

EUROOPA KESKPANGA MÄÄRUS (EÜ) NR 25/2009,**19. detsember 2008,****rahaloomeasutuste sektori bilansi kohta (uuestisõnastamine)****(EKP/2008/32)**

EUROOPA KESKPANGA NÕUKOGU,

võttes arvesse nõukogu 23. novembri 1998. aasta määrust (EÜ) nr 2533/98 statistilise teabe kogumise kohta Euroopa Keskpannga poolt, ⁽¹⁾ eelkõige selle artikli 5 lõiget 1 ja artikli 6 lõiget 4,

võttes arvesse nõukogu 23. novembri 1998. aasta määrust (EÜ) nr 2531/98 kohustuslike reservide kohaldamise kohta Euroopa Keskpannga poolt, ⁽²⁾ eelkõige selle artikli 6 lõiget 4,

võttes arvesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu 14. juuni 2006. aasta direktiivi 2006/48/EÜ krediitiasutuste asutamise ja tegevuse kohta (uuestisõnastamine) ⁽³⁾,

võttes arvesse nõukogu 25. juuni 1996. aasta määrust (EÜ) nr 2223/96 ühenduses kasutatava Euroopa rahvamajanduse ja regionaalse arvepidamise süsteemi kohta ⁽⁴⁾,

ning arvestades järgmist:

(1) Euroopa Keskpannga 22. novembri 2001. aasta määrust (EÜ) nr 2423/2001 rahaloomeasutuste sektori koondbilansi kohta (EKP/2001/13) ⁽⁵⁾ on mitmel korral oluliselt muudetud. Kuna nimetatud määrusesse on vaja teha uusi muudatusi, tuleb see selguse ja läbipaistvuse huvides ümber sõnastada.

(2) Euroopa Keskpankade Süsteemi (EKPS) ülesannete täitmiseks on vaja koostada rahaloomeasutuste (RA) sektori koondbilanss. Selle peamine eesmärk on anda Euroopa Keskpanngale (EKP) terviklik statistiline ülevaade rahapoliitilise keskkonna arengust ühtse majandusterritooriumina käsitletavates osalevates liikmesriikides. See statistika hõlmab koondfinantsvarasid ja -kohustusi positsioonide ja finantsvoogudena ning põhineb terviklikul ja homogeensel RAde sektoril ja andmeid esitava üldkogumil; seda statistikat esitatakse korrapäraselt. Samuti on vaja piisavalt detaileid statistilisi andmeid, et tagada selle territooriumi kohta arvutatud rahaagregaatide ja vastaskirjete jätkuv analüüsikõlblikkus.

(3) EKP peab EÜ asutamislepingu kohaselt ning Euroopa Keskpankade Süsteemi ja Euroopa Keskpannga põhikirjas

(edaspidi „põhikiri“) sätestatud tingimustel vastu võtma määrusi, kui see on vajalik EKPSi ülesannete täitmiseks, mis on määratletud põhikirjas ja teatavatel juhtudel ka nõukogu poolt vastavalt asutamislepingu artikli 107 lõikele 6 vastu võetud sätetes.

(4) Põhikirja artikli 5.1 kohaselt peab EKP riikide keskpankade (RKPd) abiga koguma riikide pädevatelt asutustelt või otse majandussubjektidelt statistilist teavet, mis on vajalik EKPSi ülesannete täitmiseks. Põhikirja artikli 5.2 kohaselt täidavad RKPd võimalikult suures ulatuses artiklis 5.1 kirjeldatud ülesandeid.

(5) Määruse (EÜ) nr 2533/98 artikli 3 kohaselt peab EKP kindlaks määrama tegeliku andmeid esitava üldkogumi vaadeldavas üldkogumis ja ta võib vabastada teatavad andmeesitajate klassid osaliselt või täielikult statistiliste andmete esitamise nõuetest. Artikli 6 lõike 4 kohaselt võib EKP vastu võtta määrusi nende tingimuste täpsustamiseks, mille korral võib kasutada õigust kontrollida või korraldada statistilise teabe kohustuslikku kogumist.

(6) Määruse (EÜ) nr 2533/98 artikli 4 kohaselt peavad liikmesriigid korraldama oma statistiliste andmete kogumist ning tegema igakülgset koostööd EKPSiga, et tagada põhikirja artiklist 5 tulenevate kohustuste täitmine.

(7) RKPdel võib olla vajadus koguda tegelikult andmeid esitavalt üldkogumilt statistilist teavet, et täita EKP statistikanõudeid laiemas statistikaaruandluse raamistikus, mille RKPd loovad omal vastutusel vastavalt ühenduse või siseriiklikule õigusele või kehtiva tava kohaselt ja mis täidab ka muid statistilisi eesmärke, kui see ei kahjusta EKP statistikanõuete täitmist. Samuti võib see vähendada aruandluskoormust. Läbipaistvuse suurendamiseks on sellistel juhtudel asjakohane andmeesitajatele teatada, et andmeid kogutakse muudel statistilistel eesmärkidel. Konkreetsetel juhtudel võib EKP kasutada muudel eesmärkidel kogutud teavet oma nõuete täitmiseks.

(8) Andmenõuded on kõige üksikasjalikumad, kui tehingupoolel kuuluvad raha hoidvasse sektorisse. Üksikasjalikke andmeid nõutakse järgmistes aspektides: a) hoiuste näol esinevad kohustused allsektorite ja tähtaegade kaupa täiendavate jaotustega väeringute kohta, et võimaldada

⁽¹⁾ EÜT L 318, 27.11.1998, lk 8.

⁽²⁾ EÜT L 318, 27.11.1998, lk 1.

⁽³⁾ ELT L 177, 30.6.2006, lk 1.

⁽⁴⁾ EÜT L 310, 30.11.1996, lk 1.

⁽⁵⁾ EÜT L 333, 17.12.2001, lk 1.

M3ga hõlmatud välisvaluuta osade arengu täpsemat analüüsi ja hõlbustada uuringuid, mis käsitlevad asendatavuse määra M3 välisvaluutas ja euros väljendatud osade vahel; b) laenuid allsektorite, tähtaegade, eesmärkide, intressimäära muutuse ja vääringu kaupa, sest seda teavet peetakse rahandusanalüüsiks hädavajalikuks; c) seisud, mille puhul tehingupooleks on muud rahaloomeasutused, kui see on vajalik rahaloomeasutuste vaheliste summade tasaarveldamiseks või reservibaasi arvutamiseks; d) mitteeuroala residentidega (välismaailm) seotud seisud liigis „Üle kaheaastase tähtajaga tähtjalised hoiused”, „Etteteatamis-tähtajaga lõpetatavad üle kaheaastase tähtajaga hoiused” ja „Repotehingud” sellise reservibaasi arvutamiseks, mille suhtes kohaldatakse positiivset reservimäära; e) välismaailmaga seotud seisud hoiuste näol esinevate kohustuste kogusumma kohta välispoolte teabe koostamiseks; f) hoiuste näol esinevad kohustused ja laenuid välismaailma osas alla ja üle üheaastase esialgse tähtaja põhjal maksebilansi ja rahastamiskontode jaoks.

(9) Krediidiasutuste aruandluskoormuse vähendamiseks ja tõhustatud statistika arendamise toetamiseks tuleks RKPdel edendada väärtpaberite kaupa (*security-by-security*) esitatavat aruandlust seoses statistika kogumisega käesoleva määruse alusel nõutava RAde väärtpaberiproffelli teabega. Rahaturufondide fondijuhtide koormuse kergendamiseks võivad RKPd lubada nende aruandlust kooskõlas Euroopa Kesk-panga 27. juuli 2007. aasta määrusega (EÜ) nr 958/2007 investeerimisfondide varade ja kohustuste statistika kohta (EKP/2007/8) ⁽¹⁾.

(10) EKP arvutab finantsvood väljendatuna kuulõpu aruande-päeval esitatud seisude vahena, millest arvatakse maha selles vahes lisaks tehingutele muude tegurite mõjul toimunud muudatuste mõju. Andmeesitajate suhtes kehtiv nõue ei hõlma vahetuskursi muutusi, mida arvutab EKP andmeesitajate poolt vääringute kaupa esitatud varaand-mete põhjal, ega ümberliigitamise kohandust, mida kogu-vad RKPd ise juba saadaolevatest erinevatest teabeallikatest.

(11) Määruse (EÜ) nr 2531/89 artikliga 5 on antud EKP-le õigus vastu võtta määrusi ja otsuseid, millega vabastatakse asutused kohustusliku reservi nõudest, nähakse ette teistele asutustele võlgnetavate kohustuste reservibaasist välja- või mahaarvamise kord ning määratakse teatavate kohustuse-liikide puhul muud reservimäärad. Määruse (EÜ) nr 2531/98 artikli 6 alusel on EKP-l õigus koguda asutustelt kohustusliku reservi nõude kohaldamiseks vajalikku teavet ning kontrollida asutuste esitatud teabe täpsust ja kvaliteeti, et tõendada kohustusliku reservi nõuete täitmist. Üldise aruandluskoormuse vähendamiseks on soovitatav kasutada statistilist teavet kuubilansi kohta ka EKP kohustuslike reservide süsteemi kuuluvate krediidiasutuste reservibaasi

regulaarseks arvutamiseks vastavalt Euroopa Keskpanga 12. septembri 2003. aasta määrusele (EÜ) nr 1745/2003 kohustuslike reservide kohaldamise kohta (EKP/2003/9) ⁽²⁾.

(12) Vaja on ette näha krediidiasutuste ühinemiste ja jagunemiste puhul kohaldatav konkreetne kord, et selgitada nende asutuste kohustusi seoses reservinõuetega.

(13) EKP vajab teavet RAde väärtpaberistamistehingute kohta euroala krediidid- ja laenuarengute tõlgendamiseks. See teave täiendab aruandlust, mis esitatakse 19. detsembri 2008. aasta määruse (EÜ) nr 24/2009 (väärtpaberistamise tehingutes osalevate finantsvahendusettevõtete varade ja kohustuste statistika kohta) alusel (EKP/2008/30) ⁽³⁾.

(14) Kuigi EKP poolt vastu võetud määrused ei anna õigusi ega sea kohustusi mitteosalevatele liikmesriikidele, kohaldatakse põhikirja artiklit 5 nii osalevate kui ka mitteosalevate liikmesriikide suhtes. Määruses (EÜ) nr 2533/98 meenuta-takse, et põhikirja artikkel 5 koos asutamislepingu artikliga 10 osutab mitteosalevate liikmesriikide kohustu-sele kavandada ja kohaldada siseriiklikul tasandil kõiki meetmeid, mida nad peavad asjakohaseks selleks, et koguda EKP statistiliste andmete esitamise nõuete täitmiseks vajalikku statistilist teavet ning teha statistika valdkonnas õigeaegseid ettevalmistusi osalevateks liikmesriikideks saa-misel,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

Artikkel 1

Mõisted

Käesolevas määruses kasutatakse järgmisi mõisteid:

— „rahaloomeasutus” – residendist krediidiasutus vastavalt määratlusele ühenduse õiguses või muu residendist finants-asutus, kes võtab üksustelt, välja arvatud rahaloomeasutu-sed, vastu hoiuseid ja/või nende lähedasi asendajaid ning annab (vähemalt majanduslikus mõttes) oma arvel ja nimel laenu ja/või investeerib väärtpaberitesse. Rahaloomeasu-tuste sektorisse kuuluvad: ⁽⁴⁾ a) keskpangad; b) krediidiasu-tused, mis on määratletud Euroopa Parlamendi ja nõukogu

⁽²⁾ ELT L 250, 2.10.2003, lk 10.

⁽³⁾ Vaata käesoleva Euroopa Liidu Teataja lk 1.

⁽⁴⁾ Euroopa arvepidamise süsteemis (ESA 95) on rahaloomeasutusteks liigitatud finantsasutused jaotatud kahte allsektorisse: „Kesk pangad” (S.121) ja „Muud rahaloomeasutused” (S.122).

⁽¹⁾ ELT L 211, 11.8.2007, lk 8.

direktiivi 2006/48/EÜ artikli 4 lõikes 1 (ettevõtja, kelle tegevuseks on hoiuste või muude tagasimakstavate vahendite vastuvõtmine avalikkuselt ⁽¹⁾ ning oma arvel ja nimel laenu andmine, või elektronrahaasutus Euroopa Parlamendi ja nõukogu 18. septembri 2000. aasta direktiivi 2000/46/EÜ (elektronrahaasutuste asutamise ja tegevuse kohta ning usaldatavusnormatiivide täitmise üle peetava järelevalve kohta) ⁽²⁾ tähenduses), ja c) muud rahaloomeasutused, st teised rahaloomeasutuse määratlusele vastavad residendist finantsasutused, olenemata nende tegevuse laadist. Finantsasutuste liigitamisel rahaloomeasutusteks on määrav see, missugune on nende asutuste emiteeritud instrumentide asendatavus krediidasutustesse paigutatud hoiustega, tingimusel, et nad vastavad muudes aspektides rahaloomeasutuse määratlusele. Ühisinvesteeringusettevõtjate puhul vastavad rahaturufondid kokkulepitud likviidsusnõuetele ja kuuluvad seega rahaloomeasutuste sektorisse (vt RAde identifitseerimise põhimõtteid I lisa 1. osas);

- „osalev liikmesriik” – osalev liikmesriik vastavalt määratlusele määruse (EÜ) nr 2533/98 artiklis 1;
- „mitteosalev liikmesriik” – liikmesriik, kes ei ole võtnud kasutusele eurot;
- „andmeesitaja” – andmeesitaja vastavalt määratlusele määruse (EÜ) nr 2533/98 artiklis 1;
- „resident” – resident vastavalt määratlusele määruse (EÜ) nr 2533/98 artiklis 1;
- „finantsvahendusettevõte”, FVC – finantsvahendusettevõte vastavalt määratlusele määruse (EÜ) nr 24/2009 (EKP/2008/30) artiklis 1;
- „väärtpaberistamine” – järgmine tehing: a) traditsiooniline väärtpaberistamine vastavalt direktiivi 2006/48/EÜ artikli 4 määratlusele; ja/või b) väärtpaberistamine vastavalt määruse (EÜ) nr 24/2009 (EKP/2008/30) artikli 1 määratlusele, millega kaasneb FVC-le väärtpaberistatud laenude võõrandamine;
- „elektronrahaasutus” ja „elektronraha” – elektronrahaasutus ja elektronraha vastavalt määratlusele direktiivi 2000/46/EÜ artikli 1 lõikes 3;
- „väärtuse vähendamine” – laenu halvenemise tõttu laenujäägi summa otsene vähendamine bilansis;
- „haldur” – RA, kes igapäevane tegevus on seotud väärtpaberistamise aluseks oleva laenuga, st põhisumma tagasimakse ja intressi kogumisega kohustatud isikutelt, mis seejärel edastatakse väärtpaberistamise skeemis osalevatele investoritele;

- „laenu võõrandamine” – laenu või laenude kogumi majanduslikus mõttes üleminek andmeesitajalt mitte-RA vastuvõtjale, kas omandi üleandmise või osaluse kaudu;
- „laenu omandamine” – laenu või laenude kogumi majanduslikus mõttes üleminek mitte-RA üleandjalt andmeesitajale, kas omandi üleandmise või osaluse kaudu.

Artikkel 2

Tegelik andmeid esitav üldkogum

1. Tegelik andmeid esitav üldkogum koosneb rahaloomeasutustest, kes on residendid osalevate liikmesriikide territooriumil (kooskõlas II lisa, 1. osaga).
2. Tegelikku andmeid esitavasse üldkogumisse kuuluvad rahaloomeasutuste suhtes kohaldatakse täisarundluse nõuet, kui ei kohaldata artiklis 8 sätestatud erandeid.
3. Rahaloomeasutuse määratlusele vastavad üksused kuuluvad käesoleva määruse reguleerimisalasse ka siis, kui nad ei kuulu direktiivi 2006/48/EÜ reguleerimisalasse.
4. I lisa 2. osa punktis 5.5 osutatud rahaturufondide aktsiate/ osakute valdajate residentsuse kohta teabe kogumisel koosneb tegelik andmeid esitav üldkogum ka teistest finantsvahendusettevõtetest, välja arvatud kindlustusseltsid ja pensionifondid (edaspidi „OFI”), nagu need on määratletud määruse (EÜ) nr 2533/98 artikli 2 lõike 2 punktis a kooskõlas mis tahes eranditega, kui need on kohaldatavad.

Artikkel 3

Rahaloomeasutuste statistiline nimekiri

1. EKP juhatus koostab rahaloomeasutuste statistilise nimekirja ja ajakohastab seda, võttes arvesse sageduste ja tähtaegadega seotud nõudeid, mis tulenevad selle nimekirja kasutamisest EKP kohustusliku reservi süsteemis. Rahaloomeasutuste statistilises nimekirjas tuleb osutada, kas RA suhtes kohaldatakse EKP kohustusliku reservi süsteemi. Kõnealune rahaloomeasutuste nimekiri peab olema ajakohane, täpne, võimalikult homogeenne ja statistiliste eesmärkide seisukohalt piisavalt stabiilne.
2. RKPd ja EKP teevad rahaloomeasutuste statistilise nimekirja ja selle ajakohastused andmeesitajatele kättesaadavaks asjakohasel viisil, sealhulgas elektrooniliselt, interneti kaudu või andmeesitaja taotluse korral paber kandjal.
3. Rahaloomeasutuste statistiline nimekiri on koostatud ainult teavitamise eesmärgil. Kui nimekirja uusim kättesaadav versioon on ebatäpne, ei rakenda EKP sanktsioone ühegi üksuse suhtes, kes ei ole oma aruandlusnõudeid kohaselt täitnud, kui asjaomane üksus kasutas ebatäpset nimekirja heauskselt.

⁽¹⁾ Sealhulgas tulud pangavõlakirjade avalikust müügist.

⁽²⁾ EÜT L 275, 27.10.2000, lk 39.

Artikkel 4

Statistilise aruandluse nõuded

1. Tegelik andmeid esitav üldkogum teatab selle liikmesriigi keskpangale, mille resident rahaloomeasutus on, igakuised kuulõpu bilansi ja igakuiste agregeeritud ümberhindluskohanduste seisud. Agregeeritud ümberhindluskohanduste aruandlus esitatakse andmeesitajate antud laenude kustutamise/vähendamise osas ja väärtpaberite hinna ümberhindamise osas. Täiendavad andmed teatavate bilansikirjete ja bilansis esitamata teabe kohta esitatakse kord kvartalis või aastas. Nõutav statistiline teave on täpsustatud käesoleva määruse I lisas.

2. RKPd võivad RAde poolt emiteeritud ja hoitavate väärtpaberite kohta nõutavat statistilist teavet koguda väärtpaberite kaupa (*security-by-security basis*), kui lõikes 1 osutatud andmed saab tuletada kooskõlas IV lisas sätestatud statistika miinimumnõuetega.

3. RAd esitavad vastavalt I lisa 5. osa tabelis 1A sätestatud miinimumnõuetele igakuiseid ümberhindamise kohandusi käsitlevad andmed EKP poolt nõutava täieliku andmekogumi kohta. RKPd võivad koguda lisaandmeid, mida miinimumnõuded ei hõlma. Need lisaandmed võivad käsitleda tabelis 1A märgitud jaotusi, mis ei kuulu „Miinimumnõuete” hulka.

4. Lisaks võib EKP nõuda selgitavat teavet RKP poolt kogutud kohanduste andmete kohta liigis „Ümberliigitamine ja muud kohandused”.

Artikkel 5

Täiendavad statistikaaruandluse nõuded seoses laenude väärtpaberistamise ja muu laenude üleminekuga

RAd esitavad kooskõlas I lisa 6. osaga järgmise teabe:

1. Aruandlusperioodi jooksul teostatud laenude väärtpaberistamise ja muu laenude ülemineku netovood.
2. Kvartalilõpu seisud kõikide laenude osas, mille puhul RA tegutses väärtpaberistamise haldurina.
3. Rahvusvahelise raamatupidamisstandardi 39 (IAS 39) või samalaadsete riigisiseste raamatupidamisreeglite kohaldamisel perioodi lõpu seisud seoses laenudega, mis võrandati väärtpaberistamise teel, mida ei ole bilansist eemaldatud.

Artikkel 6

Tähtajalisus

1. RKPd otsustavad, millal nad peavad andmeesitajatel andmed saama, et pidada kinni käesolevas määruses allpool märgitud

tähtaegadest, võttes arvesse EKP kohustusliku reservi süsteemi kohaldamisel nõutavat tähtajalisust, ning teavitavad sellest andmeesitajaid.

2. RKPd esitavad statistika kuuandmed EKP-le 15. tööpäeva lõpuks pärast selle kuu lõppu, mille kohta andmed esitatakse.

3. RKPd esitavad statistika kvartaliandmed EKP-le 28. tööpäeva lõpuks pärast selle kvartali lõppu, mille kohta andmed esitatakse.

4. RKPd esitavad statistika aastaandmed EKP-le kooskõlas 1. augusti 2007. aasta suunise (rahandusstatistika ning finantsasutuste ja -turgude statistika kohta (uuestisõnastamine))⁽¹⁾ artikli 17 lõikega 2.

Artikkel 7

Raamatupidamiseeskirjad statistikaaruandluses

1. Kui käesolevas määruses ei ole sätestatud teisiti, järgivad rahaloomeasutused käesolevale määrusele vastavas aruandluses raamatupidamiseeskirju, mis on sätestatud riigi õigusnormides, millega on võetud üle nõukogu 8. detsembri 1986. aasta direktiiv 86/635/EMÜ pankade ja muude finantseerimisasutuste raamatupidamise ja konsolideeritud aastaaruannete kohta,⁽²⁾ ja muudes kohaldatavates rahvusvahelistes standardites.

2. Andmed hoiuste näol esinevate kohustuste ja laenude kohta esitatakse laenu põhisumma kuulõpu seisuna. See summa ei võta arvesse laenu väärtuse vähendamist kohaldatava raamatupidamistava alusel. Hoiuste näol esinevaid kohustuste ja laenude andmeid ei tasaarvestata mis tahes muu vara või kohustustega.

3. Varad ja kohustused esitatakse statistikaaruannetes brutosummas, ilma et see piiraks liikmesriikides kehtivate raamatupidamistavade ja tasaarvelduseeskirjade kohaldamist.

4. RKPd võivad lubada proviseeritud laenude aruandlust, millest on maha arvatud eraldised, ja ostetud laenude aruandlust soetamisel kokkulepitud hinnaga, kui sellist aruandlusviisi kasutavad kõik residentidest andmeesitajad ja see on vajalik laenude statistilise hindamise järjepidevuse säilitamiseks andmete osas, mille aruandlusperiood oli enne jaanuari 2005.

Artikkel 8

Erandid

1. Väikestele rahaloomeasutustele (*MFIs in the tail*) võib teha erandeid.

a) RKPd võivad teha erandeid väikestele rahaloomeasutustele, kui nende kogumaht riigi RAde bilansiseisus ei ületa 5 %;

⁽¹⁾ ELT L 341, 27.12.2007, lk 1.

⁽²⁾ EÜT L 372, 31.12.1986, lk 1.

- b) krediidasutuste puhul vähendab punktis a osutatud erand statistikaaruandluse nõudeid juhul, kui erandit kohaldatakse, ilma et see mõjutaks III lisas sätestatud kohustusliku reservi arvutamise nõudeid;
- c) kui punktis a osutatud erandit kohaldatakse väikestele RAdele, kes ei ole krediidasutused, kogub RKP vähemalt kogubilansi aastaandmeid, et võimaldada väikeste andmeesitajate suuruse jälgimist;
- d) ilma et see piiraks punkti a kohaldamist, võivad RKPd anda erandeid krediidasutustele, kes ei kuulu punktide a ja b kohaldamisalasse, ning vähendada nende aruandluskoormust kooskõlas I lisa 7. osas sätestatud nõuetega, juhul kui nende kogumaht riigi RAde bilansiseisus ei ületa 10 % riigi RAde bilansist ega 1 % euroala RAde bilansist;
- e) selleks et vajadusel anda ja tühistada erandeid iga aasta alguses, peavad RKPd õigeaegselt kontrollima, et punktides a ja d sätestatud tingimused on täidetud;
- f) väikestel RAdel on õigus erandeid mitte kasutada ning täita aruandlusnõudeid täies mahus.

2. Rahaturufondidele võib teha erandeid.

RKPd võivad vabastada rahaturufondid artikli 4 lõikes 1 sätestatud aruandluse nõuetest, kui rahaturufondid esitavad bilansiandmed kooskõlas määruse (EÜ) nr 958/2007 (EKP/2007/8) artikliga 6, mille suhtes kohaldatakse järgmisi nõudeid:

- rahaturufondid esitavad need andmed igakuiselt kooskõlas määruse (EÜ) nr 958/2007 (EKP/2007/8) I lisas sätestatud kombineeritud meetodiga ja artiklis 9 sätestatud ajal;
- rahaturufondid esitavad kuulõpu seisud rahaturufondide aktsiate/osakute kohta kooskõlas artikli 6 lõikes 2 sätestatud tähtsajalisuse nõuetega.

3. Rahaturufondide aktsiate/osakute suhtes võib teha erandeid.

- a) „Rahaturufondide nimelised aktsiad/osakud” on sellised rahaturufondide aktsiad/osakud, mille üle peetakse siseriiklike õigusnormide kohaselt arvestust, registreerides andmed aktsiate/osakute valdaja(te) ja nende residentsuse kohta. „Rahaturufondide esitajaaktsiad/-osakud” on sellised rahaturufondide aktsiad/osakud, mille üle peetakse siseriiklike õigusnormide kohaselt arvestust, registreerimata andmeid aktsiate/osakute valdaja(te) kohta, või mille üle peetakse arvestust, mis ei sisalda teavet nende valdaja(te) residentsuse kohta.

- b) Kui nimelised aktsiad/osakud või esitajaaktsiad/-osakud emiteeritakse esmakordselt või kui turu arengu tõttu tuleb varianti või variantide kombinatsiooni muuta (vt määratlus I lisa, 2. osa punktis 5.5), võivad riikide keskpangad teha üheks aastaks erandeid I lisa 2. osa punktis 5.5 sätestatud nõuete osas.

- c) RKPd võivad teha rahaturufondide aktsiate/osakute valdajate residentsuse suhtes erandeid andmeesitajatele, kui nõutavat statistilist teavet kogutakse vastavalt I lisa 2. osa punktile 5.5 muudest kättesaadavatest allikatest. RKPd kontrollivad selle tingimuse täitmist aegsasti, et vajaduse korral saaks iga aasta algusest jõustada EKP nõusolekul erandeid või need tühistada. RKPd võivad käesoleva määruse kohaldamisel koostada teiste andmeid esitavate OFIde loetelu ja seda ajakohastada I lisa 2. osa punktis 5.5 sätestatud põhimõtete kohaselt.

4. Elektronrahaasutustele võib teha erandeid, ilma et see piiraks lõiget 1.

- a) RKPd võivad kooskõlas punktiga b teha üksikjuhtude kaupa erandeid elektronrahaasutustele, ilma et see piiraks direktiivi 2006/48/EÜ ja määruse (EÜ) nr 1745/2003 (EKP/2003/9) artikli 2 kohaldamist. RKPd kontrollivad punktis b sätestatud nõude täitmist aegsasti, et vajaduse korral saaks teha erandeid või need tühistada. Iga RKP teatab igast erandist EKP-le.

- b) RKPd võivad teha üksikjuhtude kaupa erandeid elektronrahaasutustele, kui vähemalt üks järgmine tingimus on täidetud:

- i) nende poolt emiteeritavat elektronraha võtab maksetena vastu ainult piiratud hulk ettevõtteid ning neid iseloomustab selgelt järgmine:

- asukoht samades ruumides või muul piiratud alal, ja/või

- nende ja emiteeriva asutuse vahelised tihedad finants- või ärisuhted, näiteks ühine omandisstruktuur, turustus- või levitusvõrk, isegi kui emiteeriv asutus ja vastuvõttev ettevõtja on iseseisvad juriidilised isikud, või

- ii) rohkem kui kolmveerand nende bilansi kogumahust ei ole seotud elektronraha emissiooni ega haldamisega ning kohustused seoses emiteeritud elektronrahaga ei ületa 100 miljonit eurot.

c) Kui erandi saanud elektronrahaasutus ei ole vabastatud kohustusliku reservi nõuetest, peab ta esitama vähemalt kvartaliandmed, mis on vajalikud reservibaasi arvutamiseks kooskõlas III lisaga. Asutus võib esitada väiksemas ulatuses reservibaasi andmeid kord kuus.

d) Kui konkreetsele elektronrahaasutusele antakse erand, sisetab EKP selle asutuse statistilistel eesmärkidel rahaloomeasutuste nimekirja kui kaupu ja mittefinantsteenuseid tootva ettevõtja. Asutust käsitletakse kui kaupu ja mittefinantsteenuseid tootvat ettevõtjat ka olukordades, kus ta on rahaloomeasutuse tehingupool. EKP kohustusliku reservi nõuete kohaldamisel käsitletakse seda asutust endiselt kui krediidasutust.

5. Ümberhindluskohanduste suhtes võib teha erandeid.

a) RKPd võivad teha erandeid rahaturufondide ümberhindluskohandustest teatamise suhtes, kõrvaldades nõude teatada rahaturufondide ümberhindluskohandustest, ilma et see piiraks lõiget 1.

b) RKPd võivad teha erandeid väärtpaberite hinna ümberhindamise sageduse ja tähtaegade suhtes ning nõuda neid andmeid kord kvartalis ja samasuguse tähtajaga nagu kvartaliseisude andmete puhul järgmistel tingimustel:

i) eri hindamismeetodeid kasutavad andmeesitajad esitavad RKPdele asjakohase teabe hindamistavade kohta, sealhulgas koguselised näitajad selle kohta, kui suur on nende hoitavate instrumentide protsentuaalne maht;

ii) kui on toimunud oluline ümberhindamine, on RKPdel õigus nõuda andmeesitajatelt lisateavet selle kuu kohta, millal see toimus.

c) RKPd võivad anda erandeid seoses väärtpaberite ümberhindamise aruandlusega, sh võib sellest aruandlusest täielikult vabastada, krediidasutustele, kes esitavad väärtpaberite kuuseisud väärtpaberite kaupa (*security-by-security basis*) järgmistel tingimustel:

i) aruandlus hõlmab iga väärtpaberi kohta väärtpaberite bilansis kajastamise väärtuse;

ii) väärtpaberite osas, millel puuduvad avalikult kättesaadavad tunnuskoodid, peab aruandlus hõlmama teavet

instrumendi liigi, tähtaja ja emitendi kohta, mis on piisav vähemalt I lisa 5. osas osutatud jaotuse miinimumnõuete tuletamiseks.

6. Laenude, mis võõrandatakse väärtpaberistamise teel, statistikaaruandluse suhtes võib teha erandeid.

Asjaomased RKPd võivad lubada IAS 39 või samalaadseid riigi raamatupidamisreegleid kohaldavatel RAdel I lisa 2. ja 3. osas nõutavatest positsioonidest välja jätta väärtpaberistamise teel võõrandatud laenud; see peab toimuma kooskõlas riigi tavaga ja tingimused, et seda kohaldatakse kõikide residentidest RAdes suhtes.

7. Mitte-euroala liikmesriikidega seotud teatavate kvartaliseisude suhtes võib teha erandeid.

Kui kõrgemal tasandil kogutud andmete agregeerimine näitab, et positsioonid mingi liikmesriigi residentideks olevate tehingupoolte suhtes või positsioonid sellise liikmesriigi väeringu suhtes, kes ei ole eurot kasutusele võtnud, on väheolulised, võib RKP otsustada mitte nõuda andmeid seoses selle liikmesriigiga. RKP peab andmeesitajale mis tahes sellisest otsusest teatama.

Artikkel 9

Miinimumnõuded ja riigisisene aruandluskord

1. Nõutav statistiline teave esitatakse edastamist, täpsust, mõistete vastavust ja andmete parandamist käsitlevate miinimumnõuete kohaselt, mis on sätestatud IV lisas.

2. RKPd määratlevad ja rakendavad riigi erisusi arvestades aruandluskorra, mida tegelik andmeid esitav üldkogum peab järgima. RKPd tagavad, et see aruandluskord võimaldab saada nõutava statistilise teabe ja täpselt kontrollida edastamist, täpsust, mõistete vastavust ja andmete parandamist käsitlevate IV lisas sätestatud miinimumnõuete järgimist.

Artikkel 10

Ühinemine, jagunemine ja ümberkujundamine

Ühinemise, jagunemise või muu ümberkujundamise puhul, mis võib mõjutada andmeesitaja statistikakohustuste täitmist, teatab asjaomane andmeesitaja pärast seda, kui sellise toiminguga läbiviimise kavatus on avalikustatud, ja aegsasti enne ühinemise, jagunemise või ümberkorralduse jõustumist, asjaomasele RKP-le käesolevas määruses sätestatud statistilise aruandluse nõuete täitmiseks kavandatud korra.

*Artikkel 11***Esitatud statistilise teabe kasutamine kohustusliku reservi kohaldamisel**

1. Krediidiasutuste poolt käesoleva määruse kohaselt esitatud statistilist teavet kasutab iga krediidiasutus oma reservibaasi arvutamiseks vastavalt määrusele (EÜ) nr 1745/2003 (EKP/2003/9). Iga krediidiasutus kasutab seda teavet eelkõige selleks, et kontrollida oma reservi hoidmise nõude täitmist hoidmispeerioidil.
2. Lihtsustatud aruandlusega väikeste asutuste reservibaasi-andmed reservi kolme hoidmisperioodi kohta põhinevad kvartalilõpu andmetel, mida RKPd on kogunud 28 tööpäeva jooksul pärast selle kvartali lõppu, mida need andmed hõlmavad.
3. EKP kohustuslike reservide süsteemi kohaldamise III lisas sätestatud erinõudeid kohaldatakse vastuolu korral määruse (EÜ) nr 1745/2003 (EKP/2003/9) sätete asemel.
4. EKP ja krediidiasutuste likviidsuse juhtimise hõlbustamiseks kinnitatakse reservinõuded hiljemalt reservide hoidmisperioodi esimesel päeval; siiski võib erandjuhtudel tekkida vajadus, et krediidiasutused teataksid reservibaasi või kinnitatud reservinõuete parandamisest. Reservinõuete kinnitamise või tunnustamise kord ei piira andmeesitajate kohustust edastada alati õiget statistilist teavet ja parandada juba edastatud ebaõige statistiline teave esimesel võimalusel.

*Artikkel 12***Statistilise teabe kontrollimine ja kohustuslik kogumine**

RKPd kontrollivad või koguvad teavet, mille andmeesitajad peavad esitama käesoleva määruse kohaselt, ilma et see piiraks selle õiguse kasutamist EKP poolt. Eelkõige kasutavad RKPd seda õigust juhul, kui tegelikku andmeid esitavasse üldkogumisse kuuluv asutus ei täida IV lisas sätestatud miinimumnõudeid edastamise, täpsuse, mõistete vastavuse ja andmete parandamise kohta.

Frankfurt Maini ääres, 19. detsember 2008

*Artikkel 13***Aruandluse algus**

1. Aruandlus algab käesoleva määruse alusel 2010. aasta juuni andmetest ning tabeli 5 osas tagasivaatelistest andmetest 2009. aasta detsembri kohta.
2. I lisa 2. osa tabelis 1 osutatud lahtrite osas sündikaatlaenude kohta algab aruandlus käesoleva määruse alusel andmetega 2011. aasta detsembri kohta.
3. I lisa 3. osa tabeli 3 nende lahtrite osas, mis puudutavad euro kasutusele võtnud liikmesriike, algab kvartaliandmete aruandlus käesoleva määruse alusel esimestest kvartaliandmetest pärast nendes liikmesriikides euro kasutuselevõtu kuupäeva.
4. I lisa 3. osa tabelite 3 ja 4 nende lahtrite osas, mis puudutavad liikmesriike, kes ei ole eurot kasutusele võtnud, algab kvartaliandmete aruandlus esimestest kvartaliandmetest pärast nende riikide ühinemist Euroopa Liiduga. Kui asjaomane RKP otsustab mitte nõuda esimesi aruandeid ebaoluliste andmete kohta alates esimestest kvartaliandmetest pärast asjaomase riigi või asjaomaste riikide ühinemist Euroopa Liiduga, algab aruandlus 12 kuu möödudes sellest, kui RKP andmeesitajatele andmete nõudmisest teatab.

*Artikkel 14***Kehtetuks tunnistamine**

1. Määrus (EÜ) nr 2423/2001 (EKP/2001/13) tunnistatakse kehtetuks alates 1. juulist 2010.
2. Viited kehtetuks tunnistatud määrusele loetakse viideteks käesolevale määrusele V lisas sätestatud vastavustabeli kohaselt.

*Artikkel 15***Lõppsäte**

Käesolev määrus jõustub kahekümnendal päeval pärast selle avaldamist *Euroopa Liidu Teatajas*.

Määrust kohaldatakse alates 1. juulist 2010.

EKP nõukogu nimel

EKP president

Jean-Claude TRICHET

I LISA

RAHALOOMEASUTUSED JA STATISTIKAARUANDLUSE NÕUDED

Sissejuhatus

Rahaloomeasutuste sektori bilansi hõlmav osalevate liikmesriikide statistikasüsteem koosneb kahest järgmisest põhiosast:

- a) rahaloomeasutuste statistiline nimekiri (teatavate rahaloomeasutuste identifitseerimise kohta vt 1. osa) ja
- b) nende rahaloomeasutuste poolt kord kuus, kvartalis ja aastas esitatava statistilise teabe määratlus (vt 2., 3., 4., 5., 6. ja 7. osa).

Rahaloomeasutuste bilansi kohta täieliku teabe saamiseks on samuti vaja kehtestada teatavad andmete esitamise nõuded teistele finantsvahendusettevõtetele, välja arvatud kindlustusseltsid ja pensionifondid (edaspidi „OFId“), kui nad osalevad rahaturufondide (*money market funds*, MMF) aktsiaid/osakuid hõlmavas finantstegevuses. Seda statistilist teavet koguvad riikide keskpangad (RKPd) rahaloomeasutustelt ja OFIdelt 2. osas sätestatud piires vastavalt siseriiklikule korrale, mis põhineb artiklis 1 ja II lisas sätestatud ühtlustatud määratlustel ja liigitustel.

Baasraha koosneb ringluses olevatest pangatähtedest ja müntidest ning rahaloomeasutuste muudest rahalistest kohustustest (hoiused ja muud finantsinstrumendid, mis on hoiuste lähedased asendajad). Baasraha vastaskirjed koosnevad kõikidest rahaloomeasutuse bilansi ülejäänud kirjetest. EKP koostab ka finantsvoogude statistika, mis tuletatakse andmetest seisude kohta ja muudest andmetest, kaasa arvatud rahaloomeasutuste edastatud andmed (vt 5. osa).

EKP nõuete kokkuvõte on toodud 8. osas.

1. OSA

Teatavate rahaloomeasutuste identifitseerimine

1. jagu: Teatavate rahaloomeasutuste identifitseerimine hoiuste asendatavuse põhimõtete järgi

- 1.1. Finantsasutused, mis ei ole krediidasutused ja mis emiteerivad hoiuste lähedaseks asendajaks peetavaid finantsinstrumente, liigitatakse rahaloomeasutusteks, kui nad muudes aspektides vastavad rahaloomeasutuse määratlusele. Selle liigituse aluseks olev kriteerium on hoiuste asendatavus (st see, kas kohustused liigitatakse hoiusteks), mille kindlakstegemisel lähtutakse nende likviidsusest, mis hõlmab arveldatavust, konverteeritavust, väärtuse püsivust ja turustatavust, arvestades asjakohastel puhkudel nende emiteerimise tähtaega.

Neid hoiuste asendatavuse kriteeriume kohaldatakse ka selleks, et määrata, kas kohustused tuleks liigitada hoiusteks, v.a juhul, kui sellise kohustuse jaoks on olemas eraldi liik.

- 1.2. Hoiuste asendatavuse kindlakstegemisel ja kohustuste liigitamisel hoiusteks kasutatakse järgmisi mõisteid:

- „arveldatavus” – võimalus kasutusele võtta finantsinstrumenti paigutatud vahendeid eri makseviiside, näiteks tšekide, ülekandekorralduste, otsearvelduste või muude samalaadsete vahendite abil;
- „konverteeritavus” – võimalus konverteerida finantsinstrumente rahasse või arveldushoiustesse, võttes arvesse sellest tulenevaid kulusid; majandusliku kasu kaotamist sellise konverteerimise puhul võib käsitada likviidsusastet vähendava piiranguna;
- „väärtuse püsivus” – eelteave finantsinstrumendi täpse likvideerimisväärtuse kohta riigi vääringus, ja
- „turustatavaks” loetakse väärtapabereid, mida reguleeritud turgudel regulaarselt noteeritakse ja millega nendel turgudel kaubeldakse. Avatud investeerimisfondide aktsiatel puudub turg selle tavatähenduses. Investorid teavad siiski aktsiate igapäevast noteeringut ja võivad selle hinnaga rahalisi vahendeid välja võtta.

2. jagu: Rahaturufondide identifitseerimise põhimõtted

- 2.1. Rahaturufonde on määratletud kui sellised ühisinvesteeringuettevõtjad, kelle aktsiad/osakud on likviidsuse poolest hoiuste lähedased asendajad ja kes peamiselt investeerivad rahaturuinstrumentidesse ja/või rahaturufondide aktsiatesse/osakutesse ja/või muudesse üleantavatesse võlainstrumentidesse, mille järelejäänud tähtaeg on kuni üks aasta, ja/või pangahoiustesse ja/või kes soovivad saavutada tasuvust, mis on ligilähedane rahaturuinstrumentide intressimääradele. Rahaturufondide identifitseerimiseks kohaldatavad kriteeriumid tulenevad ühisinvesteeringuettevõtjate avalikest börsiprosppektidest, fonditingimustest, asutamislepingutest, põhikirjadest või vastavatest eeskirjadest, märkimisdokumentidest või investeerimislepingutest, turustusdokumentidest või muudest samalaadsetest dokumentidest.

Rahaturufond või selle seaduslik esindaja tagab rahaturufondidele kehtestatud statistikaaruandluse nõuete täitmiseks vajaliku teabe esitamise. Praktilistest kaalutlustest tuleneva vajaduse korral võivad andmeid esitada kõik rahaturufondide aktsiaid/osakuid hõlmavas finantstegevuses osalevad üksused, näiteks depoopangad.

- 2.2. Rahaturufondide määramisel kasutatakse järgmisi mõisteid:

- „ühisinvesteeringuettevõtjad” – ettevõtjad, mille ainus eesmärk on avalikkuselt kaasatud kapitali ühine investeerimine ning mille osakud ostetakse tagasi või lunastatakse osakuvaldajate nõudmisel otse või kaudselt ettevõtja vara arvelt. Sellise ettevõtja võib asutada vastavalt seadusele kas lepinguõiguse (fondivalitseja juhitud lepingulised fondid) või investeerimisfondide õiguse (avatud investeerimisfondid) või äriühinguõiguse (investeeringuühingud) alusel;
- „pangahoiused” – krediidasutustesse paigutatud sularahahoiused, mis tagastatakse nõudmisel või kohaldades kuni kolmekuulist etteteatamisega, või hoiused, millel on kuni kaheaastane kokkulepitud tähtaeg; hoiusteks loetakse ka tagasiostutehingute või väärtapaberilaenudega seotud väärtapaberitulemineku eest krediidasutustele makstavad summad;
- „hoiustega lähedane asendatavus likviidsuse seisukohalt” – võimalus, et ühisinvesteeringuettevõtjate osakuid saab tavalistes turutingimustes osakuvaldaja nõudmisel tagasi osta, lunastada või üle kanda, nii et osakute likviidsus on võrreldav hoiuste likviidsusega;
- „peamiselt” – vähemalt 85 % investeerimisportfelli;
- „rahaturuinstrumentid” – need võõrandatavate võlainstrumentide liigid, millega rahaturul tavaliselt kaubeldakse (näiteks hoiusesertifikaadid, kommertsapaberid ja pangakaartseptid, riigi ja kohalike omavalitsuste võlakirjad), kuna neil on järgmised omadused:
 - a) „likviidsus” – neid on võimalik tagasi osta, lunastada või vähese kuluga müüa, pidades silmas madalaid tasusid ja väikest ostu-müügikursi vahet, ning nendega kauplemisel on väga lühike arveldusviivitus, ja
 - b) „turu sügavus” – nende instrumentidega kaubeldakse turul, mis on võimeline absorbeerima suuremahulisi tehinguid, ilma et see oluliselt mõjutaks nende instrumentide hinda, ja
 - c) „väärtuse püsivus” – nende väärtuse võib alati või vähemalt kord kuus täpselt kindlaks määrata, ja
 - d) „madal intressirisk” – nende järelejäänud tähtaeg on üks aasta või vähem või nende intresse korrigeeritakse regulaarselt vastavalt rahaturu oludele vähemalt iga 12 kuu järel, ja
 - e) „madal krediidirisk” – sellised instrumendid on kas:
 - 1. väärtapaberibörsil ametlikult noteeritud või nendega kaubeldakse teistel reguleeritud turgudel, mis tegutsevad korrapäraselt ning on tunnustatud ja üldsusele avatud, või
 - 2. emitteeritud vastavalt reeglitele, mille eesmärk on kaitsta investoreid ja sääste, või
 - 3. nende emitent on:
 - kesk-, piirkondlik või kohalik omavalitsus, liikmesriigi keskpank, Euroopa Liit, Euroopa Keskpank, Euroopa Investeeringuspank või mitteliikmesriik või kui viimane on liitriik, üks liitriiki kuuluv liige, või avalik-õiguslik rahvusvaheline organisatsioon, kuhu kuulub üks või mitu liikmesriiki,

või

- asutus, mille suhtes kohaldatakse usaldusnõuete täitmise järelevalvet ühenduse õiguses määratletud kriteeriumide kohaselt, või asutus, mis järgib ja mille suhtes kohaldatakse usaldusnõudeid, mida pädevad asutused peavad vähemalt sama rangeks kui ühenduse õiguses sätestatud normid, või kui mõni selline asutus on instrumentide tagaja,

või

- ettevõtja, mille väärtpaberid on väärtpaberibörsil ametlikult noteeritud või kaubeldavad muudel reguleeritud turgudel, mis tegutsevad korrapäraselt ning on tunnustatud ja üldsusele avatud.

2. OSA

Bilanss (kuu seisud)

Osalevate liikmesriikide territooriumide suhtes rahaagregaatide ja vastaskirjete arvutamiseks on EKP-l vaja tabelis 1 näidatud järgmisi andmeid.

1. Instrumentide liigid

a) Kohustused

Asjakohased instrumentide liigid on järgmised: ringluses olev raha, hoiuste näol esinevad kohustused, rahaturufondide emiteeritud aktsiad/osakud, emiteeritud võlakirjad, omakapital ja muud kohustused. Rahaliste ja mitterahaliste kohustuste eristamiseks jaotatakse hoiuste näol esinevad kohustused omakorda üleõhoiusteks, kokkulepitud tähtajaga hoiusteks, etteteatamistähtajaga lõpetatavateks hoiusteks ja tagasiostulepinguteks (repotehingud). Vt määratlused II lisas.

b) Varad

Asjakohased instrumentide liigid on järgmised: sularaha, laenud, väärtpaberid (v.a aktsiad), rahaturufondide aktsiad/osakud, aktsiad ja muud osakud, põhivara ja muu vara. Vt määratlused II lisas.

2. Liigitamine tähtaja järgi

Esialgse tähtaja järgi liigitust võib kasutada üksikasjalike näitajate alusel teostatava instrumentide liigitamise asemel juhul, kui eri turgudel kasutatavad finantsinstrumentid ei ole täielikult võrreldavad.

a) Kohustused

Instrumentid jaotatakse tähtjavööndi tähtpäevade (või etteteatamistähtaegade) kaupa järgmiselt: kokkulepitud tähtajaga hoiuste puhul üheaastane ja kaheaastane esialgne tähtaeg; etteteatamistähtajaga lõpetatavate hoiuste puhul kolmekuuline etteteatamisaeg ja kaheaastane etteteatamisaeg. Repotehinguid tähtaegade alusel ei jaotata, sest üldjuhul on need väga lühiajalised instrumentid (tavaliselt on esialgne tähtaeg alla kolme kuu). Rahaloomeasutuste emiteeritud võlakirjad jaotatakse samuti ühe- ja kaheaastase tähtaja alusel. Rahaturufondide emiteeritud aktsiaid/osakuid ei ole vaja tähtaegade alusel jaotada.

b) Varad

Instrumentid jaotatakse tähtjavööndi tähtpäevade kaupa järgmiselt: rahaloomeasutuste laenud osalevate liikmesriikide residentidele (v.a rahaloomeasutused ja valitsussektor) tuleb jaotada allsektorite kaupa ning rahaloomeasutuste laenud kodumajapidamistele veel eesmärgi kaupa, mõlemad üheaastase ja viieaastase tähtaja vöönditesse; ja rahaloomeasutuste valduses olevad võlakirjad, mille on emiteerinud teised osalevates liikmesriikides asuvad rahaloomeasutused, tuleb jaotada ühe- ja kaheaastase tähtaja vöönditesse, et võimaldada rahaloomeasutuste vaheliste selle instrumendi osaluste tasaarveldust rahaagregaatide arvutamisel.

3. Liigitamine eesmärgi järgi ja laenude eristamine, kui laenuvõtjaks on füüsilisest isikust ettevõtjad/juriidilise isiku õigusteta ühingud

Laenude osas kodumajapidamistele ja kodumajapidamisi teenindavate kasumitaotluseta asutustele tuleb esitada jaotused laenu eesmärgi kohta (tarbimislaen, eluasemelaen, muu laen). Liigi „Muu laen” osas tuleb eristada laenud, mis on antud füüsilisest isikust ettevõtjatele/registreerimata ühingutele (vt instrumendiliikide määratlusi II lisa 3. osas). RKPd võivad loobuda nõudest eristada füüsilisest isikust ettevõtjate/registreerimata ühingute laene, kui need moodustavad alla 5 % osaleva liikmesriigi eluasemelaenudest kokku.

4. Liigitamine vääringu järgi

Rahaagregaatide arvutamisel lubatavate bilansikirjete osas tuleb eraldi näidata eurodes vääringustatud seisud, et EKP-l oleks võimalus teha rahaagregaatide kindlaks nii, et need hõlmaksid mis tahes vääringus koos või ainult eurodes vääringustatud seise.

5. Liigitamine tehingupoole sektori ja residentsuse järgi

- 5.1. Osalevate liikmesriikide rahaagregaatide ja vastaskirjete arvutamiseks on vaja kindlaks määrata need osalevate liikmesriikide territooriumil asuvad tehingupoole, kes moodustavad raha hoidva sektori. Selleks jaotatakse tehingupoole, mis ei ole rahaloomeasutused, ESA 95 alusel (vt II lisa 3. osa) valitsussektoriks (S.13), millest hoiuste näol esinevates kohustustes kokku identifitseeritakse eraldi keskvalitsus (S.1311), ja muudeks residentide sektoriteks. Rahaagregaatide ja krediidi vastaskirjete igakuise sektori eristuse arvutamiseks esitatakse muude residentide sektorite kohta järgmised allsektorid: muud finantsvahendusettevõtted + finantsvahenduse abiettevõtted (S.123 + S.124), kindlustusseltsid ja pensionifondid (S.125), kaupu ja mittefinantsteenuseid tootvad ettevõtjad (S.11) ja kodumajapidamised + kodumajapidamisi teenindavad kasumitaotluseta institutsioonid (S.14 + S.15). Füüsilisest isikust ettevõtjate/registreerimata ühingute osas vt punkti 3. Pidades silmas hoiuste näol esinevaid kohustusi kokku ja hoiuseliike „Üle kaheaastase tähtajaga tähtajalised hoiused”, „Etteteatamistähtajaga lõpetatavad üle kaheaastase tähtajaga hoiused” ja „Repotehingud”, eristatakse EKP kohustuslike reservide süsteemi kohaldamiseks lisaks ka krediidasutusi, muid rahaloomeasutustest tehingupooli ja keskvalitsust.
- 5.2. Täiendavalt eristatakse FVCdest tehingupooli järgmises: hoiuste näol esinevate kohustused kokku, hoiuste näole esinevad kohustused tähtajaga kuni kaks aastat ja varaliik „Väärtpaberid, v.a aktsiad”.
- 5.3. Repo/pöördrepo või samalaasetest tehingutest „Muude finantsvahendusettevõtete (S.123) + finantsvahenduse abiettevõtete (S.124)” tulenevad teatavad hoiused/laenud võivad olla seotud keskse tehingupoolega tehatavate tehingutega. Keskne tehingupool on üksus, mis asub õiguslikult finantsturgudel kaubeldavate lepingute poolte vahel ning mis on ostja iga müüja jaoks ja müüja iga ostja jaoks. Kuna sellised tehingud asendavad sageli kahepoolset suhet RAde vahel, eristatakse täiendavalt hoiuseliiki „Tagasiostu lepingud”, mis kajastab tehinguid keskse tehingupoolega. Samuti eristatakse varaliiki „Laenud”, mis kajastab pöördrepotehinguid nende tehingupooltega.
- 5.4. Eristatakse samas riigis asuvaid ja teistes osalevates liikmesriikides asuvaid tehingupooli ning neid käsitletakse kõigis statistilistes jaotustes ühte moodi. Väljaspool osalevate liikmesriikide territooriumi asuvaid tehingupooli ei ole vaja eristada geograafilise asukoha järgi. Osalevate liikmesriikide territooriumil asuvad tehingupoole identifitseeritakse vastavalt nende riigisisesele liigitusele sektorite või asutuste kaupa kooskõlas rahaloomeasutuste statistilise nimekirjaga ning lähtudes EKP sektorikäsiraamatust, ⁽¹⁾ mis järgib ESA 95-le vastavaid liigituspõhimõtteid.
- 5.5. Osalevate liikmesriikide rahaturufondide poolt emiteeritud rahaturufondide aktsiate/osakute suhtes teatavad andmeesitajad vähemalt andmed valdaja residentsuse kohta järgmistes jaotustes: riigisisene / teised osalevad liikmesriigid / välismaailm, et arvestusest oleks võimalik välja jätta osalevate liikmesriikide mitteresidentide seisud. Nimeliste aktsiate/osakute suhtes teatavad emiteerivad rahaturufondid või nende seaduslikud esindajad kuubilansi andmed nende emiteeritud aktsiate/osakute valdaja residentsuse jaotuste kohta. Esitajaaktsiate/-osakute suhtes teatavad andmeesitajad andmed rahaturufondide aktsiate/osakute valdajate residentsuse jaotuste kohta vastavalt meetodile, mille otsustab asjaomane RKP kokkuleppel EKP-ga. See nõue piirdub ühe järgmise variandiga või variantide kombinatsiooniga, mille kindlaksmääramisel võetakse arvesse asjaomaste turgude korraldust ja kõnealuse liikmesriigi õiguskorda. RKPd jälgivad selle nõude täitmist regulaarselt.

a) Emiteerivad rahaturufondid

Emiteerivad rahaturufondid või nende seaduslikud esindajad esitavad andmed nende poolt emiteeritud aktsiate/osakute valdajate residentsuse jaotuste kohta. See teave võib pärineda aktsiate/osakute vahendajalt või muult aktsiate/osakute emiteerimise, tagasiostmise või üleandmisega seotud üksuselt.

b) Rahaloomeasutused ja OFId kui rahaturufondide aktsiate/osakute haldajad

Andmeesitajadena esitavad rahaturufondide aktsiate/osakute haldajateks olevad RAD ja OFId andmed selliste aktsiate/osakute valdajate residentsuse jaotuste kohta, mille on emiteerinud residentid rahaturufondid ja mida

⁽¹⁾ Monetary, financial institutions and markets statistics sector manual. Guidance for the statistical classification of customers, märts 2007, muudetud redaktsioon.

hallatakse valdaja nimel või samuti haldajana tegutseva teise vahendaja nimel. Seda võimalust võib kasutada, kui i) haldaja eristab valdajate nimel hallatavaid rahaturufondide aktsiaid/osakuid teiste haldajate nimel hallatavatest aktsiatest/osakutest, ja ii) enamikku rahaturufondide aktsiatest/osakutest haldavad riigisisesed residendist asutused, mis on liigitatud finantsvahenduseettevõteteks (RAd või OFId).

- c) RAd ja OFId, kes esitavad andmeid residentide ja mitteresidentide vaheliste tehingute kohta, mis hõlmavad residendist rahaturufondide aktsiaid/osakuid

RAd ja OFId, kes esitavad andmeid residentide ja mitteresidentide vaheliste tehingute kohta, mis hõlmavad residendist rahaturufondide aktsiaid/osakuid, teatavad andmed selliste residendist rahaturufondide emiteeritud aktsiate/osakute valdajate residentsuse jaotuste kohta, millega need andmeesitajad kauplevad valdaja või muu tehingus osaleva vahendaja nimel. Seda võimalust võib kasutada, kui i) rakendatakse täisarundlust, st aruandlus hõlmab kõiki andmeesitajate tehinguid; ii) esitatakse täpsed andmed osalevate liikmesriikide mitteresidentidega tehtud ostu- ja müügitehingute kohta; iii) samade aktsiate/osakute emiteerimis- ja tagasinõudmisväärtuse (mis ei hõlma tasusid) vahelised erinevused on minimaalsed, ja iv) osalevate liikmesriikide mitteresidentide hoitav residendist rahaturufondide emiteeritud aktsiatest/osakute kogum on väike.

- d) Juhul kui punkte a kuni c ei kohaldata, esitavad andmeesitajad, sh RAd ja OFId, asjakohased andmed kättesaadava teabe alusel.

Tabel 1

Kuuseisud ⁽¹⁾

BILANSIKIRJED	A. Riigisised										B. Muud osalevad liikmesriigid								C. Välismaailm			D. Määratlemata
	RAD (2)		Mitte-RAD								RAD (2)		Mitte-RAD						Kokku	Pangad	Mitte-pangad	
	Krediidiasutused	millest: reservinõudega krediidiasutused, EKP ja RKPd	Valitsussektor (S.13)		Kokku	Muud residentide sektorid					Krediidiasutused	sellest reservinõudega krediidiasutused, EKP ja RKPd	Valitsussektor (S.13)		Muud residentide sektorid							
			Keskvalitsus (S.1311)	Muu valitsussektor		Muud finantsvahendustevõtted + finantsvahenduse abietevõtted (S.123 + S.124)	sellest kesksed tehingupooled (2)	millest: FVCD	Kindlustuselsid ja pensionifondid (S.125)	Kaupu ja mittefinantseid tootvad ettevõtted (S.11)			Kodumajapidamised + kodumajapidamisi teevõtted (S.14 + S.15)	Keskvalitsus (S.1311)	Muu valitsussektor	Kokku	Muud finantsvahendustevõtted + finantsvahenduse abietevõtted (S.123 + S.124)	sellest kesksed tehingupooled (2)	millest: FVCD	Kindlustuselsid ja pensionifondid (S.125)	Kaupu ja mittefinantseid tootvad ettevõtted (S.11)	
a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)	i)	j)	k)	l)	m)	n)	o)	p)	q)	r)	s)	t)			
KOHUSTUSED																						
8. Ringluses olev sularaha																						
9. Hoiused	*	*	*							*	*	*							*			
— kuni üks aasta																						
— üle ühe aasta																						
sellest ülekantavad hoiused																						
sellest kuni kaks aastat																						
sellest sündikaatlaenu																						
9e Euro	*	*								*	*											
9.1e Üleõhoiused				*	*							*	*									
sellest ülekantavad hoiused																						
9.2e Kokkulepitud tähtajaga hoiused																						
kuni üks aasta				*	*							*	*									
üle ühe aasta ja kuni kaks aastat				*	*							*	*									
üle kahe aasta	*	*	*	*	*					*	*	*	*					*				
9.3e Etteteadamistähtajaga lõpetatavad hoiused																						
kuni kolm kuud				*	*							*	*									
üle kolme kuu				*	*							*	*									
sellest üle kahe aasta (2)	*	*	*	*	*					*	*	*	*					*				
9.4e Repod	*	*	*	*	*					*	*	*	*					*				
9x Välisvaluutad																						
9.1x Üleõhoiused				*	*							*	*									
9.2x Kokkulepitud tähtajaga hoiused																						
kuni üks aasta				*	*							*	*									
üle ühe aasta ja kuni kaks aastat				*	*							*	*									
üle kahe aasta	*	*	*	*	*					*	*	*	*					*				
9.3x Etteteadamistähtajaga lõpetatavad hoiused																						
kuni kolm kuud				*	*							*	*									
üle kolme kuu				*	*							*	*									
millest üle kahe aasta (2)	*	*	*	*	*					*	*	*	*					*				
9.4x Repod	*	*	*	*	*					*	*	*	*					*				
10. MMF aktsiad/osakud (2)																						
11. Emitteeritud võlaväärtpaberid																						
11e Euro																						
— kuni üks aasta																				*		

BILANSIKIRJED	A. Riigisised											B. Muud osalevad liikmesriigid										C. Välismaailm			D. Määratamata
	RAD (1)		Mitte-RAD									RAD (1)		Mitte-RAD								Kokku	Pangad	Mitrepangad	
	Krediidiasutused	millest: reservinõudega krediidiasutused, EKP ja RKPd	Valitsussektor (S.13)		Muud residentide sektorid							Krediidiasutused	sellest reservinõudega krediidiasutused, EKP ja RKPd	Valitsussektor (S.13)		Muud residentide sektorid									
			Keskvalitsus (S.1311)	Muu valitsussektor	Kokku	Muud finantsvahendustevõtted + finantsvahenduse abietevõtted (S.123 + S.124)	sellest kesksed tehingupooled (1)	millest: FVCd	Kindlustusseltsid ja pensionifondid (S.125)	Kaupu ja mitteenantsteenuseid tootvad ettevõtted (S.11)	Kodumajapidamised + kodumajapidamisi teevõtted + kasumitaotluse asutused (S.14 + S.15)			Kokku	Muud finantsvahendustevõtted + finantsvahenduse abietevõtted (S.123 + S.124)	sellest kesksed tehingupooled (1)	millest: FVCd	Kindlustusseltsid ja pensionifondid (S.125)	Kaupu ja mitteenantsteenuseid tootvad ettevõtted (S.11)	Kodumajapidamised + kodumajapidamisi teevõtted + kasumitaotluse asutused (S.14 + S.15)					
a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)	i)	j)	k)	l)	m)	n)	o)	p)	q)	r)	s)	t)						
— üle ühe aasta ja kuni kaks aastat																					*				
— üle kahe aasta																						*			
— sellest kuni kaks aastat ja kapitaligantii nimiväärtuses alla 100 %																						*			
11x Välisvaluutad																						*			
— kuni üks aasta																						*			
— üle ühe aasta ja kuni kaks aastat																						*			
— üle kahe aasta																						*			
— sellest kuni kaks aastat ja kapitaligantii nimiväärtuses alla 100 %																						*			
12. Kapital ja reservid																									
13. Muud kohustused																									

Tabel 1. Kohustused

BILANSIKIRJED	A. Riigisised										B. Muud osalevad liikmesriigid										C. Välismaailm	D. Määratamata
	RAD		Mitte-RAD								RAD		Mitte-RAD									
	Valitsus-sektor (S.13)	Kokku	Muud residentide sektorid								Valitsus-sektor (S.13)	Kokku	Muud residentide sektorid									
			Muud finantsvahendusettevõteted + finantsvahenduse abiettevõtted (S.123 + S.124)		Kindlustusseltsid ja pensionifondid (S.125)	Kaupu ja mittetööstusettevõtteid (S.11)	Kodumajapidamised + kodumajapidamisi teenindavad kasumitaotluseta asutused (S.14 + S.15)		Kokku	Tarbimislaien			Eluase-melae-nud	Muu laen	Muud finantsvahendusettevõteted + finantsvahenduse abiettevõtted (S.123 + S.124)		Kindlustusseltsid ja pensionifondid (S.125)	Kaupu ja mittetööstusettevõtteid (S.11)	Kodumajapidamised + kodumajapidamisi teenindavad kasumitaotluseta asutused (S.14 + S.15)			
sellest kesksed tehingupoolel (*)			sellest: FVCD	Kokku			Muu laen sellest: SP/UP (¶)	sellest kesksed tehingupoolel (*)							sellest: FVCD	Kokku			Muu laen sellest: SP/UP (¶)			
VARAD																						
1. Sularaha																						
1e sellest euro																						
2. Laenud																						
— kuni üks aasta																						
— üle ühe aasta ja kuni viis aastat																						
— üle viie aasta																						
sellest sündikaatlaenuid																						
sellest repod																						
2e sellest euro																						
sellest stardilaenuid ja arvelduskrediidid																						
sellest tavaline krediitkaardilaen																						
sellest pikendatud krediitkaardilaen																						
3. Väärtpaberid, v.a aktsiad																						
3e Euro																						
kuni üks aasta																						
üle ühe aasta ja kuni kaks aastat																						
üle kahe aasta																						
3x Välisvaluutad																						
kuni üks aasta																						
üle ühe aasta ja kuni kaks aastat																						
üle kahe aasta																						
4. MMF aktsiad/osakud																						
5. Aktsiad ja muud omandiväärtpaberid																						
6. Põhivara																						
7. Muu vara																						

Tabel 1. Varad

(¹) Tärniga tähistatud lahtrid kasutatakse reservibaasi arvutamisel. Võlaväärtpaberite puhul peavad krediidiasutused kas tõendama reservibaasist maha arvatavaid kohustusi või kohaldama EKP poolt protsentides kindlaks määratud standardset mahaarvestust. Peenejoonelistes lahtrites väljad tuleb täita ainult krediidiasutustel, mille suhtes kohaldatakse kohustuslike reservide nõuet. Vt kohustusliku reservi kohaldamise erisätted III lisas.

(²) Nende andmete esitamine on vabatahtlik, kuni pole teatatud teisiti.

(³) Neid andmeid võidakse koguda erinevate statistikakogumise korralduste kaudu, mille otsustab RKP kooskõlas I lisa 2. osa reeglitega.

(⁴) Kesksed tehingupoolel (*central counterparties*, CCP).

(⁵) Füüsilisest isikust ettevõtted / juriidilise isiku õigusteta ühingud (*Sole proprietors/unicorporated partnerships, SP/UP*).

3. OSA

Bilanss (kvartali seisud)

Rahapoliitilise arengu täpsemaks analüüsiks ja muudel statistilistel eesmärkidel on EKP-l põhikirjete osas vaja järgmisi andmeid.

1. Osalevate liikmesriikide mitterahaloomeasutustele antud krediidi jaotused allsektorite, tähtaegade ja hüpoteekide kohta (vt tabel 2).

See on vajalik, et võimaldada rahaloomeasutuste üldise laenuandmise (laenuid ja väärtpaberid) täielikku sektori- ja tähtjastruktuuri jälgimist raha hoidva sektori põhjal. Kodumajapidamiste ning kaupu ja mittefinantsteenuseid tootvate ettevõtete osas tuleb esitada täiendavad jaotused hüpoteeklaenude kohta.

Kodumajapidamiste ning kaupu ja mittefinantsteenuseid tootvate ettevõtete eurodes väeringustatud laenude, mille algtähtaeg on üle ühe ja üle kahe aasta, osas tuleb esitada täiendavad jaotused teatavate järelejäänud tähtaegade ja intressimäära muutmise perioodide kohta (vt tabel 2). Intressimäära muutmine tähendab kehtivas laenulepingus ettenähtud intressimäära muutmist. Laenuid, mille suhtes kohaldatakse intressimäära muutmist, on muu hulgas laenuid, mille intressimäär vaadatakse perioodiliselt läbi seoses indeksi (näiteks EURIBOR) muutusega, laenuid, mille intressimäär on pidevas muutumises („ujumäär”), ja laenuid, mille intressimäära vaatab RA läbi omal äranägemisel.

2. Osalevate liikmesriikide valitsussektori (välja arvatud keskvalitsus) rahaloomeasutuste hoiuste näol esinevate kohustuste jaotus allsektorite kaupa (vt tabel 2).

Seda on vaja kuuaruannete täiendamiseks.

3. Väljaspool osalevaid liikmesriike (mitteosalevates liikmesriikides ja välismaailmas) asuvate tehingupooltega seotud positsioonide jaotused sektorite kohta (vt tabel 2).

Kui ESA 95 ei kehti, liigitatakse sektorid arvepidamise süsteemi SNA 93 kohaselt.

4. Jaotused riikide kohta (vt tabel 3).

Seda jaotust on vaja rahapoliitilise keskkonna arengu täpsemaks analüüsiks ja samuti seoses üleminekunõuetega ja andmete kvaliteedi kontrolliga.

5. Jaotused väeringute kohta (vt tabel 4).

Seda jaotust on vaja, et võimaldada finantsvoogude statistika arvutamist vahetuskursimuutustega kohandatud rahaagregaatide ja vastaskirjete kohta, kui need agregaadid hõlmavad kõiki väeringuid kokku.

Tabel 2

Kvartaliseisud (jaotus sektorite kaupa)

BILANSIKIRJED	A. Riigisised											B. Muud osalevad liikmesriigid											C. Välismaailm								
	Mitte-RAD											Mitte-RAD											Kokku								
	Valitsussektor (S.13)					Muud residentide sektorid						Valitsussektor (S.13)					Muud residentide sektorid						Pangad	Mittepangad							
	Kokku	Keskva- litsus (S.1311)	Muu valitsussektor			Kokku	Muud finants- vahen- dusette- võtjad + finants- vahen- duse abiette- võtted (S.123 + S.124)	Kindlus- tussel- sid ja pensi- onifondid (S.125)	Kaupu ja mitte- finantseid tootvad ettevõ- tted (S.11)	Kinnis- varita- gatis	Kodumajapidamised + kodumajapidamisi teeindivad kasumi- taoliseta asutused (S.14 + S.15)	Kokku	Tarbiselaen	Eluasemelaenu	Muu laen	Kokku	Keskva- litsus (S.1311)	Muu valitsussektor			Kokku	Muud finants- vahen- dusette- võtjad + finants- vahen- duse abiette- võtted (S.123 + S.124)	Kindlus- tussel- sid ja pensi- onifondid (S.125)	Kaupu ja mitte- finantseid tootvad ettevõ- tted (S.11)	Kinnis- varita- gatis	Kodumajapidamised + kodumajapidamisi teeindivad kasumi- taoliseta asutused (S.14 + S.15)	Kokku	Tarbiselaen	Eluasemelaenu	Muu laen	Valitsus- sektor
KOHUSTUSED																															
8. Ringluses olev sularaha																															
9. Hoiused	M											M											M								
9.1. Üleoõhoiused		M				M	M	M	M		M																				
9.2. Kokkulepitud tähtajaga hoiused		M				M	M	M	M		M																				
9.3. Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused		M				M	M	M	M		M																				
9.4. Repod		M				M	M	M	M		M																				
10. MMF aktsiad/osakud																															
11. Emiteeritud võla- väärtpaberid																															
12. Kapital ja reservid																															
13. Muud kohustused																															
VARAD																															
1. Sularaha																															
2. Laenu	M					M									M					M								M			
kuni üks aasta						M	M	M		M										M	M	M		M							
üle ühe aasta ja kuni viis aastat						M	M	M		M										M	M	M		M							
üle viie aasta						M	M	M		M										M	M	M		M							
2e Euro																															
Laenu algtähtajaga üle ühe aasta																															
sellist laenu, mille järelejäänud vähem kui üks aasta või sellega võrdne																															
sellist laenu järelejäänud tähtajaga üle ühe aasta, mille intressimäär on muudetav järgmise 12 kuu jooksul																															

Tabel 3

Kvartaliseisud (jaotus sektorite kaupa)

BILANSIKIRJED	Kõik muud osalevad liikmesriigid (s.t v.a riigisisene sektor) ja ELi liikmesriigid				Välismaailm (v.a EL)
	Liikmesriik	Liikmesriik	Liikmesriik	Liikmesriik	
KOHUSTUSED					
8. Ringluses olev sularaha					
9. Hoiused					
RA-delt					
mitte-RA-delt					
10. MMF aktsiad/osakud					
11. Emitteeritud võlaväärtpaberid					
12. Kapital ja reservid					
13. Muud kohustused					
VARAD					
1. Sularaha					
2. Laenud					
RA-dele					
mitte-RA-dele					
3. Väärtpaberid, v.a aktsiad					
emiteeritud RA-de poolt					
kuni üks aasta					
üle ühe aasta ja kuni kaks aastat					
üle kahe aasta					
emiteeritud mitte-RA-de poolt					
4. MMF aktsiad/osakud					
5. Aktsiad ja muud omandiväärtpaberid					
6. Põhivara					
7. Muu vara					

Tabel 4

Kvartaliseisud (jaotus sektorite kaupa)

BILANSIKIRJED	Kõik vääringud kokku	Euro	ELi vääringud, v.a euro				GBP	Vääringud, v.a ELi liikmesriikide vääringud, kokku				
			Kokku	ELi liikmesriigi vääring	ELi liikmesriigi vääring	ELi liikmesriigi vääring		Kokku	USD	JPY	CHF	Muud vääringud kokku
KOHUSTUSED												
9. Hoiused												
A. Riigisisesed												
RA-delt	M	M										
mitte-RA-delt	M											
B. Muud osalevad liikmesriigid												
RA-delt	M	M										
mitte-RA-delt	M											
C. Välismaailm												
kuni üks aasta	M											
üle ühe aasta	M											
pankadelt	Q											
mittepankadelt												
10. MMF aktsiad/osakud												
11. Emiteeritud võlaväärtpaberid												
12. Kapital ja reservid												
13. Muud kohustused												
VARAD												
2. Laenud												
A. Riigisisesed												
RA-dele	M											
mitte-RA-dele	M	M										
B. Muud osalevad liikmesriigid												
RA-dele	M											
mitte-RA-dele	M	M										
C. Välismaailm												
kuni üks aasta	M											
üle ühe aasta	M											
pankadele	Q											
mittepankadele												
3. Väärtpaberid, v.a aktsiad												
A. Riigisisesed												
emiteeritud RA-de poolt	M	M										
emiteeritud mitte-RA-de poolt	M	M										
B. Muud osalevad liikmesriigid												
emiteeritud RA-de poolt	M	M										
emiteeritud mitte-RA-de poolt	M	M										
C. Välismaailm												
emiteeritud pankade poolt	Q											
emiteeritud mittepankade poolt												
4. MMF aktsiad/osakud												
A. Riigisisesed												
B. Muud osalevad liikmesriigid												
C. Välismaailm												
5. + 6. + 7. Muud varad												
M												
Nõutavad on kuuandmed, vt tabel 1.												
Q												
Nõutavad on kvartaliandmed, vt tabel 2.												

4.OSA

Bilansis esitamata teave (aastaandmed)

Maksete statistika ja muudel eesmärkidel vajab EKP kahte järgmist kirjet:

1. Ülekantavate üleõhoiuste kontode hulk.

See kirje osutab andmeid esitava asutuse juures hoitavate ülekantavate üleõhoiuste kontode hulga (vt instrumendiliikide määratlusi II lisa 2. osas).

2. Ülekantavate üleõhoiuste kontode hulk, mis on seotud interneti/personaalarvutiga.

See kirje osutab andmeid esitava asutuse juures hoitavate ülekantavate üleõhoiuste kontode hulga; kusjuures maksete töhustamiseks toimub kontoomanike juurdepääs kontodele elektrooniliselt interneti kaudu või personaalarvuti panganduse kaudu, mille puhul kasutatakse eritarkvara ja -sideliine. Siia ei kuulu telefoni- või mobiiltelefonipanganduse juurdepääsuga ülekantavad hoised, v.a juhul, kui neil on ka interneti või personaalarvutipanganduse juurdepääs.

Tabel

Aastaandmed

BILANSIS ESITAMATA KIRJED	A. Riigisisesed		B. Muud osalevad liikmesriigid		C. Välismaailm		D. Määratlemata	
	Mitte-RAAd		Mitte-RAAd		Mitte-pangad		Mitte-RAAd ⁽¹⁾	
Ülekantavate üleõhoiuste kontode arv								
Ülekantavate interneti-/personaalarvutisidet kasutavate üleõhoiuste kontode arv								

(¹) Välismaailma osas mittepangad.

5. OSA

Ümberhindluskorrigeerimise esitamine finantsvoogude statistika koostamiseks

Rahaagregaatide ja vastaskirjeid käsitleva voogude statistika koostamiseks osalevate liikmesriikide territooriumi kohta vajab EKP andmeid ümberhindluskorrigeerimise kohta laenude kustutamise/vähendamise ja väärtpaberite hinna ümberhindamise osas.

1. **Laenude kustutamine/vähendamine**

Laenude kustutamise/vähendamise seotud korrigeerimistest teatatakse selleks, et EKP saaks koostada voogude statistika kahe järjestikuse perioodi seisude põhjal. Korrigeerimine peab näitama muutusi laenude seisudes, mille andmed esitati kooskõlas 2. ja 3. osaga, mis tulenevad laenude väärtuse vähendamisest, sh laenujäägi väärtuse lõplikust vähendamisest (kustutamine). Samuti peaks korrigeerimine peegeldama laenude provisjonide muudatusi, kui RKP otsustab, et bilansiseisud tuleb kirjendada netosummas ilma provisjonita. Samuti esitatakse andmed kustutamise/vähendamise kohta, mis on registreeritud laenu müümise või üleandmise ajal kolmandale isikule, kui see on identifitseeritav.

Miinimumnõuded seoses laenude kustutamise/vähendamise kohta on esitatud tabelis 1A.

2. **Väärtpaberite hinna ümberhindamine**

Väärtpaberite hinna ümberhindamise kohandus kajastab väärtpaberite hindamises esinevaid kõikumisi, mis tekivad väärtpaberite noteerimise või nendega kauplemise hinna muutuste tõttu. See kohandus hõlmab muutusi, mis

toimuvad vaatlusaja jooksul perioodilõpu bilansi seisudes seoses muutustega väärtpaberite kirjendamise kontrollväärtuses, st võimalikku kasumit/kahju. Samuti võib see sisaldada hindamismuudatusi, mis tulenevad väärtpaberitehingutest, st realiseeritud kasum/kahju.

Miinimumnõuded seoses väärtpaberite hinna ümberhindamisega on esitatud tabelis 1A.

Bilansi kohustuste poole osas ei ole aruandluse miinimumnõuet kehtestatud. Kui andmeesitajad hindavad emiteeritud võlakirju viisil, millega kaasnevad muutused nende perioodilõpu seisudes, võivad RKPd selliste muutuste suhtes andmeid koguda. Sellised andmed esitatakse „Muu ümberhindluse” kohandustena.

Tabel 1A

Kuu ümberhindluskorrigeerimine ⁽¹⁾

BILANSIKIRJED	A. RiiGISesed							B. Muud osalevad liikmesriigid						C. Välismaailm	D. Määratlemata		
	RAD	Valitsussektor		Mitte-RAD				RAD	Valitsussektor		Mitte-RAD						
		sellest reservinõudega krediidiasutused, EKP ja RKPd	Keskvalitsus	Muu valitsussektor	Kokku	Muud finantsvahendusevõtted + finantsvahenduse abiettevõtted (S.123 + S.124)	Kindlustusseltsid ja pensionifondid (S.125)		Kaupu ja mittefinants-teenuseid tootvad ettevõtted (S.11)	Kodumajapidamised + kodumajapidamisi teinud kasumitaotluseta institutsioonid (S.14 + S.15)	sellest reservinõudega krediidiasutused, EKP ja RKPd	Keskvalitsus	Muu valitsussektor			Kokku	Muud finantsvahendusevõtted + finantsvahenduse abiettevõtted (S.123 + S.124)
KOHUSTUSED																	
8. Ringluses olev sularaha																	
9. Hoiused																	
kuni üks aasta																	
üle ühe aasta																	
9e Euro																	
9.1e Üleõhoiused																	
9.2e Kokkulepitud tähtajaga hoiused																	
kuni üks aasta																	
üle ühe aasta ja kuni kaks aastat																	
üle kahe aasta																	
9.3e Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused																	
kuni kolm kuud																	
üle kolme kuu																	
sellest üle kahe aasta																	
9.4e Repod																	
9.x Välisvaluutad																	
9.1x Üleõhoiused																	
9.2x Kokkulepitud tähtajaga hoiused																	
kuni üks aasta																	
üle ühe aasta ja kuni kaks aastat																	
üle kahe aasta																	
9.3x Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused																	
kuni kolm kuud																	
üle kolme kuu																	
sellest üle kahe aasta																	
9.4x Repod																	
10. MMF aktsiad/osakud																	
11. Emiteeritud võlaväärtpaberid																	
11e Euro																	
kuni üks aasta																	*
üle ühe aasta ja kuni kaks aastat																	*
üle kahe aasta																	*
11x Välisvaluutad																	*
kuni üks aasta																	*
üle ühe aasta ja kuni kaks aastat																	*
üle kahe aasta																	*
12. Kapital ja reservid																	
13. Muud kohustused																	

Tabel 1A. Kohustused

BILANSIKIRJED	A. Riigisised										B. Muud osalevad liikmesriigid										C. Välismaailm	D. Määratlemata				
	RAD	Mitte-RAD										RAD	Mitte-RAD													
		Valitsussek-tor	Muud residentide sektorid										Valitsussek-tor	Muud residentide sektorid												
			Kokku	Muud finantsvahendusettevõtted + finantsvahenduse abiettevõtted (S.123 + S.124)	Kindlustus-seltsid ja pensioni-fondid (S.125)	Kaupu ja mittefi-nantsteenu-seid toot-vad ette-võtted (S.11)	Kodumajapidamised + kodumajapidamisi teenin-davad kasumitaoluseta asutused (S.14 + S.15)			Tarbimis-laen	Eluaseme-laenud			Muu laen	sellist SP/UP (*)	Kokku	Muud finantsvahendusettevõtted + finantsvahenduse abiettevõtted (S.123 + S.124)	Kindlustus-seltsid ja pensioni-fondid (S.125)	Kaupu ja mittefi-nantsteenu-seid toot-vad ette-võtted (S.11)	Kodumajapidamised + kodumajapidamisi teeninda-vad kasumitaoluseta asutused (S.14 + S.15)			Tarbimis-laen	Eluaseme-laenud	Muu laen	sellist SP/UP (*)
VARAD																										
1. Sularaha																										
1e sellest euro																										
2. Laenud	MIINIMUM			MIINIMUM	MIINIMUM	MIINIMUM	MIINIMUM	MIINIMUM	MIINI-MUM	MIINIMUM	MIINIMUM			MIINIMUM	MIINIMUM	MIINIMUM	MIINIMUM	MIINIMUM	MIINIMUM	MIINIMUM	MIINIMUM					
kuni üks aasta																										
üle ühe aasta ja kuni viis aastat																										
üle viie aasta																										
sellest sündikaatlaenud	MIINIMUM	MIINIMUM	MIINIMUM			MIINIMUM					MIINIMUM	MIINIMUM	MIINIMUM			MIINIMUM										
2e sellest euro																										
3. Väärtpaberid, v.a aktsiad																										
sellest üle kahe aasta (*)	MIINIMUM	MIINIMUM	MIINIMUM								MIINIMUM	MIINIMUM	MIINIMUM								MIINIMUM					
3e Euro	(see ei ole lahter)																									
kuni üks aasta																										
üle ühe aasta ja kuni kaks aastat																										
üle kahe aasta																										
3x Välisvaluutad	(see ei ole lahter)																									
kuni üks aasta																										
üle ühe aasta ja kuni kaks aastat																										
üle kahe aasta																										
4. MMF aktsiad/osakud																										
5. Aktsiad ja muud omandiväärtpabe-rid (*)	MIINIMUM		MIINIMUM								MIINIMUM		MIINIMUM								MIINIMUM					
6. Põhivara																										
7. Muu vara																										

Tabel 1A. Varad

(*) Sõnaga „MIINIMUM“ märgitud seeria andmed esitavad RAD. RKPd võivad seda nõuet laiendada ka tühjade lahtrina märgitud seeriale (st neis puudub sõna „MIINIMUM“). RKP esitab EKP-le tühjaid lahtrid ja lahtrid, kus on sõna „MIINIMUM“. Tühjad tärniga tähistatud lahtrid kohustuste poolle loetakse nulliks, kui ei näidata teisiti.

(*) RKPd võivad nõuda RADelt nende andmete edastamist kvartali, mitte kuu kohta.

(*) Füüsilisest isikust ettevõtjad / juriidilise isiku õigusteta ühingud.

6. OSA

Aruandlusnõuded seoses laenude väärtpaperistamise ja muu laenude üleminekuga**1. Mõisted**

Käesolevas osas tähendab „eemaldamine“ (*derecognition*) laenu või selle osa mittearvestamist seisudes, mis esitatakse I lisa 2. ja 3. osa alusel, sh selle eemaldamist seoses artikli 8 lõikes 6 osutatud erandi kohaldamise tõttu.

2. Üldised nõuded

Andmed esitatakse kooskõlas artikli 7 lõikega 2, kohaldades asjakohastel juhtudel artikli 7 lõiget 4. Kõikide andmeühikute kohta esitatakse jaotused residentsuse ja laenuvõtja allsektori kohta vastavalt tabeli 5 veergude pealkirjadele. Laene, mis võõrandatakse vaheetapis (*warehousing phase*) (kui väärtpaperistamine pole veel lõpule viidud ning investoritele pole veel väärtpabereid või samalaadseid instrumente emiteeritud), käsitletakse väärtpaperistatutena.

3. Väärtpaperistatud või muul viisil üleantud laenude netovoo aruandluse nõuded

3.1. Artikli 5 lõike 1 eesmärgil arvutavad RAd andmed tabeli 5 osades 1 ja 2 järgmise netovoona: asjakohasel perioodil väärtpaperistatud või muul viisil üle antud laenud miinus asjakohasel perioodil omandatud laenud. Sellest arvestusest jäävad välja laenud, mis on üle antud muule euroala RA-le või sellelt omandatud, ning laenud, mille üleminek toimub andmeesitaja ühinemise, ülevõtmise või jagunemise tagajärjel.

3.2. Punktis 3.1 osutatud andmed sisestatakse tabeli 5 osades 1 ja 2 järgmiselt:

- võõrandamised ja omandamised, mis mõjutavad I lisa 2. ja 3. osa alusel estatud laenude seisu, st võõrandamine, millega kaasneb bilansist eemaldamine, ja omandamine, millega kaasneb bilansis (taas)kajastamine (*(re) recognition*), esitatakse 1. osas;
- võõrandamised ja omandamised, mis ei mõjuta I lisa 2. ja 3. osa alusel estatud laenude seisu, st võõrandamine, millega ei kaasne bilansist eemaldamine, ja omandamine, millega ei kaasne bilansis (taas)kajastamine, esitatakse 2. osas.

3.3. Tabeli 5 osa 1 kuuandmete kohta esitatakse jaotused laenu üleandmise tehingupoole kohta, kusjuures vahet tehakse FVCde, nendest euroala FVCde, ja muude tehingupoole vahel. Täiendavad jaotused laenu algtähtaja ja eesmärgi kohta on nõutavad kord kvartalis tabeli 5b kohaselt.

4. Seisude aruandluse nõuded seoses laenudega, mida teenindatakse väärtpaperistamises

4.1. Artikli 5 lõikes 2 sätestatud nõudeid kohaldatakse olenemata sellest, kas teenindatavad laenud või vastavad teenindusõigused on kajastatud andmeesitaja bilansis. Andmeid esitatakse kooskõlas tabeli 5 osaga 3.

4.2. Kui laenusid teenindatakse FVC jaoks, kes on muu euroala liikmesriigi resident, esitavad RAd täiendavad jaotused, agregeerides teenindatud laenud eraldi iga liikmesriigi kohta, kus FVC on resident.

4.3. RKPd võivad artikli 5 lõikes 2 osutatud andmed osaliselt või tervikuna koguda FVCde kaupa (*FVC-by-FVC basis*) RAdelt, kes tegutsevad väärtpaperistatud laenude halduritena. Juhul kui RKP leiab, et punktis 4.1 osutatud andmeid ja punktis 4.2 osutatud jaotusi saab koguda FVCde kaupa, teatab ta RAdele kas ja millises ulatuses punktides 4.1 ja 4.2 osutatud aruandlust nõutakse.

5. IAS 39 või samalaadseid riigi raamatupidamisreegleid kohaldavate RAde aruandlusnõuded

5.1. RAd, kes kohaldavad IAS 39 või samalaadseid reegleid, esitavad kuulõpu seisud laenude kohta, mis võõrandati väärtpaperistamise teel ning mida ei eemaldatud bilansist vastavalt tabeli 5 osale 4.

5.2. RAd, kelle suhtes kohaldatakse artikli 8 lõikes 6 sätestatud erandit, esitavad kvartalilõpu seisud laenude kohta, mis võõrandati väärtpaperistamise teel ning mis eemaldati bilansist, kuid on kajastatud finantsaruannetes vastavalt tabeli 5 osale 4.

Tabel 5a

Väärtpaberistamine ja muu laenu üleminek: kuuandmed

BILANSIKIRJED	A. Riigisised						B. Muud osalevad liikmesriigid						C. Välismaailm	
	Valitsussektor (S.13)		Muud residentide sektorid				Valitsussektor (S.13)		Muud residentide sektorid					
	Kokku	Muu valitsussektor (S.1312 + S.1313 + S.1314)	Kokku	Muud finantsvahendustevõtted + finantsvahenduse abiettevõtted (S.123 + S.124)	Kindlustusseltsid ja pensionifondid (S.125)	Kaupu ja mittefinantsteenuseid tootvad ettevõtted (S.11)	Kodumajapidamised + kodumajapidamisi teenindavad kasumitaotluse asetused (S.14 + S.15)	Kokku	Muu valitsussektor (S.1312 + S.1313 + S.1314)	Kokku	Muud finantsvahendustevõtted + finantsvahenduse abiettevõtted (S.123 + S.124)	Kindlustusseltsid ja pensionifondid (S.125)		Kaupu ja mittefinantsteenuseid tootvad ettevõtted (S.11)
1. Väärtpaberistatud või muul viisil üle antud laenu netovood: tehingud, mis mõjutavad aruandluses esitatud laenu positsioone; arvutatakse järgmiselt: võõrandamised miinus omandamised														
1.1. Üleandmise tehingu pool on FVC														
1.1.1. sellest üleandmise tehingu pool on euroala FVC														
1.2. muud üleandmise tehingu pooled														
2. Väärtpaberistatud või muul viisil üle antud laenu netovood: tehingud, mis ei mõjuta aruandluses esitatud laenu positsioone; arvutatakse järgmiselt: võõrandamised miinus omandamised														
2.1. Kõik üleandmise tehingu pooled														
3. Väärtpaberistamises teenindatud laenu seisud ⁽¹⁾														
4. Bilansist eemaldamata väärtpaberistatud laenu seisud ⁽²⁾														
4.1. Kokku														
4.1.1. sellest väärtpaberistatud euroala FVC kaudu														

Tabel 5b

Väärtpaberistamine ja muu laenu üleminek: kvartaliandmed

BILANSIKIRJED	A. Riigisised										B. Muud osalevad liikmesriigid						C. Välismaailm	
	Valitsussektor (S.13)		Muud residentide sektorid							Valitsussektor (S.13)		Muud residentide sektorid						
	Kokku	Muu valitsussektor (S.1312 + S.1313 + S.1314)	Kokku	Muud finantsvahendustevõtted + finantsvahenduse abiettevõtted (S.123 + S.124)	Kindlustusseltsid ja pensionifondid (S.125)	Kaupu ja mittefinantsteenusid tootvad ettevõtted (S.11)	Kodumajapidamised + kodumajapidamisi teenindavad kasumitaotluseta asutused (S.14 + S.15)		Kokku	Muu valitsussektor (S.1312 + S.1313 + S.1314)	Kokku	Muud finantsvahendustevõtted + finantsvahenduse abiettevõtted (S.123 + S.124)	Kindlustusseltsid ja pensionifondid (S.125)	Kaupu ja mittefinantsteenusid tootvad ettevõtted (S.11)	Kodumajapidamised + kodumajapidamisi teenindavad kasumitaotluseta asutused (S.14 + S.15)			
							Tarbimislaen	Eluaseme-laenud							Muu laen	Tarbimislaen		Eluaseme-laenud
						SP/UP ⁽¹⁾								SP/UP ⁽²⁾				
1. Väärtpaberistatud või muul viisil üle antud laenu netovõud: tehingud, mis mõjutavad aruandluses esitatud laenu positsioone; arvutatakse järgmiselt: võõrandamised miinus omandamised																		
1.1. Üleandmise tehingu pool on FVC Laenu otstarve kuni ühe aasta üle ühe aasta ja kuni viis aastat üle viie aasta	M	M	M	M	M				M	M	M	M	M			M		
1.1.1. sellest üleandmise tehingu pool on euroala FVC kuni ühe aasta üle ühe aasta ja kuni viis aastat üle viie aasta	M		M	M	M				M	M	M	M	M			M		
1.2. muud üleandmise tehingu pooled Laenu otstarve	M	M	M	M	M				M	M	M	M	M			M		
2. Väärtpaberistatud või muul viisil üle antud laenu netovõud: tehingud, mis ei mõjuta aruandluses esitatud laenu positsioone; arvutatakse järgmiselt: võõrandamised miinus omandamised																		
2.1. Kõik üleandmise tehingu pooled	M	M	M	M	M				M	M	M	M	M			M		
3. Väärtpaberistamises teenindatud laenu seisud																		
3.1. Teenindatud laenu: kõik FVCd kuni ühe aasta üle ühe aasta ja kuni viis aastat üle viie aasta																		
3.1.1. Teenindatud laenu: sellest euroala FVCd kuni ühe aasta üle ühe aasta ja kuni viis aastat üle viie aasta																		
	M		Nõutavad on kuuandmed, vt tabel 5a.															

(1) See kirje tuleb esitada ainult kord kvartalis; vt aruandlusvormi tabelis 5b.

(2) 1 lisa 6. osa punktis 5.2 osutatud aruandluskohustuse osas tuleb esitada ainult rida „Kokku“ kord kvartalis.

(3) Füüsilisest isikust ettevõtjad / juriidilise isiku õigusteta ühinged (Sole proprietors/unincorporated partnerships, SP/UP).

7. OSA

Väikeste krediidasutuste lihtaruandlus

Krediidasutusi, kelle suhtes kohaldatakse artikli 8 lõike 1 punktis d osutatud erandit, võib vabastada järgmistest nõuetest:

1. Väeringute kaupa jaotus 2. osa punkti 4 kohaselt.
2. Nõue eristada:
 - 2. osa punktis 5.3 osutatud positsioonid kesksete tehingupooltega;
 - 2. osa tabelis 1 osutatud sündikaatlaenud;
 - 2. osa tabelis 1 osutatud võlaväärtpaberid tähtajaga kuni kaks aastat ja kapitaligarantii nominaalväärtuses alla 100 %.
3. Jaotused sektorite kohta 3. osa punkti 3 kohaselt.
4. Jaotused riikide kohta 3. osa punkti 4 kohaselt.
5. Jaotused väeringute kohta 3. osa punkti 5 kohaselt.

Lisaks võivad need krediidasutused täita 2., 5. ja 6. osas osutatud aruandlusnõudeid, esitades andmeid ainult kord kvartalis ja kooskõlas kvartalstatistika suhtes artikli 6 lõikes 3 sätestatud tähtaegadega.

8. OSA

Kokkuvõte

Rahaloomeasutuste sektori agregeeritud bilansi jaotuste kokkuvõte ⁽¹⁾

Instrumentide ja tähtaegade liigid	
BILANSIKIRJED	BILANSIKIRJED
VARAD	KOHUSTUSED
<ol style="list-style-type: none"> 1. Sularaha 2. Laenud tähtajaga <ul style="list-style-type: none"> kuni 1 aasta ⁽²⁾ üle 1 aasta ja kuni 5 aastat ⁽²⁾ üle 5 aasta ⁽²⁾ sellest sündikaatlaenud sellest repod sellest stardilaenud ja arvelduskrediit (euro) sellest tavaline krediitkaardi krediit (euro) sellest pikendatud krediitkaardi krediit (euro) sellest kinnisvaratagatis ⁽³⁾ Laenud algtähtajaga üle ühe aasta (euro) sellest laenud järelejäänud tähtajaga alla ühe aasta sellest laenud järelejäänud tähtajaga üle ühe aasta ja mille intressimäär on muudetav järgmise 12 kuu jooksul Laenud algtähtajaga üle kahe aasta (euro) sellest laenud järelejäänud tähtajaga alla ühe aasta sellest laenud järelejäänud tähtajaga üle ühe aasta ja mille intressimäär on muudetav järgmise 12 kuu jooksul 3. Väärtpaberid, v.a aktsiad, tähtajaga <ul style="list-style-type: none"> kuni 1 aasta ⁽⁴⁾ üle 1 aasta ja kuni 2 aastat ⁽⁴⁾ üle 2 aasta ⁽⁴⁾ 4. Rahaturufondide aktsiad/osakud 5. Aktsiad ja muud osakud 6. Põhivara 7. Muu vara 	<ol style="list-style-type: none"> 8. Ringluses olev raha 9. Hoiused tähtajaga <ul style="list-style-type: none"> kuni 1 aasta ⁽⁵⁾ üle 1 aasta ⁽⁵⁾ sellest ülekantavad hoiused sellest kuni 2 aastat sellest sündikaatlaenud 9.1. Üleõhoiused sellest ülekantavad hoiused 9.2. Hoiused kokkulepitud tähtajaga <ul style="list-style-type: none"> kuni 1 aasta üle 1 aasta ja kuni 2 aastat üle 2 aasta 9.3. Etteteadamistähtajaga lõpetatavad hoiused <ul style="list-style-type: none"> kuni 3 kuud üle 3 kuu millest üle 2 aasta ⁽⁶⁾ 9.4. Tagasiostulepingud 10. Rahaturufondide aktsiad/osakud 11. Emiteeritud võlakirjad tähtajaga <ul style="list-style-type: none"> kuni 1 aasta üle 1 aasta ja kuni 2 aastat sellest kuni kaks aastat ja kapitaligarantiiga nominaalväärtuses alla 100 % üle 2 aasta 12. Omakapital 13. Muud kohustused

BILANSIVÄLISED KIRJED

Ülekantavate üleõhoiuste kontode arv

Ülekantavate interneti-/personaalarvutisid kasutavate üleõhoiuste kontode arv

Tehingupoolte ja eesmärkide liigid	
VARAD	KOHUSTUSED
<p>A. Riigi residendid RAAd Mitte-RAAd Valitsussektor keskvalitsus osariikide/liidumaade valitsused kohalikud omavalitsused sotsiaalkindlustusfondid Muud residentide sektorid ⁽⁷⁾ muud finantsvahenduse tegevõtted ja finantsvahenduse abitegevõtted (S.123 + S.124) ⁽⁷⁾ sellest kesksed tehingupooled ⁽³⁾ sellest FVCd ⁽³⁾ kindlustusseltsid ja pensionifondid (S.125) ⁽⁷⁾ kaupu ja mittefinantsteenuseid tootvad ettevõtjad (S.11) kodumajapidamised ja kodumajapidamisi teenindavad kasumitaotluseta institutsioonid (S.14 + S.15) ⁽⁷⁾ tarbimislaen ⁽³⁾ eluasemelaenu ⁽³⁾ muu laen ⁽³⁾ sellest füüsilisest isikust ettevõtjad/juriidilise isiku õigusteta ühingud ⁽³⁾</p> <p>B. Teiste euroala liikmesriikide residendid RAAd Mitte-RAAd Valitsemissektor keskvalitsused osariikide/liidumaade valitsused kohalikud omavalitsused sotsiaalkindlustusfondid Muud residentide sektorid ⁽⁷⁾ muud finantsvahendajad ja finantsvahenduse abitegevõtted (S.123 + S.124) ⁽⁷⁾ sellest kesksed tehingupooled ⁽³⁾ sellest FVCd ⁽³⁾ kindlustusseltsid ja pensionifondid (S.125) ⁽⁷⁾ kaupu ja mittefinantsteenuseid tootvad ettevõtjad (S.11) ⁽⁷⁾ kodumajapidamised ja kodumajapidamisi teenindavad kasumitaotluseta institutsioonid (S.14 + S.15) ⁽⁷⁾ tarbimislaen ⁽³⁾ eluasemelaenu muu laen ⁽³⁾ sellest füüsilisest isikust ettevõtjad / juriidilise isiku õigusteta ühingud ⁽³⁾</p> <p>C. Välismaailma residendid Pangad Mittepangad valitsemissektor muud residendid</p> <p>D. Määratlemata</p>	<p>A. Riigi residendid Rahaloomeasutused sellest krediitiasutused Mitte-RAAd Valitsussektor keskvalitsus muu valitsussektor osariikide/liidumaade valitsused kohalikud omavalitsused sotsiaalkindlustusfondid Muud residentide sektorid ⁽⁷⁾ muud finantsvahenduse tegevõtted ja finantsvahenduse abitegevõtted (S.123 + S.124) ⁽⁷⁾ sellest kesksed tehingupooled ⁽³⁾ sellest FVCd ⁽³⁾ kindlustusseltsid ja pensionifondid (S.125) kaupu ja mittefinantsteenuseid tootvad ettevõtjad (S.11) ⁽⁷⁾ kodumajapidamised ja kodumajapidamisi teenindavad kasumitaotluseta institutsioonid (S.14 + S.15) ⁽⁷⁾ ⁽³⁾</p> <p>B. Teiste euroala liikmesriikide residendid¹ RAAd sellest krediitiasutused Mitte-RAAd Valitsemissektor keskvalitsused muu valitsussektor osariikide/liidumaade valitsused kohalikud omavalitsused sotsiaalkindlustusfondid Muud residentide sektorid ⁽⁷⁾ muud finantsvahendajad ja finantsvahenduse abitegevõtted (S.123 + S.124) ⁽⁷⁾ sellest kesksed tehingupooled ⁽³⁾ sellest FVCd ⁽³⁾ kindlustusseltsid ja pensionifondid (S.125) ⁽⁷⁾ kaupu ja mittefinantsteenuseid tootvad ettevõtjad (S.11) ⁽⁷⁾ kodumajapidamised ja kodumajapidamisi teenindavad kasumitaotluseta institutsioonid (S.14 + S.15) ⁽⁷⁾ ⁽³⁾</p> <p>C. Välismaailma residendid Pangad Mittepangad valitsemissektor muud residendid</p> <p>D. Määratlemata</p>

Vääringud**e euro**

x välisvaluuta – vääringud, v.a euro (st muude liikmesriikide vääringud: USA dollar, Jaapani jeen, Šveitsi frank, muud vääringud) ⁽⁸⁾

Märkused

⁽¹⁾ Kuuandmete jaotused on rõhutatud kirjas, kvartaliandmete jaotused on tavalises kirjas ja bilansivälised aastaandmed on kursiivis.

⁽²⁾ Kuuaruandluse tähtaegade jaotust on vaja ainult laenu osas, mis on antud peamistele residentide sektoritele, v.a euroala liikmesriikide RAAd ja valitsemissektor. Tähtaegade jaotuse osas, mis on seotud laenudega valitsemissektorile, mis ei ole osalevate liikmesriikide keskvalitsus, on aruandlus kvartaalne.

⁽³⁾ Laenu osas allsektorile S.14 + S.15 tuleb esitada täiendav jaotus otstarbe järgi. Lisaks tuleb esitada täiendavad jaotused („sellest”) teatavate instrumentide osas teatavates allsektorites: „sellest kesksed tehingupooled” ja „sellest FVCd” allsektori S.123 osas; „sellest füüsilisest isikust ettevõtjad/juriidilise isiku õigusteta ühingud” laenu osas allsektorile S.14; „sellest kinnisvaratagatise” laenu osas allsektoritele S.11 ja S.14 + S.15 (nõutav kord kvartalis).

⁽⁴⁾ Kuuaruandluse tähtaegade jaotus kehtib ainult osalevates liikmesriikides asuvate rahaloomeasutuste emiteeritud väärtpaperite puhul. Kvartaliandmetes eristatakse rahaliidu liikmesriikide mitterahaloomeasutuste emiteeritud väärtpaperite puhul kuni üheaastase ja üle üheaastase tähtajaga väärtpaperid.

⁽⁵⁾ Ainult välismaailma suhtes.

⁽⁶⁾ Andmete esitamine etteteatamistähtajaga lõpetatavate üle kaheaastase tähtajaga hoiuste kohta on vabatahtlik, kui ei ole teatatud teisiti.

⁽⁷⁾ Laenu ja hoiuste puhul on nõutav kuuaruandlus allsektorite kaupa.

⁽⁸⁾ Kvartaliaruandlust vääringute kaupa ELi iga teise liikmesriigi suhtes nõutakse ainult valitud kirjete puhul.

II LISA

KONSOLIDEERIMISE PÕHIMÕTTED JA MÄÄRATLUSED

1. OSA

Statiline konsolideerimine ühe riigi territooriumi piires

1. Igas osalevas liikmesriigis koosneb andmeid esitav üldkogum rahaloomeasutuste statistilisse nimekirja kuuluvatest rahaloomeasutustest, mis on residendid osalevate liikmesriikide territooriumil ⁽¹⁾. Need on:
 - sellel territooriumil registreeritud ja seal asuvad asutused, sealhulgas väljaspool kõnealust territooriumi asuvate emettevõtjate tütarettevõtjad, ⁽²⁾ ja
 - väljaspool kõnealust territooriumi paikneva peakontoriga asutuste filiaalid.

Offshore-finantskeskustes asuvaid asutusi käsitletakse statistikas kui nende asukoha territooriumi residente.

2. Statistika eesmärgil konsolideerivad rahaloomeasutused oma kõikide ühe ja sama riigi territooriumil asuvate osakondade (registreeritud kontor või peakontor ja / või filiaalid) tegevuse. Eri riike käsitlevaid statistilisi andmeid ei ole lubatud statistika eesmärgil konsolideerida.
 - a) Kui emettevõtja ja tema tütarettevõtjad on ühe ja sama riigi territooriumil asuvad rahaloomeasutused, võib emettevõtja konsolideerida oma statistilistes aruannetes nende tütarettevõtjate tegevuse, eristades siiski krediidiasutuste ja muude rahaloomeasutuste tegevuse.
 - b) Kui asutusel on filiaale, mis asuvad teiste osalevate liikmesriikide territooriumil, käsitleb osalevas liikmesriigis asuv registreeritud kontor või peakontor oma positsioone kõikide nende filiaalide suhtes nagu positsioone teiste osalevate liikmesriikide residentide suhtes. Samuti käsitleb osalevas liikmesriigis asuv filiaal oma positsioone teiste osalevate liikmesriikide territooriumil asuvate sama asutuse registreeritud kontori või peakontori või muude filiaalide suhtes nagu positsioone teiste osalevate liikmesriikide residentide suhtes.
 - c) Kui asutusel on filiaale, mis asuvad väljaspool osalevate liikmesriikide territooriumi, käsitleb asjaomane osalevas liikmesriigis asuv registreeritud kontor või peakontor oma positsioone kõikide nende filiaalide suhtes nagu positsioone välismaailma residentide suhtes. Samuti käsitleb osalevas liikmesriigis asuv filiaal oma positsioone väljaspool osalevate liikmesriikide territooriumi asuvate sama asutuse registreeritud kontori või peakontori või muude filiaalide suhtes nagu positsioone välismaailma residentide suhtes.

2. OSA

Instrumendiliikide määratlemine

1. Tabelis on esitatud standardkirjeldused nende instrumendiliikide kohta, mille järgi RKPd kehtestavad riigi tasandil kohaldatavad liigid vastavalt käesolevale määrusele ⁽³⁾. Määratlustes tuginetakse ESA 95-le.
2. Esialgne tähtaeg tähendab finantsinstrumendi kindlaksmääratud kehtivusaega, enne mille möödumist ei saa seda instrumenti lunastada (nt võlakirjad) või kui lunastamisega kaasneb teatav sanktsioon (nt mõned hoiuseliigid). Etteteatamisaeg on periood, mis algab kuupäeval, kui omanik teatab kavatsusest lunastada instrument, ning lõpeb kuupäeval, mil omanikul on õigus see sularahasse konverteerida, ilma et tema suhtes rakendataks sanktsioone. Finantsinstrumente liigitatakse etteteatamisaja järgi ainult juhul, kui neil puudub kokkulepitud tähtaeg.

⁽¹⁾ Käesoleva lisa tabelites on EKP liigitatud EKP füüsilise asukoha riigis resideerivaks rahaloomeasutuseks.

⁽²⁾ Tütarettevõtjad on iseseisvad juriidilise isiku õigustega struktuuriüksused, milles teisel üksusel on hälteenamus või täisosalus; filiaalid on juriidilise isiku õigusteta (sõltumatu juriidilise staatusega) üksused, mis kuuluvad täielikult emettevõtjale.

⁽³⁾ St see tabel ei ole konkreetsete finantsinstrumentide loetelu.

Tabel

Instrumendiliigid

VARADE LIIGID

Liik	Põhiomaduste kirjeldus
1. Sularaha	Ringluses olevad euro ja välisriikide pangatähed ja mündid, mida tavaliselt kasutatakse maksete tegemiseks
2. Laenud algtähtajaga kuni üks aasta / üle ühe aasta ja kuni viis aastat / üle viie aasta	<p>Aruandlusvormil hõlmab see andmeühik andmeesitajate poolt laenuvõtjatele laenatavaid vahendeid, mida ei tõendata dokumentidega või mida tõendab üksainus dokument (ka siis, kui see on muutunud kaubeldavaks). Laenud hõlmavad eelkõige varasid hoiuste kujul. Riikide keskpangad (RKPd) võivad nõuda selle andmeühiku osas täielikku jaotust sektorite kohta. Siia kuuluvad:</p> <p>a) laenud kodumajapidamistele ja kodumajapidamisi teenindavatele kasumi- taotluseta asutustele jaotustega järgmise kohta:</p> <ul style="list-style-type: none"> — tarbimislaen (laen, mis on antud peamiselt isikliku tarbimise otstarbel kaupade ja teenuste ostuks). Siia kuulub füüsilisest isikust ettevõtjatele / juriidilise isiku õigusteta ühingule antud tarbimislaen, juhul kui RA teab, et laenu otstarbeks on peamiselt isiklik kasutus; — eluasemelaenud (isiklikus kasutuses või renditud majasse investeerimiseks antud laen, sh ehitus ja renoveerimine). Siia kuuluvad eluasemega tagatud laenud, mis on antud maja ostmiseks ja muud laenud maja ostmiseks, mis on tagatud isiklikult või muu varaga. Siia kuulub füüsilisest isikust ettevõtjatele / juriidilise isiku õigusteta ühingule antud eluasemelaen, v.a juhul kui andmeid esitav RA teab, et maja otstarbeks on peamiselt kasutus äritegevuses; sel juhul esitatakse andmed liigis „Muu laen, sellest füüsilisest isikust ettevõtjad / juriidilise isiku õigusteta ühing“; — muu laen (laen, mis ei ole antud tarbimiseks ja eluasemeostuks, vaid näiteks äritegevuseks, laenude koondamiseks (<i>debt consolidation</i>), õppelaen jne). Siia võib kuuluda füüsilisest isikust ettevõtjatele / juriidilise isiku õigusteta ühingule antud tarbimislaen (vt II lisa 3. osa), kui seda ei esitata „Tarbimislaenu“ all. Juhul kui ei kohaldata lihtsustatud aruandlust, tuleb esitada jaotused füüsilisest isikust ettevõtjatele antud laenude kohta (II lisa 3. osa); <p>b) krediitkaardivõlg.</p> <p>Käesoleva määruse tähenduses kuulub siia kodumajapidamistele või kaupja ja mittefinantsteenuseid tootvatele asutustele antud laen deebetkaardi viivituse (s.o kaart, mis võimaldab tavalist krediiti (<i>convenience credit</i>), vt allpool) või krediitkaardi kaudu (s.o kaart, mis võimaldab tavalist ja pikendatud krediiti). Krediitkaardi võlga arvestatakse erikontodel ja seetõttu ei ole see tuvastatav jooksvatelt või arvelduskrediidi kontodelt. Tavaline krediit (<i>convenience credit</i>) on laen, mis antakse 0 % intressimääraga perioodil alates kaardimakse teostamisest ühe arveperioodi jooksul kuni selle arveperioodi deebetjäagi kustutamise kuupäevani. Pikendatud krediit (<i>extended credit</i>) on laen, mis antakse pärast eelmise arveperioodi maksetähtaja möödumist, s.o kaardi-konto deebetjäake ei arveldatud esimesel võimalusel ning tavaliselt kohaldatakse astmelist 0 % suuremat intressimäära. Nõutavad võivad olla väikesed kuumaksed osaliseks pikendatud krediidi kustutamiseks.</p> <p>Selle laenuvormi tehingupool on üksus, kes lepingust tulenevalt vastutab laenujäagi kustutamise eest; st kaardi valdaja eraisikute puhul, kuid mitte äriühingute kaartide puhul;</p>

Liik	Põhiomaduste kirjeldus
	<p>c) automaatlaen ja arvelduskrediit. Automaatlaenudel on järgmised omadused: 1) laenuvõtja võib kasutada või saada vahendeid eelneval kokkuleppel võimaldatud limiidi piires ilma pangale ette teatamata; 2) vastavalt vahendite laenamisele ja tagasimaksele võib võimaldatav laenusumma suureneeda või väheneda; 3) laenu võib kasutada korduvalt; 4) regulaarse tagasimakse kohustus puudub. Automaatlaenud hõlmavad krediidiiliini kaudu saadud veel tagasi maksmata summasid (laenujäägid). Krediidiiliin on leping laenuandja ja laenuvõtja vahel, mis võimaldab laenuvõtjal võtta kindlaksmääratud perioodi kestel ja teatavates piirides ettemakseid ning maksta neid tagasi omal äranägemisel enne määratud kuupäeva. Krediidiiliini summasid, mis ei ole kasutatud või on tagasi makstud, ei tule kajastada ühegi bilansikirje liigi all. Laenuvõtja poolt võlgnetava kogusumma kohta tuleb aruandluses esitada laenu suurus ja / või maksimumperiood, olenemata sellest, kas see jääb laenuandja ja laenuvõtja poolt kokku lepitud piiridesse või ületab seda;</p> <p>d) sündikaatlaenud (iseseisvad laenulepingud, milles osaleb laenuandjatena mitu panka). Sündikaatlaen esineb ainult juhul, kui laenuvõtja teab laenulepingu põhjal, et laenu annavad mitu laenuandjat. Statistika eesmärgil peetakse sündikaatlaenudeks ainult realselt laenuvõtja poolt kasutatud laenu, mitte kogukrediidiiliini. Sündikaatlaenu korraldab ja koordineerib tavaliselt üks asutus (tavaliselt nimetusega „peakorraldaja” (<i>lead manager</i>)), kuid seda annavad mitmed sündikaadis osalevad isikud. Osalejad, k.a peakorraldaja, esitavad oma aruannetes igäüks oma osa laenuvõtjale antud laenus (st mitte peakorraldajale antud vahendites) oma bilansi varade all;</p> <p>e) hoiused vastavalt määratlusele kohustuste liigi 9 all (hoiused) kapitaliliising kolmandatele isikutele;</p> <p>f) kapitaliliisingud kolmandatele isikutele. Kapitaliliisingud on lepingud, millega püsikauba õiguslik omanik (liisinguandja) laenab selle vara kolmandale osapoolele (liisinguvõtja) varade majandusliku eluea enamikuks või kogu elueaks osamaksete eest, mis katavad kauba hinna pluss arvestusliku intressitasu. Eeldatakse, et liisinguvõtja saab kõik kauba kasutamisest tuleneva kasu ning kannab omandiga seotud kulud ja riskid. Statistikas käsitletakse kapitaliliisingut kui liisinguandja laenu liisinguvõtjale (mis võimaldas liisinguvõtjal osta püsikaupa). Liisinguvõtjale laenatud varasid (püsikaupu) ei kirjeldata rahaloomeasutuse bilansis;</p> <p>g) halvad laenud, mida ei ole veel tagasi makstud ega kustutatud. Laenude kogusumma, mille tagasimaksmine on kas tervikuna või osaliselt hilinenud või muul viisil takistatud kooskõlas direktiivi 2006/48/EÜ maksejõuetuse mõistega;</p> <p>h) mittekaubeldavad väärtpaberid. Hallatavad väärtpaberid, v.a aktsiad ja muud osakud, mis ei ole vabalt kaubeldavad ja millega ei saa kaubelda järelturul, vt ka „Kaubeldavad laenud”;</p> <p>i) kaubeldavad laenud. Laenud, mis on tegelikult muutunud vabalt kaubeldavaks, liigitatakse varade liigi „Laenud” alla juhul, kui neid tõendatakse jätkuvalt üheainsa dokumendiga ja üldjuhul kaubeldakse nendega ainult harva;</p> <p>j) allutatud laenu hoiuse või laenu kujul. Allutatud laenuinstrumendid annavad emiteerinud asutuse vastu allutatud nõude, mida võib kasutada alles siis, kui kõik kõrgema järgu nõuded (nt hoiused / laenud) on rahuldatud, andes neile mõned „Aktsiate ja muude omandiväärtpaberite” omadused. Statistikas liigitatakse allutatud laenu finantsinstrumendi olemuse järgi kas „Laenud” või „Väärtpaberite, v.a aktsiad” alla. Kui kõiki rahaloomeasutuse hallatavaid allutatud laenu esitatakse statistikast jooksvalt ühe arvuna, tuleb see arv esitada kirjes „Väärtpaberid, v.a aktsiad”, kuna allutatud laenud esinevad enamasti väärtpaberite, mitte laenu kujul;</p> <p>k) nõuded pöördreotehingute alusel või väärtpaberite laenu sularaha tagatisel. Andmeesitajate ostetud või sularaha tagatisel laenatud väärtpaberite eest vahetuseks makstud sularaha vastaskirje, vt kohustuste liik 9.4.</p>

Liik	Põhiomaduste kirjeldus
	<p>Käesoleva aruandlusvormi jaoks hõlmab laenude jaotus kinnisvara tagatise alusel laenujääkide kogusumma, mille tagatis vastab direktiivi 2006/48/EÜ VIII lisa 1. osa punktidele 13 kuni 19, kui laenujäägi / tagatise suhe on 1 või alla 1. Juhul kui andmeesitaja ei kohalda neid reegleid, peab käesolevasse jaotusesse paigutatava laenu määramine põhinema kapitalinõuete jaoks valitud meetodil.</p> <p>Järgmist andmeühikut ei käsitleta laenuna:</p> <ul style="list-style-type: none"> — usalduse alusel antud laenud. <p>Usalduse alusel antud laenud (usalduslaenud) on laenud, mis tehakse ühe osapoolle nimel (usaldusisik) kolmanda osapoolle eest (soodustatud isik). Statistikas ei kirjendata usalduse alusel antud laene usaldusisiku bilansis, kui rahaliste vahendite omamise riskid ja tulud jäävad soodustatud isikule. Omandi riskid ja tulud jäävad soodustatud isikule, kui: a) soodustatud isik võtab endale laenu krediidiriski (st usaldusisik vastutab ainult laenu administratiivse haldamise eest), või b) soodustatud isiku investering on garanteeritud kaotuste vastu, juhul kui usaldusisik likvideeritakse (st usalduse alusel antav laen ei ole osa usaldusisiku varadest, mida võib pankroti korral jaotada).</p>
3. Väärtpaberid, v.a aktsiad	<p>Väärtpaberid, välja arvatud aktsiad või muud osakud, mis on tavaliselt järelturul vabalt kaubeldavad või mida võib turul tasaarvestada ning mis ei anna omanikule emiteeriva asutuse suhtes mingeid omandiõigusi. Siia kuuluvad:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) väärtpaberid, mille valdajal on tingimusteta õigus saada kindlasummalist või lepinguga ette nähtud tasu kupongimaksete ja / või nimetatud kindla summana teataval kuupäeval (või teatavatel kuupäevadel) või alates emiteerimisel kindlaks määratud kuupäevast; b) kaubeldavad laenud, mis on ümber vormistatud paljudeks samalaadseteks dokumentideks ja millega võib kaubelda järelturul (vt ka liik 2i, „Kaubeldavad laenud”); c) allutatud laenud võlakirjade kujul (vt ka liik 2j, „Allutatud laen hoiuse või laenu kujul”). <p>Väärtpaberite laenuühingute alusel välja laenatud või tagasiostulepingu alusel müüdnud väärtpaberid jäävad esialgse omaniku bilanssi (ja neid ei viida üle ajutise omaniku bilanssi), kui pöördtehing on kindel kohustus (mitte pelgalt võimalus). Kui ajutine omanik müüb saadud väärtpaberid, tuleb see müügithehing kirjendada kui otsene väärtpaberitehing ja kanda ajutise omaniku bilanssi kui negatiivne positsioon väärtpaberiportfellis.</p>
3a/3b/3c Väärtpaberid, v.a aktsiad, esialgse tähtajaga kuni üks aasta / üle ühe aasta ja kuni kaks aastat / üle kahe aasta	<p>Siia kuulub iga tähtaja alajaotuses järgmine:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) kaubeldavad võlakirjad (dokumentidega tõendatud või mitte), mille esialgne tähtaeg on kuni üks aasta / üle ühe aasta ja kuni kaks aastat / üle kahe aasta; b) kaubeldavad laenud, mille esialgne tähtaeg on kuni üks aasta / üle ühe aasta ja kuni kaks aastat / üle kahe aasta ja mis on ümber vormistatud paljudeks identseteks dokumentideks ja millega kaubeldakse järelturgudel; c) allutatud laenud võlakirjade kujul esialgse tähtajaga kuni üks aasta / üle ühe aasta ja kuni kaks aastat / üle kahe aasta.
4. Rahaturufondide aktsiad / osakud	<p>Siia kuuluvad rahaturufondide emiteeritud aktsiad / osakud. Vt ka määratlus I lisa 1. osa 2. jaos (vt samuti kohustuste liik 5 ja varade liik 10).</p>
5. Aktsiad ja muud osakud	<p>Väärtpaberid, mis tähistavad omandiõigusi ettevõtete või kvaasiettevõtete suhtes. Üldjuhul annavad need väärtpaberid omanikule õiguse saada osa ettevõtete või kvaasiettevõtete kasumist ja õiguse saada ettevõtte likvideerimise korral osa selle omavahenditest. Siia kuuluvad investeerimisfondide aktsiad (v.a rahaturufondide aktsiad / osakud).</p>
6. Põhivara	<p>Aruandlusvormil hõlmab see materiaalse või immateriaalse mitterahalise põhivara, mis on ette nähtud andmeesitajatele korduvaks kasutamiseks rohkem kui ühe aasta jooksul. See hõlmab rahaloomeasutuste kasutatavat maad ja hooneid, samuti seadmeid, tarkvara ja muud infrastruktuuri.</p> <p>Rahalist põhivara ei esitata siin, vaid vastavalt instrumendi liigile „Laenud”, „Väärtpaberid, v.a aktsiad” või „Aktsiad ja muud omandiväärtpaberid”.</p>

Liik	Põhiomaduste kirjeldus
7. Muu vara	<p>„Muu vara” on ülejäänud hõlmav kirje bilansi varade poolel ning seda määratletakse kui „Mujal hõlmamata vara”. RKPd võivad nõuda selle kirje alajaotuste esitamist. Selle alla võivad kuuluda:</p> <p>a) tuletisinstrumentide positiivse turuväärtusega positsioonid. Statistikas kuuluvad siia tuletisinstrumentide positsioonid, mis tuleb esitada bilansis;</p> <p>b) vahekirjetega seoses saadavad brutosummad. Vahekirjed on rahaloomeasutuse bilansis hoitavad saldod, mis ei ole kirjendatud klientide nimele, kuid mis on siiski seotud klientide varaga (nt investeerimist, ülekandmist või arveldust ootavad varad);</p> <p>c) siirdekirjetega seoses saadaolevad brutosummad. Siirdekirjed tähistavad (tavaliselt klientidele kuuluvaid) varasid, mida parajasti antakse edasi ühelt rahaloomeasutuselt teisele. Siia kuuluvad tšekid ja muud maksevahendid, mis on saadetud tagasivõtmiseks muudele rahaloomeasutustele;</p> <p>d) laenudelt kogunenud intress. Tekkepõhise raamatupidamise üldpõhimõtte kohaselt kirjendatakse laenu- delt saadaolev intress vastavalt selle tekkimisele (s.o tekkepõhiselt), mitte tegelikule laekumisele (s.o kassapõhiselt). Laenudelt kogunenud intress liigitatakse brutosumma põhjal „Muu vara” alla. Kogunenud intress eraldatakse vastavast laenust;</p> <p>e) saadaolevad dividendid;</p> <p>f) saadaolevad summad, mis ei ole seotud rahaloomeasutuse põhitegevusega;</p> <p>g) riigi käibelelastud müntide vastaskirje varana (ainult RKPde bilansis).</p> <p>„Muu vara” hulka ei kuulu rahalise vara kujul olevad finantsinstrumendid (need kajastatakse teistes bilansi kirjetes), teatavad finantsinstrumendid, mis ei ole rahalise vara kujul, nagu garantiid, kohustused, hallatud ja usalduslaenuid (need kirjendatakse bilansiväliselt) ning mitterahalised varad nagu maa ja kaubad (need sisalduvad kirjes „Põhivara”).</p>

KOHUSTUSTE LIIGID

Liik	Põhiomaduste kirjeldus
8. Ringluses olev raha	<p>Kohustuste liik „Ringluses olev raha” tähendab ringluses olevaid pangatähti ja münte, mida tavaliselt kasutatakse maksete tegemiseks. See liik hõlmab EKP ja RKPde emiteeritud pangatähti. Ringluses olevad mündid ei ole osalevates liikmesriikides rahaloomeasutuste, vaid keskvalitsuse kohustus. Mündid on siiski osa rahaagregaatidest ja tavaliselt kantakse see kohustus „Ringluses oleva raha” alla. Selle kohustuse vastaskirje kantakse „Muu vara” alla.</p>
9. Hoiused	<p>Andmeesitajate poolt kreditoridele võlgnetavad summad (aktsiad, hoiused vm), mis vastavad I lisa 1. osa 1. jaos kirjeldatud omadustele, v.a kaubeldavate väärtpaperite või rahaturufondide aktsiate / osakute emissioonist tulenevad summad. Aruandlusvormil esitatakse jaotused üleõhiohuste, kokkulepitud tähtajaga hoiuste, etteatamistähtajaga lõpetatavate hoiuste ja tagasiostulepingute kohta:</p> <p>a) hoiused ja laenuid.</p> <p>„Hoiused” hõlmavad ka „laene” kui rahaloomeasutuste kohustusi. Laenude mõiste kohaselt on need rahaloomeasutuste saadud summad, mis ei ole struktureeritud „Hoiustena”. ESA 95-s eristatakse „laene” ja „hoiuseid” algataja poole järgi (kui see on laenuvõtja, on tegu laenuga, kui aga võlausaldaja, on tegu hoiusega). Aruandlusvormil ei esine laenuid bilansi kohustuste eraldi liigina. Selle asemel tuleb võlad, mida peetakse laenudeks, liigitada neid eristamata kirjesse „Hoiuste näol esinevad kohustused”, kui neid ei tähistata kaubeldavate instrumendid. See vastab juba kirjeldatud „Hoiuste näol esinevate kohustuste” määratlusele. „Hoiuste näol esinevateks kohustusteks” liigitatud laenude osas rahaloomeasutustele esitatakse aruandlusvormile vastavad alajaotused (st sektori, instrumendi, vääringu ja tähtaja kaupa); siia kuuluvad RAde poolt saadud sündikaatlaenuid;</p>

Liik	Põhiomaduste kirjeldus
	<p>b) edasiandmisõigusega võlainstrumentid. Andmeesitajate emiteeritud edasiandmisõigusega võlainstrumentid liigitatakse üldiselt „Hoiuste näol esinevateks kohustusteks”. „Edasiandmisõigusega” tähendab instrumendi puhul seda, et selle seadusliku omandi üleandmise suhtes kehtivad piirangud, mis tähendab, et neid ei saa turustada või – kuigi need on tehnilises mõttes kaubeldavad – ei saa nendega kaubelda korraldatud turu puudumise tõttu. Andmeesitajate emiteeritud edasiandmisõigusega instrumendid, mis hiljem muutuvad kaubeldavaks ja millega saab kaubelda järelturul, tuleks liigitada ümber „Võlaväärtpaberiteks”;</p> <p>c) tuletislepingute alusel tehtud tagatishoiused. Tuletislepingute alusel tehtud tagatishoiused (edaspidi „tagatishoiused”) tuleks liigitada „Hoiuste näol esinevate kohustuste” hulka, kui nad esindavad rahaloomeasutustesse deponeeritud sularahatagatist ja kui nad jäävad deponeerija omandisse ning makstakse lepingu lõppemisel deponeerijale tagasi. Kehtiva turutava alusel soovitatakse samuti, et andmeesitaja saadud tagatishoiused tuleks liigitada „Hoiuste näol esinevateks kohustusteks” ainult sel määral, mil rahaloomeasutus saab vahendeid, mis on vabalt kasutatavad edasilaenamiseks. Kui rahaloomeasutuse saadud tagatishoiuse osa tuleb anda edasi teisele tuletisturul osalejale (nt arvelduskojale), tuleks „Hoiuste näol esinevaks kohustuseks” liigitada põhimõtteliselt ainult rahaloomeasutuse käsutusse jääv osa. Kehtiva turutava keerukus võib muuta raskeks tegelikult tagasimakstavate tagatishoiuste identifitseerimise (sest eri tüüpi tagatishoiuseid pannakse eristamata samale kontole) või rahaloomeasutusele edasilaenatavaid varasid andvate tagatishoiuste identifitseerimise. Nendel juhtudel võib need tagatishoiused liigitada „Muude kohustuste” või „Hoiuste näol esinevate kohustuste” hulka; riigisisese tava kohaselt liigitatakse sihtotstarbelised, nt liisingulepingutega seotud saldod hoiuste näol esinevateks kohustusteks kirjes „Kokkulepitud tähtajaga hoiused” või „Etteteatamistähajaga lõpetatavad hoiused” vastavalt asjakohase lepingu tähtajale või sätetele. Usalduse alusel saadud varasid (hoiuseid) ei näidata rahaloomeasutuse statistilises bilansis (vt „Usalduse alusel antud laenud” liigis 2);</p> <p>d) rahaloomeasutuste emiteeritud aktsiad. Rahaloomeasutuste poolt emiteeritud aktsiad liigitatakse hoiusteks, mitte kapitaliks ja reserviks, kui: 1) emiteeriva rahaloomeasutuse ja väärtpaberi omandaja vahel on majandusliku sisuga deebitor-kreeditor suhe (olenemata nende aktsiatega seotud omandiõigustest), ja 2) neid aktsiaid võib müüa või tagasi osta mis tahes oluliste kitsenduste ja trahvideta. Etteteatamistähajaga ei peeta oluliseks kitsenduseks. Lisaks peavad need aktsiad vastama järgmistele tingimustele:</p> <ul style="list-style-type: none"> — asjakohastes riigi õigusnormides ei ole ette nähtud emiteeriva rahaloomeasutuse tingimusteta õigust aktsiate tagasiosstmisest keelduda; — aktsiad on kindla väärtusega, st tavalises olukorras makstakse nad tagasiosstmisel välja nimiväärtuses, ja — rahaloomeasutuse maksejõuetuse korral ei ole tema aktsiate valdajad kohustatud katma kohustusi, mis ületavad aktsiate nimiväärtuse (s.o aktsionäride osaluse märgitud kapitalis), ega muid lisakohustusi. Aktsiate allutamist mis tahes muule rahaloomeasutuse emiteeritud instrumendile ei peeta lisakohustuseks. <p>Selliste aktsiate müügiks ette nähtud etteteatamistähajaga lähtutakse aktsiate liigitamisel etteteatamistähajaga kaupa instrumendiliigi „Hoiused” all. Neid etteteatamistähajaga kohaldatakse ka reservimäära määramisel kooskõlas määruse (EÜ) nr 1745/2003 (EKP/2003/9) artikliga 4. Rahaloomeasutuste antud laenudega seotud sihtotstarbelised aktsiad tuleks liigitada hoiuste näol esinevateks kohustusteks, millel on sama tähtaeg kui nendega seotud laenul, st „Kokkulepitud tähtajaga hoiusteks” või „Etteteatamistähajaga lõpetatavateks hoiusteks”, olenevalt vastava laenulepingu tähtajatingimustest.</p> <p>Kui väärtpaberi valdaja on rahaloomeasutus, tuleb rahaloomeasutuste poolt emiteeritud aktsiad, mis on liigitatud hoiusteks, mitte kapitaliks ja reservideks, liigitada valdajaks oleva rahaloomeasutuse bilansis varade poolel laenuks;</p> <p>e) väärtpaberistamisega seotud kohustused. Väärtpaberistamise kaudu võõrandatud laenude ja / või muu vara vastaskirje, mida pole bilansist eemaldatud.</p> <p>Järgmist kirjet ei käsitleta kui hoiust:</p> <ul style="list-style-type: none"> — usalduse alusel saadud vahendid (hoiused) (vt liik 2 „Usalduse alusel antud laenud”).

Liik	Põhiomaduste kirjeldus
9.1. Üleööhoiused	<p>Hoiused, mis on sularahasse konverteeritavad ja / või mida on võimalik nõudmisel üle kanda pangatšekiga, panga maksekorraldusega, deebetkandega või samalaadsete vahendite abil ilma oluliste viivituste, piirangute või sanktsioonideta. Siia kuuluvad:</p> <ul style="list-style-type: none"> — saldod (intressi kandvad või mitte), mida on võimalik oluliste sanktsioonide ja piiranguteta sularahasse konverteerida nõudmise korral kohe või hoiuse tegemisele järgneva tööpäeva lõpuks, kuid mis ei ole üle kantavad; — saldod (intressi kandvad või mitte), mis tähistavad ettemakstud summasises seoses „riistvaralise“ või „tarkvaralise“ e-rahaga (nt ettemaksekaardid); — laenud, mis tuleb tagasi maksta laenu andmise päevale järgneva tööpäeva lõpuks.
9.1.a Ülekantavad hoiused	<p>Ülekantavad on hoiused, mis kuuluvad „Üleööhoiuste“ alla, mida saab nõudmisel vahetult üle kanda maksete tegemiseks muudele majandussubjektidele, kasutades tavalisi maksevahendeid (näiteks krediitkorraldus, otsedebiteerimine, või ka deebet- või krediitkaart, e-raha tehing, tšekid vm), ilma olulise viivituse, piirangu või trahvita. Ülekantavate hoiuste alla ei kuulu hoiused, mida saab kasutada ainult sularaha väljavõtmiseks, ja / või hoiused, millel olevaid vahendeid saab välja võtta või üle kanda ainult sama omaniku teise konto kaudu.</p>
9.2. Kokkulepitud tähtajaga hoiused	<p>Mitteülekantavad hoiused, mida ei saa enne kokkulepitud tähtaega sularahasse konverteerida või mida saab enne kokkulepitud tähtaega sularahasse konverteerida ainult juhul, kui omaniku suhtes rakendatakse teatavat sanktsiooni. See kirje hõlmab ka riigi poolt reguleeritavaid säästuhoiuseid, kui tähtajaga seotud kriteerium ei ole asjakohane (on liigitatud üle kaheaastase tähtaja vööndisse). Automaatselt pikenevad finantstooted tuleb liigitada varaseima tähtaja järgi. Kuigi kokkulepitud tähtajaga hoiustel võib olla võimalus varasemaks tagasinõudmiseks pärast etteteatamist või need võivad olla tagasinõutavad olenevalt teatavatest sanktsioonidest, ei loeta neid omadusi liigitamisel asjakohaseks</p>
9.2a/9.2b/9.2c Hoiused kokkulepitud tähtajaga kuni üks aasta / üle ühe aasta ja kuni kaks aastat / üle kahe aasta	<p>Siia kuulub iga tähtaja alajaotuses järgmine:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) hoiused kindlaksmääratud tähtajaga kuni üks aasta / üle ühe aasta ja kuni kaks aastat / üle kahe aasta, mis ei ole üle kantavad ja mida ei saa enne kõnealuse tähtaja möödumist sularahasse konverteerida; b) hoiused kindlaksmääratud tähtajaga kuni üks aasta / üle ühe aasta ja kuni kaks aastat / üle kahe aasta, mis ei ole üle kantavad, kuid mille võib etteteatamisel tagasi saada enne kõnealuse tähtaja möödumist; etteteatamise korral tuleks need hoiused liigitada vajadust mööda andmeühikuteks 9.3a või 9.3b; c) hoiused kindlaksmääratud tähtajaga kuni üks aasta / üle ühe aasta ja kuni kaks aastat / üle kahe aasta, mis ei ole üle kantavad, kuid mille võib nõudmise korral ja teatavate sanktsioonide rakendamisel tagasi saada; d) tagatismaksed, mis tehakse ühe / ühe kuni kahe / kolme aasta jooksul lõpetatava tuletisinstrumendi lepingu alusel ja mis tähistavad krediidiriskiga seoses antud sularahatagatist, kuid mis jäävad deponeerija omandisse ja makstakse talle lepingu lõpetamisel tagasi; e) ühe dokumendiga tõendatud laenud, mille esialgne tähtaeg on kuni üks aasta / üle ühe aasta ja kuni kaks aastat / üle kahe aasta; f) edasiandmisõiguseta võlakirjad (dokumentidega tõendatud või tõendamata), mille on emiteerinud rahaloomeasutused ja mille esialgne tähtaeg on kuni üks aasta / üle ühe aasta ja kuni kaks aastat / üle kahe aasta; g) rahaloomeasutuste antud allutatud laenud hoiuste või laenude kujul, mille esialgne tähtaeg on kuni üks aasta / üle ühe aasta ja kuni kaks aastat / üle kahe aasta; h) väärtpaperistamisega seotud kohustused. Väärtpaperistamise kaudu võõrandatud laenude ja / või muu vara vastaskirje, mida ei ole bilansist eemaldatud. Tavaliselt määratakse need kohustused „Üle kaheaastase kokkulepitud tähtajaga“ liigi alla. <p>Lisaks kuuluvad üle kaheaastase kokkulepitud tähtajaga hoiuste hulka:</p> <ul style="list-style-type: none"> — hoiused (tähtajast olenemata), mille puhul intressimäärad ja / või muud tingimused on riigi õigusaktides kindlaks määratud ning mis on ette nähtud eriotstarbeks (nt eluasemekulude katmiseks) pärast kaheaastase tähtaja möödumist (ka siis, kui need kuuluvad nõudmise korral tagasimaksmisele).

Liik	Põhiomaduste kirjeldus
9.3. Etteteatamistähtajaga lõpetatavad hoiused	<p>Mitteülekantavad hoiused, millel puudub kokkulepitud tähtaeg ja mida ei saa sularahasse konverteerida etteteatamisajata, enne mida ei ole hoiuse sularahasse konverteerimine võimalik või on võimalik ainult sanktsiooniga. Nende hulka kuuluvad hoiused, mis võivad küll seaduslikult olla nõudmisel väljavõetavad, kuid mille väljavõtmise korral rakendatakse siseriiklike tavade kohaselt sanktsioone ja piiranguid (liigitatakse kuni kolmekuulise tähtaja vööndisse), ning investeringute kontod, millel puudub etteteatamistähtaeg või kokkulepitud tähtaeg, kuid mille väljavõtmise suhtes kehtivad piirangud (liigitatakse üle kolmekuulise tähtaja vööndisse).</p>
9.3a/9.3b Hoiused, mida saab lõpetada etteteatamistähtajaga kuni kolm kuud / üle kolme kuu, millest üle kaheaastase etteteatamistähtajaga	<p>Süüa kuulub iga tähtaja alajaotuses järgmine:</p> <p>a) kindlaksmääratud tähtajata hoiused, mida saab välja võtta ainult etteteatamisajaga kuni kolm kuud / üle kolme kuu, millest üle kaheaastase etteteatamisajaga; kui hoiust on võimalik välja võtta enne kõnealust etteteatamisega (või ka nõudmise korral), rakendatakse väljavõtmise suhtes sanktsiooni;</p> <p>b) kindlaksmääratud tähtajaga hoiused, mis ei ole ülekantavad, kuid mille ennetähtaegseks väljavõtmiseks nõutakse etteteatamistähtajaga kuni kolm kuud / üle kolme kuu, sellest üle kahe aasta.</p> <p>Lisaks kuuluvad kuni kolmekuulise etteteatamistähtajaga lõpetatavate hoiuste hulka:</p> <ul style="list-style-type: none"> — mitteülekantavad arveldushoiused ja muud liiki jaehoiused, mis võivad küll seaduslikult olla nõudmisel väljavõetavad, kuid mille väljavõtmise korral rakendatakse olulisi sanktsioone ja piiranguid. <p>Samuti hõlmavad hoiused, mida saab lõpetada etteteatamistähtajaga üle kolme kuu (millest üle kaheaastase etteteatamistähtajaga, kui see on kohaldatav),</p> <ul style="list-style-type: none"> — investeerimiskontosid, mille puhul puuduvad etteteatamistähtaeg ja kokkulepitud tähtaeg, kuid mille väljavõtmise suhtes kehtivad piirangud.
9.4. Repotehingud	<p>Andmeesitajate poolt kindlaksmääratud hinnaga müüdüd väärtpaberite eest (kohustusega osta samad (või samalaadsed) väärtpaberid teataval kuupäeval kindlaksmääratud hinna eest tagasi) saadud raha vastaskirje. Summad, mida andmeesitajad on saanud kolmandale isikule („ajutine omandaja”) üle antud väärtpaberite eest, tuleb liigitada „tagasiostulepingute” alla, kui pöördtehing on kindel kohustus, mitte võimalus. See tähendab, et andmeesitajatele jäävad tehingu kestel kõik vastavatest väärtpaberitest tulenevad riskid ja kasuvõimalused.</p> <p>Järgmised repo-tüüpi tehingute variandid liigitatakse „tagasiostulepingute alla”:</p> <ul style="list-style-type: none"> — summad, mis on saadud kolmandale isikule võlakirjalaenu vormis (sularahatagatisega) ajutiselt üle kantud väärtpaberite eest; — summad, mis on saadud kolmandale isikule müügi- ja tagasiostulepingu vormis ajutiselt ülekantud väärtpaberite eest. <p>Repo-tüüpi tehingutes kasutatavad väärtpaberid kirjendatakse vastavalt varaliigi 3 „Väärtpaberid, v.a aktsiad” all sätestatud eeskirjadele. Selle kirje alla kuuluvad ka tehingud kulla ajutiseks üleandmiseks sularahatagatise vastu.</p>
10. Rahaturufondide aktsiad / osakud	Rahaturufondide emiteeritud aktsiad ja osakud. Vt määratlus I lisa 1. osa 2. jaos.
11. Emiteeritud võlakirjad	<p>Väärtpaberid, v.a andmeesitajate emiteeritud osakud või rahaturuväärtpaberid, mis on tavaliselt järelturul vabalt kaubeldavad või mida on võimalik turul tasaarvestada ning mis ei anna valdajale emiteeriva asutuse suhtes omandiõigust. Süüa kuuluvad:</p> <p>a) väärtpaberid, mille valdajal on tingimusteta õigus saada kindlasummalist või lepinguga ette nähtud tasu kupongimaksete ja / või nimetatud kindla summana teataval kuupäeval (või teatavatel kuupäevadel) või alates emiteerimisel kindlaks määratud kuupäevast;</p> <p>b) andmeesitajate emiteeritud edasiandmisõiguseta instrumentid, mis hiljem muutuvad kaubeldavaks ja millega saab kaubelda järelturul, tuleks liigitada ümber „Võlaväärtpaberiteks” (vt ka liik 9);</p>

Liik	Põhiomaduste kirjeldus
	<p>c) rahaloomeasutuste antud allutatud võlga käsitletakse rahandus- ja pangandusstatistikas samuti nagu muid rahaloomeasutuste tekitatud võlgu. Seega liigitatakse väärtpaberite kujul antud allutatud võlg „Emiteeritud võlakirjade” alla, samas kui rahaloomeasutuste poolt hoiuste või laenude kujul antud võlg liigitatakse „Hoiuste näol esinevate kohustuste” alla. Kui rahaloomeasutuse antud kõik võlad esitatakse statistikas üheainsa summana, kirjendatakse see „Emiteeritud võlakirjade” alla põhjendusel, et allutatud võlg esineb valdavalt väärtpaberite, mitte laenude kujul. Allutatud võlgu ei tohiks liigitada kohustuste kirje „Kapital ja reservid” alla;</p> <p>d) hübriidinstrumentid. Kaubeldavad instrumentid, mis ühendavad endas võla ja tuletisinstrumenti omadusi, näiteks:</p> <ul style="list-style-type: none"> — kaubeldavad võlainstrumentid tuletisinstrumenti võimalustega, — kaubeldavad instrumentid, mille lunastamisväärtus ja / või kupong on seotud alusvaraks oleva vara, selle hinna või muu viitenäitaja muutustega instrumenti tähtja jooksul.
11a/11b/11c Võlakirjad esialgse tähtajaga kuni üks aasta / üle ühe aasta ja kuni kaks aastat / üle kahe aasta	<p>Siia kuulub iga tähtaja alajaotuses järgmine:</p> <p>a) rahaloomeasutuste emiteeritud kaubeldavad võlakirjad (dokumentidega tõendatud või tõendamata), mille esialgne tähtaeg on kuni üks aasta / üle ühe aasta ja kuni kaks aastat / üle kahe aasta;</p> <p>b) rahaloomeasutuste antud allutatud laenud võlakirjade kujul, mille esialgne tähtaeg on kuni üks aasta / üle ühe aasta ja kuni kaks aastat / üle kahe aasta.</p>
11d sellest võlaväärtpaberid tähtajaga kuni kaks aastat	<p>RAde poolt emiteeritud hübriidinstrumentid algtähtajaga kuni kaks aastat, mille lepingust tulenev lunastamisväärtus emiteerimisvääringus tähtaja lõppemisel võib olla alla esialgse investeerimisumma, kuna tegemist on võla ja tuletisinstrumenti omaduste ühendamiselega.</p>
12. Kapital ja reservid	<p>Aruandlusvormil hõlmab see liik summasid, mis tekivad andmeesitajate aktsiakapitali emissioonist aktsionäridele või muudele omanikele, kellel on varalised õigused rahaloomeasutuses ja üldjuhul õigus saada osa asutuse kasumist ja asutuse likvideerimise korral osa omavahenditest. Samuti kuuluvad sellesse liiki vahendid, mis tulenevad jaotamata kasumist või vahenditest, mille andmeesitajad on kõrvale pannud edaspidisteks makseteks ja tulevaste kohustuste täitmiseks. Siia kuuluvad:</p> <p>a) aktsiakapital;</p> <p>b) jaotamata kasum ja vahendid;</p> <p>c) eri- ja üldprovisjonid laenude, väärtpaberite ja muud liiki vara katteks (võib kirjendada raamatupidamiseeskirjade kohaselt).</p>
13. Muud kohustused	<p>„Muud kohustused” on ülejäänut hõlmav kirje bilansi kohustuste poolel ning seda määratletakse kui „Mujal hõlmamata kohustusi”. RKPd võivad nõuda alajaotuste esitamist. Selle alla võivad kuuluda:</p> <p>a) tuletisinstrumentide positiivse brutoturuväärtusega positsioonid. Statistikas kuuluvad siia tuletisinstrumentide positsioonid, mis tuleb esitada bilansis;</p> <p>b) vahekirjetega seoses maksmisele kuuluvad brutosummad. Vahekirjed on rahaloomeasutuse bilansis hoitavad saldod, mis ei ole kirjendatud klientide nimele, kuid mis on siiski seotud klientide varaga (nt investeerimist, ülekandmist või arveldust ootavad varad);</p> <p>c) siirdekirjetega seoses maksmisele kuuluvad brutosummad. Siirdekirjed tähistavad (tavaliselt klientidele kuuluvaid) varasid, mida parajasti antakse edasi ühelt rahaloomeasutuselt teisele. Siia kuuluvad krediidiülekanDED, mis on võetud klientide arvetelt, ja muud kirjed, mille eest andmeesitaja ei ole veel vastavat makset tasunud;</p>

Liik	Põhiomaduste kirjeldus
	<p>d) hoiustelt kogunenud maksmisele kuuluv intress. Tekkepõhise raamatupidamise üldpõhimõtte kohaselt kirjendatakse hoiustelt makstaolev intress bilansis vastavalt selle tekkimisele (s.o tekkepõhiselt), mitte tegelikule väljamaksmisele (s.o kassapõhiselt). Hoiustelt kogunenud intress liigitatakse brutosumma põhjal „Muude kohustuste” alla. Kogunenud intress eraldatakse vastavast hoiusest;</p> <p>e) maksmisele kuuluvad dividendid;</p> <p>f) maksmisele kuuluvad summad, mis ei ole seotud rahaloomeasutuse põhitegevusega (tarnijatele võlgnetavad summad, maksud, töötasud, sotsiaalmaksud jms);</p> <p>g) provisjonid kolmandate isikute ees olevate kohustuste katteks (pensionid, dividendid jms);</p> <p>h) tuletislepingute alusel tehtud tagatise juurdemaksed. Tuletislepingute alusel tehtud tagatise juurdemaksed liigitatakse tavaliselt „Hoiuste näol esinevateks kohustusteks” (vt liik 9). Kehtiva turutava keerukus võib muuta raskeks tegelikult maksmisele kuuluvate tagatise juurdemaksede identifitseerimise, sest erinevad juurdemaksed pannakse eristamata samale kontole või kontole, mida rahaloomeasutus kasutab edasilaenamiseks. Nendel juhtudel võib need juurdemaksed liigitada „Muude kohustuste” või „Hoiuste näol esinevate kohustuste” hulka vastavalt siseriiklikule tavale;</p> <p>i) netosummad, mis kuuluvad maksmisele tulevasel arveldamisel väärtpaberi- või välisvaluutatehingutes. „Muude kohustuste” hulgast võib <i>välja arvata</i> peaaegu kõik rahaliste kohustuste kujul olevad finantsinstrumendid (need kajastatakse teistes bilansi kirjetes), finantsinstrumendid, mis ei ole rahaliste kohustuste kujul, nagu garantiid, kohustused, hallatud ja usalduslaenu (need kirjendatakse bilansiväliselt) ning mitterahalised kohustused nagu kapitalikirjed passiva poolel (need sisalduvad kirjes „Kapital ja reservid”).</p>

3. OSA

Sektorite määramine

Sektori järgi liigitamise standard põhineb ESA 95-l. Osaleva liikmesriigi territooriumil asuvad tehingupooled identifitseeritakse sektori järgi vastavalt rahaloomeasutuste statistilisele nimekirjale ja tehingupoolte statistilise liigitamise suunistele EKP sektorikäsiraamatus. Väljaspool liikmesriike asuvatele pankadele viidatakse kui pankadele, mitte kui rahaloomeasutustele. Mõistet „mitterahaloomeasutus” kasutatakse samuti ainult liikmesriikide puhul; välismaailma puhul kasutatakse mõistet „mittepank”.

Tabel

Sektorite määratlused

Sektor	Määratlus
Rahaloomeasutused (RAD)	Vt käesoleva määruse artikkel 1.
Valitsussektor (S.13) (ESA 95 punktid 2.68 kuni 2.70)	Residentidest üksused, mille peamine tegevusala on individuaalseks või ühistarbimiseks ette nähtud turuväliste kaupade ja teenuste tootmine ja / või riigi tulude ja rikkuse ümberjaotamine.
Keskvalitsus (S.1311) (ESA 95 punkt 2.71)	Riigi haldustalitused ja teised keskasutused, mille pädevusse kuulub kogu majandusterritoorium, v.a sotsiaalkindlustusfondide haldamine.
Osariikide / liidumaade valitsused (S.1312) (ESA 95 punkt 2.72)	Eraldiseisvad institutsioonilised üksused, mis täidavad teatavaid valitsuse ülesandeid keskvalitsusest madalamal ning kohalikust omavalitsusest kõrgemal tasandil, v.a sotsiaalkindlustusfondide haldamine.

Sektor	Määratlus
Kohalikud omavalitsused (S.1313) (ESA 95 punkt 2.73)	Avaliku halduse organid, mille pädevusse kuulub ainult riigi majandusterritooriumi kohalik piirkond, v.a sotsiaalkindlustusfondide kohalikud asutused.
Sotsiaalkindlustusfondid (S.1314) (ESA 95 punkt 2.74)	Riiklikud, osariikide / liidumaade ja kohalikud institutsioonilised üksused, mille peamine tegevusala on sotsiaaltoetuste andmine.
Muud finantsvahendusettevõtted (S.123) ja finantsvahenduse abiettevõtted (S. 124) (ESA 95 punktid 2.53 kuni 2.59)	Finantsettevõtted ja kvaasiettevõtted (v.a kindlustusseltsid ja pensionifondid), kelle peamine tegevusala on finantsvahendus ning mis võtavad institutsiooniliste üksuste, v.a rahaloomeasutuste ees kohustusi muul kujul kui raha, hoiused ja / või hoiuste lähedased asendajad või kindlustustehnilised reservid. Nende hulka kuuluvad ka FVCd, mitte-RA kesksed tehingupooleid ja finantsvahenduse abiettevõtted ehk kõik finantsettevõtted ja kvaasiettevõtted, mille peamine tegevusala on abitegevus finantsvahenduses.
Kindlustusseltsid ja pensionifondid (S. 125) (ESA 95 punktid 2.60 kuni 2.67)	Finantsettevõtjad ja kvaasiettevõtted, kelle peamine tegevusala on riskide ühendamisest tulenev finantsvahendus.
5. Kaupu ja mittefinantsteenuseid tootvad ettevõtjad (S.11) (ESA 95 punktid 2.21 kuni 2.31)	Ettevõtjad ja kvaasiettevõtted, kes ei tegele finantsvahendusega, vaid peamiselt turukauba ja mittefinantsteenuste tootmisega.
6. Kodumajapidamised (S.14) ja kodumajapidamisi teenindavad kasumitaotluseta institutsioonid (S.15) (ESA 95 punktid 2.75 kuni 2.88)	Üksikisikud või üksikisikute rühmad kui tarbijad ning isikud, kes toodavad kaupu ja mittefinantsteenuseid ainult oma lõpptarbimiseks, ning kui turukaupade ning mittefinants- ja finantsteenuste tootjad, kui nende tegevus ei seisne kvaasiettevõtte tegevuses. Nende hulka kuuluvad ka kodumajapidamisi teenindavad kasumitaotluseta institutsioonid, kes peamiselt tegelevad turuväliste kaupade ja teenuste tootmisega teatavatele kodumajapidamiste rühmadele.
Füüsilisest isikust ettevõtjad ja juriidilise isiku õigusteta ühingud („Kodumajapidamiste” alljaotus) (ESA 95 punkt 2.76d)	Füüsilisest isikust ettevõtjad ja juriidilise isiku õigusteta ühingud, v.a kvaasiettevõtetena asutatud üksused, turu jaoks tootjad. Siia kuuluvad juriidilise isiku õigusteta äriühingud, füüsilisest isikust ettevõtjatena (ühendustena) tegutsevad juristid, arstid jne. Füüsilisest isikust ettevõtjate puhul on äritegevus lahutamatu seotud füüsilise isikuga, kes on ühtlasi ka omanik, ning ühendab endas kõik isiklikust ja äritegevusega seotud valdkonnast tulenevad õigused ja kohustused.

III LISA

KOHUSTUSLIKU RESERVI NÕUETE KOHALDAMINE JA SEONDUVAD ERIREGLID

1. OSA

Kohustuslike reservide nõuded krediidasutustele: üldreeglid

- I lisa tabelis 1 tähisega * märgitud lahtreid kasutatakse reservibaasi arvutamisel. Võlakirjade osas esitavad krediidasutused tõendid reservibaasist välja arvatud kohustuste kohta või kohaldavad standardset mahaarvamist vastavalt EKP näidatud kindlale protsendimäärale. Peenejooneliste lahtrite kohta esitavad andmeid ainult reservinõudega krediidasutused.
- Veerg „Sellest reservinõudega krediidasutused, EKP ja RKPd” ei sisalda andmeesitajate kohustusi EKP kohustusliku reservi süsteemi kohaldamisest vabastatud asutuste ees, st selliste asutuste ees, mis on kohustusliku reservi süsteemi kohaldamisest vabastatud muudel põhjustel kui saneerimismeetmed. Asutusi, mis on ajutiselt vabastatud kohustuslike reservide nõuetest nende suhtes kohaldatavate saneerimismeetmete tõttu, käsitletakse kui asutusi, mille suhtes kohaldatakse kohustuslike reservide nõudeid, ning sellepärast esitatakse kohustused nende asutuste ees veerus „Sellest reservinõudega krediidasutused, EKP ja RKPd”. Selles veerus esitatakse ka kohustused selliste asutuste ees, mis seoses kindlasummalise mahaarvamise kohaldamisega ei pea tegelikult täitma EKPSi reservinõuet.
- Täisarvuandlusega asutused võivad esitada ka andmed oma positsioonide kohta seoses rahaloomeasutustega, v.a krediidasutused, mille suhtes kohaldatakse kohustuslike reservide nõuet, EKP ja RKPdga, tingimusel et andmed on piisavalt üksikasjalikud ja see ei mõjuta rõhutatud kirjas nõutavate andmete esitamist. Olenevalt andmete kogumise riigisisest süsteemist ning ilma et see piiraks käesolevas määruses sätestatud mõistete ja rahaloomeasutuste bilansi liigituspõhimõtete täieliku järgimise nõuet, võivad krediidasutused, mille suhtes kohaldatakse reservinõudeid, esitada reservibaasi arvutamiseks vajalikud andmed, välja arvatud andmed vabalt kaubeldavate instrumentide kohta, järgneva tabeli kohaselt tingimusel, et see ei mõjuta I lisa tabelis 1 rõhutatud kirjas nõutavate andmete esitamist.
- Lihtsustatud aruandlusega väikesed asutused esitavad vähemalt kvartaliandmed, mida on vaja reservibaasi arvutamiseks vastavalt järgmisele tabelile.
- Järgmise tabeli kohaselt aruandlusel tuleb tagada range kooskõla I lisa tabeliga 1.

Tabel

Kohustuslike reservide suhtes nõutavad andmed

	Reservibaas arvutatud tabeli 1 („Kohustused”) järgmiste veergude summana: a - b + c + d + e + j + k + l + m + n + s
HOIUSTE NÄOL ESINEVAD KOHUSTUSED	
(Euro ja välisvaluuta summad koos)	
9. Hoiuste kogusumma	
9.1e + 9.1x	
9.2e + 9.2x	
9.3e + 9.3x	
9.4e + 9.4x	
sellest:	
9.2e + 9.2x üle kaheaastase	
kokkulepitud tähtajaga hoiused	

	Reservibaas arvatud tabeli 1 („Kohustused”) järgmiste veergude summana: a - b + c + d + e + j + k + l + m + n + s
sellest: 9.3e + 9.3x etteteatamisega lõpetatavad üle kahe aasta	Andmete esitamine vabatahtlik ⁽¹⁾
sellest: 9.4e + 9.4x repotehingud	
	Muud, tabeli 1 („Kohustused”) veerg t
KAUBELDAVAD INSTRUMENDID (Euro ja välisvaluuta summad koos)	
11. Emiteeritud võlakirjad	
11e + 11x kokkulepitud tähtajaga	
kuni kaks aastat	
üle kahe aasta	
⁽¹⁾ Andmeesitajad võivad täita seda nõuet vabatahtliku aruandluse korras, s.t nad võivad esitada kas tegelikud andmed (kaasa arvatud nullväärtused) või kasutada märget „andmed puuduvad”. Pärast tegelike andmete esitamise valimist ei saa andmeesitajad enam kasutada märget „andmed puuduvad”.	

2. OSA

Erireeglid

1. jagu: EKP kohustuslike reservide süsteemi kuuluvate krediidasutuste agregeeritud statistikaaruandlus kontsernina

- 1.1. Kui määruse (EÜ) nr 1745/2003 (EKP/2003/9) artikli 11 tingimused on täidetud, võib EKP juhatus anda krediidasutustele, mille suhtes kohaldatakse kohustusliku reservi nõudeid, loa esitada ühe riigi territooriumi piires kontserni agregeeritud statistikaaruandeid. Kõik asjaomased asutused on EKP rahaloomeasutuste nimekirjas eraldi loetletud.
- 1.2. Juhul kui krediidasutus on saanud määruse (EÜ) nr 1745/2003 (EKP/2003/9) artikli 10 alusel loa hoida kohustuslikku reservi vahendaja kaudu ning tema suhtes ei kohaldata käesolevas punktis osutatud kontserniaruandlust, võib asjaomane RKP anda vahendajale loa agregeeritud statistikaaruandluseks (v.a reservibaasi osas) krediidasutuse nimel. Kõik asjaomased asutused on EKP rahaloomeasutuste nimekirjas eraldi loetletud.
- 1.3. Kui kogu krediidasutuste kontsern tervikuna järgib lihtsustatud aruandlust, peab see kontsern järgima ainult lihtsustatud aruandlusega väikestele krediidasutustele kehtestatud lihtsustatud aruandluskorda. Muudel juhtudel kohaldatakse kogu kontserni suhtes tervikuna täisarauandluse vormi.

2. jagu: Reserwinõuded krediidasutusi hõlmava ühinemise korral

- 2.1. Käesolevas lisas kasutatakse mõisteid „ühinemine”, „ühinevad asutused” ja „ühendav asutus” vastavalt määratlustele määruse (EÜ) nr 1745/2003 (EKP/2003/9) artiklis 1.
- 2.2. Hoidmisperioodil, mille jooksul ühinemine jõustub, arvutatakse ühendava asutuse reserwinõuded ja neid tuleb täita määruse (EÜ) nr 1745/2003 (EKP/2003/9) artikli 13 kohaselt.

- 2.3. Vahetult järgnevate hoidmisperioodide suhtes arvutatakse ühendava asutuse kohustuslik reserv reservibaasi ja järgmises tabelis sätestatud nõuete kohaselt esitatud statistilise teabe alusel. Muudel juhtudel kohaldatakse määruse (EÜ) nr 1745/2003 (EKP/2003/9) artiklis 3 sätestatud tavalisi statistilise teabe esitamise ja reservinõude arvutamise eeskirju.
- 2.4. Ilma et see piiraks eelmistes lõigetes sätestatud kohustusi, võib asjaomane RKP lubada ühendaval asutusel täita oma kohustust edastada statistilist teavet ajutise korra kohaselt, näiteks kasutades eraldi vorme iga ühineva asutuse kohta mitme perioodi jooksul pärast ühinemist. Selline erand tavalisest aruandluskorrast peab piirduma võimalikult lühikese ajaga ega tohi ületada ühinemisele järgnevat kuut kuud. See erand ei piira ühendava asutuse kohustust täita oma aruandluskohustusi käesoleva määruse kohaselt ja asjakohastel puhkudel tema kohustust võtta käesoleva lisa kohaselt endale ühinevate asutuste aruandluskohustused.

Tabel

Erisätted ühinemistega seotud krediidasutuste kohustusliku reservi arvutamiseks ⁽¹⁾

Juhtumi number	Ühinemise liik	Võetavad kohustused
1	Ühinemine, mille puhul täisaruandlusega asutus (ühendav asutus) omandab ühe või mitu täisaruandlusega asutust (ühinevad asutused), jõustub pärast tähtpäeva, mille asjaomane riigi keskpang on seadnud igakuise statistilise teabe esitamiseks eelmise kuu kohta.	Ühinemisele järgneval reservide hoidmise perioodil arvutatakse ühendava asutuse kohustuslik reserv reservibaasi alusel, millesse koondatakse ühendava asutuse ja ühinevate asutuste reservibaasid. Koondatavad reservibaasid on need, mis sellel hoidmisperioodil oleksid asjakohased, kui ühinemist ei oleks toimunud. Lubatud on ainult üks kindlasummaline mahaarvamine.
2	Ühinemine, mille puhul täisaruandlusega asutus (ühendav asutus) omandab ühe või mitu lihtsustatud aruandlusega asutust ja võib omandada ühe või mitu täisaruandlusega asutust (ühinevad asutused), jõustub pärast tähtpäeva, mille asjaomane riigi keskpang on seadnud statistilise teabe esitamiseks eelmise kvartali kohta.	Ühinemisele järgneval hoidmisperioodil arvutatakse ühendava asutuse kohustuslik reserv reservibaasi alusel, millesse koondatakse ühendava asutuse ja ühinevate asutuste reservibaasid. Koondatavad reservibaasid on need, mis sellel hoidmisperioodil oleksid asjakohased, kui ühinemist ei oleks toimunud. Lubatud on ainult üks kindlasummaline mahaarvamine.
3	Ühinemine, mille puhul täisaruandlusega asutus (ühendav asutus) omandab ühe või mitu täisaruandlusega asutust (ühinevad asutused), jõustub ajavahemikus alates kuu lõpust kuni tähtpäevani, mille asjaomane riigi keskpang on seadnud igakuise statistilise teabe esitamiseks eelmise kuu kohta.	Ühinemisele järgneval hoidmisperioodil arvutatakse ühendava asutuse kohustuslik reserv reservibaasi alusel, millesse koondatakse ühendava asutuse ja ühinevate asutuste reservibaasid. Koondatavad reservibaasid on need, mis sellel hoidmisperioodil oleksid asjakohased, kui ühinemist ei oleks toimunud. Lubatud on ainult üks kindlasummaline mahaarvamine. Ühendav asutus võtab lisaks oma aruandluskohustustele üle ka ühinevate asutuste aruandluskohustused ühinemisele eelnevat kuud käsitleva statistilise teabe osas.
4	Ühinemine, mille puhul täisaruandlusega asutus (ühendav asutus) omandab ühe või mitu lihtsustatud aruandlusega asutust ja võib omandada ühe või mitu täisaruandlusega asutust (ühinevad asutused), jõustub ajavahemikus alates kvartali lõpust kuni tähtpäevani, mille asjaomane riigi keskpang on seadnud statistilise teabe esitamiseks eelmise kvartali kohta.	Ühinemisele järgneval hoidmisperioodil arvutatakse ühendava asutuse kohustuslik reserv reservibaasi alusel, millesse koondatakse ühendava asutuse ja ühinevate asutuste reservibaasid. Koondatavad reservibaasid on need, mis sellel hoidmisperioodil oleksid asjakohased, kui ühinemist ei oleks toimunud. Lubatud on ainult üks kindlasummaline mahaarvamine. Ühendav asutus võtab lisaks oma aruandluskohustustele üle ka ühinevate asutuste aruandluskohustused ühinemisele eelnevat kuud või kvartalit käsitleva statistilise teabe osas, sõltuvalt asutusest.

⁽¹⁾ Selles tabelis esitatakse konkreetsetel juhtudel kohaldatavate keerukamate menetluste üksikasjad. Tabelis esitamata juhtudel kohaldatakse määruse (EÜ) nr 1745/2003 (EKP/2003/9) artiklis 3 sätestatud tavalisi statistilise teabe esitamise ja reservinõude arvutamise eeskirju.

Juhtumi number	Ühinemise liik	Võetavad kohustused
5	Ühinemine, mille puhul lihtsustatud aruandlusega asutus (ühendav asutus) omandab ühe või mitu täisarvuandlusega asutust ja võib omandada ühe või mitu lihtsustatud aruandlusega asutust (ühinevad asutused), jõustub pärast tähtpäeva, mille asjaomane riigi keskpang statistilise teabe esitamiseks eelmise kuu kohta.	Kohaldatakse sama korda nagu juhtumi nr 1 puhul.
6	Ühinemine, mille puhul lihtsustatud aruandlusega asutus (ühendav asutus) omandab ühe või mitu lihtsustatud aruandlusega asutust (ühinevad asutused), jõustub pärast tähtpäeva, mille asjaomane riigi keskpang on seadnud statistilise teabe esitamiseks eelmise kuu kohta.	Ühinemisele järgneval hoidmisperioodil ja seni, kui ühendav asutus on pärast ühinemist esmakordselt edastanud kvartaliandmed käesoleva määruse III lisas ette nähtud lihtsustatud aruandlusega andmeesitajatele kehtestatud nõuete kohaselt, arvutatakse ühendava asutuse kohustuslik reserv reservibaasi alusel, millesse koondatakse ühendava asutuse ja ühinevate asutuste reservibaasid. Koondatavad reservibaasid on need, mis sellel hoidmisperioodil oleksid asjakohased, kui ühinemist ei oleks toimunud. Lubatud on ainult üks kindlasummaline mahaarvamine.
7	Ühinemine, mille puhul lihtsustatud aruandlusega asutus (ühendav asutus) omandab ühe või mitu lihtsustatud aruandlusega asutust (ühinevad asutused), jõustub pärast tähtpäeva, mille asjaomane riigi keskpang on seadnud statistilise teabe esitamiseks eelmise kvartali kohta, ning lihtsustatud aruandlusega asutus muutub ühinemise tulemusel täisarvuandlusega asutuseks.	Kohaldatakse juhtumi nr 2 korda.
8	Ühinemine, mille puhul lihtsustatud aruandlusega asutus (ühendav asutus) omandab ühe või mitu lihtsustatud aruandlusega asutust (ühinevad asutused), jõustub ajavahemikus alates kvartali lõpust kuni tähtpäevani, mille asjaomane riigi keskpang on seadnud statistilise teabe esitamiseks eelmise kvartali kohta.	Ühinemisele järgneval hoidmisperioodil ja seni, kui ühendav asutus on pärast ühinemist esmakordselt edastanud kvartaliandmed käesoleva määruse III lisas ette nähtud lihtsustatud aruandlusega andmeesitajatele kehtestatud nõuete kohaselt, arvutatakse ühendava asutuse kohustuslik reserv reservibaasi alusel, millesse koondatakse ühendava asutuse ja ühinevate asutuste reservibaasid. Koondatavad reservibaasid on need, mis sellel hoidmisperioodil oleksid asjakohased, kui ühinemist ei oleks toimunud. Lubatud on ainult üks kindlasummaline mahaarvamine. Ühendav asutus võtab lisaks oma aruandluskohustuste üle ka ühinevate asutuste aruandluskohustused ühinemisele eelnevat kvartalit käsitleva statistilise teabe osas.
9	Ühinemine, mille puhul lihtsustatud aruandlusega asutus (ühendav asutus) omandab ühe või mitu täisarvuandlusega asutust ja võib omandada ühe või mitu lihtsustatud aruandlusega asutust (ühinevad asutused), jõustub ajavahemikus alates kuu lõpust kuni tähtpäevani, mille asjaomane riigi keskpang on seadnud statistilise teabe esitamiseks eelmise kuu kohta.	Kohaldatakse juhtumi nr 3 korda.
10	Ühinemine, mille puhul lihtsustatud aruandlusega asutus (ühendav asutus) omandab ühe või mitu lihtsustatud aruandlusega asutust (ühinevad asutused), jõustub ajavahemikus alates kvartali lõpust kuni tähtpäevani, mille asjaomane riigi keskpang on seadnud statistilise teabe esitamiseks eelmise kvartali kohta, ning lihtsustatud aruandlusega asutus muutub ühinemise tulemusel täisarvuandlusega asutuseks.	Kohaldatakse juhtumi nr 4 korda.

Juhtumi number	Ühinemise liik	Võetavad kohustused
11	Ühinemine, mille puhul täisaruandlusega asutus (ühendav asutus) moodustatakse täisaruandlusega asutustest (ühinevad asutused), jõustub ajavahemikus alates kuu lõpust kuni tähtajani, mille asjaomane riigi keskpang on seadnud igakuise statistilise teabe esitamiseks eelmise kuu kohta.	Ühinemisele järgneval hoidmisperioodil arvutatakse ühendava asutuse kohustuslik reserv reservibaasi alusel, millesse koondatakse ühinevate asutuste reservibaasid. Koondatavad reservibaasid on need, mis sellel hoidmisperioodil oleksid asjakohased, kui ühinemist ei oleks toimunud. Lubatud on ainult üks kindlasummaline mahaarvamine. Ühendav asutus võtab üle ühinevate asutuste aruandluskohustused ühinemisele eelnevat kuud käsitleva statistilise teabe osas.
12	Ühinemine, mille puhul täisaruandlusega asutus (ühendav asutus) luuakse ühest või mitmest lihtsustatud aruandlusega asutustest ja võidakse luua ühest või mitmest täisaruandlusega asutusest (ühinevad asutused), jõustub ajavahemikus alates kvartali lõpust kuni tähtajani, mille asjaomane riigi keskpang on seadnud statistilise teabe esitamiseks eelmise kvartali kohta.	Ühinemisele järgneval hoidmisperioodil arvutatakse ühendava asutuse kohustuslik reserv reservibaasi alusel, millesse koondatakse ühinevate asutuste reservibaasid. Koondatavad reservibaasid on need, mis sellel hoidmisperioodil oleksid asjakohased, kui ühinemist ei oleks toimunud. Lubatud on ainult üks kindlasummaline mahaarvamine. Ühendav asutus võtab üle ühinevate asutuste aruandluskohustused ühinemisele eelnevat kuud või kvartalit käsitleva statistilise teabe osas, olenevalt asutusest.
13	Ühinemine, mille puhul lihtsustatud aruandlusega asutus (ühendav asutus) luuakse ühest või mitmest lihtsustatud aruandlusega asutustest (ühinevad asutused), jõustub ajavahemikus alates kvartali lõpust kuni tähtajani, mille asjaomane riigi keskpang on seadnud statistilise teabe esitamiseks eelmise kvartali kohta.	Ühinemisele järgneval hoidmisperioodil ja seni, kui ühendav asutus on pärast ühinemist esmakordselt edastanud kvartaliandmed käesoleva määruse III lisas ette nähtud lihtsustatud aruandlusega andmeesitajatele kehtestatud nõuete kohaselt, arvutatakse ühendava asutuse kohustuslik reserv reservibaasi alusel, millesse koondatakse ühinevate asutuste reservibaasid. Koondatavad reservibaasid on need, mis sellel hoidmisperioodil oleksid asjakohased, kui ühinemist ei oleks toimunud. Lubatud on ainult üks kindlasummaline mahaarvamine. Ühendav asutus võtab üle ühinevate asutuste aruandluskohustused ühinemisele eelnevat kvartalit käsitlevate andmete osas.

IV LISA

MIINIMUMNÕUDED, MIDA PEAB TÄITMA TEGELIK ANDMEID ESITAV ÜLDKOGUM

EKP statistilise aruandluse nõuete järgimiseks peavad andmeesitajad täitma järgmisi miinimumnõudeid.

1. Edastamise miinimumnõuded:
 - a) andmed tuleb edastada RKPdele õigeaegselt ja asjaomase RKP seatud tähtaegade jooksul;
 - b) statistilised aruanded tuleb esitada sellisel kujul ja sellises formaadis, mis vastab riikide keskpankade kehtestatud tehnilistele aruandlusnõuetele;
 - c) andmeesitaja kontaktisik(ud) peavad olema kindlaks määratud ja
 - d) tuleb järgida tehnilisi spetsifikatsioone, mis käsitlevad andmeedastust RKPdele.
2. Täpsuse miinimumnõuded:
 - a) statistiline teave peab olema õige:
 - kõik lineaarkitsendused peavad olema täidetud (nt bilanss peab olema tasakaalus, vahesummad kokku peavad vastama lõppsummale), ja
 - eri aruandlussagedustega esitatud andmed peavad olema omavahel kooskõlas;
 - b) andmeesitajad peavad suutma anda teavet arengu kohta, mis on esitatud andmete kohaselt toimunud;
 - c) statistiline teave peab olema täielik; puuduvatest andmetest tuleb RKPsid teavitada ja nende puudumist selgitada ning need tuleb esitada niipea kui võimalik;
 - d) statistilises teabes ei tohi olla pidevaid ega struktuurilisi lünki;
 - e) andmeesitajad peavad järgima proportsioone ja kümnendkohti, mis RKPd on määranud andmete tehniliseks edastamiseks, ja
 - f) andmeesitajad peavad järgima ümardamis põhimõtteid, mis RKPd on kehtestanud andmete tehniliseks edastamiseks.
3. Mõistete vastavuse miinimumnõuded:
 - a) statistiline teave peab vastama käesolevas määruses sisalduvatele määratlustele ja liigitustele;
 - b) kui nendest määratlustest ja liigitustest on kõrvale kaldutud, peavad andmeesitajad vajadusel korrapäraselt kontrollima kasutatud meetme ja käesolevas määruses sätestatud meetme vahelist erinevust ja selle mõõdta, ja
 - c) andmeesitajad peavad suutma selgitada lahknevusi, mis ilmnevad esitatud andmete võrdlemisel varasemate perioodide andmetega.
4. Andmete parandamise miinimumnõuded:

Tuleb järgida EKP ja RKPde sätestatud põhimõtteid ja korda andmete parandamiseks. Korrapäraselt tehtavatest parandustest kõrvalekalduvatele parandustele tuleb lisada selgitus.

V LISA

VASTAVUSTABEL

Määrus (EÜ) nr 2423/2001 (EKP/2001/13)	Käesolev määrus
Artikkel 1	Artikkel 1
Artikli 2 lõige 1	Artikli 1 esimene taane; artikli 2 lõige 1
Artikli 2 lõige 2	Artikli 8 lõige 1
Artikli 2 lõige 3	Artikli 8 lõike 1 punkt e
Artikli 3 lõige 1	Artikli 3 lõige 1
Artikli 3 lõige 2	Artikli 3 lõige 2
Artikli 3 lõige 3	Artikli 3 lõige 3
Artikli 4 lõige 1	Artikli 4 lõige 1
Artikli 4 lõige 2	Artikli 4 lõige 1
Artikli 4 lõige 3	Artikli 9 lõige 1
Artikli 4 lõige 4	Artikli 9 lõige 2
Artikli 4 lõige 5	Artikli 8 lõike 1 punktid b ja c
Artikli 4 lõige 6	Artikli 8 lõike 5 punkt a
Artikli 4 lõige 7	Artikli 8 lõike 5 punkt b
Artikli 4 lõige 8	Artikkel 10
Artikkel 5	Artikkel 11
Artikkel 6	Artikkel 12
Artikkel 7	—
Artikkel 8	Artikkel 14
Artikkel 9	Artikkel 15
I lisa 1. osa sissejuhatus	I lisa sissejuhatus
I lisa 1. osa I jao punkt 1	Artikli 3 lõige 1
I lisa 1. osa I jao punkt 2	Artikli 1 esimene taane
I lisa 1. osa I jao punkt 3	Artikli 2 lõige 3
I lisa 1. osa I jao punkt 4	I lisa 1. osa 1. jao punkt 1.1
I lisa 1. osa I jao punkt 5	I lisa 1. osa 1. jao punkt 1.2
I lisa 1. osa I jao punkt 6	Artikli 1 esimene taane; I lisa 1. osa 2. jao punkt 2.1
I lisa 1. osa I jao punkt 7	I lisa 1. osa 2. jao punkt 2.2
I lisa 1. osa I jao punkt 8	Artikli 1 esimene taane
I lisa 1. osa I jao punkt 9	Artikli 8 lõike 3 punkt a
I lisa 1. osa II jagu	Artikkel 7
I lisa 1. osa III jao punkt 1	Põhjendus 2; põhjendus 10; III lisa 1. osa punkt 1
I lisa 1. osa III jao punkt 2	I lisa sissejuhatus; I lisa 2. osa
I lisa 1. osa III jao punkt 3	I lisa 2. osa
I lisa 1. osa III jao jaotise i alajaotise a punkt 4	I lisa 2. osa punkti 1 alapunkt a
I lisa 1. osa III jao jaotise i alajaotise a punkt 5	I lisa 2. osa punkt 2
I lisa 1. osa III jao jaotise i alajaotise b punkt 6	I lisa 2. osa punkti 1 alapunkt b
I lisa 1. osa III jao jaotise ii punkt 7	I lisa 2. osa punkt 4
I lisa 1. osa III jao jaotise iii punkt 8	I lisa 2. osa punkt 5.1
I lisa 1. osa III jao jaotise iii punkt 9	I lisa 2. osa punkt 5.1
I lisa 1. osa III jao jaotise iv punkt 10	I lisa 2. osa punkt 3
I lisa 1. osa III jao jaotise v punkt 11	—
I lisa 1. osa III jao jaotise v punkt 12	Põhjendus 8
I lisa 1. osa III jao punkt 13	Põhjendus 8
I lisa 1. osa III jao jaotise vi punkt 13a	I lisa 2. osa punkt 5.5
I lisa 1. osa III jao jaotise vi punkt 13b	—
I lisa 1. osa III jao jaotise vi punkt 13c	I lisa 2. osa punkt 5.5

Määrus (EÜ) nr 2423/2001 (EKP/2001/13)	Käesolev määrus
I lisa 1. osa III jao jaotise vi punkt 13d	I lisa 2. osa punkt 5.5
I lisa 1. osa III jao jaotise vi punkt 13e	Artikli 8 lõike 3 punkt b
I lisa 1. osa III jao jaotise vi punkt 14	Artikli 6
I lisa 1. osa III jao jaotise vi punkt 15	Artikli 7 lõige 2
I lisa 1. osa III jao jaotise vi punkt 16	Artikli 7 lõige 4
I lisa 1. osa IV jao punkt 1	I lisa 3. osa
I lisa 1. osa IV jao punkt 2	I lisa 3. osa
I lisa 1. osa IV jao jaotise a punkt 3	I lisa 3. osa punkt 1
I lisa 1. osa IV jao jaotise a punkt 4	—
I lisa 1. osa IV jao jaotise b punkt 5	I lisa 3. osa punkt 2
I lisa 1. osa IV jao jaotise c punkt 6	I lisa 3. osa punkt 4
I lisa 1. osa IV jao jaotise c punkt 6a	Artikli 8 lõige 6
I lisa 1. osa IV jao jaotise d punkt 7	I lisa 3. osa punkt 5
I lisa 1. osa IV jao jaotise d punkt 7a	Artikli 8 lõige 6
I lisa 1. osa IV jao jaotise e punkt 8	I lisa 3. osa punkt 3
I lisa 1. osa IV jao jaotise e punkt 9	Artikkel 6
I lisa 1. osa IV jao jaotise e punkt 9a	—
I lisa 1. osa IV jao punkt 10	Artikkel 7
I lisa 1. osa V jao punkt 1	Põhjendus 9
I lisa 1. osa V jao punkt 2	Põhjendus 9; artikkel 4
I lisa 1. osa V jao punkt 3	Artikli 4 lõige 1
I lisa 1. osa V jao punkt 4	Artikli 4 lõige 2
I lisa 1. osa V jao punkt 5	Põhjendus 9
I lisa 1. osa V jao punkt 6	I lisa 5. osa punkt 1
I lisa 1. osa V jao jaotise i punkt 7	I lisa 5. osa tabel 1A
I lisa 1. osa V jao jaotise ii punkt 8	I lisa 5. osa tabel 1A
I lisa 1. osa V jao jaotise iii punkt 9	I lisa 5. osa tabel 1A
I lisa 1. osa V jao jaotise iv punkt 10	Artikkel 6
I lisa 1. osa V jao punkt 11	I lisa 4. osa punkt 2
I lisa 1. osa V jao jaotise i punkt 12	I lisa 5. osa tabel 1A
I lisa 1. osa V jao punkt 13	I lisa 5. osa tabel 1A
I lisa 1. osa V jao jaotise ii punkt 14	I lisa 5. osa tabel 1A
I lisa 1. osa V jao jaotise iii punkt 15	I lisa 5. osa tabel 1A
I lisa 1. osa V jao punkt 16	I lisa 5. osa tabel 1A
I lisa 1. osa V jao jaotise iv punkt 17	Artikkel 6
I lisa 2. osa tabel A	I lisa 8. osa
I lisa 2. osa tabel 1	I lisa 2. osa
I lisa 2. osa tabeli 1 joonealune märkus 5	III lisa 1. osa punkt 3
I lisa 2. osa tabel 2	I lisa 3. osa
I lisa 2. osa tabel 3	I lisa 3. osa
I lisa 2. osa tabel 4	I lisa 3. osa
I lisa 2. osa tabel 1A	I lisa 5. osa
I lisa 3. osa: Üldmõisted	II lisa 1. osa
I lisa 3. osa: Sektorite määratlused	II lisa 3. osa
I lisa 3. osa: Instrumentide kategooriate määratlused	II lisa 2. osa
I lisa 3. osa tabel	II lisa 2. osa
II lisa 1. osa I jao punkt 1	Artikli 2 lõige 2; III lisa 1. osa punkt 3
II lisa 1. osa II jao punkt 2	III lisa 1. osa punkt 4
II lisa 1. osa III jao punkt 3	III lisa 2. osa 1. jao punkt 1.1
II lisa 1. osa III jao punkt 4	III lisa 2. osa 1. jao punkt 1.2
II lisa 1. osa IV jao punkt 5	III lisa 1. osa punkt 2
II lisa 1. osa IV jao punkt 6	III lisa 1. osa punkt 2

Määrus (EÜ) nr 2423/2001 (EKP/2001/13)	Käesolev määrus
II lisa 2. osa punkt 7	III lisa 1. osa tabeli joonealune märkus
II lisa 3. osa punkt 8	III lisa 2. osa 2. jao punkt 2.1
II lisa 3. osa punkt 9	III lisa 2. osa 2. jao punkt 2.2
II lisa 3. osa punkt 10	III lisa 2. osa 2. jao punkt 2.3
II lisa 3. osa punkt 11	III lisa 2. osa 2. jao punkt 2.4
II lisa 3. osa tabel	III lisa 1. osa tabel
II lisa liite tabel	II lisa 2. osa tabel
III lisa	Artikkel 8
IV lisa	IV lisa
V lisa	Artikkel 13