



**DEN EUROPÆISKE CENTRALBANKS FORORDNING (EU) Nr.
1074/2013**

af 18. oktober 2013

**om statistiske rapporteringskrav for postgirokontorer, der
modtager indskud fra ikke-monetære finansielle institutioner, som
er residerter i euroområdet**

(ECB/2013/39)

STYRELSESRÅDET FOR DEN EUROPÆISKE CENTRALBANK HAR —

under henvisning til statuten for Det Europæiske System af Centralbanker og Den Europæiske Centralbank, særlig artikel 5,

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 udtalelse fra Europa-Kommissionen, og

ud fra følgende betragtninger:

- (1) Den Europæiske Centralbanks forordning (EF) nr. 1027/2006 af 14. juni 2006 om statistiske rapporteringskrav vedrørende postgirokontorer, der modtager indlån fra ikke-monetære finansielle institutioner, som er residerter i euroområdet (ECB/2006/8) ⁽²⁾, skal ændres på væsentlige punkter, navnlig i lyset af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 549/2013 af 21. maj 2013 om det europæiske national- og regionalregnskabsystem i Den Europæiske Union ⁽³⁾, og bør derfor omarbejdes af hensyn til klarheden.
- (2) I henhold til artikel 2, stk. 1, i forordning (EF) nr. 2533/98 har Den Europæiske Centralbank (ECB) med henblik på opfyldelse af dens statistiske rapporteringskrav ret til, assisteret af de nationale centralbanker, at indsamle statistisk information inden for grænserne af referencerapporteringspopulationen og af, hvad der er nødvendigt for at udføre Det Europæiske System af Centralbankers opgaver. Endvidere bestemmes det i artikel 2, stk. 2, litra b), at postgirokontorer indgår i referencerapporteringspopulationen, i det omfang det er nødvendigt for at opfylde ECB's statistiske rapporteringskrav inden for finans- og valutastatistik.
- (3) Formålet med at indsamle data fra postgirokontorer er at give ECB et fyldestgørende statistisk billede af de finansielle aktiviteter i denne delsektor i de medlemsstater, der har euroen som valuta (herefter »medlemsstater i euroområdet«), der betragtes som ét økonomisk område.

⁽¹⁾ EFT L 318 af 27.11.1998, s. 8.

⁽²⁾ EUT L 184 af 6.7.2006, s. 12.

⁽³⁾ EUT L 174 af 26.6.2013, s. 1.

▼B

- (4) I henhold til artikel 3, stk. 1, i Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 1071/2013 af 24. september 2013 om den konsoliderede balance i MFI-sektoren (monetære finansielle institutioner) (ECB/2013/33) ⁽¹⁾ omfatter den faktiske rapporteringspopulation i den forordning de MFI'er, som har hjemsted i medlemsstaterne i euroområdet.
- (5) Pengemængdemålene for euroområdet og deres modposter udledes først og fremmest af MFI-balancedata, der indsamles i henhold til forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33). Pengemængdemålene for euroområdet omfatter dog ikke kun MFI'ers monetære forpligtelser over for ikke-MFI'er, der er residerende i euroområdet, eksklusive statslig forvaltning og service, men også statslig forvaltning og services monetære forpligtelser over for ikke-MFI'er, der er residerende i euroområdet, eksklusive statslig forvaltning og service.
- (6) I nogle medlemsstater i euroområdet er postgirokontorer ikke omfattet af sektoren statslig forvaltning og service i det reviderede europæiske regnskabssystem (herefter »ENS 2010«), som er fastlagt i forordning (EU) nr. 549/2013, og de er ikke begrænset til kun at modtage indskud på statens vegne, men kan modtage indskud på egne vegne.
- (7) Postgirokontorer, der modtager indskud, udfører i denne henseende de samme aktiviteter som MFI'er. Derfor bør de to typer enheder være underlagt de samme statistiske rapporteringskrav, for så vidt disse krav er relevante for deres virksomhed.
- (8) Det er nødvendigt at sikre en harmoniseret behandling og sikre, at den statistiske information om indskud, der er modtaget af postgirokontorer, er tilgængelig.
- (9) De standarder for beskyttelse og brug af fortrolig statistisk information, som er fastsat i artikel 8 i forordning (EF) nr. 2533/98 bør gælde.
- (10) I medfør af artikel 7, stk. 1, i forordning (EF) nr. 2533/98 kan ECB pålægge rapporteringsenheder, som ikke opfylder de statistiske rapporteringskrav fastsat i ECB's forordninger eller afgørelser, sanktioner —

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

Artikel 1

Definitioner

I denne forordning forstås ved:

1) »rapporteringsenheder« og »resident«: samme betydning som defineret i artikel 1 i forordning (EF) nr. 2533/98

⁽¹⁾ Se side 1 i denne EUT.

▼B

2) »postgirokontor«: et postkontor, som tilhører sektoren »ikke-finansielle selskaber« (sektor 11 i ENS 2010) og som, foruden at levere posttjenester, modtager indskud fra ikke-MFI'er, der er residerende i euroområdet, med henblik på at udføre pengeoverførselstjenester for indskyderne.

3) »relevant national centralbank«: den nationale centralbank i den medlemsstat i euroområdet, hvor det pågældende postgirokontor er residerende.

*Artikel 2***Faktisk rapporteringspopulation**

1. Den faktiske rapporteringspopulation omfatter de postgirokontorer, som er residerende i medlemsstaterne i euroområdet.

2. Direktionen kan oprette og føre en liste over postgirokontorer, som er omfattet af denne forordning. De nationale centralbanker og ECB stiller denne liste og opdateringer heraf til rådighed for de pågældende postgirokontorer på en hensigtsmæssig måde, herunder ad elektronisk vej, via internettet eller på forespørgsel fra vedkommende postgirokontor i papirform. Listen er kun til information. I tilfælde af at den senest tilgængelige version af listen er ukorrekt, pålægger ECB dog ikke et postgirokontor sanktioner, hvis det ikke har opfyldt sine statistiske rapporteringsforpligtelser korrekt, for så vidt det har henholdt sig til den ukorrekte liste i god tro.

3. Nationale centralbanker kan undtage postgirokontorer fra kravet om at indberette statistisk information i henhold til denne forordning, under forudsætning af at denne statistiske information allerede er indhentet fra andre tilgængelige kilder. De nationale centralbanker undersøger i god tid, at denne betingelse er overholdt, således at undtagelse om nødvendigt kan indrømmes eller annulleres, efter aftale med ECB, med virkning fra starten af hvert år.

*Artikel 3***Statistiske rapporteringskrav**

1. Den faktiske rapporteringspopulation indberetter månedlige statistiske informationer vedrørende dens balance ultimo måneden, hvad angår beholdninger, til den relevante nationale centralbank.

2. Den statistiske information, som kræves i henhold til denne forordning, vedrører forretninger, som et postgirokontor foretager på egne vegne, og er nærmere angivet i bilag I og II.

3. Den statistiske information, som kræves i henhold til denne forordning, indberettes i overensstemmelse med mindstestandarderne for overførsel, nøjagtighed, begrebsmæssig overensstemmelse og revisioner som fastsat i bilag III.

4. De nationale centralbanker definerer og indfører de rapporteringssystemer, som den faktiske rapporteringspopulation skal anvende i overensstemmelse med nationale krav. De nationale centralbanker sikrer, at rapporteringssystemerne tilvejebringer den statistiske information, som kræves i henhold til denne forordning, og giver mulighed for nøje at kontrollere opfyldelsen af de mindstestandarder for overførsel, nøjagtighed, begrebsmæssig overensstemmelse og revisioner, som er fastsat i bilag III.

▼B*Artikel 4***Fusioner, spaltninger og reorganiseringer**

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

*Artikel 5***Tidsfrister**

De nationale centralbanker overfører den statistiske information, der indberettes i henhold til artikel 3, stk. 1 og 2, til ECB inden forretnings-tids ophør den 15. arbejdsdag efter udgangen af den måned, den vedrører. De nationale centralbanker afgør, hvornår de skal modtage data fra rapporteringsenhederne for at kunne overholde denne frist.

*Artikel 6***Regnskabsregler til brug for statistisk indberetning**

1. Med forbehold af stk. 2 og 3 følger postgirokontorerne 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⁽¹⁾, samt alle andre gældende internationale regnskabsstandarder.
2. Indskud og udlån indberettes som det udestående nominelle beløb ultimo måneden. Indskud og udlån opgøres ikke netto i forhold til andre aktiver og passiver.
3. Med forbehold af gældende regnskabs- og nettingpraksis i medlemsstaterne i euroområdet 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 rapporteringspraksis anvendes af alle residente rapporteringsenheder.

*Artikel 7***Verifikation og tvungen indsamling**

De nationale centralbanker udøver retten til at verificere eller foretage tvungen indsamling af den information, 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 et postgirokontor i den faktiske rapporteringspopulation ikke opfylder mindstestandarderne for overførsel, nøjagtighed, begrebsmæssig overensstemmelse og revisioner som fastlagt i bilag III.

⁽¹⁾ EFT L 372 af 31.12.1986, s. 1.

▼B

Artikel 8

Første indberetning

Første indberetning påbegyndes med månedlige data for december 2014.

Artikel 9

Ophævelse

1. Forordning (EF) nr. 1027/2006 (ECB/2006/8) ophæves med virkning fra den 1. januar 2015.
2. Henvisninger til den ophævede forordning gælder som henvisninger til denne forordning og læses i overensstemmelse med sammenligningstabellen i bilag IV.

Artikel 10

Afsluttende bestemmelser

Denne forordning træder i kraft på tyvendedagen efter dens offentliggørelse i *Den Europæiske Unions Tidende*. Den er gældende fra den 1. januar 2015.

Denne forordning er bindende i alle enkeltheder og gælder umiddelbart i medlemsstaterne i overensstemmelse med traktaterne.

▼B

BILAG I

STATISTISKE RAPPORTERINGSKRAV

▼C1

BALANCEPOSTER	Euroområdet																		
	MFF'er	A. Indenlandsk								B. Euroområdet undtagen indenlandsk									
		MFF'er	Ikke-MFF'er							MFF'er	Ikke-MFF'er								
			Off. forv. og service (S.13)		Andre residentsektorer						Off. forv. og service (S.13)		Andre residentsektorer						
	Statslig forvaltning og service (S.131)	Anden offentlig forvaltning og service	I alt	Investeringsforeninger undtagen pengemarkedsforeninger (S.124)	Andre finansielle formidlere + finansielle hjælpeenheder + koncerntilknyttede finansielle institutioner og pengeudlånere (S.125+S.126+S.127)	Forsikrings-selskaber (S.128)	Pensionskasser (S.129)	Ikke-finansielle selskaber (S.11)	Husholdninger + non-profit institutioner rettet mod husholdninger (S.14+S.15)		Statslig forvaltning og service (S.131)	Anden offentlig forvaltning og service	I alt	Investeringsforeninger undtagen pengemarkedsforeninger (S.124)	Andre finansielle formidlere + finansielle hjælpeenheder + koncerntilknyttede finansielle institutioner og pengeudlånere (S.125+S.126+S.127)	Forsikrings-selskaber (S.128)	Pensionskasser (S.129)	Ikke-finansielle selskaber (S.11)	Husholdninger + non-profit institutioner rettet mod husholdninger (S.14+S.15)
AKTIVER																			
1 Kontanter																			
1e heraf euro																			
2 Udlån																			
op til 1 år																			
over 1 år og op til 5 år																			
over 5 år																			
3 Beholdninger af gældsværdipapirer																			
3e Euro																			
op til 1 år																			
over 1 og op til 2 år																			
3x Fremmed valuta																			
op til 1 år																			
over 1 og op til 2 år																			
4 Aktier/andele i pengemarkedsforeninger																			
PASSIVER																			
5 Indskud																			
5e Euro																			
5.1e På anfordring																			
5.2e Tidsindskud																			
med løbetid op til 1 år																			
med løbetid over 1 og op til 2 år																			
5.3e Med opsigelsesvarsel																			
op til 3 måneder (*)																			
5.4e Genkøbsforretninger																			
5x Fremmed valuta																			
5.1x På anfordring																			
5.2x Tidsindskud																			
med løbetid op til 1 år																			
med løbetid over 1 og op til 2 år																			
5.3x Med opsigelsesvarsel																			
op til 3 måneder (*)																			
5.4x Genkøbsforretninger																			

(*) Herunder ikke-transferable indskud på anfordring



BILAG II

**DEFINITIONER VEDRØRENDE DE STATISTISKE
RAPPORTERINGSKRAV**

Konsolidering til statistiske formål inden for det samme nationale område

Postgirokontorer konsoliderer til statistiske formål alle deres kontors aktiviteter (registreret kontor eller hovedkontor 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 postgirokontorer, som er beliggende i den samme medlemsstat, kan moderselskabet i den statistiske opgørelse konsolidere aktiviteterne i disse datterselskaber.
- b) Hvis et postgirokontor har filialer beliggende inden for de andre medlemsstater i euroområdet, skal det registrerede kontor eller hovedkontoret i en medlemsstat i euroområdet anse positioner i forhold til alle disse filialer som positioner i forhold til residenter i de øvrige medlemsstater i euroområdet. Tilsvarende skal en filial beliggende i en medlemsstat i euroområdet anse positioner i forhold til hovedkontoret eller det registrerede kontor eller i forhold til andre filialer inden for samme institution, som er beliggende inden for de øvrige medlemsstater i euroområdet, som positioner i forhold til residenter i de øvrige medlemsstater i euroområdet.
- c) Hvis et postgirokontor har filialer uden for medlemsstaterne i euroområdet, skal det registrerede kontor eller hovedkontoret i en medlemsstat i euroområdet anse positioner i forhold til alle disse filialer som positioner i forhold til residenter i resten af verden. Tilsvarende skal en filial beliggende i en medlemsstat i euroområdet anse positioner i forhold til det registrerede kontor eller hovedkontoret eller i forhold til andre filialer inden for samme institution, som er beliggende uden for medlemsstaterne i euroområdet, som positioner i forhold til residenter i resten af verden.

Definitioner af sektorer

ENS 2010 er udgangspunkt for sektorklassifikationen. Modparter til postgirokontorer beliggende inden for medlemsstaterne i euroområdet identificeres efter deres indenlandske sektoropdeling eller deres institutionelle klassifikation i overensstemmelse med listerne vedligeholdt af Den Europæiske Centralbank (ECB) til statistiske formål samt vejledningen til den statistiske klassifikation af modparter i ECB's »Monetary financial institutions and market statistics sector manual: Guidance for the statistical classification of customers«.

Tabel

Definitioner af sektorer

Sektor	Definition
MFI'er	MFI'er som defineret i artikel 1 i forordning (EU) nr. /2013 (ECB/2013/33). 1071 Denne sektor består af nationale centralbanker, kreditinstitutter som defineret i henhold til EU-lovgivningen, pengemarkedsforeninger, andre finansielle selskaber, hvis aktiviteter består i at modtage indskud og/eller indlånsnignende indskud fra andre institutionelle enheder end MFI'er og for egen regning, i hvert fald i økonomisk henseende, at yde lån og/eller foretage investeringer i værdipapirer, og udstedere af elektroniske penge, som hovedsagelig beskæftiger sig med finansiell formidling i form af udstedelse af elektroniske penge.
Offentlig forvaltning og service	Sektoren offentlig forvaltning og service (S.13) består af institutionelle enheder, som er ikke-markedsproducenter, hvis produktion er bestemt for individuelt og kollektivt forbrug, og som er finansieret af obligatoriske betalinger foretaget af enheder, der henhører under andre sektorer, og institutionelle enheder, der hovedsagelig beskæftiger sig med omfordeling af nationalindkomsten og -formuen (ENS 2010, 2.111 til 2.113)

▼B

Sektor	Definition
Statslig forvaltning og service	Denne delsektor (S.1311) omfatter alle statslige administrative organer og andre centrale organer, hvis kompetenceområde normalt dækker hele det økonomiske område med undtagelse af forvaltning af sociale kasser og fonde (ENS 2010, 2.114)
Offentlig forvaltning og service på delstatsniveau	Denne delsektor (S.1312) omfatter de former for offentlig forvaltning, der fungerer som separate institutionelle enheder, der udøver visse regeringsfunktioner, med undtagelse af forvaltning af sociale kasser og fonde, på et niveau under statslig forvaltning og service og over de forvaltnings- og serviceenheder, der eksisterer på kommunalt niveau (ENS 2010, 2.115)
Kommunal forvaltning og service	Denne delsektor (s.1313) omfatter de former for offentlig forvaltning, hvis kompetenceområde kun dækker et lokalt udsnit af det økonomiske område, med undtagelse af lokale afdelinger af sociale kasser og fonde (ENS 2010, 2.116)
Sociale kasser og fonde	Delsektoren sociale kasser og fonde (S.1314) omfatter institutionelle enheder på centralt, delstats- og lokalt niveau, hvis hovedaktivitet er at levere sociale ydelser, og som opfylder følgende to kriterier: a) visse grupper af befolkningen er ved lov eller administrative bestemmelser forpligtet til at være medlem af ordningen eller til at indbetale bidrag, og b) ansvaret for institutionens forvaltning, hvad angår indbetaling og godkendelse af bidrag og ydelser, påhviler den offentlige forvaltning og service, uafhængigt af dens rolle som tilsynsførende organ eller arbejdsgiver (ENS 2010, 2.117)
Investeringsforeninger, undtagen pengemarkedsforeninger	Investeringsforeninger, som defineret i artikel 1 i forordning 1073(EU) nr. /2013 (ECB/2013/38) om statistik vedrørende investeringsforeningers aktiver og passiver. Denne delsektor består af alle kollektive investeringsinstitutter, undtagen pengemarkedsforeninger, som investerer i finansielle og/eller ikke-finansielle aktiver, for så vidt formålet er at investere kapital fra offentligheden
Andre finansielle formidlere, undtagen forsikringselskaber og pensionskasser + finansielle hjælpeenheder + koncerntilknyttede finansielle institutioner og pengeudlånere	<p>Delsektoren andre finansielle formidlere, undtagen forsikringselskaber og pensionskasser (S.125) omfatter alle finansielle selskaber og kvasi-selskaber, der hovedsagelig beskæftiger sig med finansiell formidling ved at indgå forpligtelser, undtagen i form af penge, indskud (eller indlånslignende indskud), aktier/andele i investeringsforeninger eller i tilknytning til forsikrings- og pensionsordninger og ordninger med standardiserede garantier fra institutionelle enheder (ENS 2010, 2.86 til 2.94)</p> <p>Delsektoren finansielle hjælpeenheder (S.126) består af alle finansielle selskaber og kvasi-selskaber, der hovedsagelig udfører aktiviteter, der er nært knyttet til finansiell formidling, men som ikke selv er finansielle formidlere. Denne delsektor omfatter også hovedsæder, hvis datterselskaber alle eller for størstedelens vedkommende er finansielle selskaber (ENS 2010, 2.95 til 2.97)</p> <p>Delsektoren koncerntilknyttede finansielle institutioner og pengeudlånere (S.127) omfatter alle finansielle selskaber og kvasi-selskaber, som hverken beskæftiger sig med finansiell formidling eller yder finansielle hjælpetjenester, forudsat at hovedparten af deres aktiver eller passiver ikke er genstand for transaktioner på frie markeder. Denne delsektor omfatter holdingselskaber, der ejer en kontrollerende andel af egenkapitalen i en gruppe datterselskaber, og hvis hovedaktivitet er at eje gruppen uden at yde andre tjenester til de virksomheder, som de ejer andele i, dvs. de forvalter eller leder ikke andre enheder (ENS 2010, 2.98 til 2.99)</p>
Forsikringselskaber	Delsektoren forsikringselskaber (S.128) består af alle finansielle selskaber og kvasi-selskaber, der hovedsagelig beskæftiger sig med finansiell formidling som følge af sammenlægning af risici i puljer, hovedsagelig i form af direkte forsikring eller genforsikring (ENS 2010, 2.100 til 2.104)

▼ **B**

Sektor	Definition
Pensionskasser	Delsektoren pensionskasser (S.129) består af alle finansielle selskaber og kvasi-selskaber, der hovedsagelig beskæftiger sig med finansiell formidling som følge af sammenlægning af sociale risici og de forsikrede personers behov (socialforsikring) i puljer. Pensionskasser udbetaler i deres egenskab af socialforsikringsordninger pensionsindkomst og ofte ydelser ved død og invaliditet (ENS 2010, 2.105 til 2.110)
Ikke-finansielle selskaber	Sektoren ikke-finansielle selskaber (S.11) består af institutionelle enheder med status af selvstændige juridiske enheder og markedsproducenter, hvis hovedaktivitet er produktion af varer og ikke-finansielle tjenester. Sektoren omfatter desuden ikke-finansielle kvasi-selskaber (ENS 2010, 2.45 til 2.54)
Husholdninger + non-profit institutioner rettet mod husholdninger	<p>Sektoren husholdninger (S.14) omfatter enkeltpersoner eller grupper af enkeltpersoner både i deres egenskab af forbrugere og i deres egenskab af erhvervsdrivende, som producerer markedsfølsomme varer og ikke-finansielle og finansielle tjenester (markedsproducenter), forudsat at produktionen af varer og tjenester ikke udøves af selvstændige enheder med status af kvasi-selskaber. Sektoren omfatter ligeledes enkeltpersoner eller grupper af enkeltpersoner i deres egenskab af producenter af varer og ikke-finansielle tjenester udelukkende til eget brug. Sektoren husholdninger omfatter enkeltmandsvirksomheder og interessentskaber, der ikke har status af selvstændige juridiske enheder, med undtagelse af enheder, der er etableret som kvasi-selskaber, og som er markedsproducenter (ENS 2010, 2.118 til 2.128)</p> <p>Sektoren non-profit institutioner rettet mod husholdninger (S.15) omfatter non-profit institutioner, der er selvstændige juridiske enheder, som leverer varer og tjenester til husholdninger, og som er private ikke-markedsproducenter. Deres vigtigste tilgange stammer fra frivillige bidrag i form af penge eller naturalier fra husholdninger i deres egenskab af forbrugere, fra betalinger fra den offentlige forvaltning og service samt fra formueindkomst (ENS 2010, 2.129 til 2.130)</p>

Definitioner af kategorier af instrumenter

- 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. Tabellen udgør ikke en liste over individuelle finansielle instrumenter, og beskrivelserne er ikke udtømmende. Definitionerne refererer til ENS 2010.
- Ved oprindelig løbetid, dvs. løbetid ved udstedelsen, forstås et finansielt instruments faste levetid, inden for hvilken det ikke kan indfries, f.eks. gældsværdipapirer, eller kun kan indfries mod en form for strafgebyr, f.eks. visse indskudsformer. Opsigelsesvarsel er tiden mellem det tidspunkt, hvor indehaver tilkendegiver sit ønske om at indfri instrumentet, og det tidspunkt, hvor indehaver får lov til at indfri instrumentet til kontanter uden at pådrage sig et strafgebyr. Finansielle instrumenter klassificeres udelukkende efter opsigelsesvarsel, når der ikke er nogen aftalt løbetid.
- Finansielle fordringer kan opdeles efter, om de er omsættelige eller ikke. En fordring er omsættelig, hvis ejendomsretten uden videre kan overdrages fra én enhed til en anden ved overgivelse eller endossement, eller — for finansielle derivaters vedkommende — hvis den kan modregnes. Alle finansielle instrumenter kan potentielt handles, men omsættelige instrumenter er direkte bestemt til at blive handlet på et reguleret marked eller »over-the-counter«; at de rent faktisk handles, er dog ikke en nødvendig betingelse for omsættelighed.

Detaljeret beskrivelse af kategorier af instrumenter i den aggregerede månedsbalance

KATEGORIER AF AKTIVER

Kategori	Beskrivelse af hovedtræk
1. Kontantbeholdning	Beholdninger af euro- og udenlandske sedler og mønter i omløb, som normalt anvendes som betalingsmiddel

▼ B

Kategori	Beskrivelse af hovedtræk
2. Udlån	<p>Beholdninger af finansielle aktiver, som oprettes, når en kreditor låner penge til en debitor uden noget tilgrundsiggende dokument eller på basis af et ikke-omsætteligt dokument. Denne post omfatter desuden aktiver i form af indskud foretaget af rapporteringsenheder.</p> <p>I denne post indgår:</p> <p>a) indskud som defineret under passivkategori 5</p> <p>b) uerholdelige udlån, som endnu ikke er tilbagebetalt eller afskrevet</p> <p>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 artikel 178 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>c) beholdninger af ikke-omsættelige værdipapirer</p> <p>Beholdninger af gældsværdipapirer, som ikke er omsættelige og ikke handles på sekundære markeder.</p> <p>d) handlede udlån</p> <p>Udlån, som reelt er blevet omsættelige, klassificeres under aktivposten »udlån«, forudsat at der ikke er beviser for handel på et sekundært marked. I modsat fald klassificeres de som gældsværdipapirer (kategori 3).</p> <p>e) efterstillede gældsforpligtelser i form af indskud eller udlån</p> <p>Efterstillede gældsinstrumenter indebærer et efterstillet krav på den udstedende institution, som først kan realiseres, når alle tilgodehavender med højere status (f.eks. indskud/udlån) er dækket, hvilket giver dem nogle af de træk, som kendetegner ejerandele. Til statistiske formål behandles efterstillede gældsforpligtelser som enten »udlån« eller »gældsværdipapirer«, alt efter instrumentets art. Hvor postgirokontorers beholdninger af alle former for efterstillede gældsforpligtelser på nuværende tidspunkt identificeres som et enkelt tal til statistiske formål, klassificeres dette tal under aktivposten »gældsværdipapirer«, idet efterstillede gældsforpligtelser hovedsagelig består af værdipapirer snarere end lån.</p> <p>f) tilgodehavender i henhold til omvendte genkøbsforretninger eller værdipapirlån mod kontant sikkerhedsstillelse</p> <p>Modposten til penge betalt for værdipapirer købt af rapporteringsenheder til en given kurs med en forpligtelse til at tilbagesælge samme eller tilsvarende værdipapirer til en forud fastsat kurs på en nærmere angivet fremtidig dato, eller værdipapirudlån mod kontant sikkerhedsstillelse.</p> <p>Følgende post behandles <i>ikke</i> som udlån:</p> <p>udlån ydet på forvaltningsbasis</p> <p>Udlån ydet på forvaltningsbasis, dvs. forvaltningslån, er lån, der er optaget i en parts navn (herefter »trustee«) på vegne af tredjemand (herefter »beneficienten«). Til statistiske formål registreres forvaltningslån ikke på trustees 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 trustees aktiver, som kan udloddes i tilfælde af konkurs.</p>
3. Gældsværdipapirer	<p>Beholdninger af gældsværdipapirer, som er omsættelige finansielle instrumenter, der tjener som gældsbevis, normalt handles på sekundære markeder eller kan modregnes på markedet, og som ikke giver indehaver nogen ejendomsret over den udstedende institution.</p>

▼B

Kategori	Beskrivelse af hovedtræk
	<p>I denne post indgår:</p> <p>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</p> <p>b) udlån, der er blevet omsættelige på et reguleret marked, dvs. handlede udlån, forudsat at der er beviser for handel på et sekundært marked, herunder market makers, og hyppige noteringer af det finansielle aktiv, således som det f.eks. fremgår af marginalerne mellem købs- og salgskurser. I modsat fald klassificeres de under aktivposten »udlån« (jf. desuden »handlede udlån« i kategori 2d)</p> <p>c) efterstillede gældsforpligtelser i form af gældsværdipapirer (se også »efterstillede gældsforpligtelser i form af indskud eller udlån« i kategori 2e).</p> <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 modtagne værdipapirer, skal salget bogføres som en egentlig værdipapirhandel og optræde på den midlertidige erhververs balance som en negativ position i værdipapirporteføljen.</p>
3a./3b. Gældsværdipapirer med oprindelig løbetid på op til og med 1 år/over 1 år og op til og med 2 år	<p>Disse poster omfatter:</p> <p>a) beholdninger af omsættelige gældsværdipapirer med oprindelig løbetid på op til og med 1 år/over 1 år og op til og med 2 år</p> <p>b) udlån, der er blevet omsættelige på et reguleret marked, dvs. handlede udlån, der klassificeres som gældsværdipapirer, med en oprindelig løbetid på op til og med 1 år/over 1 år og op til og med 2 år</p> <p>c) efterstillede gældsforpligtelser i form af gældsværdipapirer med en oprindelig løbetid på op til og med 1 år/over 1 år og op til og med 2 år</p>
4. Aktier/andele i pengemarkedsforeninger	Denne aktivpost omfatter beholdninger af aktier/andele i pengemarkedsforeninger (jf. definitionen i forordning 1071(EU) nr. /2013 (ECB/2013/33), bilag I, del 1, afsnit 2.

KATEGORIER AF PASSIVER

Kategori	Beskrivelse af hovedtræk
5. Indskud	<p>Beløb (indskud m.m.), som rapporteringsenhederne skylder kreditorer, og som opfylder de karakteristika, der er beskrevet i bilag I, del 1, afsnit 1, i forordning (EU) nr. /2013 (ECB/2013/33). I rapporteringsordningen 1071er denne kategori opdelt i indskud på anfordring, tidsindskud, og indskud med opsigelsesvarsel</p> <p>a) indskud og lån</p> <p>»Indskud« omfatter også »lån« i form af postgirokontoers forpligtelser. Begrebsmæssigt repræsenterer udlån beløb, som er modtaget af postgirokontoer, men ikke struktureret som »indskud«. ENS 2010's sondring mellem »lån« og »indskud« tager udgangspunkt i den part, der er initiativtager. Hvis det er låntager, er der således tale om et lån, og hvis det er långiver, er der tale om et indskud. Inden for rapporteringsordningen optræder »lån« ikke som en særskilt kategori på balancens passivside. Saldi, der betragtes som »lån«, klassificeres i stedet uden skelnen under posten</p>

▼ B

Kategori	Beskrivelse af hovedtræk
	<p>»indskud«, medmindre de er repræsenteret ved omsættelige instrumenter. Dette stemmer overens med ovenstående definition af »indskud«. Lån til postgirokontorer, der er klassificeret som »indskud«, opdeles i overensstemmelse med kravene i rapporteringsordningen (dvs. efter sektor, instrument, valuta og løbetid). Syndikerede lån modtaget af rapporteringsenheder henhører under denne kategori.</p> <p>b) ikke-omsættelige gældsinstrumenter</p> <p>Ikke-omsættelige gældsinstrumenter udstedt af rapporteringsenheder klassificeres generelt som »indskud«. Ikke-omsættelige instrumenter udstedt af rapporteringsenheder, som bliver omsættelige på et senere tidspunkt, og som kan handles på et sekundært marked, bør omklassificeres som »gældsværdipapirer«.</p> <p>c) marginindskud</p> <p>Marginindskud (marginer) i henhold til en derivataftale bør klassificeres som »indskud«, hvis de repræsenterer kontant sikkerhedsstillelse, der er deponeret hos postgirokontoret, ejendomsretten tilhører deponenten og er betalbare, når aftalen lukkes. I princippet bør marginer, der modtages af rapporteringsenheden, kun klassificeres som »indskud«, for så vidt postgirokontoret modtager midler, som er til fri rådighed til videreudlån. Hvor en del af den margin, som postgirokontoret har modtaget, skal overføres til en anden deltager på markedet for derivater, f.eks. en clearingcentral, bør i princippet kun den del, som postgirokontoret bevarer rådighed over, klassificeres som »indskud«. Den gældende komplicerede markedspraksis kan gøre det vanskeligt at identificere de marginer, som reelt skal tilbagebetales, idet forskellige typer af marginer er opført uden nærmere angivelse på samme konto, eller de marginer, som indebærer midler for postgirokontoret til videreudlån. I disse tilfælde kan disse marginer klassificeres under »øvrige passiver« eller »indskud«.</p> <p>d) øremærkede saldi</p> <p>Ifølge national praksis klassificeres »øremærkede saldi« i forbindelse med f.eks. leasingkontrakter som indlån under »tidsindskud« eller »indskud med opsigelsesvarsel«, afhængigt af den underliggende kontrakts løbetid/vilkår.</p> <p>Følgende post behandles ikke som et indskud:</p> <p>Midler (indskud), der er modtaget på forvaltningsbasis, registreres ikke på postgirokontorens statistiske balance (jf. »lån ydet på forvaltningsbasis« under kategori 2).</p>
5.1. Indskud på anfordring	<p>Indskud, 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 denne post indgår:</p> <p>a) saldi (rentebærende eller ikke-rentebærende), som er umiddelbart omsættelige til rede penge på anfordring eller inden forretningstids ophør dagen efter den dag, hvor anfordringen blev givet, uden betydelige strafgebyrer eller begrænsninger, men som ikke er transferable</p> <p>b) saldi (rentebærende eller ikke-rentebærende) som udgør forudbetalte beløb i forbindelse med »hardware-baserede« eller »software-baserede« elektroniske penge, f.eks. forudbetalte kort</p> <p>c) lån, som skal tilbagebetales inden forretningstids ophør dagen efter den dag, hvor lånet blev ydet.</p>
5.2. Tidsindskud	<p>Ikke-transferable indskud, 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</p>

▼ B

Kategori	Beskrivelse af hovedtræk
	<p>administrativt regulerede opsparingsindskud, hvor løbetidskriteriet ikke er relevant. Disse bør klassificeres i løbetidskategorien »over 2 år«. Finansielle produkter med vilkår om forlængelse (»roll-over«) skal klassificeres efter den korteste løbetid. Selv om tidsindskud kan indeholde mulighed for førtidig indfrielse efter forudgående varsel eller kan hæves på anfordring mod betaling af visse strafgebyrer, anses disse egenskaber ikke for relevante for så vidt angår klassificeringen.</p>
<p>5.2a./5.2b. Tidsindskud med løbetid på op til og med 1 år/over 1 år og op til og med 2 år</p>	<p>Disse poster omfatter for alle løbetidsopdelinger:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) saldi med fast løbetid på op til og med 1 år/over 1 år og op til og med 2 år, som er ikke-transferable, og som ikke kan omsættes til rede penge før udløbstidspunktet b) saldi med fast løbetid på op til og med 1 år/over 1 år og op til og med 2 år, som er ikke-transferable, men som kan indfries førtidigt efter forudgående varsel. Hvis der er afgivet opsigelsesvarsel, bør disse saldi klassificeres under 5.3a c) saldi med fast løbetid på op til og med 1 år/over 1 år og op til og med 2 år, som er ikke-transferable, men som kan hæves på anfordring mod betaling af visse strafgebyrer d) marginbetalinger under derivataftaler, som realiseres inden for 1 år/mellem 1 og 2 år, i form af kontanter, der stilles som sikkerhed til afdækning af kreditrisikoen, men som fortsat er i indskyders eje og skal tilbagebetales til indskyder ved aftalen lukkes e) på basis af et ikke-omsætteligt dokument eller uden noget tilgrundliggende dokument, med en oprindelig løbetid på til og med 1 år/over 1 år og op til og med 2 år f) ikke-omsættelige gældsværdipapirer udstedt af postgirokontorer med oprindelig løbetid på op til og med 1 år/over 1 år og op til og med 2 år g) efterstillede gældsforpligtelser påtaget af postgirokontorer i form af indskud eller lån med en oprindelig løbetid på op til og med 1 år/over 1 år og op til og med 2 år
<p>5.3. Indskud med opsigelsesvarsel</p>	<p>Ikke-transferable indskud 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 indskud, 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 »op til og med 3 måneder«), samt investeringskonti uden opsigelsesvarsel eller aftalt løbetid, men som indeholder begrænsninger i hæveadgangen (klassificeret i løbetidskategorien »over 3 måneder«)</p>
<p>5.3a Indskud med opsigelsesvarsel på op til og med 3 måneder</p>	<p>I denne post indgår:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) saldi uden fast løbetid, som kun kan hæves med et opsigelsesvarsel på op til og med 3 måneder. Hvis der kan ske indfrielse inden denne periode (eller de kan indfries på anfordring), indebærer det betaling af et strafgebyr, og b) ikke-transferable saldi med en fast løbetid, som er omfattet af et varsel på under 3 måneder om førtidig indfrielse. <p>Indskud med opsigelsesvarsel på op til og med 3 måneder omfatter desuden ikke-transferable opsparingsindskud og andre former for private indskud, som, selv om de juridisk set kan hæves på anfordring, bliver pålagt betydelige strafgebyrer.</p>

*BILAG III***MINDSTESTANDARDE, DER SKAL ANVENDES AF DEN FAKTISKE
RAPPORTERINGSPOPULATION**

Rapporteringsenhederne skal opfylde følgende mindstestandarder for at overholde Den Europæiske Centralbanks (ECB) statistiske rapporteringskrav.

1. Mindstestandarder for overførsel:

- a) Rapporteringen skal være rettidig og finde sted inden for tidsfristerne fastsat af den relevante nationale centralbank.
- b) Statistiske rapporter skal foreligge i den udformning og det format, som den relevante nationale centralbank har fastsat i de tekniske rapporteringskrav.
- c) Der skal være anført kontaktpersoner hos rapporteringsenheden.
- d) De tekniske specifikationer for overførsel af data til den relevante nationale centralbank skal følges.

2. Mindstestandarder for nøjagtighed:

- a) Den statistiske information skal være korrekt: Alle lineære betingelser skal være overholdt (f.eks. skal aktiver og passiver være afstemt, og addition af subtotaler skal give den samlede total).
- b) Rapporteringsenhederne skal kunne tilvejebringe oplysninger om den udvikling, som fremgår af de afgivne data.
- c) Den statistiske information skal være fuldstændig og må ikke indeholde vedvarende og strukturelle mangler. Mangler skal angives, forklares over for den relevante nationale centralbank og om fornødent udbedres hurtigst muligt.
- d) Rapporteringsenhederne skal følge de dimensioner, afrundingsprincipper og decimaler, som den relevante nationale centralbank har fastsat for den tekniske overførsel af dataene.

3. Mindstestandarder for begrebsmæssig overensstemmelse:

- a) Den statistiske information skal overholde de definitioner og klassifikationer, der er indeholdt i denne forordning.
- b) I tilfælde af afvigelser fra disse definitioner og klassifikationer skal rapporteringsenhederne regelmæssigt overvåge og kvantificere forskellen mellem den anvendte metode og den i denne forordning indeholdte metode.
- c) Rapporteringsenhederne skal være i stand til at redegøre for mangler i de overførte data sammenholdt med tallene for de foregående perioder.

4. Mindstestandarder for revisioner

Revisionspolitikken og -procedurerne fastlagt af ECB og den relevante nationale centralbank skal overholdes. Revisioner, som afviger fra normale revisioner, skal ledsages af forklarende noter.

▼B*BILAG IV***Sammenligningstabel**

Forordning (EF) nr. 1027/2006 (ECB/2006/8)	Denne forordning
Artikel 1-3	Artikel 1-3
—	Artikel 4
Artikel 4	Artikel 5
Artikel 5	Artikel 6
Artikel 6	Artikel 7
—	Artikel 8
—	Artikel 9
Artikel 7	Artikel 10
Bilag I	Bilag I