

DEN EUROPÆISKE CENTRALBANKS FORORDNING (EF) Nr. 25/2009

af 19. december 2008

om den konsoliderede balance i MFI-sektoren (monetære finansielle institutioner) (omarbejdet)

(ECB/2008/32)

STYRELSESRÅDET FOR DEN EUROPÆISKE CENTRALBANK HAR —

under henvisning til Rådets forordning (EF) nr. 2533/98 af 23. november 1998 om den Europæiske Centralbanks indsamling af statistisk information⁽¹⁾, særlig artikel 5, stk. 1, og artikel 6, stk. 4,

under henvisning til Rådets forordning (EF) nr. 2531/98 af 23. november 1998 om Den Europæiske Centralbanks anvendelse af mindstereserver⁽²⁾, særlig artikel 6, stk. 4,

under henvisning til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2006/48/EF af 14. juni 2006 om adgang til at optage og udøve virksomhed som kreditinstitut (omarbejdet)⁽³⁾,

under henvisning til Rådets forordning (EF) nr. 2223/96 af 25. juni 1996 om det europæiske national- og regionalregnskabssystem i Det Europæiske Fællesskab⁽⁴⁾ og

ud fra følgende betragtninger:

(1) Den Europæiske Centralbanks forordning (EF) nr. 2423/2001 af 22. november 2001 om den konsoliderede balance i MFI-sektoren (monetære finansielle institutioner) (ECB/2001/13)⁽⁵⁾ er blevet ændret betydeligt flere gange. Da der nu er behov for yderligere ændringer af denne forordning, bør den af hensyn til klarhed og gennemsigtighed omarbejdes.

(2) Det Europæiske System af Centralbanker (ESCB) kræver til opfyldelse af sine opgaver, at MFI-sektoren udarbejder konsoliderede balancer. Hovedformålet er at forsyne Den Europæiske Centralbank (ECB) med et omfattende statistisk billede af den monetære udvikling i de deltagende medlemsstater, der betragtes som et samlet økonomisk område. Disse statistikker omfatter de aggregerede finansielle aktiver og passiver med hensyn til beholdninger og transaktioner med udgangspunkt i en fuldstændig og homogen pengesektor og rapporteringspopulation og udarbejdes regelmæssigt. Det er desuden nødvendigt med tilstrækkeligt detaljerede statistiske data for at sikre den fortsatte analytiske værdi af de beregnede monetære aggregater og modparter på dette område.

(3) I overensstemmelse med EF-traktaten og statuten for Det Europæiske System af Centralbanker og Den Europæiske Centralbank (ESCB-statuten) skal ECB vedtage forordninger i det omfang, det er nødvendigt for at udføre ESCB's opgaver som defineret i ESCB-statuten og i visse tilfælde fastsat i Rådets bestemmelser i henhold til traktatens artikel 107, stk. 6.

(4) ECB skal ifølge ESCB-statutens artikel 5.1 med støtte fra de nationale centralbanker indsamle den statistiske information, som er nødvendig for at udføre ESCB's opgaver, enten fra de kompetente nationale myndigheder eller direkte fra de økonomiske enheder. ESCB-statutens artikel 5.2 foreskriver, at de nationale centralbanker i videst muligt omfang skal udføre de opgaver, der er beskrevet i artikel 5.1.

(5) I henhold til artikel 3 i forordning (EF) nr. 2533/98 skal ECB specificere den faktiske rapporteringspopulation inden for referencerapporteringspopulationen og kan helt eller delvist fritage nærmere angivne klasser af rapporteringsenheder fra dens statistiske rapporteringskrav. Ifølge artikel 6, stk. 4, kan ECB vedtage forordninger med nærmere angivelse af betingelserne for udøvelse af verificeringsretten eller retten til at foranstalte tvungen indsamling af statistisk information.

(6) I henhold til artikel 4 i forordning (EF) nr. 2533/98 skal medlemsstaterne organisere sig inden for statistikområdet og samarbejde med ESCB i fuldt omfang med henblik på opfyldelse af forpligtelserne i medfør af ESCB-statutens artikel 5.

(7) Det kan være hensigtsmæssigt for de nationale centralbanker at indsamle de statistiske oplysninger fra den faktiske rapporteringspopulation, der er nødvendige for at opfylde ECB's statistiske krav, inden for rammerne af en bredere statistisk indberetning, som de nationale centralbanker afstikker under eget ansvar i overensstemmelse med fællesskabsretten, national ret eller etableret praksis, og som også tjener andre statistiske formål, så længe opfyldelsen af ECB's statistiske krav ikke bringes i fare. Dette vil også kunne begrænse indberetningsbyrden. Af hensyn til gennemsigtigheden er det i disse tilfælde passende at underrette rapporteringsenhederne om, at der er indsamlet data, som tjener andre statistiske formål. I særlige tilfælde kan ECB til opfyldelse af sine krav basere sig på statistiske oplysninger, der er indsamlet med disse andre formål for øje.

(8) Disse statistiske krav har den største detaljeringsgrad for modparter, der indgår i den pengeholdende sektor. Der kræves detaljerede data om: a) indlån opdelt efter delsektor og løbetid og desuden klassificeret efter valuta med henblik på en nærmere analyse af udviklingen med hensyn til M3's

⁽¹⁾ EFT L 318 af 27.11.1998, s. 8.

⁽²⁾ EFT L 318 af 27.11.1998, s. 1.

⁽³⁾ EUT L 177 af 30.6.2006, s. 1.

⁽⁴⁾ EFT L 310 af 30.11.1996, s. 1.

⁽⁵⁾ EFT L 333 af 17.12.2001, s. 1.

komponenter denomineret i udenlandsk valuta og på undersøgelsen af graden af substituerbarhed mellem M3's komponenter denomineret i udenlandsk valuta og komponenterne denomineret i euro; b) udlån opdelt efter delsektor, løbetid, formål, rentetilpasning og valuta, da disse oplysninger betragtes som væsentlig for den monetære analyse; c) positioner over for andre MFI'er i det omfang, det er nødvendigt for at udligne beholdninger mellem MFI'erne indbyrdes eller for beregning af reservekravsgrundlaget; d) positioner over for residenter uden for euroområdet (resten af verden) med hensyn til »tidsindsud med en løbetid på over to år«, »indsud med opsigelsesvarsel på over to år« samt »genkøbsforretninger« med det formål at beregne reservekravsgrundlaget underlagt den positive reservekravskoefficient; e) positioner over for resten af verden for samlede indlån med det formål at lave en opstilling over eksterne modparter; f) indlån og lån over for resten af verden opdelt på oprindelige løbetider på under og over ét år af hensyn til betalingsbalance og finansielle statuskonti.

- (9) Hvor dette kan lette indberetningsbyrden for kreditinstitutter og støtte udviklingen af forbedrede statistikker, opfordres de nationale centralbanker til at fremme en indberetningsordning værdipapir-for-værdipapir til brug for indsamling af den statistiske information om MFI'ernes værdipapirporteføljer, som kræves i denne forordning. Med hensyn til pengemarkedsforeninger kan de nationale centralbanker tillade, at de indberetter i overensstemmelse med Den Europæiske Centralbanks forordning/EF nr. 958/2007 af 27. juli 2007 om statistik vedrørende investeringsforeningers aktiver og passiver (ECB/2007/8) ⁽¹⁾ for at lette byrden for fondsforvaltere.
- (10) ECB beregner finansielle transaktioner som forskellen mellem positioner af beholdninger på indberetningsdatoerne ultimo måneden, hvor virkningen af ændringer, som opstår som følge af andre ikke-transaktionsmæssige påvirkninger, er fjernet. Kravene til rapporteringsenhederne omfatter ikke valutakursændringer, som beregnes af ECB ud fra beholdningsdata valuta-for-valuta, der tilvejebringes af rapporteringsenhederne, eller omklassifikationer, som de nationale centralbanker selv indsamler ved hjælp af diverse informationskilder, som de allerede råder over.
- (11) I henhold til artikel 5 i forordning (EF) nr. 2531/98 kan ECB vedtage forordninger eller beslutninger om fritagelse af institutioner for reservekrav, om specifikation af grundlaget for at udelade eller fratække passiver, som en institution skylder en anden institution, fra reservekravsgrundlaget og om opstilling af forskellige reservekravskoefficienter for særlige passivkategorier. Artikel 6 i forordning (EF) nr. 2531/98 giver ECB hjemmel til fra institutionerne at indsamle de oplysninger, der er nødvendige for anvendelse af reservekravet, samt til at verificere nøjagtigheden og kvaliteten af de oplysninger, som institutionerne fremsender, for at eftervise opfyldelsen af reservekravet. Med henblik på at nedbringe den samlede indberetningsbyrde er det ønskværdigt, at de statistiske oplysninger vedrørende den månedlige balance anvendes til regelmæssig beregning af reservekravsgrundlaget i kreditinstitutterne,

der er underlagt ESCB's reservekravssystem, i henhold til Den Europæiske Centralbanks forordning (EF) nr. 1745/2003 af 12. september 2003 om anvendelse af mindstereserver (ECB/2003/9) ⁽²⁾.

- (12) Det er nødvendigt at fastsætte særlige procedurer for fusioner og spaltninger, der involverer kreditinstitutter, for at præcisere disse institutioners forpligtelser med hensyn til reservekrav.
- (13) ECB har behov for information om MFI'ernes aktivitet vedrørende securitisation for at kunne fortolke udviklingen i kredit og långivning i euroområdet. Sådant information supplerer desuden data, der indberettes i henhold til Den Europæiske Centralbanks forordning (EF) nr. 24/2009 af 19. december 2008 om statistik over aktiver og passiver hos financial vehicle corporations, der deltager i securitisationstransaktioner (ECB/2008/30) ⁽³⁾.
- (14) Selvom forordninger udstedt af ECB ikke medfører rettigheder eller forpligtelser for ikke-deltagende medlemsstater, finder ESCB-statuttens artikel 5 anvendelse både på deltagende og ikke-deltagende medlemsstater. Forordning (EF) nr. 2533/98 minder om, at ESCB-statuttens artikel 5, sammen med traktatens artikel 10, indebærer en forpligtelse til, at de ikke-deltagende medlemsstater på nationalt niveau udformer og gennemfører alle de foranstaltninger, som de finder passende for at gennemføre indsamlingen af de statistiske oplysninger, der er nødvendige for at opfylde ECB's statistiske indberetningskrav, og de rettidige forberedelser på statistikområdet, for at de kan blive deltagende medlemsstater —

UDSTEDT FØLGENDE FORORDNING:

Artikel 1

Definitioner

I denne forordning forstås ved:

- »monetær finansiel institution« (MFI): et resident kreditinstitut som defineret i fællesskabslovgivningen eller en anden resident finansiel institution, som modtager indlån og/eller indlånsignende indskud fra enheder undtagen MFI'er, og som for egen regning (i det mindste i økonomisk henseende) yder lån og/eller foretager investeringer i værdipapirer. MFI-sektoren omfatter ⁽⁴⁾: a) centralbanker;

⁽²⁾ EFT L 250 af 2.10.2003, s. 10.

⁽³⁾ Se side 1 i denne EUT.

⁽⁴⁾ I det nye europæiske national- og regionalregnskabssystem (ENS 95) opdeles finansielle institutioner karakteriseret som MFI'er i to delsektorer, hhv. »centralbanker« (S.121) og »andre MFI'er« (S.122).

⁽¹⁾ EUT L 211 af 11.8.2007, s. 8.

b) kreditinstitutter som defineret i artikel 4, stk. 1, Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2006/48/EF (et foretagende, hvis virksomhed består i fra offentligheden at modtage indlån eller andre midler, der skal tilbagebetales ⁽¹⁾, samt i at yde lån for egen regning, eller en udsteder af elektroniske penge som omhandlet i direktiv 2000/46/EF) af 18. september 2000 om adgang til at optage og udøve virksomhed som udsteder af elektroniske penge og tilsyn med en sådan virksomhed ⁽²⁾, og c) andre MFI'er, dvs. andre residente finansielle institutioner, som opfylder definitionen på en MFI, uanset karakteren af deres virksomhed. Klassifikationen af disse institutioner bestemmes af graden af substituerbarhed mellem de instrumenter, de udsteder, og indlån placeret i kreditinstitutter, forudsat at de opfylder MFI-definitionen i andre henseender. Investeringsforeninger, der er pengemarkedsforeninger, opfylder de aftalte likviditetskrav og indgår derfor i MFI-sektoren (jf. også bilag I, del 1),

- »deltagende medlemsstat«: en deltagende medlemsstat som defineret i artikel 1 i forordning (EF) nr. 2533/98,
- »ikke-deltagende medlemsstat«: en medlemsstat, der ikke har indført euroen,
- »rapporteringsenhed«: en rapporteringsenhed som defineret i artikel 1 i forordning (EF) nr. 2533/98,
- »resident« og »med hjemsted i«: en resident som defineret i artikel 1 i forordning (EF) nr. 2533/98,
- »financial vehicle corporation« (FVC): et særligt selskab (FVC), som defineret i artikel 1 i forordning (EF) nr. 24/2009 (ECB/2008/30),
- »securitisation«: en transaktion som enten er a) en traditionel securitisation som defineret i artikel 4 i direktiv 2006/48/EF; og/eller b) en securitisation som defineret i artikel 1 i forordning (EF) nr. 24/2009 (ECB/2008/30), som indebærer en afhændelse til en FVC af de securitiserede lån,
- »udsteder af elektroniske penge« og »elektroniske penge«: en udsteder af elektroniske penge og elektroniske penge som defineret i artikel 1, stk. 3, i direktiv 2000/46/EF
- »nedskrivning«: den direkte reduktion af hovedstolen på et udlån på balancen på grund af dets misligholdelse
- »låneservicerer«: en MFI som servicerer de underliggende lån for en securitisation på dag-til-dag basis for så vidt angår opkrævning af hovedstol og renter fra skyldnerne, og derpå fremsender beløbene til investorerne i securitisationsordningen
- »afhændelse af lån«: rapporteringsenhedens økonomiske overdragelse af et lån eller en gruppe lån til en ikke-MFI

erhverver, enten ved hjælp af overdragelse af ejendomsret eller ved undertransport

- »erhvervelse af lån«: overdragelse fra en ikke-MFI'er af et lån eller en gruppe lån til en rapporteringsenhed, enten ved hjælp af overdragelse af ejendomsret eller ved undertransport

Artikel 2

Faktisk rapporteringspopulation

1. Den faktiske rapporteringspopulation omfatter de MFI'er, som har hjemsted i en deltagende medlemsstat.
2. MFI'er i den faktiske rapporteringspopulation er fuldt indberetningspligtige, medmindre en undtagelse i henhold til artikel 8 finder anvendelse.
3. Enheder, der opfylder MFI-definitionen, er omfattet af denne forordnings anvendelsesområde, selv om de ikke er omfattet af anvendelsesområdet for direktiv 2006/48/EF.
4. Med henblik på indsamling af oplysninger om residents for indehavere af andele i pengemarkedsforeninger som angivet i bilag I, del 2, afsnit 5.5, består den faktiske rapporteringspopulation desuden af andre finansielle formidlere, undtagen forsikringselskaber og pensionskasser (OF'er), jf. artikel 2, stk. 2, litra a), i forordning (EF) nr. 2533/98, med forbehold af eventuel undtagelse.

Artikel 3

MFI-liste til statistiske formål

1. ECB's Direktion opretter og vedligeholder en liste over MFI'er i statistisk øjemed, under hensyntagen til kravene til hyppighed og tidsfrister, som følger af brugen heraf i forbindelse med ESCB's reservekravssystem. Listen over MFI'er til statistiske formål skal omfatte en angivelse af, hvorvidt de er underlagt ECB's reservekravssystem. Listen over MFI'er skal være ajourført, korrekt, så konsekvent som muligt og tilstrækkelig stabil til statistiske formål.
2. De nationale centralbanker og ECB skal gøre listen over MFI'er til statistiske formål og ajourføringerne heraf tilgængelige for rapporteringsenhederne på en passende måde, herunder ad elektronisk vej, via internettet eller, på anmodning fra rapporteringsenhederne, i papirbaseret form.
3. Listen over MFI'er til statistiske formål skal kun være til orientering. I tilfælde af at den senest tilgængelige version af listen er fejlbehæftet, pålægger ECB dog ikke en enhed sanktioner, hvis den ikke har opfyldt sin statistiske indberetningsforpligtelse korrekt, men handlede i god tro på grundlag af den fejlbehæftede liste.

⁽¹⁾ Herunder provenu fra udstedelse af gældsinstrumenter til offentligheden.

⁽²⁾ EFT L 275 af 27.10.2000, s. 39.

Artikel 4

Statistiske indberetningskrav

1. Den faktiske rapporteringspopulation indberetter månedlige beholdninger vedrørende balancen ultimo måneden og månedlige aggregerede tal for justeringer for værdiændringer til den nationale centralbank i den medlemsstat, hvor MFI'en er resident. De aggregerede tal for justeringer for værdiændringer indberettes med hensyn til af-/og nedskrivning af udlån svarende til udlån for rapporteringsenhederne, idet værdiændringer af værdipapirer er omfattet. Yderligere detaljer om visse balanceførte og ikke-balanceførte poster indberettes kvartalsvist eller årligt. De krævede statistiske oplysninger er nærmere angivet i bilag I.

2. De nationale centralbanker kan indsamle den fornødne statistiske information om værdipapirer, der er udstedt og indehaves af MFI'er, på værdipapir-for-værdipapir basis, for så vidt de i stk. 1 nævnte data kan udledes i overensstemmelse med mindstestandarderne i bilag IV.

3. MFI'erne indberetter i overensstemmelse med mindstekravene i bilag I, del 5, tabel 1A, månedlige justeringer for værdiændringer vedrørende hele det datasæt, som ECB kræver. De nationale centralbanker kan indsamle supplerende data, som ikke er omfattet af mindstekravene. Disse supplerende data kan angå opdelingerne, der er markeret i tabel 1A bortset fra »mindstekravene«.

4. Derudover kan ECB forlange uddybende information om justeringerne i posten »omklassifikationer og andre reguleringer«, som indsamles af de nationale centralbanker.

Artikel 5

Supplerende statistiske indberetningskrav vedrørende securitisationer af lån og andre overdragelser af lån

MFI indberetter følgende oplysninger i overensstemmelse med bilag I, del 6:

- 1) nettostrømme vedrørende securitisationer af lån og andre overdragelser af lån, som er foretaget i indberetningsperioden
- 2) udestående beløb ultimo kvartalet vedrørende alle udlån, for hvilke MFI'en handler som låneservicerer i en securitisation
- 3) ved anvendelse af International Accounting Standard 39 (IAS 39) eller tilsvarende nationale regnskabsregler de udestående beløb ultimo perioden vedrørende udlån, der er afhændet ved hjælp af securitisation, der ikke er ophørt med at være indregnet.

Artikel 6

Tidsfrister

1. De nationale centralbanker bestemmer, hvornår de senest skal modtage data fra rapporteringsenhederne for at overholde

den nedenfor angivne tidsfrist, under hensyntagen til kravet til tidsfrister vedrørende ECB's reservekravssystem, hvis relevant, og giver rapporteringsenhederne meddelelse herom.

2. De nationale centralbanker fremsender månedlige statistikker til ECB inden lukketid den 15. arbejdsdag efter udgangen af den måned, de vedrører.

3. De nationale centralbanker fremsender kvartalsstatistikker til ECB inden lukketid den 28. arbejdsdag efter udgangen af det kvartal, de vedrører.

4. De nationale centralbanker fremsender årsstatistikker til ECB i overensstemmelse med artikel 17, stk. 2, i retningslinje ECB/2007/9 af 1. august 2007 om monetær statistik og statistik over finansielle institutioner og markeder (omarbejdet) ⁽¹⁾.

Artikel 7

Regnskabsregler til brug for statistisk indberetning

1. Medmindre andet er fastsat i denne forordning, følger MFI'erne med henblik på indberetning efter denne forordning de regnskabsregler, som er fastsat i den nationale lovgivning, der gennemfører Rådets direktiv 86/635/EØF af 8. december 1986 om bankers og andre penge- og finansieringsinstitutters årsregnskaber og konsoliderede regnskaber ⁽²⁾ samt alle andre gældende internationale standarder.

2. Indlån og udlån indberettes som det udestående nominelle beløb ultimo måneden. Nedskrivninger som defineret i den gældende regnskabspraksis er ikke indeholdt i dette beløb. Indlån og udlån skal ikke opgøres netto i forhold til andre aktiver og passiver.

3. Uanset gældende bogføringspraksis og netting praksis i medlemsstaterne indberettes alle finansielle aktiver og passiver på bruttobasis til statistiske formål.

4. De nationale centralbanker kan tillade indberetning af udlån, på hvilke der er foretaget hensættelser, uden hensættelser, og indberetning af erhvervede udlån til den pris, der er betalt ved erhvervelsen, på den betingelse at denne indberetningspraksis anvendes af alle residente rapporteringsenheder og er nødvendig for at sikre konsekvens i den statistiske værdiansættelse af udlån i forhold til de data, der er indberettet for perioder før januar 2005.

Artikel 8

Undtagelser

1. Små MFI'er (haleinstitutter) kan undtages.

a) De nationale centralbanker kan give små MFI'er undtagelse, såfremt deres samlede bidrag til den nationale MFI-balance for så vidt angår beholdninger ikke overstiger 5 %.

⁽¹⁾ EUT L 341 af 27.12.2007, s. 1.

⁽²⁾ EFT L 372 af 31.12.1986, s. 1.

- b) For kreditinstitutter skal de under litra a) nævnte undtagelser føre til, at de kreditinstitutter, som er omfattet af undtagelserne, får en lettelse af indberetningskravene, uden at dette berører kravene om beregning af reservekravene, som angivet i bilag III.
- c) Med hensyn til små MFI'er, der ikke er kreditinstitutter, og som er omfattet af undtagelse under litra a), indsamler de nationale centralbanker fortsat som minimum data, der vedrører den samlede balance, mindst årligt, således at størrelsen af de indberettende haleinstitutter kan overvåges.
- d) Uden at det berører litra a) kan de nationale centralbanker give undtagelse til kreditinstitutter, som ikke falder ind under den ordning, der er angivet under litra a) og litra b), med den virkning, at deres indberetningskrav nedsættes svarende til dem, der er fastsat i bilag I, del 7, såfremt deres samlede andel af den nationale MFI-balance med hensyn til beholdninger hverken overstiger 10 % af den nationale MFI-balance eller 1 % af MFI-balancen i euroområdet.
- e) NCB'erne undersøger i god tid, at denne betingelserne som angivet under litra a) og litra d) er overholdt, således at undtagelse om nødvendigt kan gives eller annulleres med virkning fra starten af hvert år.
- f) Små MFI'er kan vælge ikke at benytte sig af undtagelserne og i stedet opfylde indberetningskravene fuldt ud.
2. Pengemarkedsforeninger kan undtages.
- De nationale centralbanker kan undtage pengemarkedsforeninger for de i artikel 4, stk. 1, angivne indberetningskrav, såfremt pengemarkedsforeningerne i stedet indberetter balancedata i overensstemmelse med artikel 6 i forordning (EF) nr. 958/2007 (ECB/2007/8), på følgende betingelser:
- pengemarkedsforeninger indberetter disse data månedligt i overensstemmelse med den »kombinerede metode« som angivet i bilag I i forordning (EF) nr. 958/2007 (ECB/2007/8) og i overensstemmelse med de i dennes artikel 9 angivne tidsfrister,
 - pengemarkedsforeninger skal indberette beholdninger ultimo måneden af andele i pengemarkedsforeninger i overensstemmelse med de i artikel 6, stk. 2, angivne tidsfrister.
3. Der kan gives undtagelse vedrørende indberetning af andele udstedt af pengemarkedsforeninger.
- a) »Registrerede andele i pengemarkedsforeninger«: andele i pengemarkedsforeninger, som i henhold til national lovgivning optages i et register med oplysning om indehaverens/indehavernes identitet og dennes/disses hjemsted. »Ihændeleverandele i pengemarkedsforeninger«: andele i pengemarkedsforeninger, som i henhold til national lovgivning ikke optages i et register med oplysning om indehaverens/indehavernes identitet, eller som registreres uden oplysning om dennes/disses hjemsted.
- b) Såfremt registrerede andele eller ihændeleverandele udstedes for første gang, eller såfremt markedsudviklingen nødvendiggør et andet alternativ eller en anden kombination af alternativer, (som defineret i bilag I, del 2, afsnit 5.5), kan de nationale centralbanker give undtagelse i et år fra disse krav.
- c) De nationale centralbanker kan undtage rapporteringsenhederne vedrørende hjemsted for indehavere af andele i pengemarkedsforeninger, såfremt den krævede statistiske information er indhentet fra andre tilgængelige kilder i overensstemmelse med bilag I, del 2, afsnit 5.5. De nationale centralbanker undersøger i god tid, at denne betingelse er opfyldt, således at undtagelse om nødvendigt kan gives eller annulleres med virkning fra et års begyndelse efter aftale med ECB. Med henblik på denne forordning kan de nationale centralbanker oprette og vedligeholde en liste over indberettende OFI'er i overensstemmelse med principperne i bilag I, del 2, afsnit 5.5.
4. Medmindre andet følger af stk. 1, kan der gives undtagelser til udstedere af elektroniske penge.
- a) Medmindre andet er fastsat i direktiv 2006/48/EF og artikel 2 i forordning (EF) nr. 1745/2003 (ECB/2003/9) og med forbehold af litra b) kan de nationale centralbanker give undtagelser til en udsteder af elektroniske penge. De nationale centralbanker kontrollerer i god tid, at kravet i litra b) er overholdt, således at undtagelse om nødvendigt kan gives eller annulleres. En national centralbank, der giver en undtagelse, skal underrette ECB herom.
- b) De nationale centralbanker kan give en udsteder af elektroniske penge undtagelse, hvis mindst en af de følgende betingelser er opfyldt:
- i) de elektroniske penge, der udstedes af udstederen, anerkendes kun som betalingsmiddel af et begrænset antal foretagender, der klart kan identificeres ved:
 - de er beliggende på samme lokalitet eller andet begrænset lokalt område og/eller
 - de har en tæt finansiel eller forretningsmæssig forbindelse til udstederen, f.eks. en fælles ejer-, markedsførings- eller distributionsstruktur, selv om udstederen og modtagere er etableret som separate juridiske enheder, eller
 - ii) mere end tre fjerdedele af deres samlede balance er uden forbindelse til udstedelsen eller administrationen af elektroniske penge, og de forpligtelser, som er knyttet til udestående elektroniske pengebeløb, ikke overstiger 100 mio. EUR.

c) Såfremt en udsteder af elektroniske penge, som har fået undtagelse, ikke er undtaget fra reservekravene, skal den som minimum indberette de kvartalsdata, der er nødvendige til beregning af reservekravsgrundlaget som fastsat i bilag III. Udstederen kan vælge at indberette det begrænsede sæt data vedrørende reservekravsgrundlag hver måned.

d) I alle tilfælde, hvor en udsteder af elektroniske penge har fået undtagelse, registrerer ECB til statistisk brug udstederen på MFI-listen som et ikke-finansielt selskab. Institutionen vil således blive behandlet som et ikke-finansielt selskab i de tilfælde, hvor den er modpart til en MFI. Institutionen vil fortsat blive behandlet som et kreditinstitut i relation til Eurosystemets reservekravssystem.

5. Der kan gives undtagelse vedrørende indberetning af justeringer for værdiændringer.

a) Med forbehold af stk. 1 kan de nationale centralbanker undtage pengemarkedsforeninger fra indberetning af justeringer for værdiændringer ved at fritage pengemarkedsforeningerne fra ethvert krav om indberetning af justeringer for værdiændringer.

b) De nationale centralbanker kan undtage fra kravet vedrørende indberetningshyppighed og -frister, hvad angår værdiændringer af værdipapirer, og kræve kvartalsvis indberetning med de samme frister som for kvartalsvis indberettede beholdningsdata under følgende betingelser:

i) rapporteringsenheder, der anvender forskellige værdiansættelsesmetoder, forsyner de nationale centralbanker med relevante oplysninger om værdiansættelsespraksis, herunder kvantitative angivelser af de procentdele af deres beholdninger af disse instrumenter

ii) såfremt der er foretaget en væsentlig værdiændring, kan de nationale centralbanker anmode rapporteringsenhederne om at tilvejebringe yderligere oplysninger om den måned, hvor denne udvikling har fundet sted.

c) De nationale centralbanker kan give undtagelse fra indberetning af værdiændringer af værdipapirer, herunder fuldstændig undtagelse fra indberetning for kreditinstitutter, som indberetter månedsvise værdipapirbeholdninger på værdipapir-for-værdipapir basis under følgende betingelser:

i) den indberettede information omfatter for alle værdipapirer den værdi, hvortil de er bogført på balancen

ii) med hensyn til værdipapirer uden offentlig tilgængelige identifikationskoder omfatter den indberettede

information oplysning om instrumentkategori, løbetid og udsteder, som i det mindste er tilstrækkelig for udarbejdelse af de opdelinger, der er angivet som »mindstekrav« i bilag I, del 5.

6. Der kan gives undtagelse for statistisk indberetning af lån, som er afhændet ved hjælp af securitisation.

MFI'er der anvender IAS 39 eller tilsvarende nationale regnskabsregler kan af deres nationale centralbank få tilladelse til at holde lån ude fra beholdninger som krævet i bilag I, del 2 og 3, hvor disse lån er afhændet ved hjælp af securitisation i henhold til national praksis, såfremt denne praksis finder anvendelse på alle residente MFI'er.

7. Der kan gives undtagelse for visse kvartalsvise beholdninger, som er relateret til medlemsstater uden for euroområdet.

Såfremt tal, der er indsamlet på et højere aggregeringsniveau, viser, at positioner i forhold til residente modparter i en medlemsstat eller positioner i forhold til valutaen i en medlemsstat, som ikke har indført euroen, ikke er signifikante, kan en national centralbank beslutte ikke at kræve indberetning i forhold til denne medlemsstat. Den nationale centralbank skal underrette sine rapporteringsenheder om en sådan beslutning.

Artikel 9

Mindstestandarder og nationale indberetningssystemer

1. De krævede statistiske oplysninger indberettes i overensstemmelse med minstestandarderne for overførsel, nøjagtighed, begrebsmæssig overensstemmelse og revisioner som fastsat i bilag IV.

2. De nationale centralbanker definerer og indfører de indberetningssystemer, som den faktiske rapporteringspopulation skal anvende i overensstemmelse med nationale karakteristika. De nationale centralbanker sikrer, at indberetningssystemerne tilvejebringer de krævede statistiske informationer og giver mulighed for nøje at kontrollere overensstemmelsen med de minstestandarder for overførsel, nøjagtighed, begrebsmæssig overensstemmelse og revisioner, som er fastsat i bilag IV.

Artikel 10

Fusioner, spaltninger og reorganiseringer

I tilfælde af en fusion, spaltning eller anden reorganisering, som kan påvirke opfyldelsen af en rapporteringsenheds statistiske forpligtelser, skal den pågældende rapporteringsenhed, så snart planen om at gennemføre den pågældende ændring er offentliggjort, og inden for en rimelig frist inden den får virkning, underrette den pågældende nationale centralbank om de procedurer, der er planlagt til at opfylde de i denne forordning fastsatte statistiske indberetningskrav.

Artikel 11

Anvendelse af de indberettede statistiske oplysninger med henblik på mindstereserver

1. De statistiske oplysninger, som et kreditinstitut indberetter i henhold til denne forordning, anvendes af kreditinstituttet til beregning af sit reservekravsgrundlag i henhold til forordning (EF) nr. 1745/2003 (ECB/2003/9). Kreditinstituttet skal navnlig anvende disse oplysninger til at verificere overholdelsen af sit reservekrav i reservekravsperioden.
2. Dataene for mindre haleinstitutters reservekravsgrundlag for tre reservekravsperioder baseres på data fra ultimo kvartalet indsamlet af de nationale centralbanker inden for 28 arbejdsdage efter udgangen af det kvartal, som de vedrører.
3. I tilfælde af modstrid går de særlige regler om anvendelse af ESCB's reservekravssystem i bilag III forud for alle bestemmelser i forordning (EF) nr. 1745/2003 (ECB/2003/9).
4. For at lette ECB's og kreditinstitutternes likviditetsstyring skal reservekravene bekræftes senest den første dag i reservekravsperioden. Der kan dog under særlige omstændigheder opstå behov for, at kreditinstitutter indberetter revisioner af reservekravsgrundlaget eller af reservekrav, der er blevet bekræftet. Procedurene for bekræftelse eller anerkendelse af reservekrav berører dog ikke rapporteringsenhedernes forpligtelse til altid at indberette korrekte statistiske oplysninger og til så hurtigt som muligt at revidere ukorrekte statistiske oplysninger, som de allerede har indberettet.

Artikel 12

Verifikation og tvungen indsamling

De nationale centralbanker udøver retten til at verificere eller foretage indsamling af de oplysninger, som rapporteringsenhederne skal tilvejebringe i henhold til denne forordning, uden at det berører ECB's ret til selv at udøve denne ret. De nationale centralbanker udøver især denne ret, når en institution i den faktiske rapporteringspopulation ikke opfylder mindstestandarderne for overførsel, nøjagtighed, begrebsmæssig overensstemmelse og revisioner som fastlagt i bilag IV.

Udfærdiget i Frankfurt am Main, den 19. december 2008.

Artikel 13

Første indberetning

1. Den første indberetning i henhold til denne forordning skal begynde med data for juni 2010, herunder data tilbage til december 2009 alene for så vidt angår tabel 5.
2. Den første indberetning i henhold til denne forordning vedrørende felter svarende til syndikerede lån i bilag I, del 2, tabel 1, påbegyndes med data for december 2011.
3. Den første indberetning i henhold til denne forordning vedrørende felter, der svarer til medlemsstater, som har indført euroen, i bilag I, del 3, tabel 3, påbegyndes med de første kvartalsvise data efter datoen for deres indførelse af euro.
4. Den første indberetning i henhold til denne forordning vedrørende felter, der svarer til medlemsstater, som ikke har indført euroen, i bilag I, del 3, tabel 3 og 4, påbegyndes med de første kvartalsdata efter datoen for deres tiltrædelse af EU. Hvis den pågældende nationale centralbank beslutter ikke at kræve, at den første indberetning af insignifikante data indledes med de første kvartalsdata efter datoen for vedkommende medlemsstats eller medlemsstaters tiltræden af EU, påbegyndes indberetningen 12 måneder efter, at den nationale centralbank har informeret rapporteringsenhederne om kravet om indberetning.

Artikel 14

Ophævelse

1. Forordning (EF) nr. 2423/2001 (ECB/2001/13) ophæves med virkning fra den 1. juli 2010.
2. Henvisninger til den ophævede forordning gælder som henvisninger til denne forordning og læses efter sammenligningstabellen i bilag V.

Artikel 15

Afsluttende bestemmelse

Denne forordning træder i kraft på tyvendedagen efter dens offentliggørelse i *Den Europæiske Unions Tidende*.

Den er gældende fra den 1. juli 2010.

For ECB's Styrelsesråd

Jean-Claude TRICHET

Formand for ECB

BILAG I

MONETÆRE FINANSIELLE INSTITUTIONER OG STATISTISKE INDBERETNINGSKRAV

Indledning

Statistiksystemet for de deltagende medlemsstater, omfattende balancen for de monetære finansielle institutioner (MFI-sektoren), indeholder følgende hovedelementer:

- a) en liste over MFI'er til statistisk brug (jf. del 1 vedrørende bestemmelse af visse MFI'er og pengemarkedsforeninger), og
- b) en specifikation af den statistiske information, som disse MFI'er indberetter månedlig, kvartalsvis eller årligt (jf. del 2, 3, 4, 5, 6 og 7).

For at få fuldstændig information om MFI'ernes balance er det desuden nødvendigt at pålægge andre finansielle formidlere undtagen forsikringselskaber og pensionskasser (OFI) visse indberetningsforpligtelser, når de deltager i finansielle aktiviteter, der angår andele i pengemarkedsforeninger. Denne statistiske information indsamles af de nationale centralbanker fra MFI'erne og OFI'erne i overensstemmelse med del 2 og i henhold til nationale ordninger, der er baseret på de i artikel 1 og bilag II fastlagte harmoniserede definitioner og klassifikationer.

Pengemængden omfatter sedler og mønt i omløb samt MFI'ernes andre monetære forpligtelser (indlån og andre indlånslignende indskud). Modposterne for pengemængden omfatter alle andre poster i MFI'ernes balance. ECB opgør også finansielle transaktioner, der er udledt af beholdninger og andre data, herunder data vedrørende justeringer for værdiændringer, som er indberettet af MFI'er (jf. del 5).

De statistiske oplysninger, som ECB har behov for, er opsummeret i del 8.

DEL 1

Identifikation af visse MFI'er

Afsnit 1: Identifikation af visse MFI'er på grundlag af principperne om substituerbarhed for indlån

- 1.1. Andre finansielle institutioner end kreditinstitutter, der udsteder finansielle instrumenter, som anses for nære substitutter for indlån, klassificeres som MFI'er, såfremt de opfylder definitionen af MFI i andre henseender. Klassifikationen er baseret på kriteriet for substituerbarhed for indlån (dvs. hvorvidt passiver klassificeres som indlån), som bestemmes ud fra deres likviditet, der er en kombination af følgende karakteristika: transferabilitet, konvertibilitet, sikkerhed og omsættelighed og, i relevante tilfælde, deres løbetid.

Kriterierne for substituerbarhed for indlån anvendes også til at fastslå, om passiver skal klassificeres som indlån, medmindre der findes en særlig kategori for sådanne passiver.

- 1.2. Med henblik på at afgøre substituerbarhed for indlån og på klassifikation af passiver som indlån forstås ved:

- »transferabilitet«: muligheden for, at midler placeret i et finansielt instrument frigøres ved brug af betalingsformer som f.eks. checks, overførselsordrer, direkte debitering eller tilsvarende midler
- »konvertibilitet«: muligheden for og omkostningerne ved at konvertere finansielle instrumenter til rede penge eller transferable indlån. Mistede skattefordele ved en sådan konvertering kan betragtes som en slags strafgebyr, der reducerer likviditetsgraden
- »sikkerhed«: præcis forhåndsviden om likvidationsværdien af et finansielt instrument i den nationale valuta, og
- værdipapirer, der noteres og handles regelmæssigt på et organiseret marked, betragtes som omsættelige. For andele i åbne investeringsforeninger er der ikke noget marked i gængs forstand. Ikke desto mindre kender investorerne den daglige notering af andelenes og kan trække midler ud til den pågældende kurs.

Afsnit 2: Principper for identifikation af pengemarkedsforeninger

- 2.1. Pengemarkedsforeninger defineres som kollektive investeringsinstitutter, hvis andele likviditetsmæssigt er nære substitutter for indlån, og som primært investerer i pengemarkedsinstrumenter og/eller andele i pengemarkedsforeninger og/eller i andre transferable gældsinstrumenter med en restløbetid på op til og inklusive 1 år, og/eller i bankindlån, og/eller tilstræber en afkastgrad, som ligger tæt op ad renten på pengemarkedsinstrumenter. De kriterier, der anvendes til at identificere pengemarkedsforeninger, udledes af foreningernes prospekter, fondsregler, stiftelsesoverenskomster, vedtagne vedtægter, tegningsdokumenter eller investeringskontrakter, markedsføringsmateriale eller anden dokumentation med tilsvarende virkninger.

Pengemarkedsforeningen eller dens retlige repræsentant sørger for, at der tilvejebringes den nødvendige information til opfyldelse af dens statistiske indberetningsforpligtelser. Hvis praktiske grunde gør det påkrævet, kan dataene stilles til rådighed af enhver af de enheder, som deltager i finansielle aktiviteter, der angår andele i pengemarkedsforeninger, bl.a. depotforvaltere.

- 2.2. Med henblik på definitionen af pengemarkedsforeninger forstås ved:

- »kollektivt investeringsinstitut« (CIU): et foretagende, hvis eneste formål er kollektiv investering med kapital fra offentligheden, og hvis andele, på indehavers forlangende, tilbagekøbes eller indløses direkte eller indirekte af foretagendets aktiver. Sådanne foretagender kan stiftes i henhold til lovgivning, det være sig aftaleret (som puljemidler, som forvaltes af administrationsselskaber), fondslovgivning (som »unit trust«) eller i henhold til selskabsret (som investeringsforeninger)
- »bankindlån«: kontantindlån i kreditinstitutter, der tilbagebetales på anfordring eller med et opsigelsesvarsel på op til tre måneder eller med aftalte løbetider på op til to år, inkl. beløb indbetalt til kreditinstitutter for overdragelse af værdipapirer under genkøbsforretninger eller værdipapirlån
- »nær substituerbarhed for indlån ud fra et likviditetssynspunkt«: muligheden for, at andele i kollektive investeringsforeninger, under normale markedsforhold, kan genkøbes, indløses eller overdrages, på indehavers forlangende, hvor andelen i likviditet kan sammenlignes med indlånsmidler
- »primært«: mindst 85 % af investeringsporteføljen
- »pengemarkedsinstrumenter«: de kategorier af transferable værdipapirer, som normalt handles på pengemarkedet (f.eks. indskudsbeviser, erhvervslån og omsættelige vekslers, skatkammerbeviser og værdipapirer udstedt af lokale myndigheder), som er karakteriseret ved følgende:
 - a) likviditet, hvor de kan genkøbes, indløses eller sælges med begrænsede omkostninger, dvs. lave provisioner, små marginaler mellem købs- og salgskurser, og med meget kort afviklingstid; og
 - b) markedsdybde, hvor de handles på et marked, som er i stand til at absorbere en stor mængde transaktioner, og hvor handel for store beløb kun har begrænset effekt på deres kurs; og
 - c) værdifasthed, hvor deres værdi kan fastlægges med nøjagtighed til enhver tid eller i det mindste en gang om måneden; og
 - d) lav renterisiko, hvor de har en restløbetid på et år eller mindre, eller de er genstand for regelmæssige rentereguleringer afhængigt af forholdene på pengemarkedet mindst hver 12. måned; og
 - e) lav kreditrisiko, hvor disse instrumenter enten er:
 - 1) officielt noteret på en børs eller handles på andre regulerede markeder, som opererer regelmæssigt, og som er anerkendte og åbne for offentligheden; eller
 - 2) udstedt i henhold til bestemmelser til beskyttelse af investorer og sparere; eller
 - 3) udstedt af
 - en statslig, regional eller lokal myndighed, en centralbank i en medlemsstat, EU, ECB, Den Europæiske Investeringsbank, en ikke-medlemsstat eller, såfremt denne er en forbundsstat, af en af medlemmerne i føderationen, eller af et internationalt offentligt organ, som en eller flere medlemsstater er medlem af

eller

- et foretagende, der er underlagt tilsyn i overensstemmelse med de i fællesskabslovgivningen definerede kriterier, eller et foretagende, som er underlagt tilsynsregler, som af de kompetente myndigheder anses for at være mindst lige så stramme som de regler, der er fastsat i fællesskabslovgivningen, eller garanteret af et sådant foretagende

eller

- et foretagende, hvis værdipapirer er officielt noteret på en børs, eller som handles på et andet reguleret marked, der opererer regelmæssigt, og som er anerkendt og åbent for offentligheden.

DEL 2

Balance (månedlige beholdninger)

Med henblik på udarbejdelsen af de monetære aggregater og modposterne for området bestående af de deltagende medlemsstater kræver ECB dataene i tabel 1 således:

1. Instrumentkategorier

a) *Passiver*

De relevante instrumentkategorier er: sedler og mønt i omløb, indlån, udstedte andele i pengemarkedsforeninger, udstedte gældsinstrumenter, kapital og reserver samt andre passiver. For at sondre mellem monetære og ikke-monetære passiver inddeles indlån tillige i indlån på anfordring, tidsindskud, indskud med opsigelsesvarsel og genkøbsforretninger. Jf. definitionerne i bilag II.

b) *Aktiver*

De relevante instrumentkategorier er: kontantbeholdning, udlån, værdipapirer undtagen aktier, andele i pengemarkedsforeninger, aktier og andre kapitalandele, anlægsaktiver og andre aktiver. Jf. definitionerne i bilag II.

2. Opdeling efter løbetid

Inddeling efter den oprindelige løbetid kan anvendes i stedet for en klassificering efter instrumenter i de tilfælde, hvor de finansielle instrumenter ikke er fuldt sammenlignelige mellem de respektive markeder.

a) *Passiver*

Inddelingen efter løbetid (eller efter opsigelsesvarsel) er følgende: tidsindskud med løbetid på et år og to år; og for indskud med opsigelsesvarsel på tre måneder og på to år. Genkøbsforretninger opdeles ikke efter løbetid, idet der normalt er tale om meget kortfristede instrumenter (sædvanligvis med mindre end tre måneders løbetid). Gældsinstrumenter udstedt af MFI'er opdeles i perioder på et og to år. Der kræves ingen løbetidsopdeling for andele udstedt af pengemarkedsforeninger.

b) *Aktiver*

Inddelingen efter løbetid er følgende: i kategorier på et og fem år for MFI'ers udlån til residerter (bortset fra MFI'er og offentlig forvaltning og service) i de deltagende medlemsstater, opdelt efter delsektor, og ligeledes for udlån fra MFI'er til husholdninger efter formål; i løbetidskategorier på et og år for MFI'ers beholdninger af gældsinstrumenter udstedt af andre MFI'er med hjemsted i de deltagende medlemsstater, således at det bliver muligt at udligne MFI'ernes indbyrdes beholdninger af dette instrument ved beregningen af de monetære aggregater.

3. Opdeling efter formål og separat identificering af udlån til enkeltmandsvirksomheder/interessentskaber

Udlån til husholdninger og non-profit institutioner rettet mod husholdninger er yderligere opdelt efter låneformål (forbrugskredit, udlån til boligkøb, udlån i øvrigt). Inden for kategorien »udlån i øvrigt« skal udlån til enkeltmandsvirksomheder/interessentskaber fremgå separat (jf. definitioner af instrumentkategorier i bilag II, del 2, og definitioner af sektorer i bilag II, del 3). De nationale centralbanker kan se bort fra kravet om, at lån til enkeltmandsvirksomheder/interessentskaber skal fremgå separat, såfremt disse udlån udgør mindre end 5 % af medlemsstatens samlede udlån til husholdninger.

4. Opdeling efter valuta

For balanceposter, som kan anvendes til beregning af monetære aggregater, skal saldi i euro fremgå separat, således at ECB kan vælge at definere monetære aggregater som saldi denomineret i alle valutaer under ét eller i euro alene.

5. Opdeling efter modparter sektor og hjemsted

- 5.1. En opgørelse af monetære aggregater og deres modparter omfattende de deltagende medlemsstater kræver en identifikation af de modparter i de deltagende medlemsstater, der udgør den pengeholdende sektor. Til dette formål inddeles ikke-MFI modparter efter ENS 95 (jf. bilag II, del 3) i sektoren offentlig forvaltning og service (S.13), hvor sektoren statslig forvaltning og service (S.1311) identificeres særskilt i samlede indlån, og sektoren andre residente sektorer. For at kunne foretage en månedlig disaggregering på sektorer af de monetære aggregater og kreditmodparter opdeles sektoren andre residente sektorer yderligere i følgende delsektorer: andre finansielle formidlere + finansielle hjælpeenheder (S.123 + S.124), forsikringsselskaber og pensionskasser (S.125), ikke-finansielle selskaber (S.11) og husholdninger + non-profit institutioner rettet mod husholdninger (S.14 + S.15). Vedrørende enkeltmands-virksomheder/interessensselskaber jf. afsnit 3. For de samlede indlån og indlånskategorierne »tidsindskud med en løbetid på over to år«, »indskud med opsigelsesvarsel på over to år« samt »genkøbsforretninger« foretages yderligere en opdeling mellem kreditinstitutter, andre MFI-modparter og sektoren statslig forvaltning og service i relation til ECB's reservekravssystem.
- 5.2. Med hensyn til samlede indlån, tidsindskud med en løbetid på op til to år samt aktivkategorien »værdipapirer undtagen aktier« foretages en yderligere opdeling for modparter, der er FVC'er.
- 5.3. Visse indlån/udlån som fremkommer fra genkøbsforretninger/omvendte genkøbsforretninger eller lignende operationer med »andre finansielle formidlere (S. 123) + finansielle hjælpeenheder (S. 124)« kan have forbindelse med transaktioner med en central modpart. En central modpart er en enhed, som juridisk træder ind mellem parterne i kontrakter på finansielle markeder, og bliver køber for alle sælgere og sælger for alle købere. Da sådanne transaktioner ofte træder i stedet for bilaterale forretninger mellem MFI'er, er der behov for en yderligere skelnen inden for indlånskategorien »genkøbsforretninger« for så vidt angår forretninger med sådanne modparter. På tilsvarende måde er der foretaget en skelnen inden for aktivkategorien »udlån« med hensyn til omvendte genkøbsforretninger med sådanne modparter.
- 5.4. Indenlandske modparter og modparter i andre deltagende medlemsstater identificeres separat og behandles på nøjagtig samme måde i alle statistiske opdelinger. Der kræves ikke geografisk opdeling af modparter uden for de deltagende medlemsstaters område. Modparter inden for de deltagende medlemsstaters område identificeres i henhold til deres nationale sektoropdeling eller deres institutionelle klassifikation i MFI-listen til statistiske formål og ECB's statistiske vejledning ⁽¹⁾, som følger klassifikationsprincipper, der ligger så tæt op ad ENS 95 som muligt.
- 5.5. Hvad angår andele i pengemarkedsforeninger udstedt af MFI'er i en deltagende medlemsstat, indberetter rapporteringsenhederne mindst data om hjemsted for indehaverne, opdelt efter henholdsvis indenlandsk/andre deltagende medlemsstater/resten af verden, således at beholdninger, som indehaves af ikke-residenter i de deltagende medlemsstater, kan udelades. Med hensyn til registrerede andele indberetter de udstedende pengemarkedsforeninger eller deres retlige repræsentanter data vedrørende opdeling efter hjemsted for indehavere af deres udstedte andele i den månedlige balance. For ihændehaverandele indberetter rapporteringsenhederne data med opdeling efter hjemsted for indehaveren af andele i pengemarkedsforeninger i overensstemmelse med den fremgangsmåde, som er fastlagt af den pågældende nationale centralbank efter aftale med ECB. Dette krav er begrænset til én eller en kombination af følgende valgmuligheder, som vælges under hensyntagen til strukturen på de relevante markeder og de nationale lovmæssige systemer i vedkommende medlemsstat. Den nationale centralbank vil regelmæssigt overvåge dette krav.

a) Udstedende pengemarkedsforeninger:

De udstedende pengemarkedsforeninger eller deres retlige repræsentanter indberetter data opdelt efter indehaverens hjemsted vedrørende de andele, de har udstedt. Denne information kan hidrøre fra mægleren, som formidler andelen eller fra en anden enhed, som er involveret i udstedelsen, tilbagekøbet eller overdragelsen af andelen.

b) MFI'er og OFI'er som depositarer for andele i pengemarkedsforeninger:

Som rapporteringsenheder indberetter MFI'er og OFI'er, der optræder som depotforvaltere for andele i pengemarkedsforeninger, data opdelt efter indehaverens hjemsted vedrørende andele udstedt af residente pengemarkedsforeninger, som de forvalter på vegne af indehaveren eller en anden formidler, der også fungerer

⁽¹⁾ »Monetary, financial institutions and markets statistics sector manual. Guidance for the statistical classification of customers«, March 2007, som ændret.

som depotforvalter. Denne mulighed består, såfremt i) depotforvalteren holder andele i pengemarkedsforeninger i depot på vegne af indehavere adskilt fra dem, der opbevares på vegne af andre depotforvaltere, og ii) de fleste af andelene i pengemarkedsforeningerne opbevares i depot hos indenlandske institutioner, der er klassificeret som finansielle formidlere (MFI'er eller OFI'er).

- c) MFI'er og OFI'er som indberettere af transaktioner mellem residenter og ikke-residenter vedrørende andele i en resident pengemarkedsforening:

Som rapporteringsenheder indberetter MFI'er og OFI'er, der optræder som indberettere af transaktioner mellem residenter og ikke-residenter, data om andele udstedt af residente pengemarkedsforeninger, opdelt efter indehaverens hjemsted, som de handler på vegne af indehaveren eller en anden formidler, der også deltager i transaktionen. Denne mulighed består, såfremt i) der er tale om omfattende dækning i indberetningen, dvs. at den stort set dækker alle transaktioner, som er udført af rapporteringsenhederne; ii) der indberettes nøjagtige data om køb og salg i forhold til ikke-residenter i de deltagende medlemsstater; iii) der er ubetydelig forskel mellem udstedelses- og indløsningsværdien, fratrukket gebyrer, af samme andele; og iv) størrelsen af andele udstedt af residente pengemarkedsforeninger, der indehaves af ikke-residenter i de deltagende medlemsstater, er lille.

- d) Hvis mulighed a) til c) ikke finder anvendelse, indberetter rapporteringsenhederne, herunder MFI'er og OFI'er, de relevante data på basis af den tilgængelige information.

BALANCEPOSTER	A. Indenlandsk											B. Andre deltagende medlemsstater								C. Resten af verden			D. Ikke opdelt	
	MFI'er (*)		Ikke-MFI'er									MFI'er (*)		Ikke-MFI'er						I alt	Banker	Ikke-banker		
	Kreditinstitutter	heraf: kreditinstitutter underlagt reservekrav, ECB og nationale centralbanker	Offentlig forvaltning og service (S.13)		I alt	Andre residente sektorer				Statslig forvaltning og service (S.1311)	Anden offentlig forvaltning og service	Kreditinstitutter	heraf: kreditinstitutter underlagt reservekrav, ECB og nationale centralbanker	Offentlig forvaltning og service (S.13)		I alt	Andre residente sektorer							
			Statslig forvaltning og service (S.1311)	Anden offentlig forvaltning og service		Andre finansielle formidlere + hjælpeenheder (S.123+S.124)	Forsikringselskaber og pensionskasser (S.125)	Ikke-finansielle selskaber (S.11)	Husholdninger og non-profitinstitutioner rettet mod husholdninger (S.14+S.15)					Andre finansielle formidlere + hjælpeenheder (S.123+S.124)	Forsikringselskaber og pensionskasser (S.125)		Ikke-finansielle selskaber (S.11)	Husholdninger og non-profitinstitutioner rettet mod husholdninger (S.14+S.15)						
a)	b)	c)	d)	e)	f)	heraf: CCP'er (*)	heraf: FVC'er	g)	h)	i)	j)	k)	l)	m)	n)	o)	heraf: CCP'er (*)	heraf: FVC'er	p)	q)	r)	s)	t)	
— over 1 år og op til 2 år																								*
Heraf op til 2 år og nominel kapitalgaranti mindre end 100 %																								*
— over 2 år																								*
11x Udenlandsk valuta																								*
— op til 1 år																								*
— over 1 år og op til 2 år																								*
Heraf op til 2 år og nominel kapitalgaranti mindre end 100 %																								*
— over 2 år																								*
12. Kapital og reserver																								
13. Andre passiver																								

Tabel 1. Passiver

DEL 3

Balance (kvartalsvise beholdninger)

Med henblik på en nærmere analyse af den monetære udvikling og opfyldelsen af andre statistiske formål har ECB behov for følgende oplysninger vedrørende de vigtigste poster:

1. Opdeling efter delsektor, løbetid og sikkerhed i fast ejendom af kredit til ikke-MFI'er i de deltagende medlemsstater (jf. tabel 2).

Dette er påkrævet for at kunne overvåge hele delsektor- og løbetidsstrukturen i MFI'ernes samlede kreditgivning (udlån og værdipapirer) over for den pengeholdende sektor. Med hensyn til ikke-finansielle selskaber og husholdninger er »heraf«-opgørelser nødvendige for at kunne udskille udlån med sikkerhed i fast ejendom.

Med hensyn til udlån denomineret i euro, med en oprindelig løbetid på over ét år og over to år ydet til ikke-finansielle selskaber og husholdninger er »heraf«-opgørelser nødvendige med henblik på visse resterende løbetider og rentetilpasningsperioder (jf. tabel 2). Ved rentetilpasning forstås en ændring af renten på et lån, som er forudset i den bestående låneaftale. Udlån som er undergivet rentepasning omfatter bl.a. udlån med renter, som revideres periodisk i overensstemmelse med udviklingen i et indeks (f.eks. Euribor), udlån med renter, som revideres løbende (flydende rente) og udlån med renter, som kan revideres efter MFI'ens skøn.

2. Delsektoropdeling af indlån hos MFI-sektoren foretaget af offentlig forvaltning og service (undtagen statslig forvaltning og service) i de deltagende medlemsstater (jf. tabel 2).

Dette kræves som supplerende oplysninger til månedsindberetningen.

3. Sektoropdeling af positioner over for modparter uden for de deltagende medlemsstater (ikke-deltagende medlemsstater og resten af verden) (jf. tabel 2).

Sektorklassificeringen i henhold til nationalregnskabssystemet SNA 93 finder anvendelse på områder, hvor ENS 95 ikke gælder.

4. Opdeling efter land (jf. tabel 3).

Denne opdeling kræves til en videre monetær analyse samt af hensyn til overgangskravene og datakvalitetskontrol.

5. Opdeling efter valuta (jf. tabel 4).

Denne opdeling kræves for at kunne beregne transaktioner for monetære aggregater og modparter, med justering for valutakursændringer, hvor disse aggregater omfatter alle valutaer under ét.

Tabel 2

Kvartalsbeholdninger (opdeling efter sektor)

BALANCEPOSTER	A. Indenlandsk														B. Andre deltagende medlemsstater														C. Resten af verden									
	Ikke-MF'er														Ikke-MF'er														I alt									
	Offentlig forvaltning og service (S.13)							Andre residente sektorer							Offentlig forvaltning og service (S.13)							Andre residente sektorer							Banker		Ikke-banker							
	I alt	Statslig forvaltning og service (S.1311)	I alt	Anden offentlig forvaltning og service (S.1312)	Kommunal forvaltning og service (S.1313)	Sociale kasser og фонде (S.1314)	I alt	Andre finansielle formidlere + hjælpeenheder (S.123 +S.124)	Forsikringselskaber og pensionskasser (S.125)	Ikke-finansielle selskaber (S.11)	Sikkerhed i fast ejendom	I alt	Forbrugerkredit	Sikkerhed i fast ejendom	Lån til boligkøb	Sikkerhed i fast ejendom	Udlån i øvrigt	I alt	Statslig forvaltning og service (S.1311)	I alt	Anden offentlig forvaltning og service (S.1312)	Kommunal forvaltning og service (S.1313)	Sociale kasser og фонде (S.1314)	I alt	Andre finansielle formidlere + hjælpeenheder (S.123 +S.124)	Forsikringselskaber og pensionskasser (S.125)	Ikke-finansielle selskaber (S.11)	Sikkerhed i fast ejendom	I alt	Forbrugerkredit	Sikkerhed i fast ejendom	Lån til boligkøb	Sikkerhed i fast ejendom	Udlån i øvrigt	Sikkerhed i fast ejendom	Banker	Ikke-banker	
PASSIVER																																						
8. Sedler og mønt i omløb																																						
9. Indlån	M														M														M									
9.1. Anfordring		M					M	M	M	M		M						M	M					M	M	M	M		M									
9.2. Tidsinds kud		M					M	M	M	M		M						M	M					M	M	M	M		M									
9.3. Med opsigelsesvarsel		M					M	M	M	M		M						M	M					M	M	M	M		M									
9.4. Genkøbsforretninger		M					M	M	M	M		M						M	M					M	M	M	M		M									
10. Andele i pengekædet foreninger																																						
11. Udstedte gældsinstrumenter																																						
12. Kapital og reserver																																						
13. Andre passiver																																						
AKTIVER																																						
1. Kassebeholdning																																						
2. Udlån	M						M											M																	M			
op til 1 år							M	M	M		M								M	M	M		M					M										
over 1 år og op til 5 år							M	M	M		M								M	M	M		M					M										
over 5 år							M	M	M		M								M	M	M		M					M										
2e Euro																																						
Udlån med oprindelig løbetid over 1 år																																						
Heraf: Udlån med en resterende løbetid på 1 år eller derunder																																						
Heraf: Udlån med en resterende løbetid på over 1 år og med rentetilpasning inden for de næste 12 måneder																																						

Tabel 3

Kvartalsbeholdninger (opdeling efter land)

AKTIVPOSTER	Enhver af de deltagende medlemsstater (dvs. ekskl. den indenlandske sektor) og enhver EU-medlemsstat				Resten af verden (ekskl. EU)
	Medlemsstat	Medlemsstat	Medlemsstat	Medlemsstat	
PASSIVER					
8. Sedler og mønt i omløb					
9. Indlån					
fra MFI'er					
fra ikke-MFI'er					
10. Andele i pengemarkedsforeninger					
11. Udstedte gældsinstrumenter					
12. Kapital og reserver					
13. Andre passiver					
AKTIVER					
1. Kassebeholdning					
2. Udlån					
a. til MFI'er					
b. til ikke-MFI'er					
3. Værdipapirer undtagen aktier					
udstedt af MFI'er					
op til 1 år					
over 1 år og op til 2 år					
over 2 år					
udstedt af ikke-MFI'er					
4. Andele i pengemarkedsforeninger					
5. Aktier og andre kapitalandele					
6. Anlægsaktiver					
7. Andre aktiver					

Tabel 4

Kvartalsbeholdninger (opdeling efter valuta)

AKTIVPOSTER	Alle valutaer tilsammen	Euro	EU-valutaer undtagen euro					Valutaer undtagen andre EU-medlemsstaters valutaer tilsammen				
			I alt	EU-medlemsstats valuta	EU medlemsstats valuta	EU-medlemsstats valuta	GBP	I alt	USD	JPY	CHF	Ørige valutaer tilsammen
PASSIVER												
9. Indlån												
A. Indenlandsk												
fra MF'er	M	M										
fra ikke-MF'er	M											
B. Andre deltagende medlemsstater												
fra MF'er	M	M										
fra ikke-MF'er	M											
C. Resten af verden												
op til 1 år	M											
over 1 år	M											
fra banker	Q											
fra ikke-banker												
10. Andele i pengemarkedsforeninger												
11. Udstedte gældsinstrumenter												
12. Kapital og reserver												
13. Andre passiver												
AKTIVER												
2. Udlån												
A. Indenlandsk												
til MF'er	M											
til ikke-MF'er	M	M										
B. Andre deltagende medlemsstater												
til MF'er	M											
til ikke-MF'er	M	M										
C. Resten af verden												
op til 1 år	M											
over 1 år	M											
til banker	Q											
til ikke-banker												
3. Værdipapirer undtagen aktier												
A. Indenlandsk												
udstedt af MF'er	M	M										
udstedt af ikke-MF'er	M	M										
B. Andre deltagende medlemsstater												
udstedt af MF'er	M	M										
udstedt af ikke-MF'er	M	M										
C. Resten af verden												
udstedt af banker	Q											
udstedt af ikke-banker												
4. Andele i pengemarkedsforeninger												
A. Indenlandsk												
B. Andre deltagende medlemsstater												
C. Resten af verden												
5. + 6. + 7. Andre aktiver												
M												
Månedlige datakrav, jf. tabel 1.												
Q												
Kvartalsuise datakrav, jf. tabel 1.												

DEL 4

Ikke-balanceførte oplysninger (årsdata)

Til betalingsstatistik og til andre formål har ECB behov for følgende to poster:

1. Antal transferable indlånskonti på anfordring.

Denne post vedrører antallet af transferable indlånskonti (jf. definitioner af instrumentkategorier i bilag II, del 2), som føres af den indberettende institution.

2. Antal transferable indlånskonti på anfordring internet/pc-forbundne.

Denne post vedrører antallet af transferable anfordringskonti, som indehaves af den indberettende institution, som kontohaver kan få adgang til og benytte elektronisk via internettet eller pc-banktjeneste ved hjælp af speciel software og særlige telekommunikationsforbindelser til at udføre betalinger. Transferable indlån med adgang som telefon- eller mobiltelefonbank er ikke omfattet, medmindre der også er adgang hertil via internet- eller pc-banktjeneste.

Tabel

Årsdata

IKKE-BALANCEFØRTE POSTER POSTER	A. Indenlandsk		B. Andre delta- gange medlems- stater		C. Resten af verden		D. Ikke opdelt	
	Ikke-MFI'er		Ikke-MFI'er		Ikke-MFI'er		Ikke-MFI'er ⁽¹⁾	
Antal af transferable anfordringskonti								
Antal af transferable internet/ pc-forbundne indlånskonti på anfordring								

⁽¹⁾ Ikke-banker for Resten af verden

DEL 5

Indberetning af justeringer for værdiændringer med henblik på opgørelse af transaktioner

Med henblik på opgørelse af transaktioner for de monetære aggregater og modposter i de deltagende medlemsstater har ECB behov for indberetning af justeringer for værdiændringer, hvad angår afskrivninger/nedskrivninger på udlån og værdiændringer af værdipapirer.

1. **Afskrivninger/nedskrivninger på lån**

Justeringer hvad angår af-/nedskrivninger på udlån indberettes, for at ECB kan opgøre de finansielle transaktioner ud fra beholdningsindberetninger i to på hinanden følgende indberetningsperioder. Justeringerne afspejler alle ændringer i beholdningen af udlån, som er indberettet i overensstemmelse med del 2 og 3, og som skyldes anvendelse af nedskrivninger, herunder nedskrivning af udlånets fulde beløb (afskrivning). Justeringerne bør også afspejle ændringer med hensyn til hensættelser på udlån, hvis en national centralbank beslutter, at beholdninger på balancen bogføres efter hensættelser. Afskrivninger/nedskrivninger, som indregnes på det tidspunkt, hvor udlånene sælges eller overføres til tredjemand, er ligeledes omfattet, for så vidt de kan identificeres.

Mindstekravene vedrørende af-/nedskrivninger på lån er angivet i tabel 1A.

2. **Værdiændringer for værdipapirer**

Justering for værdiændringer af værdipapirer vedrører udsving i værdiansættelsen af værdipapirer som følge af en ændring i den pris, til hvilken værdipapirerne er bogført eller handlet. Justeringen omfatter de ændringer, der

indtræffer løbende i værdien af beholdninger på balancen ultimo perioden, på grund af ændringer i den referenceværdi, til hvilken værdipapirerne bogføres, dvs. eventuelle gevinster/tab. Den kan også omfatte værdiansættelsesændringer som følge af transaktioner i værdipapirer, dvs. realiserede gevinster/tab.

Mindstekravene vedrørende værdiændringer for værdipapirer er angivet i tabel 1A.

Der er ikke fastsat minimumskrav for indberetning med hensyn til balancens passivdel. Hvis en værdiansættelsespraksis, som rapporteringsenheder anvender for udstedte gældsinstrumenter, medfører ændringer i deres beholdninger ultimo perioden, er de nationale centralbanker imidlertid berettiget til at indsamle data vedrørende disse ændringer. Disse data indberettes som justeringer for »andre værdiændringer«.

Tabel 1A

Månedlige justeringer for værdiændringer ⁽¹⁾

BALANCEPOSTER	A. Indenlandsk								B. Andre deltagende medlemsstater						C. Resten af verden	D. Ikke opdelt
	MF'er		Ikke-MF'er						MF'er		Ikke-MF'er					
	Kreditinstitutter underlagt reservekrav, ECB og nationale centralbanker	Offentlig forvaltning og service	Andre residente sektorer						Kreditinstitutter underlagt reservekrav, ECB og nationale centralbanker	Offentlig forvaltning og service	Andre residente sektorer					
Statslig forvaltning og service			Anden offentlig forvaltning og service	I alt	Andre finansielle formidlere + hjælpeenheder (S.123 +S.124)	Forsikrings-selskaber og pensionskasser (S.125)	Ikke-finansielle selskaber (S.11)	Husholdninger og non-profit-institutioner rettet mod husholdninger (S.14 +S.15)			I alt	Andre finansielle formidlere + hjælpeenheder (S.123 +S.124)	Forsikrings-selskaber og pensionskasser (S.125)	Ikke-finansielle selskaber (S.11)	Husholdninger og non-profit-institutioner rettet mod husholdninger (S.14 +S.15)	
PASSIVER																
8. Sedler og mønt i omløb																
9. Indlån																
op til 1 år																
over 1 år																
9e Euro																
9.1e Anfordring																
9.2e Tidsindsud																
op til 1 år																
over 1 år og op til 2 år																
over 2 år																
9.3e Med opsigelsesvarsel																
op til 3 måneder																
over 3 måneder																
heraf over 2 år																
9.4e Genkøbsforretninger																
9x Udenlandsk valuta																
9.1x Anfordring																
9.2x Med aftalt løbetid																
op til 1 år																
over 1 år og op til 2 år																
over 2 år																
9.3x Med opsigelsesvarsel																
op til 3 måneder																
over 3 måneder																
heraf over 2 år																
9.4x Genkøbsforretninger																
10. Andele i pengemarkedsforeninger																
11. Udstedte gældsinstrumenter																
11e Euro																
op til 1 år																
over 1 år og op til 2 år																
over 2 år																
11x Udenlandsk valuta																
op til 1 år																
over 1 år og op til 2 år																
over 2 år																
12. Kapital og reserver																
13. Andre passiver																

Tabel 1A. Passiver

BALANCE POSTER	A. Indenlandsk										B. Andre deltagende medlemsstater										C. Resten af verden	D. Ikke opdelt
	MFF'er	Ikke-MFF'er									MFF'er	Ikke-MFF'er										
		Offentlig forvaltning og service	I alt	Andre residente sektorer						Offentlig forvaltning og service		I alt	Andre residente sektorer									
				Andre finansielle formidlere + hjælpeenheder (S.123 +S.124)	Forsikrings-selskaber og pensionskasser (S.125)	Ikke-finansielle selskaber (S.11)	Husholdninger og non-profit-institutioner rettet mod husholdninger (S.14+S.15)						Andre finansielle formidlere + hjælpeenheder (S.123 +S.124)	Forsikrings-selskaber og pensionskasser (S.125)	Ikke-finansielle selskaber (S.11)	Husholdninger og non-profit-institutioner rettet mod husholdninger (S.14+S.15)						
			Forbruger-kredit	Lån til boligkøb	Udlån i øvrigt heraf: E/I					Forbruger-kredit	Lån til boligkøb	Udlån i øvrigt heraf: E/I										
AKTIVER																						
1. Kassebeholdning																						
1e heraf euro																						
2. Udlån	MINIMUM			MINIMUM	MINIMUM	MINIMUM	MINIMUM	MINIMUM	MINIMUM	MINIMUM	MINIMUM			MINIMUM	MINIMUM	MINIMUM	MINIMUM	MINIMUM	MINIMUM	MINIMUM	MINIMUM	MINIMUM
op til 1 år																						
over 1 år og op til 5 år																						
over 5 år																						
heraf: syndikerede lån	MINIMUM	MINIMUM	MINIMUM			MINIMUM						MINIMUM	MINIMUM	MINIMUM			MINIMUM					
2e heraf euro																						
3. Værdipapirer undtagen aktier																						
heraf: over 2 år ^(?)	MINIMUM	MINIMUM	MINIMUM									MINIMUM	MINIMUM	MINIMUM								MINIMUM
3e Euro	(intet felt)																					
op til 1 år																						
over 1 år og op til 2 år																						
over 2 år																						
3x Fremmed valuta	(intet felt)																					
op til 1 år																						
over 1 år og op til 2 år																						
over 2 år																						
4. Andele i pengemarkedsforeninger																						
5. Aktier og andre kapitalandele ⁽¹⁾	MINIMUM		MINIMUM									MINIMUM		MINIMUM								MINIMUM
6. Anlægsaktiver																						
7. Andre aktiver																						

Tabel 1A. Aktier

⁽¹⁾ Serier markeret med »MINIMUM« indberettes af MFF'er. De nationale centralbanker kan udstrække dette krav til også at omfatte serier markeret som tomme felter (dvs. felter uden »MINIMUM«). Tomme felter og felter med MINIMUM indberettes af de nationale centralbanker til ECB. De tomme felter med stjerne på passividen antages at være nul medmindre andet fremgår.

⁽²⁾ De nationale centralbanker kan anmode om, at MFF'er indberetter denne post kvartalsvis i stedet for månedlig.

DEL 6

Indberetningskrav for securitisationer af lån og andre overdragelser af lån**1. Definitioner**

I denne del forstås ved »ophør af indregning«: fjernelse af et udlån eller en del heraf fra den beholdning, som er indberettet i overensstemmelse med del 2 og 3, herunder fjernelse af lånet som følge af anvendelse af en undtagelse som angivet i artikel 8, stk. 6.

2. Generelle krav

Data indberettes i overensstemmelse med artikel 7, stk. 2, med de begrænsninger som følger af artikel 7, stk. 4, hvor det er relevant. Alle dataposter er opdelt i overensstemmelse med hjemsted og delsektor for lånedebitor, som angivet i kolonneoverskriften i tabel 5. Udlån som er afhændet via en opmagasineringsfase (»warehousing«) under en securitisation (når securitisationen endnu ikke er afsluttet, fordi værdipapirer eller lignende instrumenter endnu ikke er udstedt til investorerne) behandles, som om de allerede var securitiserede.

3. Krav vedrørende indberetning af nettostrømme for udlån, der er securitiserede eller overdraget på anden måde

3.1. Med hensyn til artikel 5, stk. 1, opgør MFI'er posterne i del 1 og 2 i tabel 5 som nettostrømme for udlån, der er securitiserede eller overdraget på anden måde i den pågældende periode, med fradrag af udlån, der er erhvervet i den relevante periode. Udlån der er overdraget til eller erhvervet fra en anden MFI i euroområdet, samt udlån der overdrages som følge af fusion, overtagelse eller spaltning, der involverer rapporteringsenheden, er ikke omfattet af denne opgørelse.

3.2. De poster, der er anført i afsnit 3.1, henføres til del 1 og 2 i tabel 5 som følger:

- afhændelse og erhvervelse med indvirkning på den indberettede lånebeholdning i overensstemmelse med bilag I, del 2 og 3, dvs. afhændelse, der ikke indebærer ophør af indregning, og erhvervelse, der ikke indebærer indregning eller gen-indregning, henføres til del 1
- afhændelse og erhvervelse uden indvirkning på den indberettede lånebeholdning i overensstemmelse med bilag I, del 2 og 3, dvs. afhændelse omfattende ophør af indregning og erhvervelse omfattende indregning eller gen-indregning, henføres til del 2

3.3. Posterne i del 1 i tabel 5 opdeles på månedsbasis yderligere efter modparten i låneoverførslen, idet der skelnes mellem FVC'er, heraf FVC'er med hjemsted i euroområdet, og andre modparter. Yderligere opdelinger efter oprindelig løbetid og formål med udlånet kræves kvartalsvis for nogle poster, som angivet i tabel 5b.

4. Krav til indberetning af udestående beløb vedrørende lån, der serviceres i forbindelse med en securitisation

4.1. Kravene i artikel 5, stk. 2, gælder uanset om de administrerede udlån eller deres respektive administrationsrettigheder er indregnet i rapporteringsenhedens balance. Data indberettes i overensstemmelse med tabel 5, del 3.

4.2. Med hensyn til udlån, der serviceres for FVC'er med hjemsted i andre medlemsstater inden for euroområdet, foretager MFI'er yderligere opdelinger ved at aggregere servicede udlån separat for hver medlemsstat, hvor en FVC er resident.

4.3. De nationale centralbanker kan indsamle de data, der er angivet i artikel 5, stk. 2, helt eller delvis, for hver FVC for sig, fra residente MFI'er, der virker med servicering af securitiserede udlån. Såfremt en national centralbank finder, at de i afsnit 4.1 angivne data og de i afsnit 4.2 angivne opdelinger kan indsamles for hver FVC for sig, giver den MFI'erne meddelelse om, hvorvidt og i hvilken udstrækning indberetning som nævnt i afsnit 4.1 og 4.2 er påkrævet.

5. Indberetningskrav for MFI'er, som anvender IAS 39 eller tilsvarende nationale regnskabsregler

5.1. MFI'er, som anvender IAS 39 eller tilsvarende nationale regnskabsregler indberetter beløb, der er udestående ultimo måneden, vedrørende udlån, der er afhændet ved securitisation, som ikke er ophørt med indregning i overensstemmelse med del 4 i tabel 5.

5.2. MFI'er som er omfattet af undtagelsen i artikel 8, stk. 6, indberetter beløb, der er udestående ultimo kvartalet, vedrørende udlån, der er afhændet ved securitisation, som er ophørt med indregning, men stadig er indregnet i overensstemmelse med del 4 i tabel 5.

Tabel 5a

**Securitisationer og andre udlånsoverdragelser:
månedlige data**

AKTIVPOSTER	A. Indenlandsk						B. Andre deltagende medlemsstater						C. Resten af verden	
	Offentlig forvaltning og service (S.13)		Andre residente sektorer				Offentlig forvaltning og service (S.13)		Andre residente sektorer					
	I alt	Anden offentlig forvaltning (S.1312+S.1313 +S.1314)	I alt	Andre finansielle formidlere + hjælpeenheder (S.123+S.124)	Forsikrings-selskaber og pensionskasser (S.125)	Ikke-finansielle selskaber (S.11)	Husholdninger og non-profit-institutioner rettet mod husholdninger (S.14+S.15)	I alt	Anden offentlig forvaltning	I alt	Andre finansielle formidlere + hjælpeenheder (S.123+S.124)	Forsikrings-selskaber og pensionskasser (S.125)		Ikke-finansielle selskaber (S.11)
1. Nettostrømme af udlån, securitiseret eller overdraget på anden måde: transaktioner, der påvirker indberettede udlånbeholdninger, opgjort som afhændelser minus erhvervelser														
1.1. Modpart for overdragelsen er en FVC														
1.1.1. heraf: modpart for overdragelsen er en euroområde-FVC														
1.2. Andre modparter for overdragelsen														
2. Nettostrømme af udlån, securitiseret eller overdraget på anden måde: transaktioner, der ikke påvirker indberettede udlånbeholdninger, opgjort som afhændelser minus erhvervelser														
2.1. Alle modparter i overdragelsen														
3. Udestående udlånsbeløb serviceret i en securitisation ⁽¹⁾														
4. Udestående beløb for securitiserede udlån, som stadig er indregnet i balancen ⁽²⁾														
4.1. I alt														
4.1.1. heraf: securitiseret gennem en euroområde-FVC														

Tabel 5 b
**Securitisationer og andre
udlånsoverdragelser (kvartalsdata)**

AKTIVPOSTER	A. Indenlandsk										B. Andre deltagende medlemsstater										C. Resten af verden
	Offentlig forvaltning og service (S.13)		Andre residente sektorer								Offentlig forvaltning og service (S.13)		Andre residente sektorer								
	I alt	Anden offentlig forvaltning	I alt	Andre finansielle formidlere + hjælpeenheder (S.123 +S.124)	Forsikrings-selskaber og pensions-kasser (S.125)	Ikke-finansielle selska-ber (S.11)	Husholdninger og non-profit-institutioner rettet mod husholdninger (S.14+S.15)			I alt	Anden offentlig forvaltning	I alt	Andre finansielle formidlere + hjælpeenheder (S.123 +S.124)	Forsikrings-selskaber og pensions-kasser (S.125)	Ikke-finansielle selska-ber (S.11)	Husholdninger og non-profit-institutioner rettet mod husholdninger (S.14+S.15)					
							Forbruger-kredit	Lån til boligkøb	Udlån i øvrigt							Forbruger-kredit	Lån til boligkøb	Udlån i øvrigt			
								SP/UP ⁽¹⁾										SP/UP ⁽¹⁾			
1. Nettostrømme af udlån, securitiseret eller overdraget på anden måde: transaktioner der påvirker indberettede udlånbeholdninger, opgjort som afhændelser minus erhvervelser																					
1.1. Modpart i overdragelsen er en FVC	M	M	M	M	M				M	M	M	M	M	M				M	M	M	
Låneformål																					
op til 1 år																					
over 1 år og op til 5 år																					
over 5 år																					
1.1.1. heraf modpart i overdragelsen er en euroområde FVC	M		M	M	M				M	M	M	M	M				M	M	M		
op til 1 år																					
over 1 år og op til 5 år																					
over 5 år																					
1.2. Andre modpart i overdragelsen overdragelse	M	M	M	M	M				M	M	M	M	M				M	M	M		
Låneformål																					
2. Nettostrømme af udlån, securitiseret eller overdraget på anden måde: transaktioner der ikke påvirker indberettede udlånbeholdninger, opgjort som afhændelser minus erhvervelser																					
2.1. Alle modpart i overdragelsen:	M	M	M	M	M				M	M	M	M	M				M	M	M		
3. Udestående udlånsbeløb serviceret i en securitisation																					
3.1. Servicerede lån: alle FVC'er																					
op til 1 år																					
over 1 år og op til 5 år																					
over 5 år																					
3.1.1. Servicerede lån: heraf euroområde-FVC'er																					
op til 1 år																					
over 1 år og op til 5 år																					
over 5 år																					
M	Månedlige datakrav, jf. tabel 5a.																				

⁽¹⁾ Denne post kun krævet kvartalsvis, jf. tabel 5(b) vedrørende indberetningsordningen.

⁽²⁾ Vedrørende indberetningspligten angivet i bilag I, del 6, afsnit 5.2, indberettes kun rækken af alt* og kun kvartalsvis.

⁽³⁾ Enkeltmandsvirksomheder/interessentskaber.

DEL 7

Forenklet indberetning for små kreditinstitutter

Kreditinstitutter som er omfattet af undtagelserne i artikel 8, stk. 1, litra d), kan undtages fra følgende krav:

1. Opdeling efter valuta som angivet i del 2, afsnit 4.
2. Separat identifikation af:
 - positioner med centrale modparter som angivet i del 2, afsnit 5.3
 - syndikerede lån som angivet i del 2, tabel 1
 - gældsinstrumenter med op til to års løbetid og nominel kapitalgaranti under 100 %, som angivet i del 2, tabel 1.
3. Opdeling efter sektor som angivet i del 3, afsnit 3.
4. Opdeling efter land som angivet i del 3, afsnit 4.
5. Opdeling efter valuta som angivet i del 3, afsnit 5.

Derudover kan disse institutter opfylde indberetningskravene som angivet i del 2, 5 og 6 ved alene at indberette data kvartalsvis og i overensstemmelse med fristerne vedrørende kvartalsstatistik i artikel 6, stk. 3.

DEL 8

Sammenfatning

Oversigt over opdelingen af de data, der indgår i den aggregerede balance i MFI-sektoren ⁽¹⁾

Kategorier af instrumenter og løbetider

AKTIVPOSTER

AKTIVER	PASSIVER
1. Kontantbeholdning 2. Udlån op til 1 år ⁽²⁾ over 1 år og op til 5 år ⁽²⁾ over 5 år ⁽²⁾ heraf: syndikerede lån heraf: genkøbsforretninger heraf: revolverende udlån og overtræk (euro) heraf: rentefri kredit på kredittkort (euro) heraf: forlænget kredit (euro) heraf med sikkerhed i fast ejendom ⁽³⁾ Udlån med oprindelig løbetid over 1 år (euro) heraf: udlån med resterende løbetid på under 1 år heraf: udlån med en resterende løbetid på over 1 år og med rentetilpasning inden for de næste 12 måneder Udlån med oprindelig løbetid over 2 år (euro) heraf: udlån med resterende løbetid på under 2 år heraf: udlån med en resterende løbetid på over 2 år og med rentetilpasning inden for de næste 24 måneder 3. Værdipapirer undtagen aktier op til 1 år ⁽⁴⁾ over 1 år og op til 2 år ⁽⁴⁾ over 2 år ⁽⁴⁾ 4. Andele i pengemarkedsforeninger 5. Aktier og andre kapitalandele 6. Anlægsaktiver 7. Andre aktiver	8. Sedler og mønt i omløb 9. Indlån op til 1 år ⁽⁵⁾ over 1 år ⁽⁵⁾ heraf transferable indlån heraf op til 2 år heraf syndikerede lån 9.1. Indlån på anfordring heraf transferable indlån 9.2. Tidsindskud op til 1 år over 1 år og op til 2 år over 2 år 9.3. Indskud med opsigelsesvarsel op til 3 måneder over 3 måneder heraf over 2 år ⁽⁶⁾ 9.4. Genkøbsforretninger 10. Andele i pengemarkedsforeninger 11. Udstedte gældsinstrumenter op til 1 år over 1 år og op til 2 år heraf op til 2 år og nominel garanti mindre end 100 % over 2 år 12. Kapital og reserver 13. Andre passiver

IKKE-BALANCEFØRTE POSTER

Antal transferable indlånskonti på anfordring

Antal af transferable internet/pc-forbundne indlånskonti på anfordring

Modparter og opdeling efter formål	
AKTIVER	PASSIVER
<p>A. Indenlandske residerter</p> <p>MFI'er</p> <p>Ikke-MFI'er</p> <p>Offentlig forvaltning og service</p> <p>statslig forvaltning og service</p> <p>offentlig forvaltning og service på delstatsniveau</p> <p>kommunal forvaltning og service</p> <p>sociale kasser og fonde</p> <p>Andre residente sektorer ⁽⁷⁾</p> <p>andre finansielle formidlere + finansielle hjælpeenheder (S.123 + 124) ⁽⁷⁾</p> <p>heraf: centrale modparter ⁽³⁾</p> <p>heraf: FVC'er ⁽³⁾</p> <p>forsikringselskaber og pensionskasser (S.125) ⁽⁷⁾</p> <p>ikke-finansielle selskaber (S.11)</p> <p>husholdninger og ikke-profit institutioner rettet mod husholdninger (S. 14 + S.15) ⁽⁷⁾</p> <p>forbrugerkredit ⁽³⁾</p> <p>udlån til boligkøb ⁽³⁾</p> <p>udlån iøvrigt ⁽³⁾</p> <p>heraf: enkeltmandsvirksomheder/interessentskaber ⁽³⁾</p> <p>B. Residerter i andre medlemsstater i euroområdet</p> <p>MFI'er</p> <p>Ikke-MFI'er</p> <p>Offentlig forvaltning og service</p> <p>statslig forvaltning og service</p> <p>offentlig forvaltning og service på delstatsniveau</p> <p>kommunal forvaltning og service</p> <p>sociale kasser og fonde</p> <p>Andre residente sektorer ⁽⁷⁾</p> <p>andre finansielle formidlere + finansielle hjælpeenheder (S.123 + 124) ⁽⁷⁾</p> <p>heraf: centrale modparter ⁽³⁾</p> <p>heraf: FVC'er ⁽³⁾</p> <p>forsikringselskaber og pensionskasser (S.125) ⁽⁷⁾</p> <p>ikke-finansielle selskaber (S.11) ⁽⁷⁾</p> <p>husholdninger og ikke-profit institutioner rettet mod husholdninger (S. 14 + S.15) ⁽⁷⁾</p> <p>forbrugerkredit ⁽³⁾</p> <p>udlån til boligkøb</p> <p>udlån iøvrigt ⁽³⁾</p> <p>heraf: enkeltmandsvirksomheder/interessentskaber ⁽³⁾</p> <p>C. Residerter i resten af verden</p> <p>Banker</p> <p>Ikke-banker</p> <p>Offentlig forvaltning og service</p> <p>Andre residerter</p> <p>D. Ikke fordelt</p>	<p>A. Indenlandske residerter</p> <p>MFI'er</p> <p>heraf: Kreditinstitutter</p> <p>Ikke-MFI'er</p> <p>Offentlig forvaltning og service</p> <p>statslig forvaltning og service</p> <p>anden offentlig forvaltning og service</p> <p>offentlig forvaltning og service på delstatsniveau</p> <p>kommunal forvaltning og service</p> <p>sociale kasser og fonde</p> <p>Andre residente sektorer ⁽⁷⁾</p> <p>andre finansielle formidlere + finansielle hjælpeenheder (S.123 + S.124) ⁽⁷⁾</p> <p>heraf: centrale modparter ⁽³⁾</p> <p>heraf: FVC'er ⁽³⁾</p> <p>forsikringselskaber og pensionskasser (S.125)</p> <p>ikke-finansielle selskaber (S.11) ⁽⁷⁾</p> <p>husholdninger og ikke-profit institutioner rettet mod husholdninger (S.14 + S.15) ⁽⁷⁾</p> <p>B. Residerter i andre medlemsstater i euroområdet</p> <p>MFI'er</p> <p>heraf: Kreditinstitutter</p> <p>Ikke-MFI'er</p> <p>Offentlig forvaltning og service</p> <p>statslig forvaltning og service</p> <p>anden offentlig forvaltning og service</p> <p>offentlig forvaltning og service på delstatsniveau</p> <p>kommunal forvaltning og service</p> <p>sociale kasser og fonde</p> <p>Andre residente sektorer ⁽⁷⁾</p> <p>andre finansielle formidlere + finansielle hjælpeenheder (S.123 + S.124) ⁽⁷⁾</p> <p>heraf: centrale modparter ⁽³⁾</p> <p>heraf: FVC'er ⁽³⁾</p> <p>forsikringselskaber og pensionskasser (S.125) ⁽⁷⁾</p> <p>ikke-finansielle selskaber (S.11) ⁽⁷⁾</p> <p>husholdninger og ikke-profit institutioner rettet mod husholdninger (S.14 + S.15) ⁽⁷⁾</p> <p>C. Residerter i resten af verden</p> <p>Banker</p> <p>Ikke-banker</p> <p>Offentlig forvaltning og service</p> <p>Andre residerter</p> <p>D. Ikke fordelt</p>
Valutaer	
<p>e euro</p> <p>x udenlandsk valuta — andre valutaer end euro (dvs. andre medlemsstaters valutaer, USD, JPY, CHF, øvrige valutaer) ⁽⁸⁾</p>	

Noter

- ⁽¹⁾ De månedlige dataopdelinger er angivet med fed skrift, de kvartalsvise opdelinger er angivet med normal skrift, og ikke-balanceførte årlige data er angivet med kursiv.
- ⁽²⁾ Den månedlige opdeling efter løbetid anvendes kun for udlån til residente hovedsektorer undtagen MFI'er og offentlig forvaltning og service i de deltagende medlemsstater. De tilsvarende løbetidsopdelinger for udlån til offentlig forvaltning og service undtagen statslig forvaltning og service i de deltagende medlemsstater er kvartalsvise.
- ⁽³⁾ For udlån medtages en yderligere opdeling efter formål for delsektor S.14 + S.15. Desuden kræves for et begrænset antal instrumenter for nogle delsektorer yderligere »beholdning heraf: »heraf centrale modparter« og »heraf financial vehicle corporations« for delsektor S.123; »heraf enkeltmandsvirksomheder/interessentskaber« for udlån til delsektor S.14; »heraf sikkerhed i fast ejendom« for udlån til delsektorerne S.11 og S.14 + S.15 (kræves kun kvartalsvis).
- ⁽⁴⁾ Den månedlige løbetidsopdeling gælder kun for beholdninger af værdipapirer udstedt af MFI'er i de deltagende medlemsstater. Som kvartalsdata opdeles beholdninger af værdipapirer udstedt af ikke-MFI'er i de deltagende medlemsstater i »op til 1 år« og »over 1 år«.
- ⁽⁵⁾ Kun over for resten af verden.
- ⁽⁶⁾ Indberetning under »indlån med opsigelsesvarsel på over 2 år« er frivillig indtil andet meddeles.
- ⁽⁷⁾ Månedlig opdeling på delsektor kræves for udlån og indlån.
- ⁽⁸⁾ En kvartalsvis opdeling på valuta for hver enkelt anden EU-medlemsstat kræves kun for udvalgte poster.

BILAG II

KONSOLIDERINGSPRINCIPPER OG DEFINITIONER

DEL 1

Konsolidering til statistiske formål inden for det samme nationale område

1. For alle deltagende medlemsstater består rapporteringspopulationen af MFI'er, som er opført på listen over MFI'er til statistiske formål, og som har hjemsted på de deltagende medlemsstaters område ⁽¹⁾. Disse MFI'er er:
 - institutioner, som er indregistreret og har hovedsæde i dette område, herunder datterselskaber ⁽²⁾ af moderselskaber med hovedsæde uden for dette område, og
 - filialer af institutioner, hvis hovedkontor er beliggende uden for dette område.

Institutioner, der er beliggende i offshore-finanscentre, behandles statistisk som residerter i det land, hvor centrene er beliggende.

2. MFI'er skal til statistiske formål konsolidere alle deres kontors aktiviteter (hovedkontor eller registreret kontor og/eller filialer), som er beliggende inden for samme medlemsstats geografiske område. Konsolidering til statistiske formål på tværs af nationale grænser må ikke foretages.
 - a) Hvis et moderselskab og dets datterselskaber er MFI'er beliggende inden for samme medlemsstats geografiske område, kan moderselskabet i den statistiske opgørelse konsolidere aktiviteterne i datterselskaberne, men aktiviteterne i kreditinstitutter og andre MFI'er holdes adskilt.
 - b) Hvis en institution har filialer beliggende inden for de andre deltagende medlemsstaters geografiske område, anser hovedkontoret eller det registrerede kontor positioner i forhold til alle disse filialer som positioner over for residerter i de andre deltagende medlemsstater. Omvendt anser en filial beliggende i en deltagende medlemsstat positioner i forhold til hovedkontoret eller det registrerede kontor eller i forhold til andre filialer inden for samme institution, som er beliggende inden for en anden deltagende medlemsstats område, som positioner i forhold til residerter i de andre deltagende medlemsstater.
 - c) Hvis en institution har filialer uden for de deltagende medlemsstaters område, anser hovedkontoret eller det registrerede kontor i en deltagende medlemsstat positioner i forhold til alle disse filialer som positioner i forhold til residerter i resten af verden. Omvendt anser filialer beliggende i en deltagende medlemsstat positioner i forhold til hovedkontoret eller det registrerede kontor eller i forhold til andre filialer inden for samme institution, som er beliggende uden for de deltagende medlemsstaters område, som positioner i forhold til residerter i resten af verden.

DEL 2

Definitioner på kategorier af instrumenter

1. Nedenstående tabel giver en detaljeret standardbeskrivelse af de kategorier af instrumenter, som de nationale centralbanker skal omsætte til kategorier, der kan anvendes på nationalt niveau i henhold til denne forordning ⁽³⁾. Definitionerne refererer til ENS 95.
2. Ved løbetid ved udstedelsen (oprindelig løbetid) forstås et finansielt instruments faste levetid, inden for hvilken det ikke kan indløses (f.eks. obligationer), eller kun kan indløses mod en form for strafgebyr (f.eks. visse indlånsformer). Opsigelsesvarsel er tiden mellem det tidspunkt, hvor indehaver tilkendegiver sit ønske om at indløse instrumentet, og det tidspunkt, hvor indehaver får lov til at indløse instrumentet til kontanter uden at pådrage sig en strafgebyr. Finansielle instrumenter klassificeres udelukkende efter opsigelsesvarsel, når der ikke er nogen aftalt løbetid.

⁽¹⁾ I tabellerne i dette bilag klassificeres ECB som en MFI med hjemsted i det land, hvor ECB fysisk er beliggende.

⁽²⁾ Datterselskaber er selvstændige indregistrerede selskaber, som er enten majoritets- eller helejet af en anden enhed, hvorimod filialer ikke er indregistrerede enheder (og ikke har selvstændig status som juridisk person), som er helejet af moderselskabet.

⁽³⁾ Dvs. denne tabel er ikke en liste over individuelle finansielle instrumenter.

Tabel

Instrumentkategorier

KATEGORIER AF AKTIVER

Kategori	Beskrivelse af hovedtræk
1. Kontantbeholdning	Beholdninger af euro- og udenlandske sedler og mønter i omløb, som normalt anvendes som betalingsmiddel.
2. Udlån med en oprindelig løbetid på til og med 1 år/over 1 år og til og med 5 år/over 5 år oprindelig løbetid	<p>I indberetningsordningen omfatter denne kategori midler udlånt af rapporteringsenhederne til låntagere, til grund for hvilke der ikke ligger dokumenter, eller som er repræsenteret ved et enkelt dokument (også selv om det er blevet omsætteligt). Den omfatter navnlig aktiver i form af indlån. De nationale centralbanker kan også kræve fuldstændig opdeling efter sektor for denne kategori. I kategorien indgår:</p> <p>a) lån ydet til husholdninger og ikke-profit institutioner rettet mod husholdninger, opdelt efter:</p> <ul style="list-style-type: none"> — kredit til forbrug (lån hovedsageligt ydet til personlig forbrug af varer og tjenester). Kredit til forbrug ydet til enkeltmandsvirksomheder/interessensskaber er omfattet af denne kategori, hvis den indberettende MFI er bekendt med, at udlånet hovedsagligt anvendes til personligt forbrug — udlån til boligkøb (kredit ydet til investering i bolig til egen brug eller udleje, herunder byggeri og forbedring af bolig). Det omfatter udlån med sikkerhed i beboelsesejendom, som anvendes til boligkøb, og andre udlån til boligkøb ydet på personligt grundlag og sikret ved andre former for aktiver. Denne kategori omfatter ejendoms lån ydet til enkeltmandsvirksomheder/interessensskaber, medmindre den indberettende MFI er bekendt med, at ejendommen hovedsageligt anvendes til forretningsmæssige formål. I så fald indberettes udlånet som »andre lån, heraf til enkeltmandsvirksomheder/interessensskaber« — andre (udlån ydet til andre formål end forbrug og boligkøb, som f.eks. virksomhed, gældskonsolidering, studielån osv.). Denne kategori omfatter udlån til forbrug ydet til enkeltmandsvirksomheder/interessensskaber (jf. bilag II, del 3), såfremt disse ikke er indberettet under kategorien »kredit til forbrug«. Medmindre betingelserne for begrænset indberetning finder anvendelse, indberettes »heraf«-andele, som særskilt angiver udlån til enkeltmandsvirksomheder inden for kategorien (jf. bilag II, del 3) <p>b) gæld på kreditkort</p> <p>I denne forordning omfatter denne kategori kredit ydet til husholdninger eller ikke-finansielle selskaber, enten gennem betalingskort med udskudt afvikling (»delayed debit cards«), dvs. kort som giver adgang til rentefri kredit (»convenience credit«) som defineret nedenfor, eller via rentefri kredit og forlænget kredit. Gæld på kreditkort bogføres på særlige kortkonti og fremgår derfor ikke anfordringskonti eller overtrækskonti. Rentefri kredit defineres som kredit ydet til en rente på 0 % i perioden mellem betalingstransaktionen(erne), der er effektueret med kortet i en faktureringscyklus, og forfaldsdatoen for debetsaldiene fra denne specielle faktureringscyklus. Kredit med udskudt afvikling defineres som kredit, der ydes efter forfaldstid, når de(n) foregående faktureringscyklus er forløbet, dvs. debetbeløb på kortkontoen, som ikke er afviklet, da dette første gang blev muligt, for hvilken der normalt betales en rente eller forskellige rentetrin normalt større end 0 %. Der skal ofte betales mindsteafdrag månedligt som delvis afdrag på den forlængede kredit.</p> <p>Modparten til disse kreditformer er den enhed, som i sidste ende er forpligtet til at tilbagebetale de udestående beløb i overensstemmelse med kontrakten, hvilket vil være identisk med kortindehaver i tilfælde af privat benyttede kort, men ikke i tilfælde af virksomhedskort</p>

Kategori	Beskrivelse af hovedtræk
	<p>c) revolverende udlån og overtræk Revolverende udlån er udlån med alle følgende karakteristika: 1) låntager kan anvende eller hæve beløb op til et på forhånd aftalt kreditlimit uden forudgående varsel over for långiver, 2) beløbet for den disponible kredit kan stige eller falde i takt med at der lånes eller afdrages beløb, 3) kreditten kan anvendes gentagne gange, 4) der består ingen pligt til regelmæssige tilbagebetalinger. Revolverende udlån omfatter beløb, der er modtaget gennem en kreditlinje og endnu ikke tilbagebetalt (udestående beløb). En kreditlinje er en aftale mellem en långiver og en låntager, som giver låntager ret til at trække på en kredit inden for en angivet periode og op til et angivet limit, og til efter eget ønske at tilbagebetale træk på kreditten før et angivet tidspunkt. Beløb til rådighed under en kreditlinje, som ikke er taget tilbage eller som allerede er tilbagebetalt anses ikke som hørende under nogen balance-kategori. Overtræk er debetsaldi på anfordringskonti. Lån ydet gennem kreditkort er hverken omfattet af revolverende udlån eller af overtræk. Det samlede beløb, som låntager skylder, indberettes, uanset det ligger inden for eller overstiger et på forhånd mellem långiver og låntager aftalt limit med hensyn til størrelse og/eller maksimum løbetid for udlånet</p> <p>d) syndikerede lån (med én låneaftale, hvori flere institutioner deltager som långivere). Syndikerede udlån omfatter alene tilfælde, hvor låntager ud fra låneaftalen er bekendt med, at lånet er ydet af flere långivere. Af statistiske grunde anses kun beløb, som faktisk er udbetalt af långivere (i modsætning til samlede kreditlinjer) som syndikerede lån. Det syndikerede udlån etableres og koordineres sædvanligvis af én institution (ofte benævnt »lead manager«) og ydes faktisk af forskellige deltagere i syndikatet. Deltagere herunder »lead manager« indberetter deres andel af lånet i relation til låntageren (dvs. ikke i relation til lead manager) på deres balancer</p> <p>e) udlån som defineret under passivkategori 9</p> <p>f) finansielle leasingarrangementer over for tredjemand Finansiell leasing er kontrakter, hvorved den retlige ejer af et varigt gode (leasinggiveren) låner disse aktiver til tredjemand (leasingtageren) i hele eller størstedelen af godets økonomiske levetid. Til gengæld herfor betales rater, som dækker omkostningerne til dette gode, tilskrevet en rente. Leasingtageren antages reelt at modtage hele overskuddet af brugen af dette gode og påtage sig alle udgifter og risici forbundet med ejerskab. Til statistiske formål betragtes finansiell leasing som udlån fra leasinggiver til leasingtager (som gør det muligt for leasingtager at erhverve det varige gode). De aktiver (varige goder), som er udlånt til leasingtager, skal ikke bogføres i MFI-balancen</p> <p>g) uerholdelige udlån, som endnu ikke er tilbagebetalt eller er afskrevet Det samlede beløb for udlån, for hvilke tilbagebetaling er forfalden eller som på anden måde er angivet som helt eller delvis misligholdt i overensstemmelse med definitionen på misligholdt udlån i direktiv 2006/48/EF</p> <p>h) beholdninger af ikke-omsættelige værdipapirer Beholdninger af værdipapirer undtagen aktier og andre kapitalandele, som ikke er omsættelige og ikke handles på sekundære markeder, se også »handlede udlån«</p> <p>i) handlede udlån Udlån, som reelt er blevet omsættelige, klassificeres under aktivposten »udlån«, forudsat de alene har et enkelt dokument som grundlag, og som hovedregel kun lejlighedsvis handles</p> <p>j) efterstillede gældsforpligtelser i form af indlån eller udlån Efterstillede gældsinstrumenter indebærer et efterstillet krav på den udstedende institution, som først kan realiseres, når alle tilgodehavender med højere status (f.eks. indlån/udlån) er dækket, hvilket giver dem nogle af de træk, som kendetegner »aktier og andre kapitalandele«. Til statistiske formål skal efterstillede gældsforpligtelser klassificeres som enten »udlån« eller »værdipapirer undtagen aktier«, alt efter det finansielle instruments art. Hvor MFI'ers beholdninger af alle former for efterstillede gældsforpligtelser på nuværende tidspunkt identificeres som et enkelt tal til statistiske formål, klassificeres dette tal under posten »værdipapirer undtagen aktier«, idet efterstillede gældsforpligtelser hovedsagelig består af værdipapirer snarere end lån</p> <p>k) tilgodehavender i henhold til omvendte genkøbsforretninger eller værdipapirlån mod kontant sikkerhedsstillelse Modpost til betaling for værdipapirer købt af rapporteringsenheder eller værdipapirudlån mod kontant sikkerhedsstillelse, jf. passivpost 9.4</p>

Kategori	Beskrivelse af hovedtræk
	<p>I denne indberetningsordning omfatter opdeling af udlån efter sikkerhed med pant i fast ejendom det samlede beløb, der er stillet sikkerhed for i overensstemmelse med bilag VIII, del 1, afsnit 13–19, i direktiv 2006/48/EF, med et forhold mellem udestående udlån/sikkerhedsstillelse på 1 eller mindre end 1. Såfremt disse regler ikke anvendes af rapporteringsenheden, afgøres det hvilke udlån, der skal indgå i denne opdeling, på basis af den metode, der er valgt med henblik på opfyldelse af kapitalkravene.</p> <p>Følgende post behandles <i>ikke</i> som udlån:</p> <ul style="list-style-type: none"> — udlån ydet på forvaltningsbasis <p>Udlån ydet på forvaltningsbasis (forvaltningslån), er lån, der er optaget i en parts navn (trustee) på vegne af tredjemand (beneficienten). Til statistiske formål registreres forvaltningslån ikke på trustee's balance, hvis beneficianten bevarer risici og indtjeningsmuligheder forbundet med ejerskabet til midlerne. Risici og indtjeningsmidler forbundet med ejerskabet forbliver hos beneficianten, hvor: a) beneficianten påtager sig kreditrisikoen for lånet (dvs. trustee er kun ansvarlig for den administrative forvaltning af lånet); eller b) beneficiantens investering er garanteret mod tab, ifald trustee går i likvidation (dvs. forvaltningslånet indgår ikke i de af trustee's aktiver, som kan udloddes i tilfælde af konkurs)</p>
<p>3. Andre værdipapirer undtagen aktier</p>	<p>Beholdninger af værdipapirer undtagen aktier og andre kapitalandele, som er omsættelige og normalt handles på sekundære markeder eller kan modregnes på markedet, og som ikke giver indehaver nogen ejendomsret over den udstedende institution. I kategorien indgår:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) beholdninger af værdipapirer, som giver indehaver fuld og ubetinget ret til et fast eller ved aftale fastsat afkast i form af kuponbetalinger og/eller en fastlagt sum på en given dato (eller datoer) eller regnet fra en dato, der er defineret på udstedelsestidspunktet b) omsættelige udlån, som er omstruktureret til et større antal identiske dokumenter, og som kan handles på sekundære markeder (se også »handlede lån« i kategori 2i) c) efterstillede gældsforpligtelser i form af værdipapirer (se også »efterstillede gældsforpligtelser i form af indlån eller udlån« i kategori 2j) <p>Værdipapirer, som er udlånt under værdipapirudlånstransaktioner eller solgt under en genkøbsforretning, bevares på den oprindelige ejers balance (og bogføres ikke på den midlertidige indehavers balance), hvis der foreligger en fast aftale om tilbageførsel af transaktionen (og ikke kun en mulighed herfor). Hvis den midlertidige erhverver sælger de værdipapirer, der er modtaget, skal salget bogføres som en egentlig værdipapirhandel og optræder på den midlertidige erhververs balance som en negativ position i værdipapirporteføljen</p>
<p>3a/3b/3c Værdipapirer undtagen aktier med en oprindelig løbetid på til og med 1 år/over 1 år og til og med 2 år/over 2 år</p>	<p>Disse poster omfatter:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) beholdninger af omsættelige værdipapirer (hvad enten de er repræsenteret ved dokumenter eller ej) med en oprindelig løbetid på til og med 1 år/over 1 år og til og med 2 år/over 2 år b) omsættelige udlån med en oprindelig løbetid på til og med 1 år/over 1 år og til og med 2 år/over 2 år, som omstruktureres til et større antal identiske dokumenter, og som handles på sekundære markeder c) efterstillede gældsforpligtelser i form af gældsinstrumenter med en oprindelig løbetid på til og med 1 år/over 1 år og til og med 2 år/over 2 år
<p>4. Andele i pengemarkedsforeninger</p>	<p>Denne aktivpost består af beholdninger af andele udstedt af pengemarkedsforeninger. Se også definitionen i bilag I, del 1, afsnit 2 (se også passivkategori 5 og aktivkategori 10)</p>
<p>5. Aktier og andre kapitalandele</p>	<p>Beholdninger af værdipapirer, som repræsenterer en ejendomsret til selskaber eller kvasi-selskaber. Disse værdipapirer giver generelt indehaverne ret til en andel af overskuddet i selskaber eller kvasi-selskaber og til en andel af egenkapitalen i tilfælde af likvidation. Andele i investeringsforeninger (undtagen andele i pengemarkedsforeninger) indgår heri</p>
<p>6. Anlægsaktiver</p>	<p>I indberetningsordningen består denne post af ikke-finansielle aktiver, materielle eller immaterielle, som skal anvendes flere gange ud over 1 år af rapporteringsenhederne. De omfatter jord og bygninger, som MFI'er disponerer over, samt maskiner og inventar, software og anden infrastruktur.</p> <p>Finansielle anlægsaktiver indberettes <i>ikke</i> her, men under »udlån«/»værdipapirer undtagen aktier«/»aktier og andre kapitalandele«, alt efter instrumenttype</p>

Kategori	Beskrivelse af hovedtræk
7. Andre aktiver	<p>Posten »andre aktiver« er residualposten på balancens aktivside og defineres som »aktiver, der ikke er medtaget andetsteds«. De nationale centralbanker kan kræve, at nærmere bestemte delpositioner indgår under denne post. Andre aktiver kan omfatte:</p> <ol style="list-style-type: none"> finansielle derivatpositioner med positive bruttomarkedsværdier Til statistisk brug: finansielle derivater, der bogføres som balanceposter, medtages her bruttobeløb, der modtages, vedrørende suspense items »Suspense items« er aktivsaldo på MFI-balancen, der ikke bogføres på kundens navn, men som alligevel angår kundemidler (f.eks. midler, der skal investeres, overføres eller afvikles) bruttobeløb, der modtages, i egenskab af »transit items« »Transit items« er midler (sædvanligvis tilhørende kunder), der er under overførsel mellem MFI'er. Herunder hører checks og andre former for betaling, som er fremsendt til andre MFI'er til opkrævning påløbne renter på udlån I overensstemmelse med det almindelige periodiseringsprincip bogføres renter på udlån på balancen, mens de påløber (dvs. periodiseres) og ikke når de reelt modtages (registrering på kontantbasis). Påløbne renter på udlån klassificeres på bruttobasis under kategorien »andre aktiver«. Påløbne renter medtages ikke i det udlån, som de vedrører dividende, der modtages beløb, der modtages, som ikke kan henføres til den primære MFI-virksomhed aktivmodpart for mønter udstedt af staten (kun de nationale centralbankers balance) <p>Andre aktiver omfatter <i>ikke</i> finansielle instrumenter i form af finansielle aktiver (som indgår i andre balanceposter), visse finansielle instrumenter som f.eks. garantier, tilsagn, administrerede lån og forvaltningslån (bogført uden for balancen), og ikke-finansielle aktiver som f.eks. jord og råvarer (som er omfattet af »anlægsaktiver«)</p>

KATEGORIER AF PASSIVER

Kategori	Beskrivelse af hovedtræk
8. Sedler og mønt i omløb	<p>Passivkategorien »sedler og mønt i omløb« defineres som »sedler og mønt i omløb, der sædvanligt benyttes til at foretage betalinger«. Denne kategori omfatter sedler udstedt af ECB og af de nationale centralbanker. Mønter i omløb er ikke et passiv for MFI'er i de deltagende medlemsstater, men et passiv for statslig forvaltning og service. Mønter indgår dog i de monetære aggregater og traditionsmæssigt bliver dette passiv opført under kategorien »sedler og mønt i omløb«. Modposten til dette passiv er indeholdt i »andre aktiver«.</p>
9. Indlån	<p>Beløb (aktier, indlån og andet) som rapporteringsenhederne skylder kreditorer, og som opfylder de karakteristika, der er beskrevet i bilag I, del 1, afsnit 1, bortset fra dem, der fremkommer ved udstedelse af omsættelige værdipapirer eller af andele udstedt af pengemarkedsforeninger. I indberetningsordningen er denne kategori opdelt i indlån på anfordring, tidsindskud, indskud med opsigelsesvarsel og genkøbsforretninger.</p> <ol style="list-style-type: none"> indlån og udlån »Indlån« omfatter også »lån« i form af forpligtelser for MFI'erne. Begrebsmæssigt repræsenterer lån et beløb, som er modtaget af MFI'er, men ikke struktureret som »indlån«. ENS 95 skelner mellem »lån« og »indskud« på grundlag af den part, der er initiativtager (hvis den er låntager, er der tale om et lån, og hvis det er långiver, er der tale om et indskud. Inden for indberetningsordningen optræder »lån« ikke som en særskilt kategori på balancens passivside. Saldi, som betragtes som »lån«, klassificeres i stedet uden skelnen under posten »indlån«, medmindre de er repræsenteret ved omsættelige instrumenter. Dette stemmer overens med ovenstående definition af »indlån«. Lån til MFI'er, der er klassificeret som »indlån«, opdeles i overensstemmelse med kravene i indberetningsordningen (dvs. efter sektor, instrument, valuta og løbetid). Syndikerede lån modtaget af MFI'er henhører under denne kategori.

Kategori	Beskrivelse af hovedtræk
	<p>b) ikke-omsættelige gældsinstrumenter Ikke-omsættelige gældsinstrumenter udstedt af rapporteringsenhederne klassificeres generelt som »indlån«. Instrumenter kan betegnes »ikke-omsættelige«, såfremt overdragelse af ejendomsret til instrumentet er underlagt restriktioner, som medfører, at de ikke kan omsættes, eller, selv om de teknisk set er omsættelige, ikke kan handles, fordi der ikke eksisterer et organiseret marked. Ikke-omsættelige instrumenter udstedt af rapporteringsenhederne, som bliver omsættelige på et senere tidspunkt, og som kan handles på et sekundært marked, bør almindeligvis omklassificeres som »gældsinstrumenter«</p> <p>c) marginindskud Marginindskud (margin) i henhold til en derivataftale bør klassificeres som »indlån«, hvis de repræsenterer kontant sikkerhedsstillelse, der er deponeret hos MFI'er, ejendomsretten tilhører deponenten og er betalbare, når aftalen lukkes. På grundlag af gældende markedspraksis foreslås, at marginer, der modtages af rapporteringsenheden, kun klassificeres som »indlån«, for så vidt MFI'en modtager midler, som er til fri rådighed til videreudlån. Hvor en del af den margin som en MFI har modtaget, skal overføres til en anden deltager på markedet for derivater (f.eks. en clearingcentral), bør i princippet kun den del, som MFI'en bevarer rådighed over, klassificeres som »indlån«. Den gældende komplicerede markedspraksis kan gøre det vanskeligt at identificere de marginer, som virkelig skal tilbagebetales, fordi forskellige typer af marginer er opført uden nærmere angivelse på samme konto, over for de marginer som udgør midler for en MFI til videreudlån. Såfremt det er tilfældet, kan sådanne marginer klassificeres under »andre passiver« eller som »indlån«. I henhold til national praksis klassificeres »øremærkede saldi vedrørende f.eks. leasingkontrakter« som »indlån« under »indskud med aftalt løbetid« eller »indskud med opsigelse«, afhængig af løbetiden/bestemmelserne i den underliggende aftale. Midler (indlån), der er modtaget på forvaltningsbasis, registreres ikke på MFI'ernes statistiske balance (jf. »lån ydet på forvaltningsbasis« under kategori 2)</p> <p>d) aktier udstedt af MFI'er Aktier udstedt af MFI'er klassificeres som indlån i stedet for som kapital og reserver, hvis: 1) der består et økonomisk debitor-kreditor forhold mellem den udstedende MFI og indehaveren (uanset en eventuel ejendomsret knyttet til disse aktier), og 2) aktierne kan ombyttes til kontanter eller indløses uden væsentlige begrænsninger eller strafgebyrer. Et opsigelsesvarsel anses ikke som en væsentlig begrænsning. Derudover skal disse aktier opfylde følgende betingelser:</p> <ul style="list-style-type: none"> — den relevante nationale lovgivning giver ikke den udstedende MFI nogen ubetinget ret til at nægte indløsning af egne aktier — aktierne er »værdisikre«, dvs. at de under normale omstændigheder vil blive udbetalt til deres nominelle værdi i tilfælde af indløsning og — i tilfælde af MFI'ens insolvens er indehavere af dens aktier hverken retligt forpligtet til at dække udestående forpligtelser ud over aktiernes pålydende værdi (dvs. aktionærernes andel i den tegnede kapital) eller nogen anden tabsgivende forpligtelse derudover. At aktiers er efterstillet andre instrumenter udstedt af en MFI udgør ikke en yderligere tabsgivende forpligtelse. <p>Opsigelsesvarslene for omsætning af disse aktier til penge anvendes til klassifikation af aktierne under hensyn til opdeling efter opsigelsesvarsel inden for instrumentkategorien »indlån«. Opsigelsesvarslene anvendes endvidere ved bestemmelse af reservekravkoefficienten i overensstemmelse med artikel 4 i forordning (EF) nr. 1745/2003 (ECB/2003/9). En MFI's eventuelle øremærkede aktier relateret til indlån ydet af MFI'en bør klassificeres som indlån, med samme oprindelige opdeling på løbetid som det underliggende lån, dvs. som »tidsindskud« eller »indskud med opsigelsesvarsel«, afhængig af løbetidsbestemmelserne i den underliggende låneaftale.</p> <p>Når sådanne aktier udstedt af MFI'er indehaves af MFI'er og klassificeret som indlån i stedet for som kapital og reserver, bør de MFI'er, som indehaver disse aktier, klassificere dem som udlån på aktivsiden i deres balance.</p> <p>e) Forpligtelser ved securitisation Modposter til udlån og/eller andre aktiver, der er disponeret over gennem securitisation, men stadig indregnet (»recognised«) i den statistiske balance Følgende post behandles ikke som et indlån:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Midler (indlån) modtaget til forvaltning (jf. »Lån ydet på forvaltningsbasis« under kategori 2)

Kategori	Beskrivelse af hovedtræk
9.1. Indlån på anfordring	<p>Indlån, der kan omsættes til rede penge, og/eller som er transferable på anfordring ved check, bankoverførsel, debitering eller på anden måde uden væsentlig forsinkelse, begrænsning eller strafgebyr. I kategorien indgår:</p> <ul style="list-style-type: none"> — saldi (rentebærende eller ikke-rentebærende), som er umiddelbart omsættelige til rede penge på anfordring eller ved lukketid dagen efter den dag, hvor indlånet blev ydet, uden betydelige strafgebyrer eller begrænsninger, men som ikke er transferable — saldi (rentebærende eller ikke-rentebærende) som udgør forudbetalte beløb i forbindelse med »hardware-baserede« eller »software-baserede« elektroniske penge (f.eks. forudbetalte kort) — lån, som skal tilbagebetales ved lukketid dagen efter den dag, hvor lånet blev ydet
9.1a. Transferable indlån	<p>Transferable indlån er de indlån under kategorien »anfordringsindlån«, som umiddelbart kan overføres på anfordring til at foretage betalinger til andre økonomiske enheder ved hjælp af almindeligt anvendte betalingsmidler som f.eks. kreditoverførsler og direkte debitering, eventuelt også ved brug af kredit- eller debetkort, transaktioner med elektroniske penge, checks eller tilsvarende betalingsmidler, uden væsentlig forsinkelse, begrænsning eller gebyr. Indlån der kun kan anvendes til kontanthævninger og/eller indlån, hvorfra der kun hæves eller overføres beløb gennem en anden konto tilhørende samme kontohaver, er ikke omfattet af transferable indlån</p>
9.2. Tidsindskud	<p>Ikke-transferable indlån, som ikke kan omsættes til rede penge inden den aftalte forfaldsdag, eller som kun kan omsættes til rede penge inden denne dag mod, at indehaver pålægges en form for strafgebyr. Denne post omfatter også administrativt regulerede opsparingsindlån, hvor løbetidskriteriet ikke er relevant (klassificeret i løbetidskategorien »over 2 år«). Finansielle produkter med vilkår om forlængelse (»roll-over«) skal klassificeres efter den tidligste løbetid. Selvom tidsindskud kan indeholde mulighed for førtidig indfrielse efter forudgående varsel, eller kan hæves på anfordring mod betaling af visse gebyrer, anses disse forhold ikke for relevante for så vidt angår klassificeringen.</p>
9.2a/9.2b/9.2c. Indskud med aftalt løbetid på til og med 1 år/mere end 1 år og til og med 2 år/på mere end 2 år	<p>Disse poster omfatter for alle opdelinger efter løbetid:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) Saldi med fast løbetid på til og med 1 år/på mere end 1 år til og med 2 år/på over 2 år, som er ikke-transferable og som ikke kan omsættes til rede penge før udløbstidspunktet. b) Saldi med fast løbetid på til og med 1 år/på over 1 år og til og med 2 år/på over 2 år, som er ikke-transferable, men som kan indløses førtidigt efter forudgående varsel. Hvis der er afgivet opsigelsesvarsel, kan disse saldi klassificeres under 9.3a eller 9.3b, hvor det er relevant. c) Saldi med fast løbetid på til og med 1 år/på mere end 1 år og til og med 2 år/på over 2 år, som er ikke-transferable men som kan hæves på anfordring mod betaling af visse strafgebyrer. d) Marginbetalinger under derivatkontrakter, som realiseres inden for 1 år/mellem 1 og 2 år/over 2 år, i form af kontanter, der stilles som sikkerhed til afdækning af kreditrisikoen, men som fortsat er i indskyders eje, og som skal tilbagebetales til deponenten, når kontrakten lukkes e) Lån på grundlag af et enkelt dokument med en oprindelig løbetid på til og med 1 år/over 1 år og til og med 2 år/over 2 år f) Ikke-omsættelige værdipapirer udstedt af MFI'er (hvad enten de er repræsenteret ved dokumenter eller ej) med en oprindelig løbetid på til og med 1 år/over 1 år og til og med 2 år/over 2 år g) Efterstillede gældsforpligtelser påtaget af MFI'er i form af indlån eller indskud med en oprindelig løbetid på til og med 1 år/over 1 år og til og med 2 år/over 2 år h) Forpligtelser ved securitisation Modposter til udlån og/eller andre aktiver, der er disponeret over gennem securitisation, men stadig registreret (»recognised«) på den statistiske balance Disse forpligtelser henføres traditionelt til løbetidsopdelingen »tidsindskud med en løbetid på over 2 år«. <p>Endvidere omfatter indskud med aftalt løbe på over 2 år:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Saldi (uanset løbetid), for hvilke renter og/eller betingelser er fastsat i national lovgivning, og som er tænkt at skulle holdes til specifikke formål (f.eks. boligfinansiering), som indtræder efter 2 år (selv om de teknisk kan indløses på anfordring)

Kategori	Beskrivelse af hovedtræk
9.3. Indskud med opsigelsesvarsel	Ikke-transferable indlån uden aftalt løbetid, som ikke kan omsættes til rede penge uden forudgående varsel, og som ikke inden udløb af dette opsigelsesvarsel kan omsættes til rede penge, eller hvor dette kun er muligt mod betaling af et strafgebyr. Omfattet heraf er indlån, som, selv om de måske juridisk set kan hæves på anfordring, ville blive pålagt strafgebyrer og begrænsninger i henhold til national praksis (klassificeret i løbetidskategorien »til og med 3 måneder«), samt investeringskonti uden opsigelsesvarsel eller aftalt løbetid, men som indeholder begrænsninger i hæveadgangen (klassificeret i løbetidskategorien »over 3 måneder«)
9.3a/9.3b. Indskud med opsigelsesvarsel på til og med 3 måneder/over 3 måneder, hvoraf over 2 år	Disse poster omfatter: a) saldi uden fast løbetid, som kun kan hæves med et opsigelsesvarsel på op til og med 3 måneder/over 3 måneder, heraf over 2 år. Hvis der kan ske indløsning inden for denne periode (eller de kan indløses på anfordring), indebærer det betaling af en strafgebyr b) ikke-transferable saldi med en fast løbetid, som ikke er transferable, men som er omfattet af varsel om førtidig indløsning på mindre end 3 måneder/over 3 måneder Endvidere omfatter indskud med opsigelsesvarsel på til og med 3 måneder: — ikke-transferable anfordringsindlån og andre former for private indlån som, selv om de juridisk set kan hæves på anfordring, bliver pålagt betydelige strafgebyrer Og indskud med opsigelsesvarsel på over 3 måneder, heraf over 2 år (hvis relevant) omfatter: — investeringskonti uden opsigelsesvarsel eller med aftalt løbetid, men med begrænsninger i hæveadgangen
9.4. Genkøbsforretninger	Modposten til penge modtaget for værdipapirer, som rapporteringsenhederne har solgt til en given kurs med en forpligtelse til at tilbagekøbe samme (eller tilsvarende) værdipapirer til en fastsat kurs på en nærmere angivet fremtidig dato. Beløb, som rapporteringsenhederne har modtaget for værdipapirer, og overført til tredjemand (midlertidig erhverver) klassificeres under »genkøbsforretninger«, hvis der foreligger en forpligtelse til tilbageførsel af transaktionen og ikke kun en mulighed herfor. Dette indebærer, at rapporteringsenhederne bevarer al risiko og indtjening vedrørende de underliggende værdipapirer under transaktionen. Følgende typer af genkøbsforretninger klassificeres alle under »genkøbsforretninger«: — beløb, der modtages for værdipapirer, som midlertidigt overføres til tredjemand i form af værdipapirlån mod sikkerhedsstillelse i kontanter — beløb, der modtages for værdipapirer, som midlertidigt overføres til tredjemand i form af en salgs- og tilbagekøbsaftale. De værdipapirer, som ligger til grund for transaktioner af genkøbstypen, bogføres i henhold til reglerne i aktivpost 3 »værdipapirer undtagen aktier«. Transaktioner, der omfatter midlertidig overførsel af guld mod sikkerhedsstillelse i kontanter, indgår også i denne post
10. Andele i pengemarkedsforeninger	Aktier eller andele udstedt af pengemarkedsforeninger. Jf. definitionen i bilag I, del 1, afsnit 2.
11. Udstedte gældsinstrumenter	Værdipapirer undtagen aktier udstedt af rapporteringsenhederne, som normalt er omsættelige instrumenter og handlet på de sekundære markeder, eller som kan modregnes på markedet, og som ikke giver indehaver nogen ejendomsret over den udstedende institution. I kategorien indgår: a) værdipapirer, som giver indehaver fuld og ubetinget ret til et fast eller ved aftale fastsat afkast i form af kuponbetalinger og/eller en fastlagt sum på en given dato (eller datoer) eller regnet fra en dato, der er defineret på udstedelsestidspunktet b) ikke-omsættelige instrumenter udstedt af rapporteringsenhederne, som efterfølgende bliver omsættelige, bør klassificeres som »udstedte gældsinstrumenter« (jf. også kategori 9)

Kategori	Beskrivelse af hovedtræk
	<p>c) efterstillede gældsforpligtelser udstedt af MFI'er behandles til penge- og bankstatistiske formål på samme måde som andre MFI-gældsforpligtelser. Efterstillede gældsforpligtelser udstedt i form af værdipapirer bør derfor klassificeres som »udstedte gældsforpligtelser«, medens efterstillede gældsforpligtelser udstedt af MFI'er i form af indskud eller lån klassificeres som »indlån«. Hvis alle efterstillede gældsforpligtelser udstedt af en MFI angives som ét enkelt beløb til statistiske formål, klassificeres dette beløb under posten »udstedte gældsforpligtelser«, idet efterstillet gæld fortrinsvis udgøres af værdipapirer fremfor end af lån. Efterstillede gældsforpligtelser bør ikke klassificeres under passivposten »kapital og reserver«</p> <p>d) hybride instrumenter. Omsættelige instrumenter med en kombination af gælds- og derivatelementer, herunder:</p> <ul style="list-style-type: none"> — omsættelige gældsinstrumenter der indeholder sammensatte afledte finansielle instrumenter — omsættelige instrumenter, hvis indløsningsværdi og/eller kupon er knyttet til udviklingen i et underliggende reference-aktiv, aktivpris eller anden reference-indikator i instrumentets løbetid
11a/11b/11c. Gældsinstrumenter med oprindelig løbetid på til og med 1 år/over 1 år og til og med 2 år/over 2 år undtagen aktier	<p>Disse poster omfatter for alle opdelinger efter løbetid:</p> <p>a) Omsættelige værdipapirer udstedt af MFI'er (hvad enten de er repræsenteret ved dokumenter eller ej) med en oprindelig løbetid på til og med 1 år/over 1 år og til og med 2 år/over 2 år</p> <p>b) Efterstillet gæld udstedt af MFI'er i form af gældsinstrumenter med en oprindelig løbetid på til og med 1 år/over 1 år og til og med 2 år/over 2 år</p>
11d. Heraf gældsinstrumenter op til 2 år og nominel kapitalgaranti under 100 %	<p>Hybride instrumenter udstedt af MFI'er med oprindelig løbetid på op til 2 år, som på udløbstidspunktet kan have aftalemæssig indløsningsværdi i den udstedte valuta, som er mindre end det beløb, der oprindeligt blev investeret, som følge af deres kombination af gælds- og derivatelementer</p>
12. Kapital og reserver	<p>I indberetningsordningen omfatter denne kategori midler som er fremkommet ved rapporteringsenhedens udstedelse af aktiekapital til aktionærer eller andre ejendomsretshaveres, som for indehaveren repræsenterer ejendomsrettigheder i MFI'en og i almindelighed en andel af dens overskud og en andel af dens egenkapital i tilfælde af likvidation. Heri er også indbefattet midler i form af ikke-fordelt overskud eller midler, der er hensat af rapporteringsenhederne i forventning om fremtidige betalinger og forpligtelser. Heri er omfattet:</p> <p>a) aktiekapital</p> <p>b) ikke-fordelte afkast eller midler</p> <p>c) særlige og almindelige hensættelser på lån, værdipapirer og andre aktivformer (kan bogføres i henhold til regnskabsreglerne)</p>
13. Andre passiver	<p>Posten »andre passiver« er residualposten på balancens passivside og defineres som »passiver, der ikke er medtaget andetsteds«. De nationale centralbanker kan kræve, at nærmere bestemte delpositioner indgår under denne post. Andre passiver kan omfatte:</p> <p>a) finansielle derivatpositioner med negative bruttomarkedsværdier Til statistiske formål: finansielle derivater, der bogføres som balanceposter, medtages her</p> <p>b) bruttobeløb, der skal betales, vedrørende suspense items Suspense items er saldi på MFI-balancen, der ikke bogføres på kundens navn, men som alligevel angår kundemidler (f.eks. midler, der skal investeres, overføres eller afvikles)</p> <p>c) bruttobeløb, der skal betales, vedrørende transit items Transit items er midler (sædvanligvis tilhørende kunder), der er under overførsel mellem MFI'er. Omfattede poster er kreditoverførsler, som er debiteret kunders konti, og andre poster, hvor den tilsvarende betaling endnu ikke er foretaget af rapporteringsenheden</p>

Kategori	Beskrivelse af hovedtræk
	<p>d) påløbne renter på indlån I overensstemmelse med det almindelige periodiseringsprincip bogføres renter på indlån på balancen, mens de påløber (dvs. periodiseres), og ikke når de faktisk betales (registrering på kontantbasis). Påløbne renter på indlån klassificeres på bruttobasis under kategorien »andre passiver«. Påløbne renter medtages ikke i det indlån, som de vedrører</p> <p>e) dividende, der skal betales</p> <p>f) beløb til betaling, der ikke kan henføres til den primære MFI-virksomhed (skyldige beløb til leverandører, skat, løn, sociale bidrag osv.)</p> <p>g) hensættelser, der udgør forpligtelser over for tredjemand (pension, dividende osv.)</p> <p>h) marginbetalinger i forbindelse med derivatkontrakter Marginbetalinger (marginer) i forbindelse med derivatkontrakter klassificeres normalt som »indlån« (jf. kategori 9). Den gældende komplicerede markedspraksis kan gøre det vanskeligt at identificere de marginer, som virkelig skal tilbagebetales, fordi forskellige typer af marginer er opført uden nærmere angivelse på samme konto, og de marginer som udgør midler for en MFI til videreudlån. I disse tilfælde kan disse marginer klassificeres under »andre passiver« eller »indlån« i henhold til national praksis</p> <p>i) nettobeløb til betaling vedrørende fremtidig afvikling af værdipapirtransaktioner eller valutaforretninger</p> <p>»Andre passiver« behøver ikke omfatte finansielle instrumenter i form af finansielle passiver (som indgår i andre balanceposter), finansielle passiver som f.eks. garantier, tilsagn, administrerede lån og forvaltningslån (bogført uden for balancen), og ikke-finansielle passiver som f.eks. kapitalposter på passivside (som er omfattet af »kapital og reserver«</p>

DEL 3

Definitioner af sektorer

ENS 95 ligger til grund for sektorklassifikationen. Modparter inden for de deltagende medlemsstaters område identificeres efter sektor i overensstemmelse med listen over MFI'er til statistiske formål samt vejledningen til den statistiske klassifikation af modparter i ECB's *Sector Manual*. Banker beliggende uden for de deltagende medlemsstater betegnes »banker« og ikke som MFI'er. Tilsvarende vedrører begrebet »ikke-MFI« kun medlemsstaterne, mens begrebet »ikke-banker« anvendes for andre lande.

Tabel

Definitioner af sektorer

Sektor	Definition
MFI'er	Jf artikel 1 i denne forordning
Offentlig forvaltning og service (S.13) (ENS 95), 2.68-2.70)	Residente enheder, som hovedsagelig beskæftiger sig med produktion af ikke-markedsmæssige produkter og tjenester bestemt for individuelt og kollektivt konsum og/eller med omfordeling af nationalindkomsten og -formuen
Statslig forvaltning og service (S.1311) (ENS 95, 2.71)	Statslige administrative organer og andre centrale organer, hvis kompetenceområde dækker hele det økonomiske område med undtagelse af forvaltning af sociale kasser og fonde
Offentlig forvaltning og service på delstatsniveau (S.1312) (ENS 95, 2.72)	Separate institutionelle enheder, der udøver visse regeringsfunktioner på et niveau under de centrale myndigheder og over de offentlige institutionelle enheder på lokalt plan, med undtagelse af forvaltning af sociale kasser og fonde

Sektor	Definition
Kommunal forvaltning og service (S. 1313) (ENS 95, 2.73)	Offentlig forvaltning, hvis kompetenceområde kun dækker et lokalt udsnit af det økonomiske område, med undtagelse af lokale afdelinger af sociale kasser og fonde
Sociale kasser og fonde (S. 1314) (ENS 95, 2.74)	Alle institutionelle enheder på centralt, delstats- og lokalt niveau, hvis hovedaktivitet er at levere sociale ydelser
Andre finansielle formidlere + finansielle hjælpeenheder (S.123 + S.124) (ENS 95, 2.53-2.59)	Finansielle selskaber og kvasi-selskaber (undtagen forsikringselskaber og pensionskasser), som hovedsagelig beskæftiger sig med finansiell formidling ved at indgå forpligtelser, undtagen i form af penge, indlån og/eller indlånslignende indskud fra andre institutionelle enheder end MFI'er, eller forsikringstekniske reserver. FVC'ere, centrale modparter for ikke-MFI'er og finansielle hjælpevirksomheder bestående af alle finansielle selskaber og kvasi-selskaber der hovedsagelig udfører finansielle hjælpe-tjenester, er omfattet heraf
Forsikringselskaber og pensionskasser (S.125) (ENS 95, 2.60-2.67)	Finansielle selskaber og kvasi-selskaber, der hovedsagelig beskæftiger sig med finansiell formidling som følge af sammenlægning af risici i puljer
Ikke-finansielle selskaber (S.11) (ENS 95), 2.21-2.31)	Selskaber og kvasi-selskaber, der ikke beskæftiger sig med finansiell formidling, men hvis hovedaktivitet er produktion af markeds-mæssige varer og ikke-finansielle tjenester
Husholdninger (S.14) og ikke-profit institutioner rettet mod husholdninger (S.15) (ENS 95, 2.75-2.88)	Enkeltpersoner eller grupper af enkeltpersoner både i deres egenskab af forbrugere og producenter af varer og ikke-finansielle tjenester udelukkende til eget brug og som producenter af markeds-mæssige varer og ikke-finansielle tjenester, såfremt deres aktiviteter ikke udøves af kvasi-selskaber. Omfattet heraf er non-profitinstitutioner rettet mod husholdninger, og som hovedsagelig beskæftiger sig med produktion af ikke-markeds-mæssige varer og tjenester rettet mod bestemte grupper af husholdninger
Enkeltmandsvirksomheder/interessentskaber (underafdeling af »Husholdninger«) (ENS 95, 2.76d)	Enkeltmandsvirksomheder/interessentskaber uden selvstændig juridisk status — bortset fra dem, der er etableret som kvasi-selskaber — som er markedsproducenter Dette omfatter virksomheder, der ikke er registreret som selskaber, (interessentskaber bestående af) selvstændige advokater, læger, osv. I tilfælde af enkeltmandsvirksomheder er virksomheden knyttet tæt sammen med de(n) fysiske person(er), som er ejer(e), og omfatter alle rettigheder og forpligtelser, der udgår fra virksomheden og privatsfæren.

BILAG III

ANVENDELSE AF RESERVEKRAVENE OG SÆRLIGE REGLER I RELATION HERTIL

DEL 1

Reservekrav for kreditinstitutter: generelle regler

1. Felter markeret med * i tabel 1 anvendes i beregningen af reservekravsgrundlaget. For så vidt angår gældsinstrumenter fremlægger kreditinstitutter enten dokumentation for passiver, som udelukkes fra reservekravsgrundlaget, eller anvender et standardfradrag på en fast procentdel, som fastsættes af ECB. Felter, som ikke er markeret med fed, indberettes kun af kreditinstitutter, der er underlagt reservekrav.
2. Kolonnen »herunder kreditinstitutter, der er underlagt reservekrav, ECB og nationale centralbanker« omfatter ikke passiver i rapporteringsenhederne over for institutioner, der er opført som værende fritaget for ESCB's reservekravssystem, dvs. institutioner som er fritaget af andre årsager end omstrukturingsforanstaltninger. Institutioner, som midlertidigt er fritaget for reservekravene, fordi de er omfattet af omstrukturingsforanstaltninger, behandles som institutioner underlagt reservekrav, og gæld til disse institutioner er derfor indeholdt i kolonnen »herunder kreditinstitutter, der er underlagt reservekrav, ECB og nationale centralbanker«. Gæld til institutioner, som på grund af anvendelsen af engangsfradraget ikke behøver at holde reservebeholdninger i ESCB, er ligeledes indeholdt i denne kolonne.
3. Fuldt indberetningspligtige kan også indberette positioner over for »andre MFI'er end kreditinstitutter, der er underlagt reservekrav, ECB og nationale centralbanker«, i stedet for over for »MFI'er« og »kreditinstitutter, der er underlagt reservekrav, ECB og nationale centralbanker«, forudsat at ingen detaljer går tabt, og ingen af de med fedt trykte positioner berøres. Desuden kan kreditinstitutter, der er underlagt reservekrav, afhængigt af de nationale indsamlingssystemer og under forbehold af fuld overensstemmelse med definitions- og klassifikationsprincipperne for MFI'ernes balance i henhold til denne forordning, alternativt indberette de data, der er nødvendige for at beregne reservekravsgrundlaget, med undtagelse af data om omsættelige instrumenter, i overensstemmelse med nedenstående tabel, forudsat at ingen af de med fed trykte positioner i tabel 1 i bilag I berøres.
4. Små »halekreditinstitutter« indberetter som minimum de kvartalsdata, der er nødvendige for at beregne reservekravsgrundlaget i overensstemmelse med nedenstående tabel.
5. Ved indberetning i overensstemmelse med nedenstående tabel skal der sikres fuld overensstemmelse med tabel 1 i bilag I.

Tabel

Data som er nødvendige for reservekrav

	Reservekravsgrundlag beregnet som summen af følgende kolonner i Tabel 1 (Passiver): (a) - (b) + (c) + (d) + (e) + (j) - (k) + (l) + (m) + (n) + (s)
INDLÅN	
(Euro og udenlandsk valuta sammen)	
9. Indlån ialt	
9.1e + 9.1.x	
9.2e + 9.2.x	
9.3e + 9.3.x	
9.4e + 9.4. x	
heraf:	
9.2e + 9.2.x tidsindsud	
over 2 år	

	Reservekravsgrundlag beregnet som summen af følgende kolonner i Tabel 1 (Passiver): (a) - (b) + (c) + (d) + (e) + (j) - (k) + (l) + (m) + (n) + (s)
heraf: 9.3e + 9.3.x med opsigelsesvarsel over 2 år	Frivillig indberetning ⁽¹⁾
heraf: 9.4e + 9.4.x genkøbsforretninger	
	Udestående udstedelser, kolonne (t) i Tabel 1 (Passiver)
OMSÆTTELIGE INSTRUMENTER (Euro og udenlandsk valuta sammen)	
11. Udstedte gældsinstrumenter 11e + 11x med aftalt løbetid	
op til 2 år	
over 2 år	
⁽¹⁾ Rapporteringsenheder har mulighed for at opfylde indberetningskravet gennem frivillig indberetning, dvs. de har lov til at indberette enten faktiske tal (herunder nulpositioner) eller »manglende oplysninger«. Når rapporteringsenhederne har valgt at indberette faktiske tal, kan de ikke mere indberette »manglende oplysninger«. Har en rapporteringsenhed først valgt at rapportere faktiske tal, kan den ikke længere rapportere »manglende oplysninger«.	

DEL 2

Særlige regler

Afsnit 1: Statistisk indberetning på aggregeret grundlag som en gruppe for så vidt angår kreditinstitutter, der er underlagt ESCB's reservekravssystem

- 1.1. Forudsat at betingelserne i artikel 11 i forordning (EF) nr. 1745/2003 (ECB/2003/9) er opfyldt, kan ECB's Direktion tillade kreditinstitutter, som er underlagt reservekrav, at foretage aggregeret indberetning som en gruppe inden for et nationalt geografisk område. Alle de pågældende institutter er indeholdt separat i ECB's liste over MFI'er.
- 1.2. Såfremt et kreditinstitut har fået tilladelse til at holde reservekrav gennem en formidler, i overensstemmelse med artikel 10 i forordning (EF) nr. 1745/2003 (ECB/2003/9) og ikke kan drage fordel af indberetning som gruppe i dette afsnit, kan den relevante nationale centralbank give formidleren tilladelse til at foretage aggregeret statistisk indberetning (dog ikke med hensyn til reservekravsgrundlaget) på vegne af kreditinstitutterne. Alle de pågældende institutter er indeholdt separat i ECB's liste over MFI'er.
- 1.3. Såfremt gruppen af kreditinstitutter som helhed falder ind under kategorien halekreditinstitutter, er den kun forpligtet til at overholde den forenkledede indberetningsprocedure gældende for haleinstitutterne. I modsat fald finder indberetningsordningen for fuldt indberetningspligtige institutioner anvendelse for gruppen som helhed.

Afsnit 2: Reservekrav ved fusioner, som omfatter kreditinstitutter

- 2.1. I dette bilag har udtrykkene »fusion«, »fusionerende institutter« og »overtagende institut« samme betydning som i artikel 1 i forordning (EF) nr. 1745/2003 (ECB/2003/9).
- 2.2. For den reservekravsperiode, hvori en fusion får virkning, beregnes de reservekrav, som det overtagende institut er underlagt, og disse opfyldes som fastsat i artikel 13 i forordning (EF) nr. 1745/2003 (ECB/2003/9).

- 2.3. For de efterfølgende reservekravsperioder beregnes det reservekrav, som det overtagende institut er underlagt, på basis af et reservekravsgrundlag og statistiske oplysninger, der indberettes i henhold til de regler, der er fastsat i tabellen nedenfor. I modsat fald finder de almindelige bestemmelser for indberetning af statistiske oplysninger og beregning af reservekrav som fastsat i artikel 3 i forordning (EF) nr. 1745/2003 (ECB/2003/9) anvendelse.
- 2.4. Med forbehold af de ovennævnte forpligtelser kan den relevante nationale centralbank give det overtagende institut tilladelse til at opfylde sin forpligtelse til at indberette statistiske oplysninger på grundlag af midlertidige procedurer, f.eks. særskilte formularer for hver af de fusionerende institutter, i flere perioder efter at fusionen har fundet sted. Længden af denne undtagelse fra de almindelige indberetningsprocedurer skal begrænses til den kortest mulige periode og bør ikke overstige seks måneder, efter at fusionen har fundet sted. Denne undtagelse berører ikke det overtagende instituts forpligtelse til at opfylde indberetningskravene i henhold til nærværende forordning og i givet fald instituttets forpligtelse til at påtage sig de fusionerende institutters indberetningsforpligtelser i henhold til dette bilag.

Tabel

Særlige bestemmelser for beregningen af de reservekrav, der gælder for kreditinstitutter, som er involveret i en fusion ⁽¹⁾

Tilfælde nr.	Fusionstype	Forpligtelser der skal overtages
1	En fusion, hvor en fuldt indberetningspligtig (den overtagende institution) erhverver en eller flere fuldt indberetningspligtige (fusionerende institutioner), som får virkning efter den frist, som den relevante nationale centralbank har fastsat for indberetning af månedlig statistisk information vedrørende foregående måned	For den reservekravsperiode, der følger efter fusionen, beregnes reservekravet for den overtagende institution på grundlag af et reservekravsgrundlag opgjort ved aggregering af reservekravsgrundlaget for den overtagende og den fusionerende institution. De reservekravsgrundlag, der skal aggregeres, er de reservekravsgrundlag, som havde været relevante i den pågældende reservekravsperiode, såfremt fusionen ikke havde fundet sted. Der gives kun ét engangsfradrag
2	En fusion, hvor en fuldt indberetningspligtig (den overtagende institution) erhverver et eller flere haleinstitutter og eventuelt en eller flere fuldt indberetningspligtige (fusionerende institutioner), som får virkning efter den frist, som den relevante nationale centralbank har fastsat for indberetning af kvartalvis statistisk information vedrørende foregående kvartal	For den reservekravsperiode, der følger efter fusionen, beregnes reservekravet for den overtagende institution på grundlag af et reservekravsgrundlag opgjort ved aggregering af reservekravsgrundlaget for den overtagende og de fusionerende institutioner. De reservekravsgrundlag, der skal aggregeres, er de reservekravsgrundlag, som havde været relevante i den pågældende reservekravsperiode, såfremt fusionen ikke havde fundet sted. Der gives kun ét engangsfradrag
3	En fusion, hvor en fuldt indberetningspligtig (den overtagende institution) erhverver en eller flere fuldt indberetningspligtige (fusionerende institutioner), som får virkning i tiden mellem slutningen af en måned og den frist, som den relevante nationale centralbank har fastsat for indberetning af månedlig statistisk information vedrørende foregående måned	For den reservekravsperiode, der følger efter fusionen, beregnes reservekravet for den overtagende institution på grundlag af et reservekravsgrundlag opgjort ved aggregering af reservekravsgrundlaget for den overtagende og den fusionerende institution. De reservekravsgrundlag, der skal aggregeres, er de reservekravsgrundlag, som havde været relevante i den pågældende reservekravsperiode, såfremt fusionen ikke havde fundet sted. Der gives kun ét engangsfradrag. Den overtagende institution påtager sig, i tillæg til egne indberetningsforpligtelser, indberetningsforpligtelserne med hensyn til statistisk information for de fusionerende institutioner vedrørende måneden forud for fusionen
4	En fusion, hvor en fuldt indberetningspligtig (den overtagende institution) erhverver en eller flere haleinstitutter og eventuelt en eller flere fuldt indberetningspligtige (fusionerende institutioner), som får virkning i tiden mellem slutningen af et kvartal og den frist, som den relevante nationale centralbank har fastsat for indberetning af kvartalvis statistisk information vedrørende foregående kvartal	For den reservekravsperiode, der følger efter fusionen, beregnes reservekravet for den overtagende institution på grundlag af et reservekravsgrundlag opgjort ved aggregering af reservekravsgrundlaget for den overtagende og de fusionerende institutioner. De reservekravsgrundlag, der skal aggregeres, er de reservekravsgrundlag, som havde været relevante i den pågældende reservekravsperiode, såfremt fusionen ikke havde fundet sted. Der gives kun ét engangsfradrag. Den overtagende institution påtager sig, i tillæg til egne indberetningsforpligtelser, indberetningsforpligtelserne med hensyn til statistisk information for måneden eller kvartalet for de fusionerende institutioner vedrørende måneden eller kvartalet forud for fusionen, afhængig af institutionen

⁽¹⁾ Denne tabel giver en nærmere beskrivelse af de mere komplicerede procedurer, der gælder i særlige tilfælde. I forbindelse med tilfælde, der ikke fremgår af tabellen, anvendes de almindelige bestemmelser for rapportering af statistiske oplysninger og beregning af reservekrav som fastsat i artikel 3 i forordning (EF) nr. 1745/2003 (ECB/2003/9).

Tilfælde nr.	Fusionstype	Forpligtelser der skal overtages
5	En fusion, hvor et haleinstitut (den overtagende institution) erhverver en eller flere fuldt indberetningspligtige (fusionerende institutioner) og eventuelt en eller flere haleinstitutter, som får virkning efter den frist, som den relevante nationale centralbank har fastsat for indberetning af månedlig statistisk information vedrørende foregående måned	Samme fremgangsmåde som i tilfælde 1
6	En fusion, hvor et haleinstitut (den overtagende institution) erhverver en eller flere haleinstitutter (fusionerende institutioner), som får virkning efter den frist, som den relevante nationale centralbank har fastsat for indberetning af kvartalvis statistisk information vedrørende foregående kvartal	Fra den reservekravsperiode, der følger efter fusionen og indtil den overtagende institution første gang efter fusionen har indberettet kvartalsdata i overensstemmelse med de begrænsede indberetningsforpligtelser for haleinstitutter i bilag III, beregnes reservekravet for den overtagende institution på grundlag af et reservekravsgrundlag opgjort ved aggregering af reservekravsgrundlaget for den overtagende og de fusionerende institutioner. De reservekravsgrundlag, der skal aggregeres, er de reservekravsgrundlag, som havde været relevante i den pågældende reservekravsperiode, såfremt fusionen ikke havde fundet sted. Der gives kun ét engangsfradrag
7	En fusion, hvor et haleinstitut (overtagende institution) overtager et eller flere haleinstitutter (fusionerende institutioner), som får virkning efter den frist, som den nationale centralbank har fastsat for indberetning af statistisk information vedrørende foregående kvartal, og haleinstituttet som følge af fusionen bliver fuldt indberetningspligtig	Samme fremgangsmåde som i tilfælde 2
8	En fusion, hvor et haleinstitut (den overtagende institution) erhverver et eller flere haleinstitutter (fusionerende institutioner), som får virkning i tiden mellem slutningen af et kvartal og den frist, som den relevante nationale centralbank har fastsat for indberetning af statistisk information vedrørende foregående kvartal	Fra den reservekravsperiode, der følger efter fusionen og indtil den overtagende institution første gang efter fusionen har indberettet kvartalsdata i overensstemmelse med de begrænsede indberetningsforpligtelser for haleinstitutter i bilag III, beregnes reservekravet for den overtagende institution på grundlag af et reservekravsgrundlag opgjort ved aggregering af reservekravsgrundlaget for den overtagende og de fusionerende institutioner. De reservekravsgrundlag, der skal aggregeres, er de reservekravsgrundlag, som havde været relevante i den pågældende reservekravsperiode, såfremt fusionen ikke havde fundet sted. Der gives kun ét engangsfradrag. Den overtagende institution påtager sig, i tillæg til egne indberetningsforpligtelser, indberetningsforpligtelserne med hensyn til statistisk information for de fusionerende institutioner vedrørende kvartalet forud for fusionen
9	En fusion, hvor et haleinstitut (den overtagende institution) erhverver en eller fuldt indberetningspligtige og eventuelt en eller flere haleinstitutter (fusionerende institutioner), som får virkning i tiden mellem slutningen af en måned og den frist, som den relevante nationale centralbank har fastsat for indberetning af månedlig statistisk information vedrørende foregående måned	Samme fremgangsmåde som i tilfælde 3
10	En fusion, hvor et haleinstitut (overtagende institution) overtager et eller flere haleinstitutter (fusionerende institutioner), som får virkning i tiden mellem slutningen af et kvartal og den frist, som den nationale centralbank har fastsat for indberetning af statistisk information vedrørende foregående kvartal, og hvor haleinstituttet som følge af fusionen bliver fuldt indberetningspligtig	Samme fremgangsmåde som i tilfælde 4

Tilfælde nr.	Fusionstype	Forpligtelser der skal overtages
11	En fusion, hvor en fuldt indberetningspligtig (den overtagende institution) skabes ud af en eller flere fuldt indberetningspligtige (fusionerende institutioner), som får virkning i tiden mellem slutningen af en måned og den frist, som den relevante nationale centralbank har fastsat for indberetning af månedlig statistisk information vedrørende foregående måned	For den reservekravsperiode, der følger efter fusionen, beregnes reservekravet for den overtagende institution på grundlag af et reservekravsgrundlag opgjort ved aggregering af reservekravsgrundlaget for de fusionerende institutioner. De reservekravsgrundlag, der skal aggregeres, er de reservekravsgrundlag, som havde været relevante i den pågældende reservekravsperiode, såfremt fusionen ikke havde fundet sted. Der gives kun ét engangsfradrag. Den overtagende institution påtager sig de fusionerende institutioners indberetningsforpligtelser med hensyn til statistisk information vedrørende måneden forud for fusionen
12	En fusion, hvor en fuldt indberetningspligtig (den overtagende institution) skabes ud af et eller haleinstitutter og eventuelt en eller flere fuldt indberetningspligtige (fusionerende institutioner), som får virkning i tiden mellem slutningen af et kvartal og den frist, som den relevante nationale centralbank har fastsat for indberetning af statistisk information vedrørende foregående kvartal	For den reservekravsperiode, der følger efter fusionen, beregnes reservekravet for den overtagende institution på grundlag af et reservekravsgrundlag opgjort ved aggregering af reservekravsgrundlaget for de fusionerende institutioner. De reservekravsgrundlag, der skal aggregeres, er de reservekravsgrundlag, som havde været relevante i den pågældende reservekravsperiode, såfremt fusionen ikke havde fundet sted. Der gives kun ét engangsfradrag. Den overtagende institution påtager sig de fusionerende institutioners indberetningsforpligtelser med hensyn til data vedrørende måneden eller kvartalet forud for fusionen, afhængig af institutionen
13	En fusion, hvor et haleinstitut (den overtagende institution) skabes ud af et eller flere haleinstitutter (fusionerende institutioner), som får virkning i tiden mellem slutningen af et kvartal og den frist, som den relevante nationale centralbank har fastsat for indberetning af statistisk information vedrørende foregående kvartal	Fra den reservekravsperiode, der følger efter fusionen og indtil den overtagende institution første gang efter fusionen har indberettet kvartalsdata i overensstemmelse med de begrænsede indberetningsforpligtelser for haleinstitutter i bilag III, beregnes reservekravet for den overtagende institution på grundlag af et reservekravsgrundlag opgjort ved aggregering af reservekravsgrundlaget for de fusionerende institutioner. De reservekravsgrundlag, der skal aggregeres, er de reservekravsgrundlag, som havde været relevante i den pågældende reservekravsperiode, såfremt fusionen ikke havde fundet sted. Der gives kun ét engangsfradrag. Den overtagende institution påtager sig de fusionerende institutioners indberetningsforpligtelser med hensyn til data vedrørende kvartalet forud for fusionen

BILAG IV

MINDSTESTANDARDER, DER SKAL ANVENDES AF DEN FAKTISKE RAPPORTERINGSPOPULATION

Rapporteringsenhederne skal opfylde følgende mindstestandarder for at overholde ECB's statistiske indberetningskrav.

1. Mindstestandarder for overførsel
 - a) indberetning til de nationale centralbanker skal være rettidig og finde sted inden for de tidsfrister, som den relevante nationale centralbank har fastsat
 - b) statistiske indberetninger skal ske i den udformning og det format, som de nationale centralbanker har fastsat i de tekniske indberetningskrav
 - c) der skal være anført kontaktperson(er) hos rapporteringsenheden; og
 - d) de tekniske specifikationer for overførsel af data til de nationale centralbanker skal følges.
2. Mindstestandarder for nøjagtighed:
 - a) de statistiske oplysninger skal være korrekte:
 - alle lineære betingelser skal være overholdt (f.eks. skal aktiver og passiver være afstemt, addition af subtotaler skal give den samlede total), og
 - dataene skal være konsistente for alle frekvensers vedkommende
 - b) rapporteringsenhederne skal kunne tilvejebringe oplysninger om den udvikling, som fremgår af de afgivne data
 - c) de statistiske oplysninger skal være fuldstændige: Mangler skal angives, forklares over for de nationale centralbanker og om fornødent udbedres hurtigst muligt
 - d) de statistiske oplysninger må ikke indeholde vedvarende og strukturelle mangler
 - e) rapporteringsenhederne skal følge de dimensioner og antal decimaler, som de nationale centralbanker har fastsat for den tekniske overførsel af dataene, og
 - f) rapporteringsenhederne skal følge de afrundingsprincipper, som de nationale centralbanker har fastsat for den tekniske overførsel af dataene.
3. Mindstestandarder for begrebsmæssig overensstemmelse:
 - a) de statistiske oplysninger skal overholde de definitioner og klassifikationer, der er indeholdt i denne forordning
 - b) i tilfælde af afvigelser fra disse definitioner og klassifikationer skal rapporteringsenhederne om fornødent regelmæssigt overvåge og kvantificere forskellen mellem den anvendte metode og den metode, som er indeholdt i denne forordning, og
 - c) rapporteringsenhederne skal være i stand til at redegøre for mangler i de fremsendte data sammenholdt med tallene for de foregående perioder.
4. Mindstestandarder for revisioner:

Revisionspolitikken og procedurerne fastlagt af ECB og de nationale centralbanker skal overholdes. Revisioner, som afviger fra normale revisioner, skal ledsages af forklarende noter.

BILAG V

SAMMENLIGNINGSTABEL

Forordning (EF) nr. 2423/2001 (ECB/2001/13)	Denne forordning
Artikel 1	Artikel 1
Artikel 2, stk. 1	Artikel 1, første led; Artikel 2, stk. 1
Artikel 2, stk. 2	Artikel 8, stk. 1
Artikel 2, stk. 3	Artikel 8, stk. 1, litra e)
Artikel 3, stk. 1	Artikel 3, stk. 1
Artikel 3, stk. 2	Artikel 3, stk. 2
Artikel 3, stk. 3	Artikel 3, stk. 3
Artikel 4, stk. 1	Artikel 4, stk. 1
Artikel 4, stk. 2	Artikel 4, stk. 1
Artikel 4, stk. 3	Artikel 9, stk. 1
Artikel 4, stk. 4	Artikel 9, stk. 2
Artikel 4, stk. 5	Artikel 8, stk. 1, litra b); Artikel 8, stk. 1, litra c)
Artikel 4, stk. 6	Artikel 8, stk. 5, litra a)
Artikel 4, stk. 7	Artikel 8, stk. 5, litra b)
Artikel 4, stk. 8	Artikel 10
Artikel 5	Artikel 11
Artikel 6	Artikel 12
Artikel 7	—
Artikel 8	Artikel 14
Artikel 9	Artikel 15
Bilag I, del 1, indledning	Bilag I, indledning
Bilag I, del 1, I, punkt 1	Artikel 3, stk. 1
Bilag I, del 1, I, punkt 2	Artikel 1, første led
Bilag I, del 1, I, punkt 3	Artikel 2, stk. 3
Bilag I, del 1, I, punkt 4	Bilag I, del 1, afsnit 1, punkt 1.1
Bilag I, del 1, I, punkt 5	Bilag I, del 1, afsnit 1, punkt 1.2
Bilag I, del 1, I, punkt 6	Artikel 1, første led; bilag 1, del 1, afsnit 2, punkt 2.1
Bilag I, del 1, I, punkt 7	Bilag I, del 1, afsnit 2, punkt 2.2
Bilag I, del 1, I, punkt 8	Artikel 1, første led
Bilag I, del 1, I, punkt 9	Artikel 8, stk. 3, litra a)
Bilag I, del 1, II	Artikel 7
Bilag I, del 1, III, punkt 1	Betragtning 2, betragtning 10, bilag III, del 1, punkt 1
Bilag I, del 1, III, punkt 2	Bilag I, indledning; bilag I, del 2
Bilag I, del 1, III, punkt 3	Bilag I, del 2
Bilag I, del 1, III, i), litra a), punkt 4	Bilag I, del 2, punkt 1, a)
Bilag I, del 1, III, i), litra a), punkt 5	Bilag I, del 2, punkt 2
Bilag I, del 1, III, i), litra b), punkt 6	Bilag I, del 2, punkt 1, b)
Bilag I, del 1, III, ii), punkt 7	Bilag I, del 2, punkt 4
Bilag I, del 1, III, iii), punkt 8	Bilag I, del 2, punkt 5.1
Bilag I, del 1, III, iii), punkt 9	Bilag I, del 2, punkt 5.1
Bilag I, del 1, III, iv), punkt 10	Bilag I, del 2, punkt 3
Bilag I, del 1, III, v), punkt 11	—
Bilag I, del 1, III, v), punkt 12	Betragtning 8
Bilag I, del 1, III, punkt 13	Betragtning 8
Bilag I, del 1, III, vi), punkt 13a	Bilag I, del 2, punkt 5.5
Bilag I, del 1, III, vi), punkt 13b	—
Bilag I, del 1, III, vi), punkt 13c	Bilag I, del 2, punkt 5.5

Forordning (EF) nr. 2423/2001 (ECB/2001/13)	Denne forordning
Bilag I, del 1, III, vi), punkt 13d	Bilag I, del 2, punkt 5.5
Bilag I, del 1, III, vi), punkt 13e	Artikel 8, stk. 3, litra b)
Bilag I, del 1, III, vi), punkt 14	Artikel 6
Bilag I, del 1, III, vi), punkt 15	Artikel 7, stk. 2
Bilag I, del 1, III, vi), punkt 16	Artikel 7, stk. 4
Bilag I, del 1, IV, punkt 1	Bilag I, del 3
Bilag I, del 1, IV, punkt 2	Bilag I, del 3
Bilag I, del 1, IV, a), punkt 3	Bilag I, del 3, punkt 1
Bilag I, del 1, IV, punkt 4	—
Bilag I, del 1, IV, b), punkt 5	Bilag I, del 3, punkt 2
Bilag I, del 1, IV, c), punkt 6	Bilag I, del 3, punkt 4
Bilag I, del 1, IV, punkt 6a	Artikel 8, stk. 6
Bilag I, del 1, IV, d), punkt 7	Bilag I, del 3, punkt 5
Bilag I, del 1, IV, punkt 7a	Artikel 8, stk. 6
Bilag I, del 1, IV, e), punkt 8	Bilag I, del 3, punkt 3
Bilag I, del 1, IV, punkt 9	Artikel 6
Bilag I, del 1, IV, punkt 9a	—
Bilag I, del 1, IV, punkt 10	Artikel 7
Bilag I, del 1, V, punkt 1	Betragtning 9
Bilag I, del 1, V, punkt 2	Betragtning 9; artikel 4
Bilag I, del 1, V, punkt 3	Artikel 4, stk. 1
Bilag I, del 1, V, punkt 4	Artikel 4, stk. 2
Bilag I, del 1, V, punkt 5	Betragtning 9
Bilag I, del 1, V, punkt 6	Bilag I, del 5, punkt 1
Bilag I, del 1, V, i), punkt 7	Bilag I, del 5, tabel 1A
Bilag I, del 1, V, ii), punkt 8	Bilag I, del 5, tabel 1A
Bilag I, del 1, V, iii), punkt 9	Bilag I, del 5, tabel 1A
Bilag I, del 1, V, iv), punkt 10	Artikel 6
Bilag I, del 1, V, punkt 11	Bilag I, del 4, punkt 2
Bilag I, del 1, V, i), punkt 12	Bilag I, del 5, tabel 1A
Bilag I, del 1, V, punkt 13	Bilag I, del 5, tabel 1A
Bilag I, del 1, V, ii), punkt 14	Bilag I, del 5, tabel 1A
Bilag I, del 1, V, iii), punkt 15	Bilag I, del 5, tabel 1A
Bilag I, del 1, V, punkt 16	Bilag I, del 5, tabel 1A
Bilag I, del 1, V, iv), punkt 17	Artikel 6
Bilag I, del 2, tabel A	Bilag I, del 8
Bilag I, del 2, tabel 1	Bilag I, del 2
Bilag I, del 2, tabel 1, fodnote 5	Bilag III, del 1, punkt 3
Bilag I, del 2, tabel 2	Bilag I, del 3
Bilag I, del 2, tabel 3	Bilag I, del 3
Bilag I, del 2, tabel 4	Bilag I, del 3
Bilag I, del 2, tabel 1A	Bilag I, del 5
Bilag I, del 3, Almindelige definitioner	Bilag II, del 1
Bilag I, del 3, Sektordefinitioner	Bilag II, del 3
Bilag I, del 3, Definitioner på instrumentkategorier	Bilag II, del 2
Bilag I, del 3, tabel	Bilag II, del 2
Bilag II, del 1, I, punkt 1	Artikel 2, stk. 2; bilag III, del 1, punkt 3
Bilag II, del 1, II, punkt 2	Bilag III, del 1, punkt 4
Bilag II, del 1, III, punkt 3	Bilag III, del 2, afsnit 1, punkt 1.1
Bilag II, del 1, III, punkt 4	Bilag III, del 2, afsnit 1, punkt 1.2
Bilag II, del 1, IV, punkt 5	Bilag III, del 1, punkt 2
Bilag II, del 1, IV, punkt 6	Bilag III, del 1, punkt 2

Forordning (EF) nr. 2423/2001 (ECB/2001/13)	Denne forordning
Bilag II, del 2, punkt 7	Bilag III, del 1, tabel, fodnote
Bilag II, del 3, punkt 8	Bilag III, del 2, afsnit 2, punkt 2.1
Bilag II, del 3, punkt 9	Bilag III, del 2, afsnit 2, punkt 2.2
Bilag II, del 3, punkt 10	Bilag III, del 2, afsnit 2, punkt 2.3
Bilag II, del 3, punkt 11	Bilag III, del 2, afsnit 2, punkt 2.4
Bilag II, del 3, tabel	Bilag III, del 1, tabel
Bilag II, tillæg, tabel	Bilag II, del 2, tabel
Bilag III	Artikel 8
Bilag IV	Bilag IV
Bilag V	Artikel 13