

EIROPAS CENTRĀLĀS BANKAS REGULA (EK) Nr. 1027/2006

(2006. gada 14. jūnijs)

par statistikas ziņošanas prasībām pasta žironorēķinu iestādēm, kas pieņem noguldījumus no euro zonas rezidentiem, kuri nav monetārās finanšu iestādes

(ECB/2006/8)

EIROPAS CENTRĀLĀS BANKAS PADOME,

Centrālās bankas statistikas ziņošanas prasībām un procedūrām, kas valstu centrālajām bankām jāievēro, paziņojot statistiskos datus monetārās un banku statistikas jomā ⁽³⁾.

ņemot vērā Padomes 1998. gada 23. novembra Regulu (EK) Nr. 2533/98 par statistiskās informācijas vākšanu, ko veic Eiropas Centrālā banka ⁽¹⁾, un jo īpaši tās 5. panta 1. punktu un 6. panta 4. punktu,

- (4) Dažās iesaistītajās dalībvalstīs PŽI vairs nav centrālās valdības sektorā saskaņā ar Eiropas Nacionālo un reģionālo kontu sistēmu (EKS 95) ⁽⁴⁾, un tām ļauts pieņemt noguldījumus ne tikai valsts kases vārdā, bet tām ļauts pieņemt noguldījumus arī savā vārdā. Tāpēc statistisko informāciju par šādiem noguldījumiem vairs nav iespējams ziņot Pamatnostādnes ECB/2003/2 ietvaros.

tā kā:

- (1) Regulas (EK) Nr. 2533/98 2. panta 1. punkts nosaka, ka, lai pildītu statistikas ziņošanas prasības, Eiropas Centrālajai bankai (ECB) ar valstu centrālo banku (VCB) palīdzību ir tiesības vākt statistisko informāciju atsauces pārskata grupu ietvaros un par to, kas ir vajadzīgs Eiropas Centrālo banku sistēmas uzdevumu veikšanai. 2. panta 2. punkta b) apakšpunkts nosaka, ka pasta žironorēķinu iestādes (PŽI) ir daļa no atsauces pārskata grupas tiktāl, ciktāl tas vajadzīgs ECB statistikas ziņošanas prasību izpildei, t. sk. monetārās un banku statistikas jomā.

- (5) PŽI, kas pieņem noguldījumus šajā kontekstā veic darbības, kas līdzīgas MFI veiktajām darbībām. Tāpēc uz abiem iestāžu veidiem būtu jāattiecinā līdzīgas statistikas ziņošanas prasības – ciktāl šādas prasības attiecas uz to darbību.

- (2) 2001. gada 22. novembra Regula (EK) Nr. 2423/2001 par monetāro finanšu iestāžu sektora konsolidēto bilanci (ECB/2001/13) ⁽²⁾ tika pieņemta, pamatojoties uz Regulu (EK) Nr. 2533/98. Saskaņā ar Regulas (EK) Nr. 2423/2001 (ECB/2001/13) 2. panta 1. punktu faktiskajā pārskata grupā ietilpst monetārās finanšu iestādes (MFI), kas ir iesaistīto dalībvalstu teritoriju rezidentes.

- (6) Lai nodrošinātu šādu saskaņotu režīmu un nodrošinātu to, ka pieejama statistiskā informācija par PŽI saņemtajiem noguldījumiem, nepieciešams pieņemt jaunu regulu, kas šīm iestādēm prasa ievērot ziņošanas prasības,

IR PIEŅĒMUSI ŠO REGULU.

1. pants

Definīcijas

Šajā regulā:

- terminiem “iesaistītā dalībvalsts”, “ziņotājiestādes” un “rezidents” ir tā pati nozīme, kas noteikta Regulas (EK) Nr. 2533/98 1. pantā,

⁽¹⁾ OV L 318, 27.11.1998., 8. lpp.

⁽²⁾ OV L 333, 17.12.2001., 1. lpp. Regula, kurā jaunākie grozījumi veikti ar Regulu (EK) Nr. 2181/2004 (ECB/2004/21) (OV L 371, 18.12.2004., 42. lpp.).

⁽³⁾ OV L 241, 26.9.2003., 1. lpp. Pamatnostādne, kurā jaunākie grozījumi veikti ar Pamatnostādni ECB/2005/4 (OV L 109, 29.4.2005., 6. lpp.).

⁽⁴⁾ Kuru Eiropas Savienības Padome pieņēmusi savā 1996. gada 25. jūnija Regulā (EK) Nr. 2223/96 par Eiropas Nacionālo un reģionālo kontu sistēmu Kopienā (OV L 310, 30.11.1996., 1. lpp.). Regula, kurā jaunākie grozījumi veikti ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (EK) Nr. 1267/2003 (OV L 180, 18.7.2003., 1. lpp.).

— "PŽI" ir pasts, kas ietilpst "nefinansu sabiedrību" sektorā (EKS 95 11. sektors) un kas papildus pasta pakalpojumiem pieņem noguldījumus no euro zonas rezidentiem, kuri nav MFI, ar mērķi sniegt noguldītājiem naudas pārvedumu pakalpojumus.

2. pants

Faktiskā pārskata grupa

1. Faktisko pārskata grupu veido PŽI, kas ir iesaistīto dalībvalstu rezidentes.

2. ECB Valde var izveidot un uzturēt to PŽI sarakstu, uz kurām attiecas šī regula. VCB un ECB šo sarakstu atbilstošā veidā dara pieejamu attiecīgajām PŽI, tostarp elektroniskiem līdzekļiem, izmantojot Internetu vai – pēc attiecīgo PŽI pieprasījuma – papīra veidā. Šis saraksts ir tikai informatīviem nolūkiem. Ja saraksta jaunākais pieejamais variants ir nepareizs, ECB tomēr nepiemēro sankcijas PŽI, kas nav pienācīgi izpildījuši pārskatu prasības, ja tā labticīgi ir paļāvusies uz nepareizo sarakstu.

3. VCB var noteikt PŽI atbrīvojumu no prasības sniegt statistisko informāciju saskaņā ar šo regulu ar nosacījumu, ka prasītā statistiskā informācija jau ir savākta no citiem avotiem. VCB laikus pārbauda šā nosacījuma izpildi, lai, vienojoties ar ECB, vajadzības gadījumā katra gada sākumā piemērotu vai anulētu atbrīvojumus.

3. pants

Statistikas ziņošanas prasības

1. Faktiskā pārskata grupa katru mēnesi paziņo tās iesaistītās dalībvalsts VCB, kurā PŽI ir rezidente, mēneša statistisko informāciju par tās mēneša beigu bilances atlikumiem.

2. Saskaņā ar šo regulu sniedzamā statistiskā informācija attiecas uz darbībām, ko PŽI veic savā vārdā un kas norādītas I un II pielikumā.

3. Saskaņā ar šo regulu prasīto statistisko informāciju paziņo atbilstoši III pielikumā izklāstītajiem obligātajiem pārraides, precizitātes, konceptuālās atbilstības un pārskatīšanas standartiem.

4. VCB saskaņā ar attiecīgās valsts īpatnībām nosaka un īsteno ziņošanas kārtību, kas jāievēro faktiskajai pārskata grupai. VCB nodrošina to, ka šī ziņošanas kārtība nodrošina šajā regulā prasīto statistisko informāciju un ļauj precīzi pārbaudīt atbilstību III pielikumā izklāstītajiem obligātajiem pārraides, precizitātes, konceptuālās atbilstības un pārskatīšanas standartiem.

5. Apvienošanās, sadalīšanas vai citas reorganizācijas gadījumā, kas varētu ietekmēt statistikas pienākumu izpildi, iesaistītā ziņotājiestāde informē attiecīgo VCB par plānotajām procedūrām, lai izpildītu šajā regulā noteiktās statistikas ziņošanas prasības, tiklīdz nodoms par attiecīgās darbības veikšanu ticis paziņots atklātībā, un dara to laikus pirms apvienošanās, sadalīšanas vai reorganizācijas.

4. pants

Savlaicīgums

Saskaņā ar 3. panta 1. un 2. punktu paziņoto statistisko informāciju VCB nosūta ECB tās 15. darbdienu darba laika beigās, kas seko mēnesim, uz kuru šī informācija attiecas. VCB lemj par to, kad tām nepieciešams saņemt informāciju no ziņotājiestādēm, lai ievērotu šo termiņu.

5. pants

Grāmatvedības noteikumi

1. Ņemot vērā 2. un 3. punktu, ziņojot saskaņā ar šo regulu, PŽI ievēro Padomes 1986. gada 8. decembra Direktīvas 86/635/EEK par banku un citu finanšu iestāžu gada pārskatiem un konsolidētajiem pārskatiem⁽¹⁾ nacionālajā transpozīcijā, kā arī citos piemērojamos starptautiskos standartos noteiktos grāmatvedības noteikumus – abos gadījumos tiktāl, ciktāl tie attiecas uz PŽI. Neskarot iesaistītajās dalībvalstīs dominējošo grāmatvedības praksi un neto atlikumu aprēķināšanas kārtību, statistikas mērķiem par visiem finanšu aktīviem un pasīviem ziņo, ievērojot bruto principu.

2. Par noguldījumu saistībām un aizdevumiem ziņo pēc nominālvērtības mēneša beigās, ievērojot bruto principu. Nominālvērtība ir pamatsumma, kas parādniekam jāatmaksā kredītoram saskaņā ar līgumsaistībām.

⁽¹⁾ OV L 372, 31.12.1986., 1. lpp.

3. VCB var ļaut par aizdevumiem, kam izveidoti uzkrājumi, ziņot, atskaitot no tiem uzkrājumus, un par pirktajiem aizdevumiem ziņot pēc cenas, par kuru panākta vienošanās to iegādes laikā, – ar nosacījumu, ka šādu ziņošanas praksi piemēro visas rezidentes ziņotājietādes un ir tā vajadzīga, lai nodrošinātu aizdevumu statistiskās novērtēšanas kontinuitāti attiecībā uz datiem, par kuriem ziņots par periodiem pirms 2005. gada janvāra.

6. pants

Pārbaude un informācijas piespiedu vākšana

VCB īsteno tiesības pārbaudīt vai piespiedu kārtā vākt informāciju, ko ziņotājietādes sniedz atbilstīgi šajā regulā noteiktajām statistikas ziņošanas prasībām, neierobežojot ECB tiesības pašai īstenot šīs tiesības. Šīs tiesības jo īpaši īsteno, ja faktiskajā pārskata grupā iekļautā PŽI neievēro šīs regulas III pielikumā

noteiktos pārraides, precizitātes, konceptuālās atbilstības un pārskatīšanas obligātos standartus.

7. pants

Nobeiguma noteikumi

Šī regula stājas spēkā dienā pēc tās publicēšanas Eiropas Savienības Oficiālajā Vēstnesī.

Frankfurtē pie Mainas, 2006. gada 14. jūnijā

ECB Padomes vārdā —
ECB priekšsēdētājs
Jean-Claude TRICHET

	A. Iekšzeme										B. Citas iesaistītās dalībvalstis									
	MFI					Ne-MFI					MFI			Ne-MFI						
	Citi rezidentu sektori					Citi rezidentu sektori					Valsts pārvalde			Citi rezidentu sektori						
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(l)	(m)	(n)	(o)	(p)	(q)	(r)	(s)	(t)
		Valsts pārvalde	Kopā	Citi finanšu starpnieki + finanšu papildpakalpojumu sniedzēji (S. 123 + S. 124)	Apdrošināšanas sabiedrības un pensiju fondi (S. 125)	Nefinanšu sabiedrības (S. 11)	Mājsaimniecības + bezpeļņas organizācijas, kas apkalpo mājsaimniecības (S. 14 + S. 15)		Pārējie (atlikums)			Valsts pārvalde	Kopā	Citi finanšu starpnieki + finanšu papildpakalpojumu sniedzēji (S. 123 + S. 124)	Apdrošināšanas sabiedrības un pensiju fondi (S. 125)	Nefinanšu sabiedrības (S. 11)	Mājsaimniecības + bezpeļņas organizācijas, kas apkalpo mājsaimniecības (S. 14 + S. 15)		Pārējie (atlikums)	
BILANCES POSTEĶI																				
AKTĪVI																				
1 Skaidrā nauda																				
1e to starpā euro																				
2 Aizdevumi																				
līdz 1 gadam																				
ilgāk par 1 gadu un līdz 5 gadiem																				
ilgāk par 5 gadiem																				
2e to starpā euro																				
3 Neakciju vērtspapīri																				
3e Euro																				
līdz 1 gadam																				
ilgāk par 1 gadu un līdz 2 gadiem																				
ilgāk par 2 gadiem																				
3x Ārvalstu valūtas																				
līdz 1 gadam																				
ilgāk par 1 gadu un līdz 2 gadiem																				
ilgāk par 2 gadiem																				
4 NTF vērtspapīri																				
5 Akcijas un cits pašu kapitāls																				
6 Pamatīdzekļi																				
7 Pārējie aktīvi																				

(*) T. sk. nepārvedami beztermiņa krājoguldījumi.

Vispārīga piezīme:

Zāpo par izziņētajām tabulas šūnām.

II PIELIKUMS

DEFINĪCIJAS SAISTĪBĀ AR STATISTIKAS ZIŅOŠANAS PRASĪBĀM

Vispārīgās definīcijas

Statistikas mērķiem PŽI konsolidē darbību visos savos birojos (reģistrēti biroji vai galvenais birojs un/vai filiāles), kas atrodas vienas un tās pašas valsts teritorijā. Statistikā nav atļauta pārrobežu konsolidācija.

Ja mātesuzņēmums un tā meitasuzņēmumi ir PŽI, kas atrodas vienas un tās pašas valsts teritorijā, mātesuzņēmumam atļauts savos statistikas pārskatos konsolidēt šo meitasuzņēmumu darbību. Meitasuzņēmumi ir atsevišķi reģistrēti uzņēmumi, kuros citam uzņēmumam pieder vairākuma daļas vai visas daļas, savukārt filiāles ir struktūrvienības bez neatkarīga juridiskā statusa, kas pilnībā pieder mātesuzņēmumam.

Ja PŽI pieder filiāles, kas atrodas citu iesaistīto dalībvalstu teritorijās, reģistrētais vai galvenais birojs, kurš atrodas attiecīgajā iesaistītajā dalībvalstī, pozīcijas pret visām šīm filiālēm uzskata par pozīcijām pret rezidentiem citās iesaistītajās dalībvalstīs. Turpretī filiāle, kas atrodas attiecīgajā iesaistītajā dalībvalstī, pozīcijas pret reģistrēto vai galveno biroju vai pret citām tās pašas iestādes filiālēm, kas atrodas citu iesaistīto dalībvalstu teritorijās, uzskata par pozīcijām pret rezidentiem citās iesaistītajās dalībvalstīs.

Ja PŽI pieder filiāles, kas atrodas ārpus iesaistīto dalībvalstu teritorijas, reģistrētais vai galvenais birojs, kurš atrodas attiecīgajā iesaistītajā dalībvalstī, pozīcijas pret visām šīm filiālēm uzskata par pozīcijām pret rezidentiem pārējā pasaulē. Turpretī filiāle, kas atrodas attiecīgajā iesaistītajā dalībvalstī, pozīcijas pret reģistrēto vai galveno biroju vai pret citām tās pašas iestādes filiālēm, kas atrodas ārpus iesaistītajām dalībvalstīm, uzskata par pozīcijām pret rezidentiem pārējā pasaulē.

PŽI, kas atrodas ārzonas finanšu centros, statistikā uzskata par to teritoriju rezidentiem, kuros šie centri atrodas.

Sektoru definīcijas

EKS 95 sniedz sektoru klasifikācijas standartu. PŽI darījuma partnerus, kas atrodas iesaistīto dalībvalstu teritorijā, identificē pēc to iekšzemes sektora vai pēc institucionālās klasifikācijas saskaņā ar statistikai sagatavoto MFI sarakstu un klientu statistiskās klasifikācijas pamatnostādņēm, kas izklāstītas ECB Naudas un banku sektora rokasgrāmatā ("Klientu statistiskās klasifikācijas pamatnostādnes"), kurā ievēro klasifikācijas principus, kas, cik iespējams, atbilst EKS 95.

"MFI" aptver šādus sektorus un apakšsektorus:

- *monētārās finanšu iestādes (MFI)*: rezidentu kredītiestādes, kas definētas Kopienas tiesību aktos, un pārējās rezidentu finanšu iestādes, kas nodarbojas ar noguldījumu un/vai to tuvu aizstājēju piesaisti no iestādēm, kas nav MFI, kā arī kredītu izsniegšanu un/vai ieguldījumu veikšanu vērtspapīros savā vārdā (vismaz ekonomiskā nozīmē),
- *kredītiestādes*: kā definēts Kopienas tiesību aktos ⁽¹⁾: a) uzņēmums, kura uzdevums ir pieņemt noguldījumus vai citus atmaksājamus līdzekļus no sabiedrības ⁽²⁾ un piešķirt kredītus uz sava rēķina; vai b) elektroniskās naudas iestāde, kas definēta Eiropas Parlamenta un Padomes 2000. gada 18. septembra Direktīvā 2000/46/EK par elektroniskās naudas iestāžu darbības sākšanu, veikšanu un konsultatīvu uzraudzību ⁽³⁾,
- *centrālās bankas*: iesaistīto dalībvalstu centrālās bankas un ECB,
- *naudas tirgus fondi*: tie kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi, kuru daļas likviditātes ziņā ir līdzvērtīgas noguldījumu aizstājējas un kuri galvenokārt iegulda līdzekļus naudas tirgus instrumentos un/vai NTF vērtspapīros, un/vai citos pārvedamos parāda instrumentos, kam atlikušais termiņš ir gads vai mazāks par gadu, un/vai banku noguldījumos, un/vai kuru peļņas norma līdzinās naudas tirgus instrumentu procentu likmēm,
- *pārējās monētārās finanšu iestādes*: pārējās rezidentes finanšu iestādes, kas atbilst MFI definīcijai, neatkarīgi no to uzņēmējdarbības veida.

⁽¹⁾ Eiropas Parlamenta un Padomes 2000. gada 20. marta Direktīvā 2000/12/EK par kredītiestāžu darbības uzsākšanu un veikšanu 1. panta 1. punkts (OV L 126, 26.5.2000., 1. lpp.). Direktīva, kurā jaunākie grozījumi veikti ar Direktīvu 2006/29/EK (OV L 70, 9.3.2006., 50. lpp.) un kura turpmāk var tikt grozīta.

⁽²⁾ T. sk. ieņēmumi no banku parāda vērtspapīru pārdošanas iedzīvotājiem.

⁽³⁾ OV L 275, 27.10.2000., 39. lpp. Direktīva ar turpmākajiem grozījumiem.

Banku nozares iestādes, kas atrodas ārpus dalībvalstīm, sauc par bankām, nevis par MFI. Tāpat arī termins "ne-MFI" attiecas tikai uz dalībvalstīm; citām valstīm piemērotāks ir termins "nebankas". "Ne-MFI" aptver šādus sektorus un apakšsektoros:

- *valsts pārvalde*: rezidentu struktūras, kas galvenokārt ražo netirgojamas preces un sniedz netirgojamus pakalpojumus, kas paredzēti individuālam vai kolektīvam patēriņam un/vai nodarbojas ar nacionālā ienākuma un nacionālās bagātības pārdalīšanu (EKS 95, 2.68.–2.70. punkts),
- *centrālā valdība*: valsts un citu centrālo aģentūru administratīvie departamenti, kuru kompetencē ir visa ekonomikas teritorija, izņemot sociālā nodrošinājuma fondu administrēšanu (EKS 95, 2.71. punkts),
- *pavalsts valdība*: atsevišķas institucionālas struktūras, kas pilda dažas valdības funkcijas līmenī, kas ir zemāks par centrālās valdības līmeni, bet augstāks par vietējās valdības līmeni, izņemot sociālā nodrošinājuma fondu administrēšanu (EKS 95, 2.72. punkts),
- *vietējā valdība*: valsts pārvalde, kuras kompetencē ir tikai ekonomikas teritorijas vietējā daļa, izņemot vietējās sociālā nodrošinājuma fondu aģentūras (EKS 95, 2.73. punkts),
- *sociālā nodrošinājuma fondi*: centrālās, pavalsts un vietējās institucionālās struktūras, kuru galvenā nodarbošanās ir sociālo pabalstu izsniegšana (EKS 95, 2.74. punkts).

Pārējie rezidentu sektori, t. i., ne-MFI rezidenti, izņemot valsts pārvaldi, ietver:

- *citus finanšu starpniekus + finanšu papildpakalpojumu sniedzējus*: nemonētārās finanšu sabiedrības un kvazisabiedrības (izņemot apdrošināšanas sabiedrības un pensiju fondus), kas galvenokārt iesaistītas finanšu starpniecībā, uzņemoties tādas saistības, kuras nav valūta, noguldījumi un/vai līdzvērtīgi noguldījumu aizstājēji no institucionālām vienībām, kas nav monetārās finanšu iestādes (EKS 95, 2.53.–2.56. punkts). Iekļauti arī finanšu papildpakalpojumu sniedzēji, ko veido visas finanšu sabiedrības un kvazisabiedrības, kuras galvenokārt nodarbojas ar finanšu papildpakalpojumu sniegšanu (EKS 95, 2.57.–2.59. punkts),
- *apdrošināšanas sabiedrības un pensiju fondi*: nemonētārās finanšu sabiedrības un kvazisabiedrības, kas galvenokārt nodarbojas ar finanšu starpniecību, apkopojot riskus (EKS 95, 2.60.–2.67. punkts),
- *nefinanšu sabiedrības*: sabiedrības un kvazisabiedrības, kas nenodarbojas ar finanšu starpniecību, bet galvenokārt ražo tirgus preces un sniedz nefinanšu pakalpojumus (EKS 95, 2.21.–2.31. punkts),
- *mājsaimniecības*: indivīdi vai indivīdu grupas kā patērētāji un preču ražotāji un nefinanšu pakalpojumu sniedzēji, kuru preces un pakalpojumi paredzēti pašu galapatēriņam, un kā tirgus preču ražotāji un nefinanšu un finanšu pakalpojumu sniedzēji ar noteikumu, ka viņu darbība nav tāda kā kvazisabiedrībām. Ietilpst bezpeļņas organizācijas, kas apkalpo mājsaimniecības un kas galvenokārt ražo netirgojamas preces un pakalpojumus, kuri paredzēti konkrētām mājsaimniecību grupām (EKS 95, 2.75.–2.88. punkts).

Lai pēc sektoriem klasificētu darījuma partnerus ne-MFI, kas neatrodas iekšzemē, sīkākas norādes var atrast ECB Monetārās un banku statistikas sektora rokasgrāmatā.

Instrumentu kategoriju definīcijas

Aktīvu un pasīvu kategoriju definīcijās ņemtas vērā dažādu finanšu sistēmu īpašības. Dažas aktīvu un pasīvu kategorijas iedalītas pēc to termiņa emisijas brīdī. Termiņš emisijas brīdī (sākotnējais termiņš) attiecas uz fiksētu finanšu instrumenta lietošanas laiku, pirms kura beigām šo instrumentu nevar atprasīt (piemēram, parāda vērtspapīri) vai pirms kura to var pieprasīt, tikai samaksājot attiecīgu soda naudu (piemēram, daži noguldījumu veidi). Paziņojuma termiņš atbilst laikposmam starp to brīdī, kad turētājs paziņo par savu nodomu atprasīt instrumentu, un dienu, kad turētājam tiek atļauts pārvērst šo instrumentu skaidrā naudā, nemaksājot soda naudu. Finanšu instrumentus klasificē saskaņā ar paziņojuma termiņu tikai tad, ja tiem nav noteikts termiņš.

Turpmākās tabulas sniedz sīki izstrādātu standarta aprakstu par tām instrumentu kategorijām, ko VCB transponē attiecīgās valsts līmenī piemērojamās kategorijās saskaņā ar šo regulu⁽¹⁾.

⁽¹⁾ Citiem vārdiem sakot, šīs tabulas nav atsevišķu finanšu instrumentu saraksti.

Mēneša kopsavilkuma bilances instrumentu kategoriju sīki izstrādāts apraksts

AKTĪVU KATEGORIJAS

Kategorija	Galveno īpašību apraksts
1. Skaidrā nauda	Apgrozībā esošu euro un ārvalstu valūtas banknošu un monētu, ko parasti izmanto norēķinos, turējumi
2. Aizdevumi	<p>Pārskatu shēmā aizdevumi ir līdzekļi, kurus ziņotājiestādes aizdevušas aizņēmējiem un kuriem nav dokumentāra apliecinājuma vai kurus aplicina vienots dokuments (pat ja tas kļuvis tirgojams). Tajā ietilpst aktīvi noguldījumu veidā</p> <ul style="list-style-type: none"> — noguldījumi MFI — sliktie parādi, kas vēl nav atmaksāti vai ir norakstīti <p>Par sliktajiem parādiem uzskata aizdevumus, kuru atmaksa aizkavējusies vai kuriem identificēts cits vērtības samazinājums. VCB nosaka to, vai sliktie parādi jāatspoguļo, ietverot vai izslēdzot uzkrājumus</p> <ul style="list-style-type: none"> — netirgojamu vērtspapīru turējumi <p>Vērtspapīri, kas nav akcijas un cits pašu kapitāls un kas nav tirgojami un ko nevar pārdot otrreizējos tirgos, sk. arī "tirgojamie aizdevumi"</p> <ul style="list-style-type: none"> — tirgojamie aizdevumi <p>Aizdevumi, kas <i>de facto</i> kļuvuši tirgojami, klasificējami aktīvu postenī "aizdevumi" ar noteikumu, ka tie arī turpmāk būs apliecināti ar vienotu dokumentu un ka tos parasti tirgo tikai laiku pa laikam</p> <ul style="list-style-type: none"> — pakārtotie parādi noguldījumu vai aizdevumu veidā <p>Pakārtotie parāda instrumenti nodrošina pakārtotus prasījumus pret iestādi emitenti, kuras var īstenot tikai pēc tam, kad apmierināti visi augstāka statusa prasījumi (piemēram, noguldījumi/aizdevumi), tādējādi tie iegūst dažas "akciju un cita pašu kapitāla" īpašības. Statistiskā pakārtotos parādus atspoguļo saskaņā ar finanšu instrumenta raksturīgajām īpašībām, t. i., klasificē vai nu kā "aizdevumi" vai kā "neakciju vērtspapīrus". Ja PZI visu veidu pakārtotos parādus statistiskā uzrādā kā vienu skaitli, šis skaitlis jāiedala postenī "neakciju vērtspapīri", pamatojoties uz to, ka pakārtotais parāds galvenokārt ir vērtspapīru veidā, nevis aizdevums</p> <ul style="list-style-type: none"> — prasījumi saskaņā ar apgrozāmo parāda vērtspapīru pirkšanu ar atpārdošanu (<i>reverse repos</i>) <p>Atbilstošā skaidrā nauda, ko samaksā par ziņotājiestāžu pirktajiem vērtspapīriem</p> <p>Tālāk minēto posteni neuzskata par aizdevumi:</p> <ul style="list-style-type: none"> — aizdevumi, kas pieskaitīti uz trasta pamata <p>Aizdevumi, kas pieskaitīti uz trasta pamata ("trasta aizdevumi"/"uzticības aizdevumi") ir aizdevumi, ko piešķir vienas puses vārdā ("pilnvarotais") trešās personas ("labumguvējs") uzdevumā. Statistiskā trasta aizdevumus neatspoguļo pilnvarnieka bilancē, ja risku un ieguvumus, kas saistīti ar īpašumtiesībām uz līdzekļiem, patur labumguvējs. Īpašumtiesību riskus un ieguvumus labumguvējs patur, ja: i) labumguvējs uzņemas aizdevuma kredītrisku (t. i., pilnvarnieks ir atbildīgs tikai par aizdevuma administratīvo pārvaldību) vai ii) labumguvēja ieguldījumam ir garantijas zaudējuma gadījumā, ja pilnvarnieks bankrotē (t. i., trasta aizdevums neietilpst pilnvarnieka aktīvos, ko var sadalīt bankrota gadījumā)</p>

Kategorija	Galveno īpašību apraksts
3.	<p>Vērtspapīri, kas nav akcijas vai cits pašu kapitāls, kas ir tirgojami un ko parasti tirgo sekundārajos tirgos vai ko var mainīt pret citiem vērtspapīriem tūlīt un kas nepieskir turētājam īpašumtiesības uz iestādi emitenti. Šajā postenī ietilpst:</p> <ul style="list-style-type: none"> — vērtspapīri, kas turētājam dod beznosacījuma tiesības uz fiksētu vai līgumā noteiktu procentu maksājumu veidā un/vai norādītu fiksētu summu konkrētā dienā (vai dienās) vai sākot ar dienu, kas noteikta emisijas brīdī — tirgojamie aizdevumi, kas pārstrukturēti daudzos identiskos dokumentos un ko var tirgot otrreizējos tirgos (sk. arī "Tirgojamie aizdevumi" 2. kategorijā) — pakārtotie parādi parāda vērtspapīru veidā (sk. arī "Pakārtotie parādi noguldījumu vai aizdevumu veidā" 2. kategorijā) — lai ievērotu konsekvenci attiecībā uz <i>repo</i> veida operācijām, vērtspapīrus, ko aizdod saskaņā ar vērtspapīru aizdevumu operācijām, patur sākotnējā īpašnieka bilanci (un nepārnes uz pagaidu pārņēmēja bilanci), ja ir stingrs apsolījums, ka notiks pretēja operācija (nevis tikai šādas rīcības iespēja)
3a.	<ul style="list-style-type: none"> — Tirgojamie parāda vērtspapīri (apliecināti ar dokumentiem vai ne), kuru sākotnējais termiņš ir 1 gads vai mazāk — Tirgojamie aizdevumi, kuru sākotnējais termiņš ir 1 gads vai mazāk un kuri ir pārstrukturēti daudzos identiskos dokumentos, un kurus tirgo otrreizējos tirgos — Pakārtotie parādi parāda vērtspapīru veidā, kuru sākotnējais termiņš ir 1 gads vai mazāk
3b.	<ul style="list-style-type: none"> — Tirgojamie parāda vērtspapīri (apliecināti ar dokumentiem vai ne), kuru sākotnējais termiņš ir ilgāks par 1 gadu, bet nepārsniedz 2 gadus — Tirgojamie aizdevumi, kuru sākotnējais termiņš ir ilgāks par 1 gadu, bet nepārsniedz 2 gadus un kuri ir pārstrukturēti daudzos identiskos dokumentos, un kurus tirgo otrreizējos tirgos — Pakārtotie parādi parāda vērtspapīru veidā, kuru sākotnējais termiņš ir ilgāks par 1 gadu, bet nepārsniedz 2 gadus
4.	<p>Šajā aktīvu postenī ietilpst NTF emitētie vērtspapīri. NTF ir kolektīvu ieguldījumu uzņēmumi, kuru vērtspapīri likviditātes ziņā ir līdzvērtīgi noguldījumu aizstājēji un kuri galvenokārt iegulda līdzekļus naudas tirgus instrumentos un/vai NTF vērtspapīros, un/vai citos pārvedamos parāda instrumentos, kam atlikušais termiņš ir 1 gads vai mazāk par 1 gadu, un/vai banku noguldījumos, un/vai kuru peļņas norma līdzinās naudas tirgus instrumentu procentu likmēm</p>

PASĪVU KATEGORIJAS

Kategorija	Galveno īpašību apraksts
9. Noguldījumi uz nakti	<p>Summas, ko ziņotājiestādes ir parādā kreditoriem un kas nav summas, kuras radījuši tirgojamu vērtspapīru emitēšana. Pārskatu shēmā šo kategoriju iedala šādi: noguldījumi uz nakti, termiņnoguldījumi, pieprasījuma noguldījumi ar paziņojuma termiņu par izņemšanu un atpirkšanas līgumi.</p> <p>“Noguldījumi” ietver arī “aizņēmumus” kā MFI saistības. Konceptuāli raugoties, aizdevumi ir PZI saņemtās summas, kas nav strukturētas “noguldījumu” veidā. EKS 95 nodala “aizņēmumus” un “noguldījumus” atkarībā no tā, kura puse uzņemas iniciatīvu (aizņēmēja gadījumā – noguldījums), kaut arī praksē šā iedalījuma nozīme mainās atkarībā no attiecīgās valsts finanšu struktūras. Ziņošanas sistēmā “aizņēmumus” neizdala kā atsevišķu kategoriju bilances pasīvu pusē. Tā vietā atlikumi, ko uzskata par “aizņēmumiem”, bez izšķirības jāiedala postenī “noguldījumu saistības”, ja vien tie nav tirgojami instrumenti. Tas atbilst minētajai “noguldījumu saistību” definīcijai.</p> <p>Netirgojamus parāda instrumentus, ko emitējušas ziņotājiestādes, parasti klasificē kā “noguldījumu saistības”. Instrumentus var dēvēt par “netirgojamiem” tādā nozīmē, ka attiecībā uz šo instrumentu pastāv juridisko īpašumtiesību nodošanas ierobežojumi, kas nozīmē to, ka šos instrumentus nevar tirgot vai – kaut arī tehniski tie ir tirgojami – tos nevar tirgot sakarā ar organizēta tirgus neesamību. Ziņotājiestāžu emitēti netirgojami instrumenti, kas vēlāk kļūst tirgojami un ko var tirgot otrreizējos tirgos, būtu jāpārklasificē par “parāda vērtspapīriem” Drošības iemaksas, ko veic saskaņā ar atvasinātiem līgumiem, būtu jāklasificē kā “noguldījumu saistības”, ja tās ir skaidrās naudas nodrošinājums, kas noguldīts PZI, un ja tās paliek noguldītāja īpašumā un ir atmaksājamas noguldītājam, līgumam beidzoties. Pamatojoties uz pašreizējo tirgus praksi, ierosināts, ka ziņotājiestāžu saņemtās drošības iemaksas būtu jāklasificē tikai kā “noguldījuma saistības”, jo PZI iegūst līdzekļus, ko var aizdot tālāk, ja daļa no PZI saņemtajām iemaksām jānodod tālāk citam atvasināto instrumentu tirgus dalībniekam (piemēram, kringa iestādei), principā tikai tā daļa, kas paliek PZI rīcībā, būtu jāklasificē kā “noguldījuma saistības”. Pašreizējā sarežģītā tirgus prakse var radīt grūtības to drošības iemaksu identifikācijā, kas patiešām ir atmaksājamas, jo dažādu veidu iemaksas bez izšķirības tiek ieliktas vienā kontā, un to drošības iemaksu identifikācijā, ko PZI var izmantot turpmākai aizdošanai. Šādos gadījumos ir pieņemami klasificēt šīs drošības iemaksas kā “pārējās saistības” vai kā “noguldījumu saistības” saskaņā ar attiecīgās valsts praksi.</p> <p>“Īpaši iezīmētos atlikumus, kas attiecas, piemēram, uz līzīga līgumiem” klasificē kā noguldījumu saistības pie “termiņnoguldījumiem” vai “pieprasījuma noguldījumiem ar paziņojuma termiņu par izņemšanu” atkarībā no konkrēta līguma termiņa/hoteikumiem</p> <p>Līdzekļi (noguldījumi), kas saņemti uz trasta pamata, nav jāatspoguļo PZI statistikas bilancē (sk. “Aizdevumi, kas piesķirti uz trasta pamata” 2. kategorijā)</p>
9.1. Noguldījumi uz nakti	<p>Noguldījumi, kas konvertējami naudā un/vai ir pārvedami pēc pieprasījuma ar čeku, bankas rīkojumu, debeta ierakstu vai tamlīdzīgi bez ievērojamas kavēšanās, ierobežojumiem vai soda naudas. Šajā postenī iekļauj summas, kas samaksātas iepriekš, izmantojot elektronisko naudu – vai nu elektronisko naudu uz elektroniskā informācijas nesēja (piemēram, iepriekš apmaksātas kartes) vai elektronisko naudu uz programmatūras bāzes, ko emitējušas PZI. Šajā postenī neuzrāda nepārvedamus noguldījumus, kas tehniski ir izņemami pēc pieprasījuma, bet tādā gadījumā jāmaksā ievērojama soda nauda</p> <ul style="list-style-type: none"> — posteņu atlikumi (procentus pelnoši vai nepelnoši), kas pārvedami ar čeku, bankas rīkojumu, debeta ierakstu un tamlīdzīgi bez ievērojamas soda naudas vai ierobežojumiem; — posteņu atlikumi (procentus pelnoši vai nepelnoši), kas pārvešami naudā tūlīt pēc pieprasījuma vai līdz tās darbadienas beigām, kura seko noguldījuma pieņemšanas dienai, bez ievērojamas soda naudas vai ierobežojumiem, bet kas nav pārvedami — posteņu atlikumi (kas pelna vai nepelna procentus), ko veido iepriekš samaksātas summas attiecībā uz elektronisko naudu uz “datortehnikas vai programmatūras bāzes” (piemēram, iepriekš apmaksātas kartes); — aizdevumi, kas atmaksājami līdz tās darba dienas beigām, kas seko aizdevuma piešķiršanas dienai
9.2. Termiņnoguldījumi	<p>Nepārvedami noguldījumi, ko nevar konvertēt naudā pirms saskaņota noteikta termiņa vai ko var konvertēt naudā pirms šā saskaņotā termiņa tikai ar noteikumu, ka turētājs samaksā attiecīgu soda naudu. Šajā postenī ietilpst arī administratīvi regulēti krājnoguldījumi, kam ar termiņu saistītais kritērijs nav būtisks (klasificēti termiņa grupā “līgāk par 2 gadiem”). Finanšu produkti, kuru termiņu saskaņā ar noteikumiem var turpināt pagarināt, jāklasificē atbilstīgi vistuvākajam termiņam. Kaut arī var būt iespēja termiņnoguldījumus izņemt agrāk, iepriekš par to paziņojot, vai arī tos var izņemt pēc pieprasījuma, samaksājot attiecīgu soda naudu, klasifikācijā šīs iespējas neuzskata par būtiskām</p>

Kategorija	Galveno īpašību apraksts
9.2a.	<p>— Atlikumi, kuru fiksētais termiņš nepārsniedz 1 gadu (izņemot noguldījumus, kuru sākotnējais termiņš ir 1 diena), kuri nav pārvedami un kurus nevar konvertēt naudā pirms šā termiņa beigām</p> <p>— Atlikumi, kuru fiksētais termiņš nepārsniedz 1 gadu, kuri nav pārvedami, bet kurus var izņemt pirms termiņa, iepriekš par to paziņojot; ja saņemts paziņojums par izņemšanu, šie atlikumi būtu jāklasificē 9.3.a postenī</p> <p>— Atlikumi, kuru fiksētais termiņš nepārsniedz 1 gadu, kuri nav pārvedami, bet kurus var izņemt pēc pieprasījuma, samaksājot attiecīgu soda naudu</p> <p>— Drošības iemaksas, ko veic saskaņā ar atvasinātiem līgumiem, kuru darbība beidzas 1 gada laikā, un ko veido skaidrās naudas nodrošinājums, kuru nogulda, aizsargājoties pret kredītrisku, bet kurš paliek noguldītāja īpašumā un ir atmaksājams noguldītājam līguma darbības beigās</p> <p>— Aizdevumi, kuri apliecināti ar vienu dokumentu un kuru sākotnējais termiņš ir 1 gads vai mazāk</p> <p>— PŽI emitēti netirgojamie parāda vērtspapīri (apliecināti ar dokumentiem vai ne), kuru sākotnējais termiņš ir 1 gads vai mazāk</p> <p>— PŽI emitēti pakārtotie parādi noguldījumu vai aizdevumu veidā, kuru sākotnējais termiņš ir 1 gads vai mazāk</p>
9.2b.	<p>— Atlikumi, kuru fiksētais termiņš ir ilgāks par 1 gadu, bet nepārsniedz 2 gadus, kuri nav pārvedami un kurus nevar konvertēt naudā pirms šā termiņa beigām</p> <p>— Atlikumi, kuru fiksētais termiņš ir ilgāks par 1 gadu, bet nepārsniedz 2 gadus, kuri nav pārvedami, bet kurus var izņemt pirms termiņa, iepriekš par to paziņojot; ja saņemts paziņojums par izņemšanu, šie atlikumi būtu jāklasificē 9.3.a postenī</p> <p>— Atlikumi, kuru fiksētais termiņš ir ilgāks par 1 gadu, bet nepārsniedz 2 gadus, kuri nav pārvedami, bet kurus var izņemt pēc pieprasījuma, samaksājot attiecīgu soda naudu</p> <p>— Drošības iemaksas, ko veic saskaņā ar atvasinātiem līgumiem, kuru darbība beidzas 1–2 gadu laikā, un ko veido skaidrās naudas nodrošinājums, kuru nogulda, aizsargājoties pret kredītrisku, bet kurš paliek noguldītāja īpašumā un ir atmaksājams noguldītājam līguma darbības beigās</p> <p>— Aizdevumi, kuri apliecināti ar vienu dokumentu un kuru sākotnējais termiņš ir ilgāks par 1 gadu, bet nepārsniedz 2 gadus</p> <p>— PŽI emitēti netirgojamie parāda vērtspapīri (apliecināti ar dokumentiem vai ne), kuru sākotnējais termiņš ir ilgāks par 1 gadu, bet nepārsniedz 2 gadus</p> <p>— PŽI emitēti pakārtotie parādi noguldījumu vai aizdevumu veidā, kuru sākotnējais termiņš ir ilgāks par vienu gadu, bet nepārsniedz divus gadus</p>
9.3.	<p>Netirgojami noguldījumi, kas nav termiņnoguldījumi un ko nevar konvertēt naudā bez iepriekšēja paziņojuma termiņa, pirms kura beigām konvertēšana naudā nav iespējama vai iespējama, tikai samaksājot soda naudu. Tie ietver noguldījumus, kas – kaut arī varbūt juridiski ir izņemami pēc pieprasījuma – būtu pakļauti soda naudas samaksai un ierobežojumiem saskaņā ar attiecīgās valsts praksi (klasificēti termiņa grupā "3 mēneši un mazāk"), un ieguldījumu kontus, kam nav paziņojuma termiņa vai noteiktā termiņa, bet uz ko attiecas ierobežojoši izņemšanas noteikumi (klasificēti termiņa grupā "vairāk par 3 mēnešiem")</p>
9.3a.	<p>— Atlikumi, kas nav noguldīti uz fiksētu termiņu un ko var izņemt, tikai paziņojot par to ne agrāk kā 3 mēnešus iepriekš; ja iespējams noguldījumu izņemt pirms minētā paziņojuma termiņa beigām (vai pat pēc pieprasījuma), jāmaksā soda nauda</p> <p>— Nepārvedami krājnoguldījumi un citi patērētāju noguldījumi, par kuriem – kaut arī juridiski tie ir izņemami pēc pieprasījuma – jāmaksā ievērojamas soda naudas</p> <p>— Atlikumi ar fiksētu termiņu, kuri nav pārvedami, bet par kuriem mazāk nekā 3 mēnešus iepriekš iesniegts paziņojums par agrāku izņemšanu</p>

III PIELIKUMS

OBLIGĀTIE STANDARTI, KO PIEMĒRO FAKTISKAJAI ZIŅOTĀJU GRUPAI

Lai ievērotu ECB statistikas ziņošanas prasības, ziņotājiestādēm jāievēro šādi obligātie standarti.

1. Obligātie standarti datu pārraides jomā

- a) VCB tiek ziņots laikus un VCB noteiktajos termiņos;
- b) statistikas pārskata forma un formāts atbilst VCB noteiktajām tehniskajām pārskata prasībām;
- c) tiek identificēta kontaktpersona (kontaktpersonas) ziņotājiestādē;
- d) tiek ievērotas tehniskās specifikācijas, kas attiecas uz datu pārraidi VCB.

2. Precizitātes obligātie standarti

- e) statistiskajai informācijai jābūt pareizai:
 - jāizpilda visas matemātiskās prasības (piemēram, apakšsummu kopsavilkumam jāsakrīt ar kopsummu),
 - datiem jābūt konsekventiem visās dimensijās;
- f) ziņotājiestādēm jāspēj sniegt informāciju par attīstības tendencēm, uz ko norāda iesniegtie dati;
- g) statistiskajai informācijai jābūt pilnīgai: iztrūkumi būtu jāapzinās, jāizskaidro VCB un attiecīgā gadījumā pēc iespējas ātrāk jānovērš;
- h) statistiskajā informācijā nevar būt pastāvīgu un strukturālu iztrūkumu;
- i) ziņotājiestādes ievēro VCB noteiktās dimensijas un decimāldaļas attiecībā uz datu pārraidi;
- j) ziņotājiestādes ievēro VCB noteikto noapaļošanas politiku attiecībā uz datu pārraidi.

3. Konceptuālās atbilstības obligātie standarti

- k) statistiskā informācija atbilst šajā regulā ietvertajām definīcijām un klasifikācijai;
- l) attiecīgā gadījumā, ja izdara atkāpes no šīm definīcijām un klasifikācijas, ziņotājiestādes regulāri uzrauga un kvantitatīvi atspoguļo atšķirību starp lietoto metodi un šajā regulā noteikto metodi;
- m) ziņotājiestādēm jāspēj paskaidrot atšķirības starp iesniegtajiem datiem, salīdzinot ar iepriekšējo periodu skaitļiem.

4. Obligātie standarti labojumiem

- n) ievēro ECB un VCB noteikto pārskatīšanas politiku un procedūras. Veicot ārkārtas labojumu, sniedz paskaidrojuma piezīmes.
-