

РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 1374/2014 НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА**от 28 ноември 2014 година****относно изисквания за статистическа отчетност за застрахователни (осигурителни) дружества
(ЕЦБ/2014/50)**

УПРАВИТЕЛНИЯТ СЪВЕТ НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА,

като взе предвид Устава на Европейската система на централните банки и на Европейската централна банка, и по-специално член 5 от него,

като взе предвид Регламент (ЕО) № 2533/98 на Съвета от 23 ноември 1998 г. относно събирането на статистическа информация от Европейската централна банка ⁽¹⁾, и по-специално член 5, параграф 1 и член 6, параграф 4 от него,

като взе предвид становището на Европейската комисия ⁽²⁾,

като има предвид, че:

- (1) В член 2, параграф 1 от Регламент (ЕО) № 2533/98 се предвижда, че за изпълнението на изискванията си за статистическа отчетност Европейската централна банка (ЕЦБ), подпомагана от националните централни банки (НЦБ), има правото да събира статистическа информация от общата съвкупност от отчетни единици и съобразно това, което е необходимо за изпълнението на задачите на Европейската система на централните банки (ЕСЦБ). От член 2, параграф 2, буква а) от Регламент (ЕО) № 2533/98 следва, че застрахователните (осигурителните) дружества са част от общата съвкупност от отчетни единици за целите на изпълнение на изискванията на ЕЦБ за статистическа отчетност, *inter alia*, в областта на паричната и финансовата статистика. Освен това в член 2, параграф 4 от Регламент (ЕО) № 2533/98 се предвижда, че в надлежно обосновани случаи ЕЦБ има правото да събира статистическа информация на консолидирана основа. В член 3 от Регламент (ЕО) № 2533/98 от ЕЦБ се изисква да определи действителната съвкупност от отчетни единици в рамките на общата съвкупност от отчетни единици и ѝ предоставя правомощието изцяло или частично да освободи конкретни категории отчетни единици от изпълнение на изискванията ѝ за статистическа отчетност.
- (2) С налагането на изисквания за статистическа отчетност за застрахователните (осигурителните) дружества се цели на ЕЦБ да се предоставят адекватни статистически данни за финансовите дейности на подсектор „Застрахователни (осигурителни) дружества“ в държавите членки, чиято парична единица е еврото (наричани по-долу „държави членки от еврозоната“), които се разглеждат като единна икономическа територия. Събирането на статистическа информация за застрахователните (осигурителните) дружества е необходимо с оглед на задоволяването на редовни и *ad hoc* аналитични нужди, подпомагането на ЕЦБ при извършването на паричен и финансов анализ, както и с оглед на приноса на ЕСЦБ за стабилността на финансовата система.
- (3) НЦБ следва да разполагат с правомощието да събират информация за застрахователните (осигурителните) дружества от действителната съвкупност от отчетни единици като част от по-широката рамка за статистическа отчетност, при условие че спазването на статистическите изисквания на ЕЦБ не се излага на риск. В тези случаи е уместно да се осигури прозрачност, като отчетните единици се информират за различните статистически цели, с оглед на които се събират данните.
- (4) С цел да се сведе до минимум тежестта на отчетността за застрахователните (осигурителните) дружества, НЦБ следва да разполагат с правомощието да съчетаят изискванията си за отчетност по настоящия регламент с тези по Регламент (ЕС) № 1011/2012 на Европейската централна банка (ЕЦБ/2012/24) ⁽³⁾.
- (5) Налице е тясна връзка между данните, събирани от НЦБ за статистически цели по силата на настоящия регламент, и данните, събирани от националните компетентни органи (НКО) за надзорни цели съгласно уредбата, установен с Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета ⁽⁴⁾. Предвид общото правомощие на ЕЦБ по член 5.1 от Устава на Европейската система на централните банки и на Европейската централна банка (наричан по-долу „Устава на ЕСЦБ“) да установи сътрудничество с други органи в областта на статистиката и за да се ограничи административната тежест и за да се избегне дублирането на задачи, НЦБ могат да извличат данните, за

⁽¹⁾ ОВ L 318, 27.11.1998 г., стр. 8.

⁽²⁾ ОВ С 427, 28.11.2014 г., стр. 1.

⁽³⁾ Регламент (ЕС) № 1011/2012 на Европейската централна банка от 17 октомври 2012 г. относно статистически данни за държавни ценни книжа (ЕЦБ/2012/24) (ОВ L 305, 1.11.2012 г., стр. 6).

⁽⁴⁾ Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2009 г. относно започването и упражняването на застрахователна и престахователна дейност (Платежоспособност II) (ОВ L 335, 17.12.2009 г., стр. 1).

които се изисква отчетност съгласно настоящия регламент, от данните, събрани съгласно Директива 2009/138/ЕО, включително съгласно националното законодателство, с което се прилага директивата, като се спазват надлежно условията на договореностите за сътрудничество между съответната НЦБ и съответния НКО. В член 70 от Директива 2009/138/ЕО е предвидено, че НКО могат да предават информация, предназначена за изпълнението на техните задачи по директивата, на НЦБ и на други органи с подобна функция в качеството им на органи на паричната политика.

- (6) В Европейската система от сметки (наричана по-долу „ЕСС 2010“), създадена с Регламент (ЕС) № 549/2013 на Европейския парламент и на Съвета ⁽¹⁾, се изисква активите и пасивите на институционалните единици да се отчетат в държавата по резидентност. С цел да се сведе до минимум тежестта на отчетността, ако НЦБ извличат данните, за които се изисква отчетност съгласно настоящия регламент, от данни, събрани съгласно Директива 2009/138/ЕО, активите и пасивите на клоновете на застрахователните (осигурителните) дружества, чието главно управление е резидент в Европейското икономическо пространство (ЕИП), могат да бъдат агрегирани с тези на главното управление. За целите на наблюдението на размера им и на отклоненията от ЕСС 2010 от клоновете на застрахователните (осигурителните) дружества следва да се събира ограничено количество информация.
- (7) Стандартите за защитата и използването на поверителна статистическа информация, установени в член 8 от Регламент (ЕО) № 2533/98, следва да се прилагат към събирането на статистическа информация по настоящия регламент.
- (8) Въпреки че се признава, че приетите съгласно член 34.1 от Устава на ЕСЦБ регламенти не предоставят права и не налагат задължения на държавите членки, чиято парична единица не е еврото (наричани по-долу „държави членки извън еврозоната“), член 5 от Устава на ЕСЦБ се прилага както към държавите членки от еврозоната, така и към държавите членки извън еврозоната. В съображение 17 от Регламент (ЕО) № 2533/98 се посочва, че член 5 от Устава на ЕСЦБ, заедно с член 4, параграф 3 от Договора за Европейския съюз, предполага задължение за разработване и прилагане на национално равнище на всички мерки, които държавите членки извън еврозоната считат за уместни при събирането на статистическата информация, необходима за изпълнението на изискванията на ЕЦБ за статистическа отчетност, както и за своевременната им подготовка в областта на статистиката, за да станат държави членки от еврозоната.
- (9) В член 7, параграф 1 от Регламент (ЕО) № 2533/98 е предвидено, че ЕЦБ има правомощието да налага санкции на отчетните единици, които не спазват изискванията за статистическа отчетност, посочени в регламенти или решения на ЕЦБ.
- (10) Най-късно до 2020 г. Управителният съвет следва да оцени предимствата и разходите, свързани със: а) разширяване на обхвата на тримесечната отчетност от 80 % до 95 % от общия пазарен дял на застрахователните (осигурителните) дружества във всяка държава членка от еврозоната; б) отделното отчитане на активите и пасивите на клоновете на застрахователните (осигурителните) дружества в случаите, когато клонът е резидент в държава членка от еврозоната и дружеството майка на този клон е резидент в ЕИП; и в) последващо съкращаване на срока за предаването на данни от отчетните единици до четири седмици след края на тримесечието, за което се отнасят данните,

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

Определения

За целите на настоящия регламент:

1. „застрахователно (осигурително) дружество“ или „ЗОД“ (подсектор 128 от ЕСС 2010) е финансово предприятие или квазикорпорация, което се занимава основно с финансово посредничество като следствие от обединяването на рисковے главно под формата на пряко застраховане или презастраховане.

⁽¹⁾ Регламент (ЕС) № 549/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 21 май 2013 г. относно Европейската система от национални и регионални сметки в Европейския съюз (ОВ L 174, 26.6.2013 г., стр. 1).

В определението се включват:

- а) финансови корпорации или квазикорпорации, които предоставят животозастрахователни услуги, при които титулярите на полицата правят редовни или еднократни плащания към застрахователя, в замяна на което той гарантира да предостави на титулярите на полицата договорена сума или анюитет на определена дата или по-рано;
- б) финансови корпорации или квазикорпорации, които предоставят общозастрахователни услуги, за да покрият рискове, като например рискове от злополуки, заболяване, пожар или неизпълнение на задължение по кредит;
- в) финансови корпорации или квазикорпорации, които предоставят общозастрахователни услуги, при които застрахователят купува застраховка, за да се предпази от неочаквано висок брой претенции или изключително големи по размер претенции.

В определението не се включват:

- а) инвестиционните фондове така, както са определени в член 1 от Регламент (ЕС) № 1073/2013 на Европейската централна банка (ЕЦБ/2013/38) ⁽¹⁾;
 - б) финансови предприятия за секюритизация така, както са определени в член 1 от Регламент (ЕС) № 1075/2013 на Европейската централна банка (ЕЦБ/2013/40) ⁽²⁾;
 - в) парично-финансовите институции така, както са определени в член 1 от Регламент (ЕС) № 1071/2013 на Европейската централна банка (ЕЦБ/2013/33) ⁽³⁾;
 - г) пенсионните фондове така, както са определени в параграф 2.105 от ЕСС 2010;
2. „клон“ означава неперсонифицирано търговско представителство или клон, различно от главното управление, на застрахователно (осигурително) или презастрахователно дружество;
 3. „дъщерно дружество“ е персонифицирано лице, в което друго лице е мажоритарен или едноличен собственик;
 4. „отчетни единици“ е със значението, определено в член 1 от Регламент (ЕО) № 2533/98;
 5. „резидент“ е със значението, определено в член 1 от Регламент (ЕО) № 2533/98. За целите на настоящия регламент, ако юридическо лице няма физическо измерение, резидентността му се определя от икономическата територия, съгласно чието право то е учредено. Ако лицето не е учредено, резидентността му се определя от мястото му на възникване, а именно от държавата, чиято правна система урежда създаването и съществуването на лицето;
 6. „съответна НЦБ“ е НЦБ на държава членка от еврозоната, в която застрахователното (осигурителното) дружество е резидент;
 7. „съответен НКО“ е НКО на държава членка от еврозоната, в която застрахователното (осигурителното) дружество е резидент;
 8. „данни ценна книга по ценна книга“ са данни, разбити по отделни ценни книги;
 9. „данни по отделни позиции“ са данни, разбити по отделни активи или пасиви;
 10. „агрегирани данни“ са данни, които не са разбити по отделни активи или пасиви;
 11. „финансови трансакции“ са трансакции, които възникват в резултат от създаването на финансови активи или пасиви, ликвидацията им или промяната на собствеността върху тях, както е описано по-подробно в част 5 от приложение II;
 12. „ценови и валутни преоценки“ означава промени в оценката на активите и пасивите, които произтичат от промени в цената на активите и пасивите и/или от влиянието на обменните курсове върху изразените в евро стойности на активите и пасивите, деноминирани в чуждестранна валута, както е описано по-подробно в част 5 от приложение II.

Член 2

Действителна съвкупност от отчетни единици

1. Ако НЦБ събират данни съгласно ЕСС 2010, в която се изисква активите и пасивите на институционалните единици да бъдат отчетени в държавата по резидентност, действителната съвкупност от отчетни единици се състои от застрахователните (осигурителните) дружества, резиденти на територията на съответната държава членка от еврозоната.

⁽¹⁾ Регламент (ЕС) № 1073/2013 на Европейската централна банка от 18 октомври 2013 г. относно статистиката на активите и пасивите на инвестиционните фондове (ЕЦБ/2013/38) (ОВ L 297, 7.11.2013 г., стр. 73).

⁽²⁾ Регламент (ЕС) № 1075/2013 на Европейската централна банка от 18 октомври 2013 г. относно статистиката на активите и пасивите на дружествата със специална инвестиционна цел, занимаващи се със секюритизационни трансакции (ЕЦБ/2013/40) (ОВ L 297, 7.11.2013 г., стр. 107).

⁽³⁾ Регламент (ЕС) № 1071/2013 на Европейската централна банка от 24 септември 2013 г. относно баланса на сектор „Парично-финансови институции“ (ЕЦБ/2013/33) (ОВ L 297, 7.11.2013 г., стр. 1).

2. Ако НЦБ извличат данни, които подлежат на отчитане съгласно настоящия регламент, от данни, събрани съгласно разпоредбите на Директива 2009/138/ЕО или съгласно националното законодателство, с което се прилага Директива 2009/138/ЕО, действителната съвкупност от отчетни единици се състои от:

- а) застрахователните (осигурителните) дружества, които са учредени и са резиденти на територията на съответната държава членка от еврозоната, включително дъщерни дружества, чиито дружества майка се намират извън тази територия;
- б) клонове на застрахователните (осигурителните) дружества, определени в буква а), които са резиденти извън територията на съответната държава членка от еврозоната; и
- в) клонове на застрахователни (осигурителни) дружества, които са резиденти на територията на съответната държава членка от еврозоната, но чието главно управление се намира извън ЕИП.

Не са част от действителната съвкупност от отчетни единици клоновете на застрахователни (осигурителни) дружества, които са резиденти на територията на държава членка от еврозоната и чието главно управление се намира в ЕИП.

3. Застрахователните (осигурителните) дружества в действителната съвкупност от отчетни единици са длъжни да изпълняват всички изисквания за статистическа отчетност, освен ако се прилага предоставена съгласно член 7 дерогация.

Член 3

Списък със застрахователните (осигурителните) дружества за статистически цели

1. За статистически цели, Изпълнителният съвет на ЕЦБ съставя и поддържа списък със застрахователните (осигурителните) дружества, които образуват действителната съвкупност от отчетни единици съгласно настоящия регламент. Списъкът може да се базира на списъците със застрахователните (осигурителните) дружества, които понастоящем се съставят от националните органи, ако подобни списъци съществуват, и да се допълнят от други списъци със застрахователни (осигурителни) дружества, които попадат в определението за „застрахователни (осигурителни) дружества“ по член 1.
2. Съответната НЦБ може да поиска от отчетната единица, посочена в член 2, параграф 2, буква а), да предостави необходимата информация за клоновете си, ако за целите на списъка се изисква подобна информация.
3. НЦБ и ЕЦБ публикуват списъка и актуализациите му в подходяща форма, включително по електронен път, интернет или — по искане от съответните отчетни единици — на хартия.
4. Ако най-актуалният електронен вариант на списъка, посочен в настоящия член, е неточен, ЕЦБ не налага санкции на отчетната единица, която не е изпълнила надлежно изискванията за отчетност, доколкото тя добросъвестно е използвала неточния списък.

Член 4

Изисквания за статистическа отчетност

1. Отчетните единици предоставят на съответната НЦБ било пряко, било чрез съответния НКО съгласно местните договорености за сътрудничество и в съответствие с приложения I и II:
 - а) на тримесечна база — данни за салдата в края на тримесечието относно активите и пасивите на застрахователните (осигурителните) дружества и в съответствие с член 5 — тримесечни корекции от преоценки или финансови трансакции, ако е приложимо;
 - б) на тримесечна база — данни за салдата в края на тримесечието относно техническите резерви по общо застраховане, разбити според вида дейност;
 - в) на годишна база — данни за салдата в края на годината относно техническите резерви по общо застраховане, разбити според вида дейност и географската област.
2. Освен изискванията по параграф 1 отчетните единици, които са застрахователни (осигурителни) дружества, учредени и резиденти на територията на държава членка от еврозоната, предоставят на съответната НЦБ било пряко, било чрез съответния НКО съгласно местните договорености за сътрудничество, информацията относно записаните премии, възникналите претенции и изплатените комисионни. Тази информация се предоставя на годишна база в съответствие с приложения I и II.
3. НЦБ могат да получат данните, за които се изисква отчетност съгласно настоящия регламент, от следните данни, събрани съгласно установената с Директива 2009/138/ЕО уредба:
 - а) данните, които се съдържат във формулярите за количествено отчитане, използвани при надзорната отчетност, предавани от НКО на НЦБ, независимо от това дали НЦБ и НКО са отделно учредени или принадлежат към една и съща институция, в съответствие с условията на местните договорености за сътрудничество между двата органа; или

- б) данните, които се съдържат във формулярите за количествено отчитане, използвани при надзорната отчетност, предавани от отчетните единици едновременно и направо на НЦБ и НКО.

В случаите, когато формулярът за количествено отчитане, използван при надзорната отчетност, съдържа данни, които са необходими за изпълнението на изискванията за статистическа отчетност съгласно настоящия регламент, НЦБ разполагат с достъп до целия образец или до който и да е друг свързан с него образец с оглед на осигуряването на качеството на данните.

Държавите членки могат да установят договорености за сътрудничество, в които да се предвиди централизирано събиране от съответния НКО на информацията относно изискванията за събирането на данни съгласно уредбата, установена от Директива 2009/138/ЕО, и относно допълнителните изисквания за събиране на данни, определени в настоящия регламент, в съответствие с националното право и уеднаквените правила, които могат да бъдат определени от ЕЦБ.

4. НЦБ уведомява отчетните единици относно различните цели, за които се събират данни от тях.

Член 5

Корекции от преоценки и финансови трансакции

Информацията относно корекциите от преоценки и финансовите трансакции, както е уточнено в приложение I и описано в приложение II, се получава по следния начин:

- а) отчетните единици отчитат агрегирани данни относно корекциите от преоценки и/или финансовите трансакции в зависимост от инструкциите на съответната НЦБ;
- б) НЦБ или извличат приблизителните стойности на трансакциите с ценни книжа от данните ценна книга по ценна книга, или пряко събират данни за тези трансакции от отчетните единици на база ценна книга по ценна книга. Когато събират данни по отделни позиции, НЦБ могат да възприемат подобен подход за активите, различни от ценни книжа;
- в) приблизителните стойности на финансовите трансакции, свързани със застрахователните технически резерви, поддържани от застрахователните (осигурителните) дружества, се извличат:
- и) от отчетните единици в съответствие с указанията от съответната НЦБ въз основа на общите най-добри практики, които могат да бъдат определени на равнището на еврозоната; или
- ii) от съответната НЦБ въз основа на данни, предоставени от застрахователните (осигурителните) дружества.

Член 6

Счетоводни правила

1. Освен ако е предвидено друго в настоящия регламент, счетоводните правила, които следва да се спазват от застрахователните (осигурителните) дружества за целите на отчетността съгласно настоящия регламент, са установените в съответното национално законодателство, с което се прилага Директива 2009/138/ЕО, или в други национални или международни стандарти, които се спазват от застрахователните (осигурителните) дружества въз основа на инструкциите, издадени от НЦБ.
2. В допълнение към изискванията, съдържащи се в счетоводните правила, които се спазват от застрахователните (осигурителните) дружества в съответствие с параграф 1, депозитите и кредитите на застрахователните (осигурителните) дружества, обозначени като „номинална стойност“ в таблица 2.1 и таблица 2.2 от приложение I, се отчитат по стойността на непогасената главница в края на тримесечието. Отписванията и намаляванията на стойността, определени от съответните счетоводни практики, се изключват от тази сума.
3. Без да се засягат преобладаващите в държавите членки от еврозоната счетоводни практики и договорености за нетиране, всички финансови активи и пасиви се отчитат на брутна база за статистически цели.

Член 7

Дерогации

1. Могат да се предоставят дерогации на малки застрахователни (осигурителни) дружества, както следва:
- а) НЦБ могат да предоставят дерогации на най-малките застрахователни (осигурителни) дружества от гледна точка на пазарния дял, както е посочено в член 35, параграф 6 от Директива 2009/138/ЕО, при положение че застрахователните (осигурителните) дружества, които имат принос за тримесечния агрегиран баланс, представляват поне 80 % от общия пазарен дял на застрахователните (осигурителните) дружества във всяка държава членка от еврозоната;

- б) застрахователно (осигурително) дружество с дерогация по буква а) изпълнява изискванията за отчетност по член 4 на годишна база, така че застрахователните (осигурителните) дружества, които имат принос за годишния агрегиран баланс, представляват поне 95 % от общия пазарен дял на застрахователните (осигурителните) дружества във всяка държава членка от еврозоната;
 - в) застрахователно (осигурително) дружество, към което няма изискване за отчитане на данни по букви а) и б), отчита намален набор от информация според определеното от съответната НЦБ;
 - г) всяка година НЦБ проверяват своевременно изпълнението на условията, изложени в букви а) и б), за да предоставят или оттеглят, ако е необходимо, дадена дерогация с действие от началото на следващата календарна година.
2. НЦБ могат да предоставят дерогации на застрахователните (осигурителните) дружества по отношение на отчитането на наличностите на държаните от тях валута и депозити по номинална стойност.

Ако данните, събрани на по-високо равнище на агрегиране, покажат, че наличностите от валута и депозити, държани от резидентните застрахователни (осигурителни) дружества, възлизат на по-малко от 10 % от сумарната обща стойност на балансите на застрахователните (осигурителните) дружества на национално равнище и на по-малко от 10 % от общата стойност на наличните салдата от държаните валута и депозити на застрахователните (осигурителните) дружества от еврозоната, съответната НЦБ може да реши да не изисква да бъде отчитана номиналната стойност на наличностите от държаните валута и депозити. Всяка НЦБ уведомява отчетните единици за това решение.

3. Застрахователните (осигурителните) дружества могат да решат да не прилагат предоставената им дерогация, а да изпълняват изискванията за статистическа отчетност в тяхната цялост така, както са определени в член 4. Ако застрахователно (осигурително) дружество направи подобен избор, преди да пристъпи към последващото използване на дерогацията, то е длъжно да получи предварителното съгласие на съответната НЦБ.

Член 8

Срокове

1. За 2016 г. отчетните единици предават на съответната НЦБ или на съответния НКО или и на двамата, в съответствие с местните договорености за сътрудничество, изискуемите тримесечни данни в срок най-късно до осем седмици след края на тримесечието, за което се отнасят данните. След това този срок се намалява с по една седмица на година и ще бъде пет седмици за края на тримесечията през 2019 г.
2. За 2016 г. отчетните единици предават на съответната НЦБ или на съответния НКО или и на двамата, в съответствие с местните договорености за сътрудничество, изискуемите годишни данни в срок най-късно до 20 седмици след края на годината, за която се отнасят данните. След това този срок се намалява с по две седмици на година и ще бъде 14 седмици за 2019 г.

Член 9

Минимални стандарти и национални правила за отчетност

1. Отчетните единици спазват изискванията за статистическа отчетност в съответствие с минималните стандарти за предаване, точност, съответствие с понятия и ревизии, посочени в приложение III.
2. В съответствие с националните им изисквания НЦБ определят и прилагат правилата за отчетност, които отчетните единици следва да спазват. НЦБ гарантират, че тези правила за отчетност предоставят необходимата статистическа информация и позволяват да бъде извършена точна проверка за изпълнението на предвидените в приложение III минимални стандарти за предаване, точност, съответствие с понятията и ревизии.

Член 10

Сливане, разделяне и преобразуване

В случай на сливане, разделяне или преобразуване, което може да окаже влияние върху изпълнението на статистическите им задължения, отчетните единици уведомяват съответната НЦБ, пряко или чрез съответния НКО в съответствие с местните договорености за сътрудничество, веднага след като намерението да се осъществи операцията бъде оповестено и преди операцията да бъде осъществена, за процедурите, които са планирани в изпълнение на предвидените в настоящия регламент изисквания за статистическа отчетност.

Член 11

Проверка и принудително събиране

НЦБ упражняват правото да проверяват или да събират принудително информацията, която отчетните единици трябва да предоставят съгласно настоящия регламент, без да се засяга правото на ЕЦБ тя самата да проверява или да събира принудително подобна информация. По-специално НЦБ упражняват това право, когато дадена отчетна единица не изпълнява предвидените в приложение III стандарти за предаване, точност, съответствие с понятията и ревизии.

Член 12

Първо отчитане

1. Първото отчитане започва с тримесечни данни за първото тримесечие на 2016 г. и с годишни данни за 2016 г.
2. Застрахователните (осигурителните) дружества, посочени в член 7, параграф 1, буква б), отчитат годишни данни от референтната 2016 г. Освен това с оглед на съставянето на статистика за подсектор „Застрахователни (осигурителни) дружества“ от началото на 2016 г., тези застрахователните (осигурителните) дружества отчитат пълния набор от данни в съответствие с член 4, параграф 1, буква а) за първото тримесечие на 2016 г.

Член 13

Заклучителна разпоредба

Настоящият регламент влиза в сила на двадесетия ден след деня на публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко в държавите членки в съответствие с Договорите.

Съставено във Франкфурт на Майн на 28 ноември 2014 година.

За Управителния Съвет на ЕЦБ

Председател на ЕЦБ

Mario DRAGHI

ПРИЛОЖЕНИЕ I

ИЗИСКВАНИЯ ЗА СТАТИСТИЧЕСКА ОТЧЕТНОСТ

ЧАСТ 1

Общи изисквания за статистическа отчетност

1. Действителната съвкупност от отчетни единици трябва да предостави следната статистическа информация на тримесечна база:
 - а) данни ценна книга по ценна книга за ценните книги с ISIN кодове;
 - б) данни относно ценните книги без ISIN кодове или на база ценна книга по ценна книга, или на агрегирана база, разбити по категории инструменти/матуритет и контрагенти;
 - в) данни относно активите и пасивите, с изключение на ценните книги, или по отделни позиции, или на агрегирана база, разбити по категории инструменти/матуритет и контрагенти.
2. Агрегираните данни трябва да се предоставят под формата на салда и — съгласно инструкциите на съответната НЦБ — под формата или: а) на преоценки поради промени в цените и обменните курсове; или б) на финансови трансакции.
3. Застрахователните (осигурителните) дружества (ЗОД), учредени и резиденти на територията на държава членка от еврозоната, трябва също да предоставят на годишна база данни за премиите, претенциите и комисионните, като идентифицират дейността, извършена в държавата членка от еврозоната, в която са учредени и в която са резиденти, и чрез клонове в чужбина, разбити по отделни държави в случаите, когато се касае за държави от Европейското икономическо пространство (ЕИП).
4. Данните, които се предоставят на съответната НЦБ на база ценна книга по ценна книга, са посочени в таблица 2.1 за ценните книги с ISIN кодове и в таблица 2.2 за ценните книги без ISIN кодове. Изискванията за агрегирана тримесечна отчетност за салдата са посочени в таблица 1а и таблица 1б, а тези за преоценките поради промени в цените и обменните курсове или финансовите трансакции са посочени в таблица 3а и таблица 3б. Изискванията за годишна отчетност за премиите, претенциите и комисионните са посочени в таблица 4.

ЧАСТ 2

Застрахователни технически резерви

1. По отношение на застрахователните технически резерви, за изискванията за тримесечна отчетност, посочени по-долу, отчетните единици извличат приблизителни стойности, ако данните не могат да бъдат идентифицирани пряко, в съответствие с указанията от съответната НЦБ, въз основа на общите най-добри практики, определени на равнището на еврозоната:
 - а) по отношение на активите — данни за резидентността на субекта, който предоставя презастрахователни услуги на отчетната единица, които се поддържат като технически резерви по общо застраховане (вземания по договори за презастраховане);
 - б) по отношение на пасивите, данни за:
 - i) резидентността на держателите на застрахователните технически резерви (по животозастраховане и по общо застраховане поотделно), предоставени от ЗОД, резиденти в държави членки, чиято валута е еврото (наричани по-долу „държави членки от еврозоната“);
 - ii) пенсионни права по професионални пенсионноосигурителни планове (разбити на според вида схема — в зависимост от постигнатата доходност, с предварително определен размер на пенсията и хибридна);
 - iii) финансови трансакции и/или корекции от преоценки за всички изискуеми разбивки, както е посочено в таблица 3а и таблица 3б.
2. НЦБ могат и да изберат да извличат изискуемата информация от данни, по отношение на които те считат, че е необходимо да бъдат изискани от отчетните единици за целите на настоящата част.

ЧАСТ 3
Отчетни таблици
Таблица 1а
Тримесечни салда

	Общо	Еврозона			Останал свят		
		Местни	Държави членки от еврозоната, различни от местни	Държави членки от еврозоната, различни от местни (информация държава по държава)	Общо	Неучастващи държави членки (информация държава по държава)	Основни контрагенти извън Европейския съюз (информация държава по държава за Бразилия, Канада, Китай, Хонконг, Индия, Япония, Русия, Швейцария, САЩ)
Активи (F)							
1. Валута и депозити (ЕСС 2010: F.21 + F.22 + F.29) — справедлива стойност	Сбор	Сбор	Сбор		Сбор		
до 1 година (остатъчен срок до падежа)	Сбор						
над 1 година (остатъчен срок до падежа)	Сбор						
1x. Валута и депозити в т.ч. прехвърлими депозити (F.22)	Сбор						
1. Валута и депозити (ЕСС 2010: F.21 + F.22 + F.29) — номинална стойност	Сбор		Сбор				
2. Дългови ценни книжа (ЕСС 2010: F.3)	Сбор	Сбор	Сбор	Сбор	Сбор	Сбор	
емитирани от ПФИ		Сбор	Сбор				
емитирани от ДУ		Сбор	Сбор				
емитирани от ДФП		Сбор	Сбор				
емитирани от ЗОД		Сбор	Сбор				
емитирани от ПФ		Сбор	Сбор				
емитирани от НФП		Сбор	Сбор				
емитирани от Домакинства и НТООД		Сбор	Сбор				
до 1 година (първоначален матуритет)	Сбор	Сбор	Сбор				
емитирани от ПФИ							
емитирани от ДУ							
емитирани от ДФП							

	Общо	Еврозона			Останал свят		
		Местни	Държави членки от еврозоната, различни от местни	Държави членки от еврозоната, различни от местни (информация държава по държава)	Общо	Неучастващи държави членки (информация държава по държава)	Основни контрагенти извън Европейския съюз (информация държава по държава за Бразилия, Канада, Китай, Хонконг, Индия, Япония, Русия, Швейцария, САЩ)
емитирани от ЗОД							
емитирани от ПФ							
емитирани от НФП							
емитирани от Домакинства и НТООД							
1—2 години (първоначален матуритет)	Сбор	Сбор	Сбор				
емитирани от ПФИ							
емитирани от ДУ							
емитирани от ДФП							
емитирани от ЗОД							
емитирани от ПФ							
емитирани от НФП							
емитирани от Домакинства и НТООД							
матуритет над 2 години (първоначален матуритет)	Сбор	Сбор	Сбор				
емитирани от ПФИ							
емитирани от ДУ							
емитирани от ДФП							
емитирани от ЗОД							
емитирани от ПФ							
емитирани от НФП							
емитирани от Домакинства и НТООД							
до 1 година (остатъчен срок до падежа)	Сбор	Сбор	Сбор				
емитирани от ПФИ							
емитирани от ДУ							
емитирани от ДФП							
емитирани от ЗОД							

	Общо	Еврозона			Останал свят		
		Местни	Държави членки от еврозоната, различни от местни	Държави членки от еврозоната, различни от местни (информация държава по държава)	Общо	Неучастващи държави членки (информация държава по държава)	Основни контрагенти извън Европейския съюз (информация държава по държава за Бразилия, Канада, Китай, Хонконг, Индия, Япония, Русия, Швейцария, САЩ)
емитирани от ПФ							
емитирани от НФП							
емитирани от Домакинства и НТООД							
1—2 години (остатъчен срок до падежа)	Сбор	Сбор	Сбор				
емитирани от ПФИ							
емитирани от ДУ							
емитирани от ДФП							
емитирани от ЗОД							
емитирани от ПФ							
емитирани от НФП							
емитирани от Домакинства и НТООД							
2—5 години (остатъчен срок до падежа)	Сбор	Сбор	Сбор				
емитирани от ПФИ							
емитирани от ДУ							
емитирани от ДФП							
емитирани от ЗОД							
емитирани от ПФ							
емитирани от НФП							
емитирани от Домакинства и НТООД							
Над 5 години (остатъчен срок до падежа)	Сбор	Сбор	Сбор				
емитирани от ПФИ							
емитирани от ДУ							
емитирани от ДФП							
емитирани от ЗОД							

	Общо	Еврозона			Останал свят		
		Местни	Държави членки от еврозоната, различни от местни	Държави членки от еврозоната, различни от местни (информация държава по държава)	Общо	Неучастващи държави членки (информация държава по държава)	Основни контрагенти извън Европейския съюз (информация държава по държава за Бразилия, Канада, Китай, Хонконг, Индия, Япония, Русия, Швейцария, САЩ)
емитирани от ПФ							
емитирани от НФП							
емитирани от Домакинства и НТООД							
3. Кредити (ЕСС 2010): F.4) — справедлива стойност	Сбор	Сбор	Сбор		Сбор		
първоначален матурирет до 1 година — справедлива стойност	Сбор	Сбор	Сбор				
отпуснати на ПФИ							
отпуснати на ДУ							
отпуснати на ИФ							
отпуснати на ДФП							
отпуснати на ЗОД							
отпуснати на ПФ							
отпуснати на НФП							
отпуснати на Домакинства и НТООД							
първоначален матурирет 1—5 години — справедлива стойност	Сбор	Сбор	Сбор				
отпуснати на ПФИ							
отпуснати на ДУ							
отпуснати на ИФ							
отпуснати на ДФП							
отпуснати на ЗОД							
отпуснати на ПФ							
отпуснати на НФП							
отпуснати на Домакинства и НТООД							
първоначален матурирет над 5 години — справедлива стойност	Сбор	Сбор	Сбор				
отпуснати на ПФИ							

	Общо	Еврозона			Останал свят		
		Местни	Държави членки от еврозоната, различни от местни	Държави членки от еврозоната, различни от местни (информация държава по държава)	Общо	Неучастващи държави членки (информация държава по държава)	Основни контрагенти извън Европейския съюз (информация държава по държава за Бразилия, Канада, Китай, Хонконг, Индия, Япония, Русия, Швейцария, САЩ)
отпуснати на ДУ							
отпуснати на ИФ							
отпуснати на ДФП							
отпуснати на ЗОД							
отпуснати на ПФ							
отпуснати на НФП							
отпуснати на Домакинства и НТООД							
до 1 година остатъчен срок до падежа — справедлива стойност	Сбор						
1—2 години остатъчен срок до падежа — справедлива стойност	Сбор						
2—5 години остатъчен срок до падежа — справедлива стойност	Сбор						
над 5 години остатъчен срок до падежа — справедлива стойност	Сбор						
3x. Кредити в т.ч. депозитни гаранции във връзка с презастрахователна дейност — справедлива стойност	Сбор		Сбор				
3. Кредити (ЕСС 2010): F.4) — номинална стойност	Сбор	Сбор	Сбор		Сбор		
първоначален матуритет до 1 година — номинална стойност	Сбор						
първоначален матуритет 1—5 години — номинална стойност	Сбор						
първоначален матуритет над 5 години — номинална стойност	Сбор						
4. Собствен капитал (ЕСС 2010: F.51)	Сбор	Сбор	Сбор	Сбор	Сбор	Сбор	Сбор
4a. Собствен капитал в това число котираните акции	Сбор	Сбор	Сбор	Сбор		Сбор	
емитиран от ПФИ			Сбор				
емитиран от ДУ			Сбор				

	Общо	Еврозона			Останал свят		
		Местни	Държави членки от еврозоната, различни от местни	Държави членки от еврозоната, различни от местни (информация държава по държава)	Общо	Неучастващи държави членки (информация държава по държава)	Основни контрагенти извън Европейския съюз (информация държава по държава за Бразилия, Канада, Китай, Хонконг, Индия, Япония, Русия, Швейцария, САЩ)
емитиран от ДФП			Сбор				
емитиран от ЗОД			Сбор				
емитиран от ПФ			Сбор				
емитиран от НФП			Сбор				
4б. Собствен капитал в това число некотиранни акции	Сбор	Сбор	Сбор	Сбор		Сбор	
емитиран от ПФИ			Сбор				
емитиран от ДУ			Сбор				
емитиран от ДФП			Сбор				
емитиран от ЗОД			Сбор				
емитиран от ПФ			Сбор				
емитиран от НФП			Сбор				
4в. Собствен капитал в това число други видове собствен капитал	Сбор	Сбор	Сбор	Сбор		Сбор	
емитиран от ПФИ			Сбор				
емитиран от ДУ			Сбор				
емитиран от ДФП			Сбор				
емитиран от ЗОД			Сбор				
емитиран от ПФ			Сбор				
емитиран от НФП			Сбор				
5. Акции/дялови единици в инвестиционни фондове (ЕСС 2010: F.52)	Сбор	Сбор	Сбор		Сбор		
5а. акции/дялови единици във ФПП	Сбор						
5б. Акции/дялови единици в инвестиционни фондове, които не са ФПП	Сбор						
6. Финансови деривати (ЕСС 2010: F.7)							
7. Технически резерви по общо застраховане (ЕСС 2010: F.61) ⁽¹⁾	Сбор		Сбор				

	Общо	Евროзона			Останал свят		
		Местни	Държави членки от еврозоната, различни от местни	Държави членки от еврозоната, различни от местни (информация държава по държава)	Общо	Неучастващи държави членки (информация държава по държава)	Основни контрагенти извън Европейския съюз (информация държава по държава за Бразилия, Канада, Китай, Хонконг, Индия, Япония, Русия, Швейцария, САЩ)
8. Нефинансови активи (ЕСС 2010: AN)							
9. Други активи							
10. Общо активи	Сбор						

Сбор

Клетки, които могат да бъдат извлечени от по-подробни разбивки

Съкращения, използвани в настоящата таблица: в т.ч. = в това число; ПФИ = парично-финансови институции; ДУ = държавно управление; ИФ = инвестиционни фондове; ДФП = други финансови посредници; ЗОЦ = застрахователни (осигурителни) дружества; ПФ = пенсионни фондове; НФП = нефинансови предприятия, НТООД = нетърговски организации, обслужващи домакинства; ФПП = фондове на паричния пазар

(¹) Ако отчетната единица не може пряко да идентифицира резидентността на контрагента, тя може да извлича приблизителни стойности или вместо това да отчетва друга информация, изискана от съответната НЦБ, така че съответната НЦБ да може да извлече приблизителни стойности (както е предвидено приложение I, част 2 към настоящия регламент).

Таблица 1б

Тримесечни салда (¹)

	Общо	Евросъюз			Останал свят		
		Местни	Държави членки от еврозоната, различни от местни	Държави членки от еврозоната, различни от местни (информация държава по държава)	Общо	Неучастващи държави членки (информация държава по държава)	Основни контрагенти извън Европейския съюз (информация държава по държава за Бразилия, Канада, Китай, Хонконг, Индия, Япония, Русия, Швейцария, САЩ)
ПАСИВИ (F)							
1. Емитирани дългови ценни книжа (ЕСС 2010: F.3)							
2. Кредити (ЕСС 2010: F.4)							
емитирани от парично-финансови институции (ПФИ) (²)	Сбор						
емитирани от НПФИ (²)	Сбор						
2.x. Кредити в т.ч. депозитни гаранции във връзка с презастрахователна дейност							
3. Собствен капитал (ЕСС 2010): F.51)	Сбор						

	Общо	Евროзона			Останал свят		
		Местни	Държави членки от еврозоната, различни от местни	Държави членки от еврозоната, различни от местни (информация държава по държава)	Общо	Неучастващи държави членки (информация държава по държава)	Основни контрагенти извън Европейския съюз (информация държава по държава за Бразилия, Канада, Китай, Хонконг, Индия, Япония, Русия, Швейцария, САЩ)
3а. Собствен капитал в т.ч. котираните акции							
3б. Собствен капитал в т.ч. некотираните акции							
3в. Собствен капитал в т.ч. други видове собствен капитал							
4. Застрахователни технически резерви (ЕСС 2010: F.6) ⁽³⁾	Сбор						
4.1 Технически резерви по животозастраховане	Сбор		Сбор				
в т.ч. обвързани с дялове в инвестиционен фонд							
в т.ч. необвързани с дялове в инвестиционен фонд							
в т.ч. Пенсионни права	Сбор						
в т.ч. схеми за пенсионни плащания в зависимост от постигнатата доходност							
в т.ч. схеми с предварително определен размер на пенсията							
в т.ч. хибридни схеми							
4.2. Технически резерви по общо застраховане	Сбор		Сбор				
според вида дейност							
Застраховане във връзка с медицински разходи		Годишно		Годишно		Годишно	Годишно
Застраховане във връзка със защита на доходите		Годишно		Годишно		Годишно	Годишно
Застраховане във връзка с обезщетение на работниците		Годишно		Годишно		Годишно	Годишно
Застраховане на гражданска отговорност във връзка с моторни превозни средства		Годишно		Годишно		Годишно	Годишно
Други видове застраховане във връзка с моторни превозни средства		Годишно		Годишно		Годишно	Годишно
Морско, авиационно и транспортно застраховане		Годишно		Годишно		Годишно	Годишно
Имуществено застраховане срещу пожар и други бедствия		Годишно		Годишно		Годишно	Годишно
Застраховане във връзка с обща гражданска отговорност		Годишно		Годишно		Годишно	Годишно

	Общо	Евროзона			Останал свят		
		Местни	Държави членки от еврозоната, различни от местни	Държави членки от еврозоната, различни от местни (информация държава по държава)	Общо	Неучастващи държави членки (информация държава по държава)	Основни контрагенти извън Европейския съюз (информация държава по държава за Бразилия, Канада, Китай, Хонконг, Индия, Япония, Русия, Швейцария, САЩ)
Кредитно и гаранционно застраховане		Годишно		Годишно		Годишно	Годишно
Застраховане във връзка с правни разноски		Годишно		Годишно		Годишно	Годишно
Оказване на помощ		Годишно		Годишно		Годишно	Годишно
Разни финансови загуби		Годишно		Годишно		Годишно	Годишно
Презастраховане		Годишно		Годишно		Годишно	Годишно
5. Финансови деривати (ЕСС 2010: F.7)							
6. Други пасиви							

Съкращение, използвано в настоящата таблица: в т.ч. = в това число.

(¹) Освен ако е посочена годишна периодичност.

(²) За държавите членки извън еврозоната съкращенията „ПФИ“ и „НПФИ“ се отнасят за „банките“ и „небанковите институции“.

(³) Ако отчетната единица не може пряко да идентифицира информацията, тя може да извлече приблизителни стойности или вместо това да отчита друга информация, изисквана от съответната НЦБ, така че съответната НЦБ да може да извлече приблизителни стойности (както е предвидено приложение I, част 2 към настоящия регламент).

Таблица 2

Изискуеми данни ценна книга по ценна книга

Данните по полетата в таблица 2.1 и таблица 2.2 трябва да бъдат отчетени за всяка ценна книга, класифицирана в следните категории според инструмента: „дългови ценни книжа“, „собствен капитал“ и „акции/дялови единици в инвестиционни фондове“ (както са определени в таблица А, част 1, приложение II). Таблица 2.1. се отнася за ценните книжа, на които е присвоен ISIN код. Таблица 2.2 се отнася за ценни книжа без ISIN код.

Таблица 2.1

Наличности от държани ценни книжа с ISIN код

За всяка ценна книга трябва да се отчетат данни по всяко поле в съответствие със следните правила:

1. По поле 1 трябва да се отчетат данни.
2. Ако съответната НЦБ не събира пряко информация за финансовите трансакции ценна книга по ценна книга, трябва да се отчетат данни по две от трите полета 2, 3 и 4 (т.е. по полета 2 и 3, полета 2 и 4 или полета 3 и 4). Ако се събират данни по поле 3, трябва да се събират и данни по поле 3б.
3. Ако съответната НЦБ събира пряко информация за финансовите трансакции ценна книга по ценна книга, трябва да се отчетат и данни по следните полета:
 - а) поле 5 или полета 6 и 7; и
 - б) поле 4; или полета 2 и 3.
4. Съответната НЦБ може да изиска от отчетните единици да отчетат и данни по полета 8, 9, 10 и 11.

Поле	Наименование
1	ISIN код
2	Брой дялови единици или агрегирана номинална стойност
3	Цена
3б.	Котировъчна база
4	Обща сума по пазарна стойност
5	Финансови трансакции
6	Закупени ценни книжа
7	Продадени ценни книжа
8	Валута, в която е записана ценната книга
9	Други промени в обема по номинална стойност
10	Други промени в обема по пазарна стойност
11	Порфейлна инвестиция или пряка инвестиция

Таблица 2.2

Наличности от държани ценни книжа без ISIN код

По всяко поле трябва да се отчитат данни или: а) за всяка ценна книга; или б) като се агрегират ценни книги като отделен показател.

За случаите по подточка а) се прилагат следните правила:

1. Трябва да се отчитат данни по полета 1, 12, 13, 14 и 15.
2. Ако съответната НЦБ не събира пряко информация за финансовите трансакции ценна книга по ценна книга, трябва да се отчитат данни по две от трите полета 2, 3 и 4 (т.е. по полета 2 и 3, полета 2 и 4 или полета 3 и 4). Ако се събират данни по поле 3, трябва да се събират и данни по поле 3б.
3. Ако съответната НЦБ събира пряко информация за финансовите трансакции ценна книга по ценна книга, трябва да се отчитат и данни за следните полета:
 - а) поле 5 или полета 6 и 7; и
 - б) поле 4; или полета 2 и 3.
4. Съответната НЦБ може да изиска от отчетните единици да отчитат и данни по полета 3б, 8, 9, 10 и 11.

За случаите по подточка б) се прилагат следните правила:

1. Трябва да се отчитат данни по полета 4, 12, 13, 14 и 15.
2. Трябва да се отчитат данни или по поле 5, или по полета 10 и 16.
3. Съответната НЦБ може да изиска от отчетните единици да отчитат и данни по полета 8, 9 и 11.

Поле	Наименование
1	Идентификационен код на ценната книга
2	Брой дялови единици или агрегирана номинална стойност
3	Цена
3б	Котировъчна база
4	Обща сума по пазарна стойност
5	Финансови трансакции
6	Закупени ценни книжа
7	Продадени ценни книжа
8	Валута, в която е записана ценната книга
9	Други промени в обема по номинална стойност
10	Други промени в обема по пазарна стойност
11	Портфейлна инвестиция или пряка инвестиция

Поле	Наименование
12	Инструмент (с класификация на финансовата трансакция) — дългови ценни книжа (F.3) — собствен капитал (F.51) — в т.ч. котираните акции (F.511) — в т.ч. некотираните акции (F.512) — в т.ч. други видове собствен капитал (F.519) — акции или дялови единици в инвестиционни фондове (F.52)
13	Дата на емитиране и падеж за дълговите ценни книжа. Алтернативно, разбивка според продължителността на матуритета, както следва: за първоначален матуритет — до една година, от една до две години и над две години; за остатъчен матуритет — от до една година, от една до две години, от две до пет години и над пет години.
14	Сектор или подсектор на емитента: — централна банка (S.121) — депозитни институции без централната банка (S.122) — фондове на паричния пазар (S.123) — инвестиционни фондове без фондовете на паричния пазар (S.124) — други финансови посредници с изключение на застрахователните (осигурителните) дружества и пенсионните фондове (като се изключат финансовите предприятия за секюритизация) + финансовите спомагателни организации + каптивните финансови институции и заемодатели (S.125 без финансовите предприятия за секюритизация + S.126 + S.127) — финансови предприятия за секюритизация (подразделение на S.125) — ЗОД (S.128) — пенсионни фондове (S.129) — нефинансови предприятия (S.11) — държавно управление (S.13) — домакинства и нетърговски организации, обслужващи домакинствата (S.14 + S.15) ⁽¹⁾
15	Държава на емитента
16	Корекции от преоценки

⁽¹⁾ Съответната НЦБ може да изиска от отчетните единици да идентифицират поотделно подсектор „Домакинства“ (S.14) и подсектор „Нетърговски организации, обслужващи домакинствата“ (S.15).

Таблица 3а

Тримесечни корекции от преоценки или финансови трансакции

	Общо	Еврозона			Останал свят		
		Местни	Държави членки от еврозоната, различни от местни	Държави членки от еврозоната, различни от местни (информация държава по държава)	Общо	Неучастващи държави членки (информация държава по държава)	Основни контрагенти извън Европейския съюз (информация държава по държава за Бразилия, Канада, Китай, Хонконг, Индия, Япония, Русия, Швейцария, САЩ)
Активи (F)							
1. Валута и депозити (ЕСС 2010: F.21 + F.22 + F.29) — справедлива стойност							
до 1 година (остатъчен срок до падежа)							
над 1 година (остатъчен срок до падежа)							
1х. Валута и депозити в т.ч. прехвърлими депозити (F.22)							
1. Валута и депозити (ЕСС 2010: F.21 + F.22 + F.29) — номинална стойност							
2. Дългови ценни книжа (ЕСС 2010: F.3)							
емитирани от ПФИ				МИНИМУМ	МИНИМУМ		
емитирани от ДУ				МИНИМУМ	МИНИМУМ		
емитирани от ДФП				МИНИМУМ	МИНИМУМ		
емитирани от ЗОД				МИНИМУМ	МИНИМУМ		
емитирани от ПФ				МИНИМУМ	МИНИМУМ		
емитирани от НФП				МИНИМУМ	МИНИМУМ		
емитирани от Домакинства и НТООД				МИНИМУМ	МИНИМУМ		
до 1 година (първоначален матуритет)					МИНИМУМ		
емитирани от ПФИ		МИНИМУМ	МИНИМУМ				
емитирани от ДУ		МИНИМУМ	МИНИМУМ				
емитирани от ДФП		МИНИМУМ	МИНИМУМ				

	Общо	Евразоната			Останал свят		
		Местни	Държави членки от еврозоната, различни от местни	Държави членки от еврозоната, различни от местни (информация държава по държава)	Общо	Неучастващи държави членки (информация държава по държава)	Основни контрагенти извън Европейския съюз (информация държава по държава за Бразилия, Канада, Китай, Хонконг, Индия, Япония, Русия, Швейцария, САЩ)
емитирани от ЗОД		МИНИМУМ	МИНИМУМ				
емитирани от ПФ		МИНИМУМ	МИНИМУМ				
емитирани от НФП		МИНИМУМ	МИНИМУМ				
емитирани от Домакинства и НТООД		МИНИМУМ	МИНИМУМ				
1—2 години (първоначален матуритет)					МИНИМУМ		
емитирани от ПФИ		МИНИМУМ	МИНИМУМ				
емитирани от ДУ		МИНИМУМ	МИНИМУМ				
емитирани от ДФП		МИНИМУМ	МИНИМУМ				
емитирани от ЗОД		МИНИМУМ	МИНИМУМ				
емитирани от ПФ		МИНИМУМ	МИНИМУМ				
емитирани от НФП		МИНИМУМ	МИНИМУМ				
емитирани от Домакинства и НТООД		МИНИМУМ	МИНИМУМ				
над 2 години (първоначален матуритет)					МИНИМУМ		
емитирани от ПФИ		МИНИМУМ	МИНИМУМ				
емитирани от ДУ		МИНИМУМ	МИНИМУМ				
емитирани от ДФП		МИНИМУМ	МИНИМУМ				
емитирани от ЗОД		МИНИМУМ	МИНИМУМ				
емитирани от ПФ		МИНИМУМ	МИНИМУМ				
емитирани от НФП		МИНИМУМ	МИНИМУМ				
емитирани от Домакинства и НТООД		МИНИМУМ	МИНИМУМ				
до 1 година (остатъчен срок до падежа)					МИНИМУМ		
емитирани от ПФИ		МИНИМУМ	МИНИМУМ				

	Общо	Евროзона			Останал свят		
		Местни	Държави членки от еврозоната, различни от местни	Държави членки от еврозоната, различни от местни (информация държава по държава)	Общо	Неучастващи държави членки (информация държава по държава)	Основни контрагенти извън Европейския съюз (информация държава по държава за Бразилия, Канада, Китай, Хонконг, Индия, Япония, Русия, Швейцария, САЩ)
емитирани от ДУ		МИНИМУМ	МИНИМУМ				
емитирани от ДФП		МИНИМУМ	МИНИМУМ				
емитирани от ЗОД		МИНИМУМ	МИНИМУМ				
емитирани от ПФ		МИНИМУМ	МИНИМУМ				
емитирани от НФП		МИНИМУМ	МИНИМУМ				
емитирани от Домакинства и НТООД		МИНИМУМ	МИНИМУМ				
1—2 години (остатъчен срок до падежа)					МИНИМУМ		
емитирани от ПФИ		МИНИМУМ	МИНИМУМ				
емитирани от ДУ		МИНИМУМ	МИНИМУМ				
емитирани от ДФП		МИНИМУМ	МИНИМУМ				
емитирани от ЗОД		МИНИМУМ	МИНИМУМ				
емитирани от ПФ		МИНИМУМ	МИНИМУМ				
емитирани от НФП		МИНИМУМ	МИНИМУМ				
емитирани от Домакинства и НТООД		МИНИМУМ	МИНИМУМ				
2—5 години (остатъчен срок до падежа)					МИНИМУМ		
емитирани от ПФИ		МИНИМУМ	МИНИМУМ				
емитирани от ДУ		МИНИМУМ	МИНИМУМ				
емитирани от ДФП		МИНИМУМ	МИНИМУМ				
емитирани от ЗОД		МИНИМУМ	МИНИМУМ				
емитирани от ПФ		МИНИМУМ	МИНИМУМ				
емитирани от НФП		МИНИМУМ	МИНИМУМ				

	Общо	Еврозона			Останал свят		
		Местни	Държави членки от еврозоната, различни от местни	Държави членки от еврозоната, различни от местни (информация държава по държава)	Общо	Неучастващи държави членки (информация държава по държава)	Основни контрагенти извън Европейския съюз (информация държава по държава за Бразилия, Канада, Китай, Хонконг, Индия, Япония, Русия, Швейцария, САЩ)
емитирани от Домакинства и НТООД		МИНИМУМ	МИНИМУМ				
Над 5 години (остатъчен срок до падежа)					МИНИМУМ		
емитирани от ПФИ		МИНИМУМ	МИНИМУМ				
емитирани от ДУ		МИНИМУМ	МИНИМУМ				
емитирани от ДФП		МИНИМУМ	МИНИМУМ				
емитирани от ЗОД		МИНИМУМ	МИНИМУМ				
емитирани от ПФ		МИНИМУМ	МИНИМУМ				
емитирани от НФП		МИНИМУМ	МИНИМУМ				
емитирани от Домакинства и НТООД		МИНИМУМ	МИНИМУМ				
3. Кредити (ЕСС 2010): F.4) — справедлива стойност							
първоначален матуритет до 1 година — справедлива стойност		МИНИМУМ	МИНИМУМ		МИНИМУМ		
отпуснати на ПФИ							
отпуснати на ДУ							
отпуснати на ИФ							
отпуснати на ДФП							
отпуснати на ЗОД							
отпуснати на ПФ							
отпуснати на НФП							
отпуснати на Домакинства и НТООД							
първоначален матуритет 1—5 години — справедлива стойност		МИНИМУМ	МИНИМУМ		МИНИМУМ		
отпуснати на ПФИ							

	Общо	Еврозона			Останал свят		
		Местни	Държави членки от еврозоната, различни от местни	Държави членки от еврозоната, различни от местни (информация държава по държава)	Общо	Неучастващи държави членки (информация държава по държава)	Основни контрагенти извън Европейския съюз (информация държава по държава за Бразилия, Канада, Китай, Хонконг, Индия, Япония, Русия, Швейцария, САЩ)
отпуснати на ДУ							
отпуснати на ИФ							
отпуснати на ДФП							
отпуснати на ЗОД							
отпуснати на ПФ							
отпуснати на НФП							
отпуснати на Домакинства и НТООД							
първоначален матуритет над 5 години — справедлива стойност		МИНИМУМ	МИНИМУМ		МИНИМУМ		
отпуснати на ПФИ							
отпуснати на ДУ							
отпуснати на ИФ							
отпуснати на ДФП							
отпуснати на ЗОД							
отпуснати на ПФ							
отпуснати на НФП							
отпуснати на Домакинства и НТООД							
до 1 година остатъчен срок до падежа — справедлива стойност		МИНИМУМ	МИНИМУМ		МИНИМУМ		
1—2 години остатъчен срок до падежа — справедлива стойност		МИНИМУМ	МИНИМУМ		МИНИМУМ		
2—5 години остатъчен срок до падежа — справедлива стойност		МИНИМУМ	МИНИМУМ		МИНИМУМ		

	Общо	Еврозона			Останал свят		
		Местни	Държави членки от еврозоната, различни от местни	Държави членки от еврозоната, различни от местни (информация държава по държава)	Общо	Неучастващи държави членки (информация държава по държава)	Основни контрагенти извън Европейския съюз (информация държава по държава за Бразилия, Канада, Китай, Хонконг, Индия, Япония, Русия, Швейцария, САЩ)
над 5 години остатъчен срок до падежа — справедлива стойност		МИНИМУМ	МИНИМУМ		МИНИМУМ		
3x. Кредити в т.ч. депозитни гаранции във връзка с презастрахователна дейност — справедлива стойност		МИНИМУМ	МИНИМУМ		МИНИМУМ		
3. Кредити (ЕСС 2010): F.4) — номинална стойност							
първоначален матуритет до 1 година — номинална стойност		МИНИМУМ	МИНИМУМ		МИНИМУМ		
първоначален матуритет 1—5 години — номинална стойност		МИНИМУМ	МИНИМУМ		МИНИМУМ		
първоначален матуритет над 5 години — номинална стойност		МИНИМУМ	МИНИМУМ		МИНИМУМ		
4. Собствен капитал (ЕСС 2010): F.51)							
4a. Собствен капитал в т.ч. котираните акции					МИНИМУМ		МИНИМУМ
емитиран от ПФИ		МИНИМУМ		МИНИМУМ		МИНИМУМ	
емитиран от ДУ		МИНИМУМ		МИНИМУМ		МИНИМУМ	
емитиран от ДФП		МИНИМУМ		МИНИМУМ		МИНИМУМ	
емитиран от ЗОД		МИНИМУМ		МИНИМУМ		МИНИМУМ	
емитиран от ПФ		МИНИМУМ		МИНИМУМ		МИНИМУМ	
емитиран от НФП		МИНИМУМ		МИНИМУМ		МИНИМУМ	
4б. Собствен капитал в т.ч. некотираните акции					МИНИМУМ		МИНИМУМ
емитиран от ПФИ		МИНИМУМ		МИНИМУМ		МИНИМУМ	
емитиран от ДУ		МИНИМУМ		МИНИМУМ		МИНИМУМ	
емитиран от ДФП		МИНИМУМ		МИНИМУМ		МИНИМУМ	
емитиран от ЗОД		МИНИМУМ		МИНИМУМ		МИНИМУМ	

	Общо	Евროзона			Останал свят		
		Местни	Държави членки от еврозоната, различни от местни	Държави членки от еврозоната, различни от местни (информация държава по държава)	Общо	Неучастващи държави членки (информация държава по държава)	Основни контрагенти извън Европейския съюз (информация държава по държава за Бразилия, Канада, Китай, Хонконг, Индия, Япония, Русия, Швейцария, САЩ)
емитиран от ПФ		МИНИМУМ		МИНИМУМ		МИНИМУМ	
емитиран от НФП		МИНИМУМ		МИНИМУМ		МИНИМУМ	
4в. Собствен капитал в т.ч. други видове собствен капитал					МИНИМУМ		МИНИМУМ
емитиран от ПФИ		МИНИМУМ		МИНИМУМ		МИНИМУМ	
емитиран от ДУ		МИНИМУМ		МИНИМУМ		МИНИМУМ	
емитиран от ДФП		МИНИМУМ		МИНИМУМ		МИНИМУМ	
емитиран от ЗОД		МИНИМУМ		МИНИМУМ		МИНИМУМ	
емитиран от ПФ		МИНИМУМ		МИНИМУМ		МИНИМУМ	
емитиран от НФП		МИНИМУМ		МИНИМУМ		МИНИМУМ	
5. Акции/дялови единици в инвестиционни фондове (ЕСС 2010: F.52)							
5а. акции/дялови единици във ФПП							
5б. акции/дялови единици в инвестиционни фондове, които не са ФПП		МИНИМУМ	МИНИМУМ		МИНИМУМ		
6. Финансови деривати (ЕСС 2010: F.7)							
7. Технически резерви по общо застраховане (ЕСС 2010: F.61) ⁽¹⁾		МИНИМУМ	МИНИМУМ		МИНИМУМ		
8. Нефинансови активи (ЕСА 2010: AN)	МИНИМУМ						
9. Други активи							
10. Общо активи							

Съкращения, използвани в настоящата таблица: в т.ч. = в това число; ПФИ = парично-финансови институции; ДУ = държавно управление; ИФ = инвестиционни фондове; ДФП = други финансови посредници; ЗОД = застрахователни (осигурителни) дружества; ПФ = пенсионни фондове; НФП = нефинансови предприятия, НТООД = нетърговски организации, обслужващи домакинства; ФПП = фондове на паричния пазар
Отчет на ЗОД: полетата са обозначени с „МИНИМУМ“, ако данните за категориите инструменти не се събират на база показател по показател. НЦБ могат да прилагат тази практика и за полетата с данни, които не съдържат думата „МИНИМУМ“.

⁽¹⁾ Ако отчетната единица не може пряко да идентифицира резидентността на контрагента, тя може да извлече приблизителни стойности или вместо това да отчети друга информация, изисквана от съответната НЦБ, така че съответната НЦБ да може да извлече приблизителни стойности (както е предвидено приложение I, част 2 към настоящия регламент).

Таблица 3б

Тримесечни корекции от преценки или финансови трансакции

	Общо	Еврозона			Останал свят		
		Местни	Държави членки от еврозоната, различни от местни	Държави членки от еврозоната, различни от местни (информация държава по държава)	Общо	Неучастващи държави членки (информация държава по държава)	Основни контрагенти извън Европейския съюз (приложими са коментарите за предходните таблици) (информация държава по държава за Бразилия, Канада, Китай, Хонконг, Индия, Япония, Русия, Швейцария, САЩ)
ПАСИВИ (F)							
1. Емитирани дългови ценни книжа (ЕСС 2010: F.3)	МИНИМУМ						
2. Кредити (ЕСС 2010: F.4)	МИНИМУМ						
емитирани от парично-финансови институции (ПФИ) ⁽¹⁾							
емитирани от НПФИ ⁽¹⁾							
2.х. Кредити в т.ч. депозитни гаранции във връзка с презастрахователна дейност	МИНИМУМ						
3. Собствен капитал (ЕСС 2010: F.51)							
3а. Собствен капитал в т.ч. котираните акции							
3б. Собствен капитал в т.ч. некотираните акции							
3в. Собствен капитал в т.ч. други видове собствен капитал							
4. Застрахователни технически резерви (ЕСС 2010: F.6) ⁽²⁾							
4.1 Технически резерви по животозастраховане							
в т.ч. обвързани с дялови единици в инвестиционен фонд	МИНИМУМ						
в т.ч. необвързани с дялови единици в инвестиционен фонд							
в т.ч. Пенсионни права	МИНИМУМ						
в т.ч. схеми за пенсионни плащания в зависимост от постигнатата доходност							
в т.ч. схеми с предварително определен размер на пенсията							

	Общо	Еврозона			Останал свят		
		Местни	Държави членки от еврозоната, различни от местни	Държави членки от еврозоната, различни от местни (информация държава по държава)	Общо	Неучастващи държави членки (информация държава по държава)	Основни контрагенти извън Европейския съюз (приложими са коментарите за предходните таблици) (информация държава по държава за Бразилия, Канада, Китай, Хонконг, Индия, Япония, Русия, Швейцария, САЩ)
в т.ч. хибридни схеми							
4.2. Застрахователни технически резерви по общо застраховане							
според вида дейност							
Застраховане във връзка с медицински разходи							
Застраховане във връзка със защита на доходите							
Застраховане във връзка с обезщетение на работниците							
Застраховане на гражданска отговорност във връзка с моторни превозни средства							
Друго видове застраховане във връзка с моторни превозни средства							
Морско, авиационно и транспортно застраховане							
Имуществено застраховане срещу пожар и други бедствия							
Застраховане във връзка с обща гражданска отговорност							
Кредитно и гаранционно застраховане							
Застраховане във връзка с правни разноски							
Оказване на помощ							
Разни финансови загуби							
Презастраховане							
5. Финансови деривати (ЕСС 2010: F.7)	МИНИМУМ						
6. Други пасиви							

Отчет на ЗОД: полетата са обозначени с „МИНИМУМ“, ако данните за категориите инструменти не се събират на база показател за показател. НЦБ могат да разширят тази практика до полетата с данни, които не съдържат думата „МИНИМУМ“.

(¹) За държавите членки извън еврозоната съкращенията „ПФИ“ и „НПФИ“ се отнасят за „банките“ и „небанковите институции“.

(²) Ако отчетната единица не може пряко да идентифицира резидентността на контрагента, тя може да извлече приблизителни стойности или вместо това да отчети друга информация, изискана от съответната НЦБ, така че съответната НЦБ да може да извлече приблизителни стойности (както е предвидено приложение I, част 2 към настоящия регламент).

Таблица 4

Годишни премии, претенции и комисионни

	Общо ⁽¹⁾	В това число: местни	В това число: клонове в ЕИП (информация държава по държава)	В това число: клонове извън ЕИП (информация държава по държава)
1. Премии				
2. Претенции				
3. Комисионни				

(¹) В общата стойност се включва дейността, извършена в резултат от упражняването на свободното предоставяне на услуги по член 56 от Договора.

ПРИЛОЖЕНИЕ II

ОПИСАНИЕ

ЧАСТ 1

Описание на категориите инструменти

1. В таблица А е предоставено подробно стандартно описание на категориите инструменти, които националните централни банки (НЦБ) трябва да транспонират в национални категории в съответствие с настоящия регламент. Със списъка от отделни финансови инструменти в таблицата и със съответстващото им описание не се цели изчерпателност. Описанията съответстват на Европейската система от сметки, създадена с Регламент (ЕС) № 549/2013 (наричана по-долу „ЕСС 2010“).
2. За някои категории инструменти се изискват разбивки по матуритет. Тези разбивки се отнасят до:
 - а) първоначалния матуритет, т.е. матуритетът при емитиране, който представлява определен период от време от живота на даден финансов инструмент, преди изтичането на който той не може да бъде погасен, например при дълговите ценни книжа, или преди изтичането на който той може да бъде погасен, но с налагането на санкция, например при някои видове депозити; или
 - б) остатъчният матуритет, т.е. оставащият период от време от живота на даден финансов инструмент в края на отчетния период, преди изтичането на който той не може да бъде погасен, например при дълговите ценни книжа, или преди изтичането на който той може да бъде погасен, но с налагането на санкция, например при някои видове депозити.
3. Финансовите вземания могат да бъдат разграничени по това дали са търгуеми или не. Едно вземане е търгуемо, ако то лесно може да бъде прехвърлено от една страна на друга чрез предаване или джиросване, или да бъде компенсирано в случай на финансови деривати. Въпреки че всеки финансов инструмент може да бъде търгуван, търгуемите инструменти са предвидени да се търгуват на организирана борса или на извънборсовия пазар, въпреки че действителната търговия не е необходимо условие за търгуемост.

Таблица А

Описание на категориите инструменти, записани като активи и пасиви на застрахователните (осигурителните) дружества (ЗОД)

АКТИВИ

Категория инструмент	Описание на основните характеристики
1. Валута и депозити	Наличностите от държаните евробанкноти и монети и банкноти и монети в чуждестранна валута в обращение, които обичайно се използват за извършване на плащания, както и депозитите, направени от ЗОД в парично-финансови институции (ПФИ). Те могат да включват овърнайт депозити, депозити с договорен матуритет и депозити, договорени за ползване след предизвестие, както и вземания по обратни репо сделки или по ценни книжа, взети в заем срещу предоставянето на парично обезпечение.
1.1 Прехвърлими депозити	Прехвърлими депозити са депозитите, които са пряко прехвърлими при поискване за извършване на плащания в полза на други стопански субекти чрез обичайно използвани платежни средства, като например кредитен трансфер и директен дебит, а също и евентуално чрез кредитна или дебитна карта, трансакции на електронни пари, чекове или други подобни средства, без значително забавяне, ограничение или санкция. Депозитите, които могат да се използват само за теглене на парични средства и/или депозитите, от които средствата могат само да се теглят или прехвърлят през друга сметка на същия титуляр, не се включват като прехвърлими депозити.
2. Дългови ценни книжа	Наличностите от държаните ценни книжа, които са търгуеми финансови инструменти, служещи за доказване на дълг, обикновено се търгуват на вторични пазари. Освен това по отношение на тях може да бъде заета обратна позиция на пазара и не дават на титуляря им права на собственост върху институцията емитент. В тази категория инструмент се включват: — наличностите от държаните ценни книжа, които дават на титуляря им безусловното право на фиксиран или договорно определен доход под формата на купонни плащания и/или на посочена фиксирана сума, чието изплащане започва на определена дата или дати или от дата, определена по време на емисията;

Категория инструмент	Описание на основните характеристики
	<ul style="list-style-type: none"> — кредитите, които са станали търгуеми на организиран пазар, т.е. търгуеми кредити, при условие че има доказателства за търговия на вторичен пазар, в това число наличието на маркет мейкъри, и за често ценообразуване на финансовия актив, видно от разликата между покупната и продажната му цена. Ако тези критерии не са изпълнени, заемите следва да се класифицират в категория инструменти 3 „Кредити“ (виж също „търгувани кредити“ в същата категория); — подчинен дълг под формата на дългови ценни книжа (вж. също „подчинен дълг под формата на кредити“ в категория инструменти 3 „Кредити“). <p>Ценните книжа, отпуснати в заем по кредитни операции с ценни книжа или продадени по споразумение за обратно изкупуване, продължават да се водят в баланса на първоначалния собственик (и не се записват в баланса на временния им приобретател), ако е налице твърд ангажимент за обратното им изкупуване, а не просто опция за това. Когато временният приобретател продаде получените ценни книжа, тази продажба трябва да бъде записана като окончателна сделка с ценни книжа и да се впише в баланса на временния приобретател с отрицателен знак в портфейла с ценни книжа.</p>
3. Кредити	<p>За целите на схемата на отчитането тази категория се състои от средства, отпуснати в заем от ЗОД на кредитополучатели, или от кредити, придобити от ЗОД, които или се доказват с нетъргуеми документи или не се доказват с документи.</p> <p>Включват се следните показатели:</p> <ul style="list-style-type: none"> — наличностите от държаните нетъргуеми ценни книжа: наличностите от държаните дългови ценни книжа, които не са търгуеми и не могат да се търгуват на вторични пазари; — търгуемите кредити: кредитите, които фактически са станали търгуеми, се класифицират в категория „Кредити“, при условие че няма доказателства за търговия на вторичен пазар. В противен случай те се класифицират като дългови ценни книжа (категория инструменти 2); — подчинен дълг под формата на кредити: инструментите, представляващи подчинен дълг, предоставят субсидиарна претенция към институцията емитент, която може да бъде упражнена само след като са удовлетворени всички вземания с по-висок статут, като им се придават някои от характеристиките на собствен капитал. За статистически цели подчиненият дълг се класифицира или като „Кредити“, или като „Дългови ценни книжа“ според естеството на инструмента. Ако наличностите от подчинен дълг, държан от ЗОД под каквато и да е форма, се идентифицират като единна сума за целите на статистиката, тази сума се класифицира в категория „Дългови ценни книжа“ на основанието, че подчиненият дълг е главно под формата на дългови ценни книжа, а не на кредити; — вземания по обратни репо сделки или вземането в заем на ценни книжа срещу парично обезпечение: кореспондираща позиция на парични средства, изплатени срещу ценни книжа, закупени от отчетните единици на дадена цена при твърд ангажимент за препродажба на същите или подобни ценни книжа на фиксирана цена на определена бъдеща дата, или вземането в заем на ценни книжа срещу парично обезпечение. <p>От тази категория се изключват активите под формата на депозити, направени от ЗОД (които се включват в категория 1).</p>
3.1 Депозитни гаранции във връзка с презастрахователна дейност	<p>Депозити, предоставени от презастрахователните дружества като обезпечение за ЗОД, действащи като целенти при презастрахователни сделки.</p>
4. Собствен капитал	<p>Финансови активи, които представляват права на собственост в предприятия или квази-корпорации. Тези финансови активи обикновено дават на притежателите им право на дял в печалбите на предприятията или квазикорпорациите и на дял в техните нетни активи в случай на ликвидация.</p> <p>В тази категория се включват котираните и некотираните акции и други видове собствен капитал.</p> <p>За капиталовите ценни книжа, отпуснати в заем по кредитни операции с ценни книжа или продадени по споразумения за обратно изкупуване, се прилага категория 2 „Дългови ценни книжа“.</p>

Категория инструмент	Описание на основните характеристики
4.1 Котираны акции	Капиталови ценни книжа, листвани на борса. Бурсата може да бъде призната фондова борса или друга форма на вторичен пазар. Котираните акции се наричат още листвани акции.
4.2 Некотираны акции	Некотираните акции са капиталови ценни книжа, които не са листвани на борса.
4.3 Други видове собствен капитал	Другите видове собствен капитал обхващат всички форми на собствен капитал, различни от котираны акции и некотираны акции.
5. Акции/дялови единици в инвестиционни фондове	В тази категория се включват наличностите от държани акции или дялови единици, емитирани от фондове на паричния пазар (ФПП) и инвестиционни фондове, които не са ФПП (т.е. инвестиционни фондове, различни от ФПП), включени в списъците на ЕЦБ с ФПП и с инвестиционни фондове (ИФ) за статистически цели.
5.1 Акции/дялови единици във ФПП	Наличностите от държаните акции или дялови единици, емитирани от ФПП, както са определени в член 2 от Регламент (ЕС) № 1071/2013 (ЕЦБ/2013/33).
5.2 Акции/дялови единици в инвестиционни фондове, които не са ФПП	Наличностите от държаните акции или дялови единици, емитирани от инвестиционни фондове, различни от ФПП, както са определени в член 1 от Регламент (ЕС) № 1073/2013 (ЕЦБ/2013/38).
6. Финансови деривати	<p>Финансовите деривати са финансови инструменти, свързани с определен финансов инструмент, показател или стока, чрез които специфични финансови рискове могат да се търгуват самостоятелно на финансовите пазари.</p> <p>В тази категория се включват:</p> <ul style="list-style-type: none"> — опции; — варианти; — фючърси; — форуърди; — суапове; — кредитни деривати. <p>Финансовите деривати се записват в баланса по пазарна стойност на брутна база. Индивидуалните договори с деривати с положителни пазарни стойности се записват в активите на баланса, а договорите с отрицателни пазарни стойности — в пасивите на баланса.</p> <p>Брутните фючърсни задължения, произтичащи от договори с деривати, не следва да се вписват като балансови показатели.</p> <p>В тази категория не се включват финансовите деривати, които съобразно националните правила не подлежат на записване в баланса.</p>
7. Технически резерви по общо застраховане	Финансови претенции на ЗОД към презастрахователни предприятия въз основа на живото-застрахователни и общозастрахователни полици.
8. Нефинансови активи	<p>Материални и нематериални активи, различни от финансови активи.</p> <p>В тази категория се включват жилищни имоти и други сгради и структури, машини и оборудване, ценности, продукти на интелектуалната собственост, като компютърен софтуер и бази данни.</p>

Категория инструмент	Описание на основните характеристики
9. Други активи	<p>Това е остатъчна категория в активите на баланса, определена като „Активи, които не са включени другаде“. НЦБ могат да изискат отчитането на специфични подпозиции, включени в тази категория. В категорията „Други активи“ може да се включат:</p> <ul style="list-style-type: none"> — дивиденди за получаване; — начислен наем за получаване; — презастрахователни обезщетения за получаване; — суми за получаване, които не са свързани с основната дейност на ЗОД.

ПАСИВИ

Категория инструмент	Описание на основните характеристики
10. Емитирани дългови ценни книжа	<p>Ценни книжа, различни от собствен капитал, емитирани от ЗОД, които обикновено са търгуеми инструменти, търгувани на вторични пазари или за които може да бъде заета обратна позиция на пазара и които не дават на титуляря им права на собственост върху институцията емитент.</p>
11. Получени кредити	<p>Суми, дължими от ЗОД на кредитори, различни от сумите, които възникват в резултат от емитирането на търгуеми ценни книжа. Тази категория се състои от:</p> <ul style="list-style-type: none"> — кредити: кредити, предоставени на ЗОД, които или се доказват с нетъргуеми документи, или не се доказват с документи, — репо сделки и операции от тип „репо сделка“ срещу парично обезпечение: кореспондираща позиция на парични средства, получени срещу ценни книжа, продадени от ЗОД на дадена цена при твърд ангажимент за обратно изкупуване на същите (или подобни) ценни книжа на фиксирана цена на определена бъдеща дата. Сумите, получени от ЗОД срещу ценни книжа, прехвърлени на трето лице („временен приобретател“), се класифицират тук, ако е налице твърд ангажимент за обратното им изкупуване, а не просто опция за това. Това предполага, че всички рискове и ползи от базовите ценни книжа по време на операцията са за ЗОД, — парични обезпечения, получени срещу отпускането на ценни книжа в заем: суми, получени срещу ценни книжа, прехвърлени временно на трето лице под формата на кредитни операции с ценни книжа срещу парично обезпечение, — парични обезпечения, получени при операции с временно прехвърляне на злато срещу обезпечение.
11.1 Депозитни гаранции във връзка с презастрахователна дейност	<p>Депозити, които дружества-цеденти получават като обезпечение от презастрахователни дружества.</p>
12. Собствен капитал	<p>Вж. категория 4.</p>
12.1 Котираны акции	<p>Вж. категория 4.1.</p>
12.2 Некотираны акции	<p>Вж. категория 4.2.</p>
12.3 Други видове собствен капитал	<p>Вж. категория 4.3.</p>
13. Застрахователни технически резерви	<p>Размерът на капитала, който ЗОД притежава с оглед на удовлетворяването на бъдещи претенции за застрахователно обезщетение от титулярите на полици.</p>
13.1 Технически резерви по животозастраховане	<p>Размерът на капитала, който ЗОД притежава с оглед на удовлетворяването на бъдещи претенции за застрахователно обезщетение от титулярите на животозастрахователни полици.</p>

Категория инструмент	Описание на основните характеристики
13.1.1 в това число технически резерви по животозастраховане, обвързани с дялови единици в инвестиционен фонд	Размерът на капитала, който ЗОД притежава с оглед на удовлетворяването на бъдещи претенции за застрахователно обезщетение от титулярите на животозастрахователни полици, които не са обвързани с дялови единици в инвестиционен фонд. Бъдещите претенции на титуляря на полицата по обвързан с дялови единици в инвестиционен фонд договор зависят от доходността на групата активи, в които са инвестирани средствата на титуляря на полицата.
13.1.2 в това число технически резерви по животозастраховане, необвързани с дялови единици в инвестиционен фонд	Размерът на капитала, който ЗОД притежава с оглед на удовлетворяването на бъдещи претенции за застрахователно обезщетение от титулярите на животозастрахователни полици, които не са обвързани с дялови единици в инвестиционен фонд. Бъдещите претенции на титуляря на полицата по необвързан с дялови единици в инвестиционен фонд договор не зависят от доходността на определена група активи.
13.1.3 в това число пенсионни права	Размерът на капитала, който ЗОД притежава с оглед на удовлетворяването на бъдещите претенции, произтичащи от пенсионноосигурителни схеми. Тази категория се отнася само за професионалните пенсионноосигурителни планове. Индивидуалните пенсионноосигурителни планове, несвързани с трудови правоотношения, не попадат в тази категория.
13.1.3.1 Пенсионни права в това число схеми за пенсионни плащания в зависимост от постигнатата доходност	Размерът на капитала, който ЗОД притежава с оглед на удовлетворяването на бъдещи претенции от титулярите по схеми за пенсионни плащания в зависимост от постигнатата доходност. В схема за пенсионни плащания в зависимост от постигнатата доходност плащанията зависят от доходността на активите, които са придобити от пенсионната схема. Пасивът на схема за пенсионни плащания в зависимост от постигнатата доходност е текущата пазарна стойност на активите на фонда.
13.1.3.2 Пенсионни права в това число схеми с предварително определен размер на пенсията	Размерът на капитала, който ЗОД притежава с оглед на удовлетворяването на бъдещите претенции от титулярите по схеми с предварително определен размер на пенсията. В пенсионна схема с предварително определен размер на пенсията нивото на пенсионните плащания, които са обещани на участващите в нея наети лица, се определя посредством предварително съгласувана формула. Пасивът на пенсионна схема с предварително определен размер на пенсията е равен на настоящата стойност на обещаните плащания.
13.1.3.3 Пенсионни права, в това число хибридни схеми	Размерът на капитала, който ЗОД притежава с оглед на удовлетворяването на бъдещите претенции по схеми, които комбинират елементи на схемите за пенсионни плащания в зависимост от постигнатата доходност и на схемите с предварително определен размер на пенсията.
13.2 Технически резерви по общо застраховане	Размерът на капитала, който ЗОД притежава с оглед на удовлетворяването на бъдещите претенции за застрахователно обезщетение от титулярите на общозастрахователни полици.
13.2.1 Застраховане във връзка с медицински разходи	Застрахователни задължения във връзка с медицински разходи, при които техническата база за извършването на основната дейност е различна от тази при животозастраховането и които са различни от задълженията, включени във вида дейност по 13.2.3.
13.2.2 Застраховане във връзка със защита на доходите	Застрахователни задължения във връзка със защита на доходите, при които техническата база за извършването на основната дейност е различна от тази при животозастраховането и които са различни от задълженията, включени във вида дейност по 13.2.3.
13.2.3 Застраховане във връзка с обезщетение на работниците	Здравни застрахователни задължения, които са свързани с трудова злополука, трудови травми и професионални болести и при които техническата база за извършване на основната дейност е различна от тази при животозастраховането.

Категория инструмент	Описание на основните характеристики
13.2.4 Застраховане на гражданска отговорност във връзка с моторни превозни средства	Застрахователни задължения, които покриват цялата отговорност, която възниква от използването на моторни превозни средства по суша (включително отговорност на превозвача).
13.2.5 Други видове застраховане във връзка с моторни превозни средства	Застрахователни задължения, които обхващат всички щети или погиване на сухопътни превозни средства (включително железопътен подвижен състав).
13.2.6 Морско, авиационно и транспортно застраховане	Застрахователни задължения, които обхващат всички щети или погиване на морски, езерни, речни и канални плавателни съдове, въздухоплавателни средства, както и щети или погиване на транзитно преминаващи стоки или багажи, независимо от вида на транспорта. Застрахователни задължения, които обхващат отговорността, възникваща от използването на въздухоплавателни средства, кораби, плавателни съдове или лодки по море, езеро, река или канал (включително отговорността на превозвача).
13.2.7 Имуществено застраховане срещу пожар и други бедствия	Застрахователни задължения, които обхващат всички щети или погиване на имущество, различни от включените във видовете дейности по 13.2.5 и 13.2.6, вследствие на пожар, експлозия, природни бедствия, в това число бури, градушки или слана, ядрена енергия, движение на земни маси, както и при всяко друго събитие, като например кражба.
13.2.8 Застраховане във връзка с обща гражданска отговорност	Застрахователни задължения, които обхващат всяка отговорност, различна от посочените във видовете дейности по 13.2.4 и 13.2.6.
13.2.9 Кредитно и гаранционно застраховане	Застрахователни задължения, които обхващат неплатежоспособност, експортно кредитиране, кредитиране на вноски, ипотечи, земеделско кредитиране и пряко и косвено поръчителство.
13.2.10 Застраховане във връзка с правни разноски	Застрахователни задължения, които обхващат правни разноски и съдебни разходи.
13.2.11 Оказване на помощ	Застрахователни задължения, които обхващат оказването на помощ на лица, които са изпаднали в затруднения по време на пътуване, когато са далече от дома си или от мястото си на обичайно пребиваване.
13.2.12 Разни финансови загуби	Застрахователни задължения, които обхващат рискове, свързани със заетостта, недостатъчен доход, лоши метеорологични условия, пропуснати ползи, продължителни общи разходи, непредвидени търговски разходи, загуба на пазарна стойност, загуба на наем или доход, косвени търговски загуби, различни от посочените по-горе, други (нетърговски) финансови загуби, както и всеки друг риск при общото застраховане, необхванат от видовете дейности по 13.2.1—13.2.11.
13.2.13 Презастраховане	Презастрахователни задължения.
14. Финансови деривати	Вж. категория б.
15. Други пасиви	<p>Това е остатъчен показател в пасива на баланса, определен като „Пасиви, които не са включени другаде“. НЦБ могат да изискат отчитането на специфични подпозиции, включени в тази категория. В категорията „Други пасиви“ може да се включат:</p> <ul style="list-style-type: none"> — платими суми, които не са свързани с основната дейност на ЗОД, т.е. суми, дължими на доставчици, данъци, заплати, социалноосигурителни вноски и други, — провизии, представляващи задължения към трети лица, т.е. пенсии, дивиденди и други, — нетни позиции, възникващи от отпускането на ценни книжа в заем без парично обезпечение, — нетни суми, платими по отношение на бъдещ сетълмент на сделки с ценни книжа.

ЧАСТ 2

Описание на атрибутите ценна книга по ценна книга

Таблица Б

Описание на атрибутите ценна книга по ценна книга

Поле	Описание
Идентификационен код на ценната книга	Код, който еднозначно обозначава ценната книга съгласно инструкциите на НЦБ (например идентификационен номер на НЦБ, CUSIP, SEDOL).
Брой дялови единици или агрегирана номинална стойност	Брой дялови единици от ценна книга или агрегирана номинална стойност, ако ценната книга се търгува по стойност, а не по дялови единици, с изключение на начислената лихва.
Цена	Пазарната цена за дял от ценната книга или процент от агрегираната номинална стойност, ако ценната книга се търгува по стойност, а не по дялови единици. По тази позиция НЦБ могат да изискат и отчитането на начислената лихва.
Котировъчна база	Обозначава дали ценната книга е котирана в процент или в дялови единици.
Обща стойност	Обща пазарна стойност на ценната книга. Ако ценните книжа се търгуват по дялови единици, тази стойност е равна на броя на ценните книжа, умножен по цената за дялова единица. Когато ценните книжа се търгуват по стойност, а не по дялови единици, тази стойност е равна на агрегираната номинална стойност, умножена по цената, изразена като процент от номиналната стойност. НЦБ трябва по принцип да изискват начислената лихва да бъде отчитана или по тази позиция, или отделно. НЦБ могат обаче, по своя преценка, да изискват данни без начислената лихва.
Финансови трансакции	Сумата на покупките минус продажбите (ценни книжа в активите на баланса) или на емисиите минус погасяванията (ценни книжа в пасивите на баланса) на ценна книга, записана по стойността на трансакцията в евро.
Закупени ценни книжа	Сумата на покупките на ценна книга, записана по стойността на трансакцията.
Продадени ценни книжа	Сумата на продажбите на ценна книга, записана по стойността на трансакцията.
Валута на записването на ценната книга	ISO код или еквивалент на валутата, която е използвана, за да се изрази цената на ценната книга и/или непогасената сума по нея.
Други промени в обема по номинална стойност	Други промени в обема на държаната ценна книга, по номинална стойност в номинална валута/парична единица или в евро.
Други промени в обема по пазарна стойност	Други промени в обема на държаните ценни книжа, по пазарна стойност в евро.
Порфейлна инвестиция или пряка инвестиция	Функцията на инвестицията според класификацията ѝ в статистиката на платежния баланс ⁽¹⁾
Държава на емитента	Резидентност на емитента. За акциите/дяловите единици на инвестиционен фонд държавата на емитента е мястото, където инвестиционният фонд е резидент, а не мястото на резидентност на управителя на фонда.

⁽¹⁾ Насоки ЕЦБ/2011/23 от 9 декември 2011 г. относно изискванията за статистическа отчетност на Европейската централна банка в областта на външната статистика (ОВ L 65, 3.3.2012 г., стр. 1).

ЧАСТ 3

Таблица В

Описание на премияте, претенциите и комисионните

Категория	Описание
Начислени премии	Начислените брутни премии, които обхващат всички дължими по застрахователни договори суми през финансовата година, независимо от това, че тези суми може да се отнасят изцяло или отчасти за следваща финансова година.
Възникнали претенции	Сумата от изплатените за финансовата година претенции и провизията за претенции за същата финансова година, минус провизията за претенции за предходната финансова година.
Комисионни	Разходи за придобиване, платени от ЗОД на други субекти, за да продават те продуктите на ЗОД.

ЧАСТ 4

Описание по сектор

В ЕСС 2010 е установен стандартът за секторна класификация. В таблица Г е предоставено подробно описание на секторите, които НЦБ трябва да транспонират в национални категории в съответствие с настоящия регламент. Контрагентите, резиденти на територията на държавите членки, чиято парична единица е еврото, се идентифицират според техния сектор в съответствие със списъците, поддържани от Европейската централна банка (ЕЦБ) за статистически цели, и с указанията за статистическата класификация на контрагентите, предвидени в „Секторно ръководство за паричната статистика и статистиката на финансовите институции и пазари: Указания за статистическата класификация на клиенти“ на ЕЦБ ⁽¹⁾.

Таблица Г

Описание по сектор

Сектор	Описание
1. ПФИ	ПФИ са определени в член 1 от Регламент (ЕС) № 1071/2013 (ЕЦБ/2013/33). Сектор „ПФИ“ се състои от НЦБ, кредитни институции, както са определени в правото на Съюза, ФПП, други финансови институции, чиято дейност е да приемат депозити и/или близки заместители на депозити от субекти, различни от ПФИ, и които за своя собствена сметка, поне в икономически смисъл, предоставят кредити и/или инвестират в ценни книжа, както и институции за електронни пари, които се занимават основно с финансово посредничество под формата на издаване на електронни пари.
2. Държавно управление	Сектор „Държавно управление“ (S.13) се състои от институционални единици, които са непазарни производители, чиято продукция е предназначена за индивидуално и колективно потребление и които се финансират от задължителни плащания, извършвани от единици, принадлежащи към други сектори, и институционални единици, основно занимаващи се с преразпределението на национален доход и богатство (ЕСС 2010, параграфи 2.111—2.113).
3. Други финансови посредници без ЗОД и пенсионните фондове + инвестиционните фондове + инвестиционните фондове, които не са ФПП + финансови спомагателни организации + каптивни финансови институции и заемодатели	Подсектор „Други финансови посредници без ЗОД и пенсионните фондове“ (S.125) се състои от всички финансови предприятия и квазикорпорации, които основно се занимават с финансово посредничество, като натрупват пасиви във форма, различна от валута, депозити (или близки заместители на депозити), акции/дялови единици в инвестиционни фондове, или във връзка със застрахователни, пенсионни и стандартни гаранционни схеми от институционални единици. Финансовите предприятия за секюритизация, както са определени в Регламент (ЕС) № 1075/2013 (ЕЦБ/2013/40), са включени в този подсектор (ЕСС 2010, параграфи 2.86—2.94). Инвестиционните фондове, които не са ФПП, са определени в член 1 от Регламент (ЕС) № 1073/2013 (ЕЦБ/2013/38).

⁽¹⁾ Март 2007 г., достъпно на уебсайта на ЕЦБ <http://www.ecb.europa.eu>.

Сектор	Описание
	<p>Подсектор „Финансови спомагателни организации“ (S.126) се състои от всички финансови предприятия и квазикорпорации, които основно се занимават с дейности, тясно свързани с финансово посредничество, но които сами по себе си не са финансови посредници. В този подсектор се включват и главните управления, всички или повечето дъщерни дружества на които са финансови предприятия (ЕСС 2010, параграфи 2.95—2.97).</p> <p>Подсектор „Капитивни финансови институции и заемодатели“ (S.127) се състои от всички финансови предприятия и квазикорпорации, които не се занимават нито с финансово посредничество, нито с предоставяне на спомагателни финансови услуги, и по-голямата част от чиито активи или пасиви не се търгуват на открития пазар. В този подсектор се включват холдингови дружества, които държат контролен пакет акции от капитала на група от дъщерни дружества и чието основна дейност се състои в притежаването на групата, без да предоставят други услуги на предприятията, в които държат капитал, т.е. те не администрат или управляват други единици (ЕСС 2010, точки 2.98—2.99).</p>
4. ЗОД	ЗОД са определени в член 1 от настоящия регламент.
5. Пенсионни фондове	Подсектор „Пенсионни фондове“ (S.129) се състои от всички финансови предприятия и квазикорпорации, които основно се занимават с финансово посредничество като следствие от обединяването на социални рискове и потребности на осигурените лица (социално осигуряване). В качество си на социалноосигурителни схеми пенсионните фондове осигуряват доходи при пенсиониране и често — плащания при смърт и инвалидност (ЕСС 2010, точки 2.105—2.110). Не се включват социалноосигурителните фондове, които попадат в сектор „Държавно управление“.
6. Нефинансови предприятия	Сектор „Нефинансови предприятия“ (S.11) се състои от институционални единици, които са независими юридически лица и пазарни производители и чието основна дейност е производството на стоки и нефинансови услуги. В този сектор се включват и нефинансовите квазикорпорации (ЕСС 2010, параграфи 2.45—2.50).
7. Домакинства+нетърговски организации, обслужващи домакинствата	<p>Сектор „Домакинства“ (S.14) се състои от лица или групи лица в качеството им на потребители и на предприемачи, произвеждащи пазарни стоки и предоставящи нефинансови и финансови услуги (пазарни производители), при условие че производството на стоки и предоставянето на услуги не се извършват от отделни субекти, разглеждани като квазикорпорации. В този подсектор се включват и физически лица или групи физически лица, които произвеждат стоки и нефинансови услуги изключително за собствено крайно потребление. Сектор „Домакинства“ включва еднолични търговци и сдружения, които не са самостоятелни юридически лица, различни от разглежданите като квазикорпорации, и които са пазарни производители (ЕСС 2010, параграфи 2.118—2.128).</p> <p>Сектор „Нетърговски организации, обслужващи домакинствата“ (S.15) се състои от нетърговски организации, които са отделни юридически лица, обслужват домакинства и са частни непазарни производители. Техните основни ресурси са формирани от доброволни парични вноски или вноски в натура от домакинствата в качеството им на потребители, от плащания, извършени от държавното управление, и от доход от собственост (ЕСС 2010, параграфи 2.129—2.130).</p>

ЧАСТ 5

Описание на финансовите трансакции и на корекциите от преоценки за целите на настоящия регламент

1. „Финансовите трансакции“ се измерват като разликата между позициите на салдата на отчетните дати в края на периода, от които се изваждат ефектите на промените, които възникват в резултат от въздействието на „корекциите от преоценки“, (причинени от промени в цените и обменните курсове), и „прекласификациите и други корекции“. ЕЦБ изисква статистическа информация с оглед на съставянето на данни за финансови трансакции под формата на корекции, които обхващат „прекласификации и други корекции“ и „ценови и валутни преоценки“.

2. „Ценовите и валутни преоценки“ отразяват промените в оценката на активите/пасивите, които произтичат или от промени в цената, по която се записват или търгуват активите/пасивите, или от промени в обменните курсове, които влияят на изразените в евро стойности на активите и пасивите, деноминирани в чуждестранна валута. Ценовите преоценки отчитат промените, които настъпват с времето в стойността на салдата в края на отчетния период поради промени в референтните стойности, по която тези салда са записани, т.е. холдингови печалби/загуби. Движенията на обменни курсове спрямо еврото, които се наблюдават между отчетните дати в края на отчетния период, също поражда промени в стойността на активите/пасивите в чуждестранна валута, когато те са изразени в евро. Тъй като тези промени представляват холдингови печалби/загуби и не се дължат на финансови трансакции, тези ефекти трябва да бъдат отстранени от данните за финансовите трансакции. „Ценовите и валутни преоценки“ по принцип отчитат и промените в стойността в резултат от трансакции с активи/пасиви, т.е. реализирани печалби/загуби; във връзка с това обаче съществуват различни национални практики.
-

ПРИЛОЖЕНИЕ III

**МИНИМАЛНИ СТАНДАРТИ, КОИТО СЛЕДВА ДА БЪДАТ ПРИЛАГАНИ ОТ ДЕЙСТВИТЕЛНАТА СЪВКУПНОСТ
ОТ ОТЧЕТНИ ЕДИНИЦИ**

За да отговорят на изискванията на Европейската централна банка (ЕЦБ) за статистическа отчетност, отчетните единици трябва да изпълнят следните минимални стандарти.

1. Минимални стандарти за предаване:

- а) отчитането трябва да бъде навременно и в сроковете, определени от съответната НЦБ;
- б) статистическите отчети трябва да се изготвят във форма и формат съгласно техническите изисквания за отчетността, определени от съответната НЦБ;
- в) отчетната единица трябва да предостави на съответната НЦБ информация за връзка с едно или повече лица за контакт;
- г) трябва да бъдат спазени техническите спецификации за предаване на данни на съответната НЦБ;
- д) при отчитане ценна книга по ценна книга, ако това бъде поискано от съответната НЦБ, отчетните единици трябва да предоставят допълнителна информация (например име на емитента, дата на емитиране), необходима за идентифициране на ценните книжа, чиито идентификационни кодове са грешни или не са публично достъпни.

2. Минимални стандарти за точност:

- а) статистическата информация трябва да бъде точна: всички линейни ограничения трябва да бъдат спазени (например сумата на междинните сборове трябва да дава общата сума);
- б) отчетните единици трябва да могат да предоставят сведения относно промените, за които предадените данни носят информация;
- в) статистическата информация трябва да бъде пълна и в нея не трябва да се съдържат повтарящи се и структурни пропуски; съществуващите непълноти следва да бъдат посочени и обяснени на съответната НЦБ и когато е приложимо, се запълват колкото е възможно по-бързо;
- г) отчетните единици трябва да спазват измеренията, изискванията за закръгляване и десетичните знаци, определени от съответната НЦБ за техническото предаване на данните.

3. Минимални стандарти за съответствие с понятия:

- а) статистическата информация трябва да отговаря на определенията и класификациите, съдържащи се в настоящия регламент;
- б) в случай на отклонения от тези определения и класификации отчетните единици трябва редовно да наблюдават и измерват количествено разликата между използваната мярка и мярката, съдържаща се в настоящия регламент;
- в) отчетните единици трябва да могат да обяснят прекъсванията на предадените данни спрямо цифрите от минали периоди.

4. Минимални стандарти за ревизии:

Трябва да се спазват политиката и процедурите за ревизии, определени от ЕЦБ и съответната НЦБ. Ревизии, които се отклоняват от редовните ревизии, трябва да бъдат придружени от обяснителни бележки.