

## I

(EY:n ja Euratomin perustamissopimuksia soveltamalla annetut säädökset, joiden julkaiseminen on pakollista)

## ASETUKSET

## EUROOPAN KESKUSPANKIN ASETUS (EY) N:o 24/2009,

annettu 19 päivänä joulukuuta 2008,

arvopaperistamisiin osallistuvien erityisyhteisöjen saamia ja velkoja koskevista tilastoista

(EKP/2008/30)

EUROOPAN KESKUSPANKIN NEUVOSTO, joka

ottaa huomioon Euroopan keskuspankkijärjestelmän ja Euroopan keskuspankin perussäännön (jäljempänä "EKPJ:n perussääntö") ja erityisesti sen 5 artiklan,

ottaa huomioon Euroopan keskuspankin valtuuksista kerätä tilastotietoja 23 päivänä marraskuuta 1998 annetun neuvoston asetuksen (EY) N:o 2533/98<sup>(1)</sup> ja erityisesti sen 5 artiklan 1 kohdan ja 6 artiklan 4 kohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Asetuksen (EY) N:o 2533/98 2 artiklan 1 kohdassa säädetään, että Euroopan keskuspankin (EKP) tilastoihin liittyvien tiedonantovaatimusten täyttämiseksi EKP:llä on oikeus kansallisten keskuspankkien avustuksella kerätä tilastotietoja tiedonantajien perusjoukosta siinä määrin kuin on välttämätöntä Euroopan keskuspankkijärjestelmän (EKPJ) tehtävien hoitamiseksi. Asetuksen (EY) N:o 2533/98 2 artiklan 2 kohdan a alakohdasta seuraa, että arvopaperistamiseen liittyviä taloustoimia toteuttavat erityisyhteisöt kuuluvat tiedonantajien perusjoukkoon, jota koskee EKP:n tilastointiin liittyvien tiedonantovaatimusten täyttämismuuttamisvelvollisuus muun muassa raha- ja rahoitustilastoinnin aloilla. Asetuksen (EY) N:o 2533/98 3 artiklassa EKP velvoitetaan lisäksi täsmentämään varsinainen tiedonantajien joukko tiedonantajien perusjoukon rajoissa ja oikeutetaan se vapauttamaan jotkin tiedonantajien ryhmät kokonaan tai osittain tilastointiin liittyvistä tiedonantovaatimuksista.
- (2) Erityisyhteisöjä koskevien tietojen tarkoituksena on antaa EKP:lle riittävät tilastotiedot erityisyhteisöjen alasektorin rahoitustoiminnasta rahaliittoon osallistuvissa jäsenvaltioissa, joita tarkastellaan yhtenä talousalueena.
- (3) Koska erityisyhteisöjen ja rahalaitosten arvopaperistamistoiminnan välillä on tiiviit yhteydet, rahalaitosten ja erityisyhteisöjen raportoinnin on oltava johdonmukaista, toisiaan täydentävää ja yhtenäistä. Tästä syystä tämän asetuksen mukaisesti toimitettavia tilastotietoja on tarkasteltava yhdessä rahalaitosten arvopaperistettuja lainoja koskevien tietovaatimusten kanssa, siten kuin niistä säädetään rahalaitossektorin taseesta 19 päivänä joulukuuta 2008 annetussa Euroopan keskuspankin asetuksessa (EY) N:o 25/2009 (EKP/2008/32)<sup>(2)</sup> (uudelleen laadittu toisinto).
- (4) Erityisyhteisöjen ja rahalaitosten raportoinnin yhtenäistämällä ja siihen tässä asetuksessa tehtävillä poikkeuksilla pyritään vähentämään tiedonantajille raportoinnista aiheutuva rasite sekä välttämään erityisyhteisöjen ja rahalaitosten tilastotietojen raportoinnin päällekkäisyydet.
- (5) Kansallisilla keskuspankeilla pitäisi olla oikeus vapauttaa erityisyhteisöt sellaisista raportointivelvoitteista, jotka aiheuttavat kohtuuttoman suuria kustannuksia tilastoinnille koituvaan hyötyyn nähden.
- (6) Vaikka EKPJ:n perussäännön 34.1 artiklan nojalla annetuissa asetuksissa ei anneta mitään oikeuksia eikä aseteta mitään velvollisuuksia rahaliittoon osallistumattomille jäsenvaltioille, perussäännön 5 artikla koskee kaikkia jäsenvaltioita riippumatta siitä, ovatko ne ottaneet euron käyttöön. Asetuksen (EY) N:o 2533/98 johdanto-osan 17 kappaleen perusteella on selvää, että perussäännön 5 artikla yhdessä Euroopan yhteisön perustamissopimuksen 10 artiklan kanssa sisältää velvoitteen suunnitella ja ottaa käyttöön kansallisella tasolla kaikki rahaliittoon osallistumattomien

<sup>(1)</sup> EYVL L 318, 27.11.1998, s. 8.

<sup>(2)</sup> Katso tämän virallisen lehden sivu 14.

jäsenvaltioiden tarkoituksenmukaisina pitämät toimenpiteet niiden tilastotietojen keräämiseksi, jotka ovat tarpeen, jotta EKP voi täyttää tiedonantovaatimuksensa ja jotta jäsenvaltio voi valmistautua ajoissa tilastojen tuottamiseen rahaliittoon osallistuvalla jäsenvaltiolta edellytettävällä tavalla.

- (7) Asetuksen (EY) N:o 2533/98 7 artiklassa vahvistettua EKP:n seuraamusjärjestelmää sovelletaan erityisyhteisöihin,

ON ANTANUT TÄMÄN ASETUKSEN:

### 1 artikla

#### Määritelmät

Tässä asetuksessa tarkoitetaan

1. 'erityisyhteisöllä' yritystä, joka on perustettu kansallisen lainsäädännön tai yhteisön lainsäädännön mukaisesti

- i) sopimusoikeuden nojalla (rahastoyhtiöiden hoidossa olevat sijoitusrahastot);
- ii) trusteja koskevien säännösten nojalla;
- iii) yhtiöoikeuden nojalla (julkisoikeudelliset yhtiöt tai yksityiset rajavastuuyhtiöt); tai
- iv) minkä tahansa vastaavan mekanismin nojalla,

ja jonka pääasiallinen toiminta täyttää molemmat seuraavista edellytyksistä:

- a) se pyrkii suorittamaan tai suorittaa yhden tai useampia arvopaperistamiseen liittyviä taloustoimia ja on suojattu alkuperäisen liikkeeseenlaskijan konkurssiriskiltä ja muilta laiminlyönneiltä;
- b) se laskee liikkeeseen tai pyrkii laskemaan liikkeeseen arvopapereita, arvopaperistamisrahaston rahasto-osuuksia, muita velkapapereita ja/tai johdannaisia ja/tai oikeudellisissa tai taloudellisissa mielessä omistaa tai voi omistaa arvopaperien, arvopaperistamisrahaston rahasto-osuuksien, muiden velkapaperien ja/tai johdannaisten taustalla olevia varoja, joita tarjotaan myyntiin yleisölle tai joita myydään yksityisten sijoitusten perusteella.

Erityisyhteisöjen määritelmään ei sisällytetä kumpaakaan seuraavista:

- asetuksen (EY) N:o .../2009 (EKP/2008/32) 1 artiklassa tarkoitettuja rahalaitoksia,
- sijoitusrahastojen saamia ja velkoja koskevista tilastoista 27 päivänä heinäkuuta 2007 annetun Euroopan keskuspankin asetuksen (EY) N:o 958/2007 (EKP/2007/8) <sup>(1)</sup> 1 artiklassa tarkoitettuja sijoitusrahastoja;

2. 'arvopaperistamisella' taloustoimea tai järjestelyä, jonka yhteydessä saaminen tai sammioituiden saamiset siirretään yhteisölle, joka on alkuperäisestä liikkeeseenlaskijasta erillinen ja arvopaperistamista varten tai sen edistämiseksi

perustettu yhteisö, ja/tai jolla on saamiin tai sammioituihin saamiin liittyvä luottoriski tai osa siitä siirretään alkuperäisestä liikkeeseenlaskijasta erillisen ja arvopaperistamista varten tai sen edistämiseksi perustetun yhteisön arvopapereihin, arvopaperistamisrahastojen rahasto-osuuksiin, muihin velkapapereihin ja/tai johdannaisiin sijoittaville, ja

- a) mikäli kyseessä on luottoriskin siirtäminen, siirto suoritetaan siten, että

— arvopaperistettavat saamiset siirretään taloudellisessa mielessä alkuperäisestä liikkeeseenlaskijasta erilliselle ja arvopaperistamista varten tai sen edistämiseksi perustetulle yhteisölle. Tämä suoritetaan siirtämällä arvopaperistettujen saamisten omistus alkuperäiseltä liikkeeseenlaskijalta tai lainaan liittyvän ns. sub-participation-järjestelyn avulla, tai

— luottojohdannaisten, vakuuksien tai jonkin vastaavan mekanismin käytöllä;

ja

- b) mikäli tällaiset arvopaperit, arvopaperistamisrahastojen rahasto-osuudet, velkapaperit ja/tai johdannaiset lasketaan liikkeelle, ne eivät edusta alkuperäisen liikkeeseenlaskijan maksuvelvoitteita;

- 3. 'alkuperäisellä liikkeeseenlaskijalla' oikeussubjektia, joka siirtää saamisen tai sammioituiden saamiset ja/tai saamiseen tai sammioituihin saamiin liittyvän luottoriskin arvopaperistamisylle;
- 4. 'rahaliittoon osallistuvalla jäsenvaltiolla' jäsenvaltiota, joka on ottanut euron käyttöön;
- 5. 'rahaliittoon osallistumattomalla jäsenvaltiolla' jäsenvaltiota, joka ei ole ottanut euroa käyttöön;
- 6. 'tiedonantajalla' asetuksen (EY) N:o 2533/98 1 artiklassa tarkoitettua tietojen antajaa;
- 7. 'jossakin maassa olevalla' asetuksen (EY) N:o 2533/98 1 artiklassa tarkoitettua jossakin maassa olevaa. Mikäli oikeushenkilöllä ei ole fyysistä ulottuvuutta, sen olinpaikka määritetään tätä asetusta sovellettaessa sen mukaan, minkä talousalueen lainsäädännön mukaan se on rekisteröity oikeushenkilönä. Mikäli oikeushenkilöä ei ole rekisteröity, kriteerinä käytetään laillista kotipaikkaa eli maata, jonka lakien mukaan oikeushenkilön perustaminen ja sen olemassaolon jatkuminen määritetään;
- 8. 'rahallaitoksella' asetuksen (EY) N:o .../2009 (EKP/2008/32) 1 artiklassa tarkoitettua rahalaitosta;
- 9. 'asianomaisella kansallisella keskuspankilla' sen rahaliittoon osallistuvan jäsenvaltion kansallista keskuspankkia, jossa kyseessä oleva erityisyhteisö on;

<sup>(1)</sup> EUVL L 211, 11.8.2007, s. 8.

10. 'liiketoiminnan aloittamisella' mitä tahansa arvopaperistamiseen liittyvää toimintaa, mukaan lukien valmistelutoimet mutta pois lukien tilanteet, jossa ainoastaan perustetaan yksikkö, jonka ei odoteta aloittavan arvopaperistamista seuraavien kuuden kuukauden aikana. Mikä tahansa toiminta, johon erityisyhteisö ryhtyy sen jälkeen kun sen voidaan ennakoita aloittavan arvopaperistamistoiminnan, merkitsee liiketoiminnan aloittamista.

#### 2 artikla

### Tiedonantajien joukko

1. Rahaliittoon osallistuvan jäsenvaltion alueella olevat erityisyhteisöt muodostavat tiedonantajien perusjoukon. Tiedonantajien perusjoukkoon sovelletaan 3 artiklan 2 kohdassa säädettyä velvoitetta.

2. Varsinaisen tiedonantajien joukon muodostaa tiedonantajien perusjoukko lukuun ottamatta niitä erityisyhteisöjä, jotka on vapautettu kokonaan 5 artiklan 1 kohdan c alakohdan nojalla. Varsinaiseen tiedonantajien joukkoon sovelletaan 4 artiklassa vahvistettuja raportointivelvoitteita ottaen huomioon 5 artiklassa säädetty poikkeukset. Myös erityisyhteisöt, joiden on ilmoitettava vuotuiset tilinpäätöstietonsa 5 artiklan 3 kohdan nojalla tai joita koskevat 5 artiklan 5 kohdassa tarkoitettut satunnaiset raportointivelvoitteet, kuuluvat varsinaiseen tiedonantajien joukkoon.

3. Jos erityisyhteisö ei ole kansallisen lainsäädäntönsä mukaan oikeushenkilö, tämän asetuksen nojalla vaadittavien tietojen ilmoittamisesta ovat vastuussa henkilöt, joilla on lain nojalla oikeus edustaa erityisyhteisöä, tai mikäli muodollista edustajaa ei ole, henkilöt, jotka ovat sovellettavien kansallisten lakien nojalla vastuussa erityisyhteisön toimista.

#### 3 artikla

### Tilastoinnissa käytettävä erityisyhteisöjen luettelo

1. EKP:n johtokunta laatii tilastointia varten tiedonantajien perusjoukon muodostavien erityisyhteisöjen luettelon ja ylläpitää sitä. Erityisyhteisöt toimittavat kansallisille keskuspankeille tiedot, joita kansalliset keskuspankit edellyttävät raha-, rahoituslaitos- ja rahoitusmarkkinatilastoista annettujen suuntaviivojen EKP/2007/9 (uudelleenlaaditut suuntaviivat) muuttamisesta 19 päivänä joulukuuta 2008 annettujen suuntaviivojen EKP/2008/31<sup>(1)</sup> mukaisesti. Kansalliset keskuspankit ja EKP toimittavat tämän luettelon ja sen päivitykset saataville tarkoituksenmukaisella tavalla, myös sähköisesti, internetin kautta tai asianomaisten tiedonantajien pyynnöstä paperimuodossa.

2. Erityisyhteisö ilmoittaa asianomaiselle kansalliselle keskuspankille olemassaolostaan viikon kuluessa siitä, kun erityisyhteisö on aloittanut liiketoimintansa, riippumatta siitä, olettaako se kuuluvansa tämän asetuksen mukaisten raportointivelvoitteiden soveltamisalaan.

3. Jos 1 kohdassa tarkoitettun luettelon viimeisin käytettävissä oleva sähköinen versio on virheellinen, EKP ei määrää seuraamuksia yhteisölle, joka ei ole asianmukaisesti täyttänyt raportointivaatimuksiaan, siltä osin kuin 2 kohdassa asetettu edellytys täyttyi ja kyseinen yhteisö on hyvässä uskossa luottanut virheellisen luettelon tietoihin.

<sup>(1)</sup> Ei vielä julkaistu virallisessa lehdessä.

#### 4 artikla

### Neljännesvuosittaiset tilastointiin liittyvät tiedonantovaatimukset ja raportointia koskevat säännöt

1. Varsinainen tiedonantajien joukko antaa asianomaiselle kansalliselle keskuspankille erityisyhteisöjen vuosineljänneksen lopun kantatiedot sekä tiedot rahoitustaloustoimista ja saamisten ja velkojen luottotappioista/arvonalennuksista neljännesvuositain liitteiden I ja II mukaisesti.

2. Kansalliset keskuspankit saavat kerätä 1 kohdassa vaaditut tilastotiedot erityisyhteisöjen liikkeeseen laskemista ja niiden hallussa olevista arvopapereista arvopaperikohtaisesti siltä osin kuin 1 kohdassa tarkoitettut tiedot voidaan johtaa niistä tilastollisten vähimmäisvaatimusten mukaisesti liitteessä III tarkennetulla tavalla.

3. Kaikki erityisyhteisöjen saamiset ja velat ilmoitetaan tämän asetuksen nojalla niiden raportointia koskevien sääntöjen mukaisesti, jotka on vahvistettu pankkien ja muiden rahoituslaitosten tilinpäätöksestä ja konsolidoidusta tilinpäätöksestä 8 päivänä joulukuuta 1986 annetun neuvoston direktiivin 86/635/EY<sup>(2)</sup> täytäntöönpanosta annetussa kansallisessa lainsäädännössä, tämän rajoittamatta liitteessä II vahvistettujen raportointia koskevien sääntöjen soveltamista. Erityisyhteisöihin, jotka eivät kuulu direktiivin 86/635/EY täytäntöönpanosta annetun kansallisen lainsäädännön soveltamisalaan, sovelletaan yhtiömuodoltaan tietynlaisten yhtiöiden tilinpäätöksistä perustamis-sopimuksen 54 artiklan 3 kohdan g alakohdan nojalla 25 päivänä heinäkuuta 1978 annetun neljännen neuvoston direktiivin 78/660/EY<sup>(3)</sup> täytäntöönpanosta annettuun kansalliseen lainsäädäntöön sisältyviä kirjanpitosääntöjä. Niihin erityisyhteisöihin, jotka eivät kuulu kummankaan direktiivin täytäntöönpanosta annetun kansallisen lainsäädännön soveltamisalaan, sovelletaan mitä tahansa muita asianmukaisia kansallisia tai kansainvälisiä kirjanpitosstandardeja tai -käytäntöjä.

4. Jos 3 kohdassa edellytetään instrumenttien ilmoittamista markkinahintaan (mark-to-market), kansalliset keskuspankit voivat vapauttaa erityisyhteisöt ilmoittamasta näitä instrumentteja markkinahintaan, jos tästä erityisyhteisölle aiheutuvat kustannukset olisivat kohtuuttoman suuria. Tässä tapauksessa erityisyhteisöt soveltavat sijoittajaraportteja varten käytettyä arvostusmenetelmää.

5. Jos saatavilla olevat tiedot liittyvät kansallisen markkinakäytännön mukaan mihin tahansa päivämäärään vuosineljänneksen aikana, kansalliset keskuspankit voivat sallia sen, että tiedonantajat ilmoittavat edellä mainittujen tietojen sijasta nämä vuosineljänneksen tiedot, jos tiedot ovat vertailukelpoisia ja kyseisen päivämäärän ja vuosineljänneksen päättymisen välillä tapahtuvat merkittävät taloustoimet otetaan huomioon.

6. Erityisyhteisö voi sopia asianomaisen kansallisen keskuspankin kanssa siitä, että se toimittaa 1 kohdassa tarkoitettujen luottotappioita/arvonalennuksia koskevien tietojen sijasta tietoja, joista kansallinen keskuspankki voi johtaa tarvittavat tiedot luottotappioista/arvonalennuksista.

<sup>(2)</sup> EYVL L 372, 31.12.1986, s. 1.

<sup>(3)</sup> EYVL L 222, 14.8.1978, s. 11.

## 5 artikla

**Poikkeukset**

1. Kansalliset keskuspankit voivat myöntää poikkeuksia 4 artiklassa vahvistetuista raportointivaatimuksista seuraavasti.

- a) Kansalliset keskuspankit voivat myöntää erityisyhteisöille poikkeuksia tietojen ilmoittamisesta sellaisten lainojen osalta, jotka ovat euroalueen rahalaitosten myöntämiä ja eritelty maturiteetin, sektorin ja velallisen kotipaikan mukaan, edellyttäen että rahalaitokset edelleen hoitavat näitä arvopaperistettuja lainoja asetuksessa (EY) N:o .../2009 (EKP/2008/32) tarkoitettulla tavalla. Asetuksessa (EY) N:o .../2009 (EKP/2008/32) säädetään näiden tietojen ilmoittamisesta.
- b) Kansalliset keskuspankit voivat vapauttaa erityisyhteisöt kaikista liitteessä I asetetuista raportointivaatimuksista lukuun ottamatta velvoitetta ilmoittaa neljännesvuosittain vuosineljänneksen lopun kantatiedot kaikista saamisista, sillä edellytyksellä, että vuosineljänneksen yhteenlaskettuja saamia/velkoja koskeviin tietoihin sisältyvien erityisyhteisöjen osuus erityisyhteisöjen kokonaissaamisista on kantatietojen perusteella vähintään 95 prosenttia jokaisessa rahaliittoon osallistuvassa jäsenvaltiossa. Kansalliset keskuspankit tarkistavat tämän ehdon täyttymisen hyvissä ajoin, jotta ne voivat tarvittaessa myöntää tai kumota poikkeuksia kunkin kalenterivuoden alusta.
- c) Kansalliset keskuspankit saavat EKP:ta kuultuaan vapauttaa tiedonantajat kokonaan tai osittain tämän asetuksen liitteessä I asetetuista raportointivaatimuksista siltä osin kuin 4 artiklassa tarkoitettut tiedot voidaan johtaa muista tilastotiedoista, julkisista tiedoista tai valvontatiedoista tilastollisten vähimmäisvaatimusten mukaisesti liitteessä III tarkennetulla tavalla, tämän rajoittamatta a ja b alakohdan soveltamista.

2. Erityisyhteisöt voivat halutessaan asianomaisen kansallisen keskuspankin etukäteen antamalla luvalla olla hyödyntämättä 1 kohdassa tarkoitettuja poikkeuksia ja täyttää sen sijaan tiedonantovaatimuksensa täysimääräisesti 4 artiklassa yksilöidyllä tavalla.

3. Erityisyhteisöt, joille myönnetään 1 kohdan c alakohdassa tarkoitettu poikkeus, ilmoittavat vuotuiset tilinpäätöstietonsa asianomaiselle kansalliselle keskuspankille, jos niitä ei ole saatavissa julkisista lähteistä, kuuden kuukauden kuluessa viitejakson päättymisestä tai mahdollisimman pian sen jälkeen niiden kansallisten laillisten käytäntöjen mukaisesti, joita sovelletaan erityisyhteisön kotipaikan jäsenvaltiossa. Asianomainen kansallinen keskuspankki ilmoittaa ne erityisyhteisöt, joihin sovelletaan tätä raportointivaatimusta.

4. Asianomainen kansallinen keskuspankki peruuttaa 1 kohdan c alakohdassa tarkoitettua poikkeuksen, jos tässä asetuksessa säädettyjen mukaisia tilastointivaatimuksia vastaavia tietoja ei ole toimitettu ajoissa asianomaiselle kansalliselle keskuspankille kolmen peräkkäisen raportointijakson aikana, riippumatta siitä, johtuuko laiminlyönti asianomaisesta erityisyhteisöstä. Erityisyhteisöt aloittavat tietojen ilmoittamisen 4 artiklassa säädetyllä tavalla viimeistään kolmen kuukauden kuluessa siitä päivästä, jona asianomainen kansallinen keskuspankki on ilmoittanut tiedonantajille, että poikkeus on peruutettu.

5. Kansalliset keskuspankit voivat asettaa tämän asetuksen vaatimusten täyttämiseksi satunnaisesti raportointivaatimuksia sellaisille erityisyhteisöille, joille on myönnetty 1 kohdan c alakohdassa tarkoitettuja poikkeuksia, sanotun rajoittamatta 3 kohdan soveltamista. Erityisyhteisöt toimittavat satunnaisesti pyydyt tiedot 15 työpäivän kuluessa asianomaisen kansallisen keskuspankin esittämästä pyynnöstä.

## 6 artikla

**Määräajat**

Kansalliset keskuspankit toimittavat neljännesvuosittaiset yhteenlasketut tiedot erityisyhteisöjen positiota koskevista saamisista ja veloista kussakin rahaliittoon osallistuvassa jäsenvaltiossa EKP:lle viimeistään sen vuosineljänneksen, johon tiedot liittyvät, päättymistä seuraavana 28. pankkipäivänä työajan päättyessä. Kansalliset keskuspankit vahvistavat määräajat, joiden kuluessa niiden on saatava tiedot tiedonantajilta.

## 7 artikla

**Vähimmäisvaatimukset ja kansalliset tiedonantomenettelyt**

1. Erityisyhteisöjen tulee noudattaa raportointivaatimuksia, joita niihin sovelletaan tietojen toimittamista, tarkkuutta, käsitteellistä vastaavuutta ja tarkistuksia koskevien, liitteessä III esitettyjen vähimmäisvaatimusten mukaisesti.

2. Kansalliset keskuspankit määrittelevät ja ottavat kansallisten erityispiirteiden mukaisesti käyttöön tiedonantomenettelyt, joita varsinaisen tiedonantajien joukon on noudatettava. Kansalliset keskuspankit varmistavat, että näillä tiedonantomenettelyillä tuotetaan vaaditut tilastotiedot ja että niiden perusteella voidaan täsmällisesti tarkistaa käsitteelliset vastaavuudet sekä tietojen toimittamista, tarkkuutta ja tarkistuksia koskevien liitteessä III määritettyjen vähimmäisvaatimusten noudattaminen.

## 8 artikla

**Tilastotietojen tarkistus ja pakollinen keruu**

Kansallisilla keskuspankeilla on oikeus tarkistaa tiedonantajien tässä asetuksessa säädettyjen vaatimusten mukaisesti toimittamat tilastotiedot tai toimittaa niiden pakollinen keruu tämän kuitenkaan rajoittamatta EKP:n oikeutta käyttää itse näitä oikeuksia. Kansalliset keskuspankit käyttävät tätä oikeutta erityisesti silloin, jos varsinaiseen tiedonantajien joukkoon kuuluva laitos ei täytä liitteessä III määritettyjä tietojen toimittamista, tarkkuutta, käsitteellistä vastaavuutta ja tarkistuksia koskevia vähimmäisvaatimuksia.

## 9 artikla

**Tietojen antaminen ensimmäisen kerran**

1. Erityisyhteisön, joka on aloittanut liiketoimintansa 24. maaliskuuta 2009 mennessä, on ilmoitettava asianomaiselle kansalliselle keskuspankille olemassaolostaan maaliskuun 2009 loppuun mennessä, riippumatta siitä, olettaako se, että siihen sovelletaan tämän asetuksen mukaisia raportointivelvoitteita.

2. Erityisyhteisön, joka on aloittanut liiketoimintansa 24. maaliskuuta 2009 jälkeen, on ilmoitettava asianomaiselle kansalliselle keskuspankille olemassaolostaan 3 artiklan 2 kohdan mukaisesti.

3. Erityisyhteisöihin 4 ja 5 artiklan nojalla sovellettavien tilastoihin liittyvien tiedonantovaatimusten mukaiset tiedot annetaan ensimmäisen kerran joulukuun 2009 vuosineljännes-tietojen osalta. Kun tietoja ilmoitetaan ensimmäisen kerran, ilmoitetaan vain kantatiedot.

4. Erityisyhteisöt, jotka aloittavat liiketoimintansa 31. joulukuuta 2009 jälkeen, ilmoittavat historiatiedot vuosineljänneksittain alkuperäiseen arvopaperistamiseen liittyvään taloustoimeen saakka, kun ne ilmoittavat tiedot ensimmäisen kerran.

5. Erityisyhteisöt, jotka aloittavat liiketoimintansa sen jälkeen, kun niiden jäsenvaltio on ottanut euron käyttöön 31. joulukuuta

2009 jälkeen, ilmoittavat historiatiedot vuosineljänneksittain alkuperäiseen arvopaperistamiseen liittyvään taloustoimeen saakka, kun ne ilmoittavat tiedot ensimmäisen kerran.

*10 artikla*

### **Loppumääräys**

Tämä asetus tulee voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Annettu Frankfurt am Mainissa 19 päivänä joulukuuta 2008.

*EKP:n neuvoston puolesta*

*EKP:n puheenjohtaja*

Jean-Claude TRICHET

---

LIITE I  
TILASTOINTIVAATIMUKSET

Taulukko 1  
Kantatiedot ja transaktiot

	A. Kotimaa									B. Muut rahaliittoon osallistuvat jäsenvaltiot							C. Ulkomaat	D. Yhteensä
	Yhteensä	Rahalaitokset	Muut kuin rahalaitokset — Yhteensä						Yhteensä	Rahalaitokset	Muut kuin rahalaitokset — Yhteensä							
			Julkisyhteisöt (S.13)	Yhteensä	Muut rahoituksen välittäjät + rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset (S.123 + S.124)	Vakuutuslaitokset ja eläkerahastot (S.125)	Yritykset (S.11)	Kotitaloudet ja kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt (S.14 + S.15)			Julkisyhteisöt (S.13)	Yhteensä	Muut rahoituksen välittäjät + rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset (S.123 + S.124)	Vakuutuslaitokset ja eläkerahastot (S.125)	Yritykset (S.11)	Kotitaloudet ja kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt (S.14 + S.15)		
<b>SAAMISET</b>																		
1 Talletukset ja lainasaamiset																		
2 Arvopaperistettut lainat																		
2a liikkeeseenlaskijana euroalueen rahalaitos enintään 1 vuoden																		
yli 1 vuoden mutta enintään 5 vuoden																		
yli 5 vuoden																		
2b liikkeeseenlaskijana euroalueen julkisyhteisö																		
2c liikkeeseenlaskijana euroalueen muu rahoituksen välittäjä ja vakuutuslaitos/eläkerahasto																		
2d liikkeeseenlaskijana euroalueen yritys																		
2e muu kuin euroalueen liikkeeseenlaskija																		
3 Muut arvopaperit kuin osakkeet <sup>(1)</sup>																		
enintään 1 vuoden																		
yli 1 vuoden mutta enintään 2 vuoden																		
yli 2 vuoden																		
4 Muut arvopaperistettut saamiset																		
4a joista liikkeeseenlaskijana euroalueen julkisyhteisö																		
4b joista liikkeeseenlaskijana euroalueen yritys																		
5 Osakkeet ja osuudet																		
6 Johdannaiset																		
7 Kiinteä omaisuus																		
8 Muut saamiset																		
<b>VELAT</b>																		
9 Saadut lainat ja talletukset																		
10 Liikkeeseen lasketut velkapaperit <sup>(1)</sup>																		
enintään 1 vuoden																		
yli 1 vuoden mutta enintään 2 vuoden																		
yli 2 vuoden																		
11 Oma pääoma ja varaukset																		
12 Johdannaiset																		
13 Muut velat																		

<sup>(1)</sup> Kansalliset keskuspankit voivat 4 artiklan 2 kohdan mukaisesti kerätä nämä tietoerät arvopaperikohtaisesti.

Taulukko 2  
Luottotappiot/arvonalennukset

	D. Yhteensä
SAAMISET	
2 Arvopaperistettut lainat	

## LIITE II

## MÄÄRITELMÄT

## 1 OSA

## Instrumenttiluokkien määritelmät

Tässä taulukossa kuvataan yksityiskohtaisesti vaatimukset niiden instrumenttiluokkien osalta, jotka kansalliset keskuspankit muuttavat kansallisiksi luokiksi tämän asetuksen mukaisesti. Taulukko ei ole luettelo yksittäisistä rahoitusinstrumenteista, eivätkä kuvaukset ole tyhjentäviä. Määritelmien perustana on Euroopan kansantalouden tilinpito- ja aluetilinpitojärjestelmä yhteisössä (jäljempänä EKT95).

Kaikki rahoitusvarat ja -velat on ilmoitettava bruttoperusteisesti, eli rahoitusvaroja ilmoitettaessa niistä ei saa vähentää rahoitusvelkoja.

## Taulukko A

## Arvopaperistamiseen liittyviä taloustoimia toteuttavien erityisyhteisöjen saamisten ja velkojen instrumenttiluokkien määritelmät

## SAAMISTEN LUOKAT

Luokka	Pääpiirteiden kuvaukset
1. Talletukset ja lainasaamiset	<p>Tiedonkeruun yhteydessä talletukset ja lainasaamiset sisältävät arvopaperistamiseen liittyviä taloustoimia toteuttavien erityisyhteisöjen lainanottajille lainaamat varat, jotka eivät perustu velkakirjoihin tai joita edustaa vain yksi velkakirja siinäkin tapauksessa, että se on tullut jälkimarkkinakelpoiseksi. Luokkaan sisältyvät seuraavat erät:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— talletukset rahalaitoksiin</li> <li>— erityisyhteisöille myönnettyt lainat</li> <li>— takaisinmyyntisopimuksiin tai käteisvakuutta vastaan lainattuihin arvopapereihin perustuvat saamiset. Erityisyhteisöjen hankkimien arvopaperien vastikkeeksi maksetun käteissuorituksen vastaerä tai arvopaperilainaus käteisvakuutta vastaan (ks. ryhmä 9)</li> </ul> <p>Tämä erä sisältää myös hallussa olevat euromääräiset ja ulkomaan valuutan määräiset liikkeessä olevat setelit ja kolikot, joita käytetään yleisesti maksuvälineinä.</p>
2. Arvopaperistettut lainat	<p>Tiedonkeruun yhteydessä arvopaperistettut lainat sisältävät varat, jotka lainataan lainanottajille ja jotka tiedonantajat hankkivat alkuperäiseltä liikkeeseenlaskijalta. Nämä varat eivät perustu velkakirjoihin tai niitä edustaa vain yksi velkakirja (siinäkin tapauksessa että se on tullut jälkimarkkinakelpoiseksi). Tämä erä sisältää myös</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— kolmansille osapuolille myönnetty rahoitusleasing-luotot: rahoitusleasing-sopimukset ovat sopimuksia, joissa kestävä tavaralla lainan omistaja (jäljempänä 'vuokralleantaja') lainaa nämä varat kolmannelle osapuolelle (jäljempänä 'vuokralleottaja') hyödykkeen lähes koko taloudellisen eliniän ajaksi ja saa vastikkeeksi maksuerät, jotka kattavat hyödykkeen kustannukset sekä siihen liittyvän koron. Vuokralleottajan oletetaan saavan kaiken hyödyn hyödykkeen käytöstä ja vastaavan omistajuuteen liittyvistä kuluista ja riskeistä. Tilastoinnissa rahoitusleasing-sopimuksia kohdellaan lainoina, jotka vuokralleantaja myöntää vuokralleottajalle kestävä tavaralla hankkimista varten. Vuokralleantajana olevan alkuperäisen liikkeeseenlaskijan myöntämät rahoitusleasing-lainat kirjataan saamisten erään "arvopaperistettut lainat". Vuokralleottajalle lainattuja varoja (kestäviä tavaroita) ei saa kirjata seuraaviin eriiin:</li> <li>— hoitamattomat lainat, joita ei ole vielä maksettu takaisin eikä kirjattu luottotappioiksi: laina katsotaan hoitamattomaksi, jos sen takaisinmaksu on viivästynyt tai takaisinmaksun todennäköisyys muutoin todetaan pienentyneeksi</li> <li>— hallussa olevat ei-jälkimarkkinakelpoiset arvopaperit: hallussa olevat muut arvopaperit kuin osakkeet ja osuudet, jotka eivät ole jälkimarkkinakelpoisia ja joita ei vaihdeta jälkimarkkinoilla; ks. myös "siirretyt lainat"</li> <li>— siirretyt lainat: lainat, joista on tosiasiallisesti tullut jälkimarkkinakelpoisia, kirjataan saamiseraan "arvopaperistettut lainat", mikäli niitä edustaa edelleen vain yksi velkakirja ja niitä vaihdetaan yleensä vain satunnaisesti</li> <li>— talletusten tai lainojen muodossa olevat lainasaamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla saamisilla: velkapaperien muodossa olevat lainasaamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla saamisilla, tuottavat liikkeeseen laskevalle laitokselle toissijaisen vaateen, joka voidaan esittää vasta sen jälkeen, kun kaikki etusijalla olevat vaateet eli talletukset/lainat on tyydytetty, joten niillä on joitain "osakkeiden ja osuuksien" kaltaisia ominaisuuksia. Tilastoinnissa lainasaamisia, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla saamisilla, on kohdeltava rahoitusinstrumentin luonteen mukaan, eli ne on luokiteltava joko "arvopaperistetuiksi lainoiksi" tai "muiksi arvopapereiksi kuin osakkeiksi" instrumentin luonteen mukaan. Jos kaikenlaiset erityisyhteisöjen hallussa olevat lainasaamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla saamisilla, yksilöidään tilastoinnissa tällä hetkellä yhtenä lukuna, tämä luku on luokiteltava erään "muut arvopaperit kuin osakkeet", koska tällaiset lainasaamiset ovat pääasiallisesti arvopaperien eivätkä lainojen muodossa.</li> </ul>



Luokka	Pääpiirteiden kuvaukset
	<p>Arvopaperistettuja lainoja ilmoitettaessa on noudatettava seuraavia sääntöjä:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— maturiteettierittelyä edellytetään euroalueen rahalaitosten yrityksille antamien lainojen osalta. Sillä tarkoitetaan maturiteettia lainan myöntämishetkellä, eli alkuperäistä maturiteettia, ja sillä viitataan kiinteään määräaikaan, jonka kuluttua laina erääntyy maksettavaksi takaisin</li> <li>— lainat on ilmoitettava nimellisarvoon, vaikka ne olisi ostettu alkuperäiseltä liikkeeseenlaskijalta eri hintaan. Nimellisarvon ja ostohinnan välisen erotuksen vastaerä on sisällytettävä erään "muut velat".</li> </ul> <p>Tämä erä sisältää arvopaperistetut lainat riippumatta siitä, edellyttääkö voimassa oleva kirjanpito-käytäntö lainojen kirjaamista tiedonantajan taseeseen.</p>
3. Muut arvopaperit kuin osakkeet	<p>Hallussa olevat jälkimarkkinakelpoiset muut arvopaperit kuin "osakkeet tai osuudet", jotka ovat siirtokelpoisia ja joilla käydään kauppaa yleensä jälkimarkkinoilla tai jotka voidaan markkinoilla korvata vastakkaisella sopimuksella, ja jotka eivät takaa haltijalle omistajan oikeuksia liikkeeseen laskevaan laitokseen.</p> <p>Tämä erä sisältää:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— arvopaperit, jotka antavat haltijalle ehdottoman oikeuden kiinteään tai sopimuksen mukaiseen tuloon kuponkimaksuina ja/tai määrättyinä kiinteinä summina, jotka maksetaan määräpäivänä (tai -päivinä) tai alkaen liikkeeseenlaskun yhteydessä yksilöidystä ajankohdasta, riippumatta siitä, perustuvatko kyseiset arvopaperit velkakirjoihin vai eivät</li> <li>— velkapaperien muodossa olevat lainasaamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla saamisilla.</li> </ul> <p>Arvopaperilainausoperaatioiden yhteydessä lainatut tai takaisinostosopimuksen perusteella myydyt arvopaperit pysyvät alkuperäisen omistajan taseessa eikä niitä siirretä väliaikaisen haltijan taseeseen, mikäli on olemassa käänteisoperaatiota koskeva kiinteä sitoumus eikä ainoastaan mahdollisuus menetellä niin (ks. myös luokka 9). Mikäli väliaikainen haltija myy saamansa arvopaperit, myyntitapahtuma on kirjattava suorana arvopapereihin kohdistuvana taloustoimena ja kirjattava väliaikaisen haltijan taseeseen arvopaperisalkun negatiivisena positiona.</p> <p>Muut arvopaperit kuin osakkeet on eriteltävä maturiteetin mukaan. Tällä tarkoitetaan maturiteettia lainan myöntämishetkellä, eli alkuperäistä maturiteettia, ja sillä viitataan kiinteään määräaikaan, jota ennen rahoitusinstrumenttia ei voida lunastaa takaisin.</p> <p>Tähän erään kuuluvat arvopaperistetut muut arvopaperit kuin osakkeet riippumatta siitä, edellyttääkö voimassa oleva kirjanpitoikäytäntö arvopaperien kirjaamista tiedonantajan taseeseen.</p>
4. Muut arvopaperistetut saamiset	<p>Tämä erä sisältää muut kuin ryhmiin 2 ja 3 kuuluvat arvopaperistetut saamiset, kuten verosaatavat tai liiketoimintaluotot riippumatta siitä, edellyttääkö voimassa oleva kirjanpitoikäytäntö saamisten kirjaamista tiedonantajan taseeseen.</p>
5. Osakkeet ja osuudet	<p>Hallussa olevat arvopaperit, jotka edustavat omistusoikeuksia yrityksissä tai yritysmäisissä yhteisöissä. Tällaiset arvopaperit oikeuttavat yleensä haltijansa osuuteen yritysten tai yritysmäisten yhteisöjen voitoista sekä selvitystilassa osuuteen niiden omista varoista.</p>
6. Johdannaiset	<p>Tämän erän yhteydessä ilmoitetaan seuraavat johdannaiset:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— optiot</li> <li>— warrantit</li> <li>— futuurit</li> <li>— swapit, erityisesti luottotappioswapit</li> </ul> <p>Johdannaissopimuksiin perustuvia tulevia bruttomääräisiä sitoumuksia ei kirjata tase-eriin.</p> <p>Tämä erä ei sisällä johdannaisia, joita ei kansallisten sääntöjen mukaan kirjata taseeseen.</p>
7. Kiinteät varat	<p>Tähän erään kuuluvat sijoitukset kiinteisiin varoihin (esim. asunnot, muut rakennukset ja rakennelmat, muut kuin asuinkäytössä olevat rakennukset)</p>
8. Muut saamiset	<p>Tämä on taseen vastaavaa-puolen jäännöserä, joka sisältää "muut kuin edellä mainitut saamiset". Tähän erään voivat kuulua</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— talletuksista ja lainoista kertyneet korkosaamiset</li> <li>— muista arvopapereista kuin osakkeista kertyneet korot</li> <li>— kiinteistä varoista kertyneet vuokrasaamiset</li> <li>— saamiset, jotka eivät liity erityisyhteisön varsinaiseen toimintaan.</li> </ul>

## VELKALUOKAT

Luokka	Pääpiirteiden kuvaukset
9. Saadut lainat ja talletukset	<p>Erityisyhteisöjen velkojille kohdistettavissa olevat velkaerät, jotka eivät perustu siirtokelpoisiin arvopapereihin. Tähän erään kuuluvat</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— lainat: tiedonantajina oleville erityisyhteisöille annetut lainat, jotka eivät perustu velkakirjoihin tai joita edustaa vain yksi velkakirja (siinäkin tapauksessa, että se on tullut jälkimarkkinakelpoiseksi)</li> <li>— erityisyhteisöjen liikkeeseen laskemat ei-jälkimarkkinakelpoiset velkapaperit: velkapaperien voidaan katsoa olevan siinä mielessä ”ei-jälkimarkkinakelpoisia”, että mahdollisuus omistusoikeuden luovutukseen on rajoitettu, sillä niitä ei voida myydä eikä niillä voida järjestäytyneiden markkinoiden puuttumisen vuoksi käydä kauppaa jälkimarkkinoilla, vaikka ne ovat teknisesti jälkimarkkinakelpoisia. Tiedonantajien liikkeeseen laskemat ei-jälkimarkkinakelpoiset velkapaperit, joista tulee myöhemmin jälkimarkkinakelpoisia ja joilla voidaan käydä kauppaa jälkimarkkinoilla, luokitellaan uudelleen ”velkapapereihin”</li> <li>— repot: rahan vastaerä, jonka tiedonantajat saavat arvopapereista, jotka ne myyvät tiettyyn hintaan sitoutuen samalla ostamaan samat (tai vastaavat) arvopaperit takaisin tiettyyn kiinteään hintaan tietynä myöhempänä ajankohtana. Rahat, joita tiedonantajat saavat vastineeksi kolmannelle osapuolelle (”väliaikainen haltija”) siirretyistä arvopapereista, luokitellaan tähän erään, mikäli on olemassa kiinteä sitoumus käänteisoperaatiosta eikä ainoastaan mahdollisuus toteuttaa se. Tämä merkitsee sitä, että tiedonantajat kantavat edelleen kaikki riskit operaation perustana olevista arvopapereista operaation aikana ja että ne saavat niistä kertyvän koron. Seuraavat repo-operaation muodot luokitellaan tähän erään: <ul style="list-style-type: none"> <li>— rahat, jotka on saatu vastikkeeksi kolmannelle osapuolelle käteisvakuutta vastaan väliaikaisesti lainatuista arvopapereista</li> <li>— rahat, jotka on saatu vastikkeeksi kolmannelle osapuolelle ns. sale/buy back -sopimuksella väliaikaisesti siirretyistä arvopapereista.</li> </ul> </li> </ul> <p>Nämä repo-operaatioiden perustana olevat arvopaperit kirjataan saamisten erää 3 ”Muut arvopaperit kuin osakkeet” koskevien sääntöjen mukaisesti.</p> <p>Tähän erään kuuluvat myös operaatiot, joihin liittyy kullon väliaikainen siirtäminen käteisvakuutta vastaan.</p>
10. Liikkeeseen lasketut velkapaperit	<p>Erityisyhteisöjen liikkeeseen laskemat muut arvopaperit kuin ”osakkeet tai osuudet”, jotka ovat siirtokelpoisia ja joilla käydään kauppaa jälkimarkkinoilla tai jotka voidaan markkinoilla korvata vastakkaisella sopimuksella, ja jotka eivät takaa haltijalle mitään omistajan oikeuksia liikkeeseen laskevaan laitokseen. Tähän erään kuuluvat muun muassa arvopaperit, jotka on laskettu liikkeeseen</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— omaisuusvakuudellisina arvopapereina</li> <li>— luottoriskin vaihtolainoina.</li> </ul>
11. Oma pää-oma ja varaukset	<p>Tässä tiedonkeruussa oma pääoma ja varaukset sisältävät rahat, jotka on saatu tiedonantajien laskettua liikkeeseen osakepääomaa osakkaille tai muille omistajille, ja ne edustavat haltijan omistusoikeuksia erityisyhteisössä ja yleisesti oikeutta osuuteen sen voitoista ja selvitystilassa osuutta niiden omista varoista. Erään kuuluvat myös varat, jotka muodostuvat jakamattomista voitoista tai sellaisista varoista, jotka tiedonantajat ovat panneet talteen vastaisuudessa odotettavissa olevien maksujen ja sitoumusten varalta. Siihen sisältyvät</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— osakepääoma</li> <li>— jakamattomat voitot tai varat</li> <li>— erityiset ja yleiset varaukset lainoja, arvopapereita tai muuntyyppisiä</li> <li>— saamia vastaan</li> <li>— arvopaperistamisrahaston rahasto-osuudet.</li> </ul>
12. Johdannaiset	Ks. luokka 6.
13. Muut velat	<p>Tämä on taseen vastattavaa-puolen jäännöserä, joka sisältää ”muut kuin edellä mainitut velat”. Tähän erään voivat kuulua</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— lainoista ja talletuksista kertyneet korkovelat</li> <li>— velat, jotka eivät perustu erityisyhteisön varsinaiseen toimintaan, eli velat tavarantoimittajille, verovelat, maksamattomat palkat ja sosiaaliturvamaksut jne.</li> <li>— varaukset kolmansille osapuolille olevia velkoja varten eli eläkkeet, osingot jne.</li> <li>— ilman käteisvakuuksia lainaksi annetuista arvopapereista aiheutuneet nettopositiot</li> <li>— arvopaperikauppojen tulevista tilityksistä aiheutuvat nettovelat</li> <li>— lainojen arvostusmuutosten eli nimellisarvon ja ostohinnan erotuksen vastaerät.</li> </ul>

## 2 OSA

**Sektorien määritelmät**

**Sektoriluokitus** perustuu EKT95:een. Rahaliittoon osallistuvien jäsenvaltioiden muodostamalla alueella olevat vastapuolet eritellään niiden sektorin perusteella tilastoinnissa käytettävän erityisyhteisöjen, sijoitusrahastojen ja rahalaitosten luettelon mukaisesti sekä käyttäen vastapuolten tilastollista luokittelua koskevia ohjeita, joita on Euroopan keskuspankin julkaisussa *Monetary, financial institutions and markets statistics sector manual. Guidance for the statistical classification of customers.*

Taulukko B

**Sektorien määritelmät**

Sektori	Määritelmä
1. Rahalaitokset	Kotimaassa olevat keskuspankit, kotimaassa olevat luottolaitokset, siten kuin ne on määritelty yhteisön lainsäädännössä, ja muut kotimaassa olevat rahoituslaitokset, jotka ottavat vastaan talletuksia ja/tai niiden läheisiä vastineita muilta kuin rahalaitoksilta ja myöntävät luottoja ja/tai tekevät arvopaperisijoituksia ainakin taloudellisessa mielessä omaan lukuunsa (rahalaitossektorin konsolidoidusta taseesta 19 päivänä joulukuuta 2008 annettu Euroopan keskuspankin asetus (EY) N:o 25/2009 (EKP/2008/32) (uudelleen laadittu toisinto)).
2. Julkisyhteisöt	Kotimaassa olevat yksiköt, jotka harjoittavat sellaisia toimintoja, joiden tarkoituksena on pääasiassa markkinattomien, yksilölliseen tai kollektiiviseen kulutukseen tarkoitettujen tavaroiden ja palveluiden tuottaminen ja/tai kansantulon ja -varallisuuden uudelleen jakaminen (EKT95, kohdat 2.68–2.70).
3. Muut rahoituksen välittäjät ja rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset	Rahoitusyritykset ja yritysmaiset yhteisöt (lukuun ottamatta vakuutuslaitoksia ja eläkerahastoja), jotka pääasiassa välittävät rahoitusta ottamalla velkaa muuten kuin valuuttana, talletuksina ja/tai talletusten läheisinä vastineina muilta institutionaalisilta yksiköiltä kuin rahalaitoksilta tai muussa muodossa kuin vakuutusteknisinä vastuuvalkoina (EKT95, kohdat 2.53–2.56). Tähän sektoriin kuuluvat sijoitusrahastot, siten kuin ne määritellään sijoitusrahastojen saamia ja velkoja koskevista tilastoista 27 päivänä heinäkuuta 2007 annetussa Euroopan keskuspankin asetuksessa (EY) N:o 958/2007 (EKP/2007/8), ja erityisyhteisöt, siten kuin ne määritellään tässä asetuksessa. Niihin kuuluvat myös rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset, jotka koostuvat kaikista rahoitusyrityksistä ja yritysmaisisä yhteisöistä, jotka pääasiassa avustavat rahoituksen välitystä (EKT95, kohdat 2.57–2.59).
4. Vakuutuslaitokset ja eläkerahastot	Rahoitusyritykset ja yritysmaiset yhteisöt, jotka pääasiassa ovat riskien hallintaan liittyvän rahoituksen välittäjiä (EKT95, kohdat 2.60–2.67)
5. Yritykset	Yritykset ja yritysmaiset yksiköt, jotka eivät välitä rahoitusta vaan ovat pääasiassa tavaroiden ja muiden kuin rahoituspalvelujen markkinatuottajia (EKT95, kohdat 2.21–2.31).
6. Kotitaloudet ja kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	Henkilöt tai henkilöryhmät kuluttajina, yksinomaan omaa loppukäyttöä varten tarkoitettujen tavaroiden ja muiden kuin rahoituspalvelujen tuottajina sekä markkinatavaroiden ja rahoitus- ja muiden palvelujen tuottajina, jos nämä toiminnot eivät ole yritysmaisten yhteisöjen toimintaa. Kotitaloussektoriin luetaan myös kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt, jotka pääasiassa tuottavat markkinattomia tavaroita ja palveluita tietyille kotitalousryhmille (EKT95, kohdat 2.75–2.88).

## 3 OSA

**Rahoitustaloustoimien määritelmä**

Rahoitustaloustoimet määritellään EKT95:n mukaisesti rahoitusvarojen nettohankinnaksi tai nettoluotonotoksi kunkin rahoitusinstrumenttityypin osalta eli kaikkien asianomaisen raportointijakson aikana tapahtuvien rahoitustaloustoimien summaksi. Kukin taloustoimi arvostetaan sen arvon mukaan, jolla saamiset on hankittu/luovutettu ja/tai jolla velat on muodostettu, muutettu rahaksi tai vaihdettu. Rahoitustaloustoimien on lähtökohtaisesti oltava tämän menetelmän mukaisia. Luottotappiot/arvonalennukset ja arvostusmuutokset eivät edusta rahoitustaloustoimia.

## 4 OSA

**Luottotappioiden/arvonalennusten määritelmä**

Luottotappiot/arvonalennukset määritellään lainojen luottotappioiden/arvonalennusten soveltamisesta aiheutuvien taseeseen kirjattujen lainojen arvon muutosten vaikutukseksi. Luottotappiot/arvonalennukset, jotka todetaan silloin, kun laina myydään tai siirretään kolmannelle osapuolelle, otetaan myös huomioon, jos ne ovat todennettavissa. Luottotappiot liittyvät tilanteisiin, joissa lainan katsotaan olevan arvoton saaminen, ja se poistetaan taseesta. Arvonalennukset liittyvät tilanteisiin, joissa todetaan, että lainaa ei saada kokonaan takaisin, ja lainan arvoa alennetaan taseessa.

---

## LIITE III

**VÄHIMMÄISLAATUVAATIMUKSET, JOITA VARSINAISEN TIEDONANTAJIEN JOUKON ON NOUDATETTAVA**

Tiedonantajien on noudatettava seuraavia vähimmäisvaatimuksia, jotta ne täyttäisivät Euroopan keskuspankin (EKP) tilastointivaatimukset.

1. Toimitusta koskevat vähimmäisvaatimukset:
  - a) tiedot on toimitettava oikea-aikaisesti ja asianomaisen kansallisen keskuspankin asettamien määräaikojen mukaisesti;
  - b) tilastotiedot on esitettävä kansallisten keskuspankkien määrittelemien teknisten raportointivaatimusten mukaisessa muodossa;
  - c) tiedonantajan yhteyshenkilöt on mainittava;
  - d) tiedonsiirtoa kansallisiin keskuspankkeihin koskevia teknisiä eritelmiä tulee noudattaa.
2. Tarkkuutta koskevat vähimmäisvaatimukset:
  - a) kaikkia soveltuvia lineaarisia rajoitteita tulee noudattaa; esimerkiksi saamisten ja velkojen sekä välisummien ja loppusumman tulee täsmätä;
  - b) tiedonantajien tulee kyetä antamaan lisätietoja toimittamiensa tietojen taustalla olevista muutoksista;
  - c) tilastotietojen on oltava täydelliset;
  - d) tiedonantajien tulee noudattaa niitä mittasuhteita ja desimaalitarkkuuksia, jotka kansalliset keskuspankit ovat määritelleet toimitettavien tietojen teknistä siirtoa varten;
  - e) tiedonantajien tulee noudattaa kansallisten keskuspankkien antamia lukujen pyöristämisohejeita tietojen teknistä siirtoa varten.
3. Käsitteiden vastaavuutta koskevat vähimmäisvaatimukset:
  - a) tilastotietojen tulee vastata asetuksessa olevia määritelmiä ja luokitteluja;
  - b) mikäli näistä määritelmistä ja luokitteluista poiketaan, tiedonantajien tulee tarvittaessa seurata ja mitata säännöllisesti käyttämiensä tilastointiperusteiden ja tämän asetuksen mukaisten tilastointiperusteiden tuottamien tulosten eroja; ja
  - c) tiedonantajien tulee pystyä selittämään mahdolliset katkokset, joita niiden ilmoittamissa tilastotiedoissa on verrattuna aikaisempien jaksojen tietoihin.
4. Tarkistuksia koskevat vähimmäisvaatimukset:

EKP:n ja kansallisten keskuspankkien määrittelemiä tarkistusperiaatteita ja -menettelyjä on noudatettava. Tavanomaisista tarkistuksista poikkeaviin tarkistuksiin on liitettävä selitykset.

---