP znajdujące się na liście MIF oraz liście funduszy inwestycyjnych (FI) prowadzonych przez EBC dla celów statystycznych.
5.1. Udziały/jednostki uczestnictwa w FRP	Udziały lub jednostki uczestnictwa wyemitowane przez FRP w rozumieniu art. 2 rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33).
5.2. Udziały/jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych niebędących FRP	Udziały lub jednostki uczestnictwa wyemitowane przez FI niebędące FRP w rozumieniu art. 1 rozporządzenia (UE) nr 1073/2013 (EBC/2013/38).
6. Finansowe instrumenty pochodne	<p>Finansowe instrumenty pochodne to instrumenty finansowe powiązane z konkretnym instrumentem finansowym, wskaźnikiem lub towarem, poprzez które można samoistnie obracać ściśle określonym ryzykiem finansowym na rynkach finansowych.</p> <p>Kategoria ta obejmuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> — opcje, — warranty, — kontrakty futures, — kontrakty terminowe, — swapy, — kredytowe instrumenty pochodne. <p>Finansowe instrumenty pochodne wykazuje się w bilansie według wartości rynkowej w ujęciu brutto. Poszczególne kontrakty o dodatniej wartości rynkowej powinny być ujmowane w bilansie po stronie aktywnej, a kontrakty o ujemnej wartości rynkowej po stronie pasywnej.</p> <p>Przyszłe zobowiązania brutto z tytułu kontraktów na instrumenty pochodne nie powinny być wykazywane w bilansie.</p> <p>Kategoria ta nie obejmuje finansowych instrumentów pochodnych, które nie są, zgodnie z zasadami krajowymi, wykazywane w bilansie.</p>
7. Rezerwy techniczne ubezpieczeń innych niż na życie	Należności finansowe IU od instytucji reasekuracyjnych wynikające z umów o reasekurację ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń innych niż na życie.
8. Aktywa niefinansowe	<p>Aktywa rzeczowe oraz wartości niematerialne i prawne inne niż aktywa finansowe.</p> <p>Kategoria ta obejmuje budynki mieszkalne, inne budynki i struktury, maszyny i sprzęt, kosztowności oraz produkty własności intelektualnej, takie jak oprogramowanie komputerowe i bazy danych.</p>

Kategoria instrumentu	Opis najważniejszych cech
9. Pozostałe aktywa	<p>Jest to pozycja rezydualna po stronie aktywnej bilansu, definiowana jako „aktywa nieuwzględnione w innych pozycjach”. KBC mogą wymagać odrębnego przekazywania określonych pozycji zaliczanych do tej kategorii. Pozostałe aktywa mogą obejmować:</p> <ul style="list-style-type: none"> — dywidendy do otrzymania, — naliczony czynsz do otrzymania, — odszkodowania i świadczenia z tytułu reasekuracji do otrzymania, — należności niezwiązane z podstawową działalnością IU.

PASywa

Kategoria instrumentu	Opis najważniejszych cech
10. Emisja dłużnych papierów wartościowych	Papiery wartościowe, niebędące udziałami kapitałowymi, wyemitowane przez IU, zwykle zbywalne i będące przedmiotem obrotu na rynkach wtórnych lub rozliczane na rynku, które nie dają posiadaczowi praw własności w stosunku do instytucji emitującej.
11. Kredyty i pożyczki otrzymane	<p>Kwoty należne od IU na rzecz kredytodawców, z wyjątkiem tych wynikających z emisji zbywalnych papierów wartościowych. Kategoria ta obejmuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> — kredyty i pożyczki udzielone IU, potwierdzone dokumentami niezbywalnymi lub niepotwierdzone dokumentami, — operacje z przyrzeczeniem odkupu pod zastaw gotówki: zapis przeciwstawny do gotówki otrzymanej w zamian za papiery wartościowe sprzedane przez IU po określonej cenie przy zobowiązaniu do odkupu tych samych lub podobnych papierów wartościowych po określonej cenie i w wyznaczonym terminie w przyszłości. Kwoty otrzymane przez IU w zamian za papiery wartościowe przeniesione na stronę trzecią (tymczasowego nabywcę) wykazywane są w tej kategorii, jeżeli transakcja odwrotna została wyraźnie przyrzeczona, a nie jest tylko możliwą do zrealizowania opcją. Oznacza to, że IU ponoszą wszelkie ryzyka i zachowują wszelkie korzyści wynikające z posiadania papierów wartościowych stanowiących podstawę tej operacji, — zabezpieczenie gotówkowe otrzymane w zamian za pożyczone papiery wartościowe: kwoty otrzymane w zamian za papiery wartościowe tymczasowo przeniesione na stronę trzecią w formie pożyczki papierów wartościowych pod zastaw gotówki, — zabezpieczenie gotówkowe otrzymane w operacjach tymczasowego przeniesienia złota za zabezpieczeniem.
11.1. Gwarancje depozytowe związane z działalnością reasekuracyjną	Depozyty otrzymane przez cedentów jako zabezpieczenie od instytucji reasekuracyjnych.
12. Udziały kapitałowe	Zob. kategoria 4.
12.1. Akcje notowane	Zob. kategoria 4.1.
12.2. Akcje nienotowane	Zob. kategoria 4.2.
12.3. Pozostałe udziały kapitałowe	Zob. kategoria 4.3.
13. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	Kwota kapitału utrzymywana przez IU na zaspokojenie przyszłych odszkodowań i świadczeń ubezpieczeniowych posiadaczy polis.
13.1. Rezerwy techniczne ubezpieczeń na życie	Kwota kapitału utrzymywana przez IU na zaspokojenie przyszłych odszkodowań i świadczeń ubezpieczeniowych posiadaczy polis ubezpieczeniowych na życie.

Kategoria instrumentu	Opis najważniejszych cech
13.1.1. w tym: Rezerwy techniczne ubezpieczeń na życie powiązanych z funduszami inwestycyjnymi	Kwota kapitału utrzymywana przez IU na zaspokojenie przyszłych odszkodowań i świadczeń ubezpieczeniowych posiadaczy polis ubezpieczeniowych na życie powiązanych z funduszami inwestycyjnymi. Przyszłe odszkodowania i świadczenia posiadacza polisy z tytułu umowy ubezpieczenia na życie powiązanej z funduszami inwestycyjnymi uzależnione są od rentowności puli aktywów, w jakie zainwestowane zostały środki posiadacza polisy.
13.1.2. w tym: Rezerwy techniczne ubezpieczeń na życie niepowiązanych z funduszami inwestycyjnymi	Kwota kapitału utrzymywana przez IU na zaspokojenie przyszłych odszkodowań i świadczeń ubezpieczeniowych posiadaczy polis ubezpieczeniowych na życie niepowiązanych z funduszami inwestycyjnymi. Przyszłe odszkodowania i świadczenia posiadacza polisy z tytułu umowy ubezpieczenia na życie niepowiązanej z funduszami inwestycyjnymi nie są uzależnione od rentowności żadnej określonej puli aktywów.
13.1.3. w tym: Uprawnienia emerytalno-rentowe	Kwota kapitału utrzymywana przez IU na zaspokojenie przyszłych odszkodowań i świadczeń z tytułu systemów emerytalno-rentowych. Kategoria ta odnosi się wyłącznie do pracowniczych planów emerytalnych. Kategoria ta nie obejmuje indywidualnych planów emerytalnych nie związanych ze stosunkiem pracy.
13.1.3.1. Uprawnienia emerytalno-rentowe, w tym: Systemy o zdefiniowanej składce	Kwota kapitału utrzymywana przez IU na zaspokojenie przyszłych świadczeń uczestników systemów emerytalno-rentowych o zdefiniowanej składce. W systemie o zdefiniowanej składce wypłacane świadczenia są zależne od wyników aktywów nabytych w ramach systemu emerytalno-rentowego. Zobowiązania systemu o zdefiniowanej składce są równe bieżącej wartości rynkowej aktywów funduszy.
13.1.3.2. Uprawnienia emerytalno-rentowe, w tym: Systemy o zdefiniowanym świadczeniu	Kwota kapitału utrzymywana przez IU na zaspokojenie przyszłych świadczeń uczestników systemów emerytalno-rentowych o zdefiniowanym świadczeniu. W systemie emerytalno-rentowym o zdefiniowanym świadczeniu poziom świadczeń emerytalno-rentowych przyrzeczonych uczestniczącym w nich pracownikom jest ustalany metodą uzgodnioną z wyprzedzeniem. Zobowiązania systemu o zdefiniowanym świadczeniu są równe wartości bieżącej przyrzeczonych świadczeń.
13.1.3.3. Uprawnienia emerytalno-rentowe, w tym: Systemy hybrydowe	Kwota kapitału utrzymywana przez IU na zaspokojenie przyszłych świadczeń ubezpieczeniowych z tytułu systemów zawierających elementy systemu o zdefiniowanej składce i systemu o zdefiniowanym świadczeniu.
13.2. Rezerwy techniczne ubezpieczeń innych, niż na życie	Kwota kapitału utrzymywana przez IU na zaspokojenie przyszłych odszkodowań i świadczeń ubezpieczeniowych posiadaczy polis ubezpieczeń innych, niż na życie.
13.2.1. Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń pokrycia kosztów świadczeń medycznych, gdy bazowa działalność nie opiera się na podobnych technikach jak w przypadku ubezpieczeń na życie, inne niż zobowiązania objęte linią biznesową 13.2.3.
13.2.2. Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń na wypadek utraty dochodów, w przypadku, gdy bazowa działalność nie opiera się na podobnych technikach jak w przypadku ubezpieczeń na życie, inne niż zobowiązania objęte linią biznesową 13.2.3.
13.2.3. Ubezpieczenia pracownicze	Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych dotyczące wypadków przy pracy, obrażeń poniesionych przy pracy i chorób zawodowych, gdy bazowa działalność nie opiera się na podobnych technikach jak w przypadku ubezpieczeń na życie.

Kategoria instrumentu	Opis najważniejszych cech
13.2.4. Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	Zobowiązania ubezpieczeniowe obejmujące ubezpieczenie wszelkiej odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów lądowych z napędem własnym (łącznie z ubezpieczeniem odpowiedzialności cywilnej przewoźnika).
13.2.5. Pozostałe ubezpieczenia pojazdów	Zobowiązania ubezpieczeniowe obejmujące każde uszkodzenie lub utratę pojazdów lądowych (w tym pojazdów szynowych).
13.2.6. Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe	Zobowiązania ubezpieczeniowe obejmujące każde uszkodzenie lub utratę jednostek pływających w żegludzie morskiej i śródlądowej i statków powietrznych oraz uszkodzenie lub utratę towarów przewożonych przedmiotów lub bagażu, niezależnie od sposobu transportu. Zobowiązania ubezpieczeniowe obejmujące ubezpieczenie wszelkiej odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania statków powietrznych oraz jednostek pływających w żegludzie morskiej i śródlądowej (łącznie z ubezpieczeniem odpowiedzialności cywilnej przewoźnika).
13.2.7. Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych	Zobowiązania ubezpieczeniowe obejmujące każde uszkodzenie lub utratę mienia, inne niż objęte liniami biznesowymi 13.2.5 i 13.2.6, spowodowane przez ogień, eksplozję, żywioły naturalne (w tym burzę, grad lub mróz), energię jądrową, osunięcie się ziemi oraz wszelkie zdarzenia takie jak kradzież.
13.2.8. Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej	Zobowiązania ubezpieczeniowe obejmujące ubezpieczenie wszelkiej odpowiedzialności cywilnej innej niż objęta liniami biznesowymi 13.2.4 i 13.2.6.
13.2.9. Ubezpieczenia kredytów i poręczeń	Zobowiązania ubezpieczeniowe obejmujące niewypłacalność, kredyty eksportowe, kredyty ratalne, kredyty hipoteczne, kredyty rolnicze oraz gwarancje bezpośrednie i pośrednie.
13.2.10. Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej	Zobowiązania ubezpieczeniowe obejmujące koszty ochrony prawnej i postępowania sądowego.
13.2.11. Ubezpieczenia świadczenia pomocy	Zobowiązania ubezpieczeniowe obejmujące świadczenie pomocy na rzecz osób, które popadły w trudności w czasie podróży bądź podczas nieobecności w swoim miejscu zamieszkania lub miejscu zwykłego pobytu.
13.2.12. Ubezpieczenia różnych strat finansowych	Zobowiązania ubezpieczeniowe obejmujące ryzyko związane z zatrudnieniem, niewystarczające dochody, złe warunki atmosferyczne, utratę zysków, stałe wydatki ogólne, nieprzewidziane wydatki handlowe, utratę wartości rynkowej, utratę czynszu lub innego źródła dochodu, pośrednie straty handlowe inne niż wymienione powyżej, inne niehandlowe straty finansowe oraz inne ryzyka w zakresie ubezpieczeń innych, niż na życie nieobjęte liniami biznesowymi 13.2.1–13.2.11.
13.2.13. Reasekuracja	Zobowiązania z tytułu reasekuracji.
14. Finansowe instrumenty pochodne	Zob. kategoria 6.
15. Pozostałe pasywa	<p>Jest to pozycja rezydualna po pasywnej stronie bilansu, określana jako „pasywa niewzględnione w innych pozycjach”. KBC mogą wymagać odrębnego przekazywania określonych pozycji zaliczanych do tej kategorii. Pozostałe pasywa mogą obejmować:</p> <ul style="list-style-type: none"> — kwoty do zapłacenia niezwiązane z podstawową działalnością IU, np. kwoty należne dostawcom, podatki, wynagrodzenia, składki na ubezpieczenie społeczne itp., — rezerwy na zobowiązania wobec stron trzecich, np. emerytury, dywidendy itp., — pozycje netto z tytułu pożyczania papierów wartościowych bez zabezpieczenia gotówkowego, — kwoty netto do zapłacenia z tytułu przyszłych rozliczeń transakcji na papierach wartościowych.

CZĘŚĆ 2

Definicje atrybutów sprawozdawczości „papier po papierze”

Tabela B

Definicje atrybutów sprawozdawczości „papier po papierze”

Pole	Opis
Kod identyfikacyjny papieru wartościowego	Kod jednoznacznie identyfikujący papier wartościowy, podany w instrukcji KBC (np. numer identyfikacyjny nadany przez KBC, CUSIP, SEDOL).
Liczba jednostek lub zregulowana wartość nominalna	Liczba jednostek papieru wartościowego lub zregulowana wartość nominalna (bez naliczonych odsetek), jeżeli obrót tym papierem jest prowadzony w ujęciu kwotowym, a nie w jednostkach.
Cena	Rynkowa cena jednostkowa papieru wartościowego lub procent zregulowanej wartości nominalnej, jeżeli obrót jest prowadzony w ujęciu kwotowym, a nie w jednostkach. KBC mogą również wymagać wykazywania w tej pozycji wartości naliczonych odsetek.
Zasada notowania	Określa czy papier wartościowy notowany jest w procentach czy w jednostkach.
Wartość ogółem	Całkowita wartość rynkowa papieru wartościowego. Jeżeli papier wartościowy jest przedmiotem obrotu w jednostkach, wartość ta jest równa iloczynowi liczby papierów wartościowych i ceny jednostkowej. Jeżeli papier wartościowy jest przedmiotem obrotu w kwotach, a nie w jednostkach, wartość ta jest równa iloczynowi zregulowanej wartości nominalnej i ceny wyrażonej jako procent wartości nominalnej. W zasadzie KBC powinny wymagać wykazywania w tej pozycji lub odrębnie wartości naliczonych odsetek. Jednakże KBC mogą również wymagać przekazywania danych nie obejmujących naliczonych odsetek.
Transakcje finansowe	Suma transakcji kupna pomniejszona o transakcje sprzedaży (papiery wartościowe po stronie aktywów) lub emisje pomniejszone o wykupy (papiery wartościowe po stronie pasywów) papieru wartościowego według wartości transakcyjnej w euro.
Papiery wartościowe zakupione	Suma transakcji kupna papieru wartościowego według wartości transakcyjnej.
Papiery wartościowe sprzedane	Suma transakcji sprzedaży papieru wartościowego według wartości transakcyjnej.
Waluta, w jakiej zarejestrowano papier wartościowy	Kod ISO lub ekwiwalentny kod waluty użytej do wyrażenia ceny lub wartości papieru wartościowego.
Pozostałe zmiany wolumenu według wartości nominalnej	Pozostałe zmiany wolumenu papieru wartościowego w portfelu według wartości nominalnej, w walucie/jednostce nominalnej lub w euro.
Pozostałe zmiany wolumenu według wartości rynkowej	Pozostałe zmiany wolumenu papieru wartościowego w portfelu według wartości rynkowej w euro.
Inwestycja portfelowa lub inwestycja bezpośrednia	Funkcja inwestycji zgodnie z jej klasyfikacją statystyki bilansu płatniczego ⁽¹⁾ .
Kraj emitenta	Siedziba emitenta. W przypadku udziałów/jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych kraj emitenta odnosi się do miejsca, w którym fundusz inwestycyjny jest rezydentem, a nie do siedziby zarządzającego funduszem.

⁽¹⁾ Wytoczne EBC/2011/23 z dnia 9 grudnia 2011 r. w sprawie wymogów sprawozdawczości statystycznej Europejskiego Banku Centralnego w zakresie statystyki zagranicznej (Dz.U. L 65 z 3.3.2012, s. 1).

CZĘŚĆ 3

TABELA C

Definicje składek, odszkodowań i świadczeń oraz prowizji

Kategoria	Opis
Składki przypisane	Składki przypisane brutto obejmujące wszystkie kwoty należne w roku finansowym z tytułu umów ubezpieczeniowych, bez względu na to, że takie kwoty mogą w całości lub w części dotyczyć następnego roku finansowego.
Odszkodowania i świadczenia należne	Suma odszkodowań i świadczeń zapłaconych w roku finansowym oraz rezerw na odszkodowania i świadczenia w tym roku finansowym minus rezerwa na odszkodowania i świadczenia w poprzednim roku finansowym.
Prowizje	Koszty nabycia zapłacone przez IU innym podmiotom za sprzedaż ich produktów.

CZĘŚĆ 4

Definicje sektorów

Standard klasyfikacji sektorowej określa ESA 2010. Tabela D zawiera szczegółowe opisy tych sektorów, które KBC przenoszą na kategorie krajowe zgodnie w niniejszym rozporządzeniu. Partnerów transakcji z siedzibą na terytorium państw członkowskich, których walutą jest euro, identyfikuje się według sektora zgodnie z listami prowadzonymi przez Europejski Bank Centralny (EBC) dla celów statystycznych oraz wskazówkami EBC dotyczącymi statystycznej klasyfikacji partnerów transakcji zawartych w instrukcji pt. „Monetary financial institutions and markets statistics sector manual: Guidance for the statistical classification of customers” ⁽¹⁾.

Tabela D

Definicje sektorów

Sektor	Opis
1. MIF	MIF zostały zdefiniowane w art. 1 rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33). Sektor MIF obejmuje KBC, instytucje kredytowe w rozumieniu prawa wspólnotowego, FRP, pozostałe instytucje finansowe, których działalność polega na przyjmowaniu depozytów lub bliskich substytutów depozytów od podmiotów innych niż MIF oraz udzielaniu kredytów i pożyczek lub inwestowaniu w papiery wartościowe we własnym imieniu, przynajmniej w znaczeniu ekonomicznym, oraz instytucje pieniądza elektronicznego, których podstawową działalnością jest pośrednictwo finansowe polegające na emitowaniu pieniądza elektronicznego.
2. Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Sektor instytucji rządowych i samorządowych (S.13) składa się z jednostek instytucjonalnych będących producentami nierynkowymi, których produkcja globalna przeznaczona jest na spożycie indywidualne i ogólnospołeczne, finansowanych z obowiązkowych płatności dokonywanych przez jednostki należące do pozostałych sektorów, a także z jednostek instytucjonalnych, których podstawową działalnością jest redystrybucja dochodu i bogactwa narodowego (ESA 2010, par. 2.111–2.113).
3. Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego, z wyjątkiem instytucji ubezpieczeniowych i funduszy emerytalno-rentowych + pomocnicze instytucje finansowe + instytucje finansowe typu captive i udzielające pożyczek	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego, z wyjątkiem instytucji ubezpieczeniowych i funduszy emerytalno-rentowych (S.125) obejmują wszystkie finansowe instytucje i jednostki typu przedsiębiorstwo, których podstawową działalnością jest pośrednictwo finansowe realizowane poprzez zaciąganie zobowiązań w formach innych niż gotówka, depozyty (lub bliskie substytuty depozytów), udziały/jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, bądź związanych z ubezpieczeniami, emeryturami i rentami oraz standaryzowanymi programami gwarancyjnymi od jednostek instytucjonalnych. Podsektor ten obejmuje podmioty sekurytyzacyjne w rozumieniu rozporządzenia (UE) nr 1075/2013 (EBC/2013/40) (ESA 2010, par. 2.86–2.94). Fundusze inwestycyjne niebędące FRP zostały zdefiniowane w art. 1 rozporządzenia (UE) nr 1073/2013 (EBC/2013/38).

⁽¹⁾ Marzec 2007, dostępna na stronie internetowej EBC: <https://www.EBC.europa.eu/>.

Sektor	Opis
	<p>Podsektor pomocniczych instytucji finansowych (S.126) obejmuje wszystkie finansowe przedsiębiorstwa i jednostki typu przedsiębiorstwo, których podstawowa działalność jest ściśle związana z pośrednictwem finansowym, ale same nie są instytucjami pośrednictwa finansowego. Podsektor ten obejmuje również centrale, których wszystkie lub większość jednostek zależnych są przedsiębiorstwami finansowymi (ESA 2010, par. 2.95–2.97).</p> <p>Podsektor instytucji finansowych typu captive i udzielających pożyczek (S.127) składa się ze wszystkich finansowych przedsiębiorstw i jednostek typu przedsiębiorstwo, których działalność nie polega ani na pośrednictwie finansowym, ani na pomocniczych usługach finansowych, a większość ich aktywów i zobowiązań nie jest przedmiotem transakcji na otwartych rynkach. Podsektor ten obejmuje spółki holdingowe, które mają pakiety kontrolne grupy jednostek zależnych, a ich główną działalnością jest posiadanie tej grupy bez świadczenia innych usług na rzecz przedsiębiorstw, w których posiadają udziały, tzn. jednostki te nie administrują innymi jednostkami ani nimi nie zarządzają (ESA 2010, par. 2.98 i 2.99).</p>
4. IU	IU zostały zdefiniowane w art. 1 niniejszego rozporządzenia.
5. Fundusze emerytalno-rentowe	Podsektor funduszy emerytalno-rentowych (S.129) obejmuje wszystkie finansowe przedsiębiorstwa i jednostki typu przedsiębiorstwo, których podstawową działalnością jest pośrednictwo finansowe jako konsekwencja gromadzenia funduszy dla ochrony przed ryzykiem społecznym i dla zaspokojenia potrzeb osób ubezpieczonych (ubezpieczenia społeczne). Fundusze emerytalno-rentowe w formie systemów ubezpieczeń społecznych zapewniają dochody po zakończeniu aktywności zawodowej, a często także świadczenia z tytułu śmierci i niepełnosprawności (ESA 2010, par. 2.105–2.110). Nie zalicza się tu funduszy zabezpieczenia społecznego zaliczanych do sektora instytucji rządowych i samorządowych.
6. Przedsiębiorstwa niefinansowe	Sektor przedsiębiorstw niefinansowych (S.11) obejmuje samodzielne jednostki instytucjonalne posiadające osobowość prawną i będące producentami rynkowymi, których podstawową działalnością jest produkcja wyrobów i usług niefinansowych. Do sektora przedsiębiorstw niefinansowych należą także niefinansowe jednostki typu przedsiębiorstwo (ESA 2010, par. 2.45–2.50).
7. Gospodarstwa domowe + instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	<p>Sektor gospodarstw domowych (S.14) składa się z osób lub grup osób będących konsumentami oraz przedsiębiorcami produkującymi rynkowe wyroby oraz usługi niefinansowe i finansowe (producenci rynkowi), pod warunkiem że produkcja wyrobów i usług nie odbywa się w ramach odrębnych podmiotów traktowanych jako jednostki typu przedsiębiorstwo. Sektor ten obejmuje również osoby lub grupy osób, które są producentami wyrobów i usług niefinansowych przeznaczonych wyłącznie na własne cele finalne. Sektor gospodarstw domowych obejmuje przedsiębiorców indywidualnych, którzy nie posiadają odrębnego statusu prawnego, innych niż utworzeni jako jednostki typu przedsiębiorstwo, będących producentami rynkowymi (ESA 2010, par. 2.118–2.128).</p> <p>Sektor instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych (S.15) obejmuje odrębne instytucje niekomercyjne posiadające osobowość prawną, działające na rzecz gospodarstw domowych i będące prywatnymi producentami nierynkowymi. Ich podstawowe przychody pochodzą z dobrowolnych wpłat pieniężnych lub wkładów w naturze od gospodarstw domowych jako konsumentów, z płatności dokonywanych przez sektor instytucji rządowych i samorządowych oraz z dochodów z tytułu własności (ESA 2010, par. 2.129 i 2.130).</p>

CZEŚĆ 5

Opis transakcji finansowych i korekt z tytułu zmiany wyceny na potrzeby niniejszego rozporządzenia

1. „Transakcje finansowe” wyliczane są jako różnica pomiędzy stanami na koniec okresów sprawozdawczych pomniejszona o zmiany wynikające z działania „korekt z tytułu zmiany wyceny” (będących konsekwencją zmian cen i kursów walut) oraz „reklasyfikacji i innych korekt”. Na potrzeby sporządzania danych dotyczących transakcji EBC wymaga przekazywania informacji statystycznych na potrzeby sporządzania danych dotyczących transakcji finansowych w formie korekt obejmujących „reklasyfikacje i inne korekty” oraz „zmiany wyceny wynikające ze zmiany cen i kursów walut”.

2. „Zmiany wyceny wynikające ze zmiany cen i kursów walut” odzwierciedlają zmiany w wycenie aktywów/pasywów wynikające zarówno ze zmian cen, po jakich aktywa/pasywa są wykazywane lub po jakich są oferowane na rynku, jak i zmian kursów walut wpływających na wyrażoną w euro wartość aktywów i pasywów denominowanych w walucie obcej. Zmiany wyceny wynikające ze zmiany cen uwzględniają zmiany zachodzące w czasie w wartości stanów na koniec okresu, wynikające ze zmian wartości podstawowej, według której takie stany są wykazywane, tzn. zyski/straty z tytułu posiadanych aktywów. Zmiany kursów walut w stosunku do euro zachodzące pomiędzy ostatnimi dniami kolejnych okresów sprawozdawczych również powodują zmiany wartości aktywów/pasywów w walutach obcych po ich przeliczeniu na euro. Z uwagi na to, że zmiany te stanowią zyski/straty z tytułu posiadanych aktywów i nie są wynikiem transakcji finansowych, wpływ takich zmian należy usunąć z transakcji finansowych. Co do zasady „korekty z tytułu zmiany wyceny wynikające ze zmian cen i kursów walut” uwzględniają również zmiany wartości wynikające z transakcji aktywami/pasywami, tj. zrealizowane zyski/straty; jednakże w tym względzie istnieją różne praktyki krajowe.
-

ZAŁĄCZNIK III

WYMOGI MINIMUM OBOWIĄZUJĄCE RZECZYWISTĄ POPULACJĘ SPRAWOZDAWCZĄ

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

1. Wymogi minimum w zakresie przekazywania danych:
 - a) sprawozdania powinny być przekazywane w terminach wyznaczonych przez właściwy KBC;
 - b) postać i format sprawozdań statystycznych powinny być zgodne z wymaganiami technicznymi ustalonymi przez właściwy KBC;
 - c) podmiot sprawozdający przekazuje właściwemu KBC dane jednej lub kilku osób do kontaktu;
 - d) należy przestrzegać specyfikacji technicznych w zakresie sposobu przekazywania danych do właściwego KBC;
 - e) w odniesieniu do sprawozdawczości na zasadzie „papier po papierze”, jeśli takie są wymagania właściwego KBC, podmioty sprawozdające przekazują dodatkowe informacje (np. nazwę emitenta, datę emisji) niezbędne do identyfikacji papierów wartościowych, których kody identyfikacyjne są albo błędne albo nie są powszechnie dostępne.
 2. Wymogi minimum w zakresie dokładności:
 - a) przekazane informacje statystyczne muszą być poprawne: wszystkie warunki liniowe powinny być spełnione (np. składowe muszą się sumować na kwoty ogółem);
 - b) podmioty sprawozdające powinny być w stanie dostarczyć informacji na temat zmiany sytuacji wynikającej z dostarczonych danych;
 - c) informacje statystyczne muszą być pełne i nie mogą zawierać luk ciągłych i strukturalnych; istniejące luki powinny być potwierdzone, wyjaśnione właściwemu KBC oraz, tam gdzie ma to zastosowanie, możliwie szybko uzupełnione;
 - d) przy technicznym przesyłaniu danych podmioty sprawozdające powinny stosować wymiary, zasady zaokrąglania i liczbę miejsc dziesiętnych określone przez właściwy KBC.
 3. Wymogi minimum w zakresie zgodności metodologicznej:
 - a) informacje statystyczne muszą być zgodne z definicjami i klasyfikacjami zawartymi w niniejszym rozporządzeniu;
 - b) w przypadku rozbieżności w stosunku do tych definicji i klasyfikacji podmioty sprawozdające regularnie monitorują i mierzą różnice pomiędzy miarami stosowanymi a miarami zawartymi w niniejszym rozporządzeniu;
 - c) podmioty sprawozdające powinny być w stanie wyjaśnić różnice pomiędzy dostarczonymi danymi a danymi za poprzednie okresy.
 4. Wymogi minimum w zakresie wprowadzania korekt:

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