II

(Незаконодателни актове)

РЕГЛАМЕНТИ

РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2020/2011 НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА

от 1 декември 2020 година

за изменение на Регламент (ЕС) № 1409/2013 относно статистика на плащанията (ЕЦБ/2013/43) (ЕЦБ/2020/59)

УПРАВИТЕЛНИЯТ СЪВЕТ НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз, и по-специално член 127, параграф 2 от него,

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 има предвид, че:

(1) Информацията за статистиката на плащанията и платежните системи, събрана съгласно член 2, параграф 1 от Регламент (ЕО) № 2533/98, е от съществено значение за идентифициране и наблюдение на развитието на платежните пазари в държавите членки. Европейската централна банка (ЕЦБ) събира специфична за отделните държави и сравнителна статистика на плащанията, за да може да изпълнява задачата си да насърчава нормалното функциониране на платежните системи в Съюза, и по този начин спомага да се допринесе за гладкото провеждане на политиките, свързани с пруденциалния надзор върху кредитните институции и стабилността на финансовата система.

(2) Тъй като плащанията се извършват посредством платежни инструменти и се обработват от платежни системи, събирането на статистическа информация за платежните инструменти е необходимо, за да се осигури нормалното функциониране на системите, през които минават плащанията. Освен това, тъй като стандартите за платежните инструменти са определени от платежните схеми, събирането на статистическа информация за функционирането на платежните схеми е необходимо, за да се допринесе за нормалното им функциониране. За тези цели ЕЦБ изисква статистическа информация на годишна и на полугодишна база. Поради това честотата на отчитане следва да бъде увеличена.

(3) Предвид взаимосвързаността между платежните инструменти и платежните системи нормалното функциониране на платежните системи зависи от общественото доверие в платежните инструменти. Финансовите загуби поради измами подкопават общественото доверие в платежните инструменти и поради това е важно да се предприемат мерки, които да гарантират, че платежните инструменти са сигурни и че техните ползватели и платежните системи, през които минават тези плащания, също са сигурни. Поради това е обосновано да се наблюдават равнищата на измами и средствата, с които се извършват измамите, за да се гарантират безопасността, сигурността и ефикасността на тези инструменти, като по този начин се осигурява нормалното им функциониране.

([1]) ОВ L 318, 27.11.1998 г., стр. 8.

(4) Директива (ЕС) 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета ([2]) изисква от държавите членки да гарантират, че доставчиците на платежни услуги (ДПУ) предоставят на своите компетентни органи най-малко веднъж годишно статистическа информация за измами, свързани с различни средства за плащане. Подробностите за тази статистическа информация, както и агрегираните данни, които компетентните органи трябва да споделят с ЕБО и ЕЦБ, са посочени в Насоките на ЕБО относно изискванията за докладване на данни за измами ([3]). Тъй като Насоките на ЕБО акцентират върху докладването на данни, които се отнасят основно за надзорни цели, е необходимо да се гарантира, че статистическата информация, с която ЕЦБ разполага, ще ѝ позволи да изпълнява ефективно своите надзорни задачи, например като наблюдава точно тенденциите в развитието на новите платежни услуги, съставя политики в среда на бързоразвиващи се пазари за плащания на дребно и оценява степента на сигурност и ефикасност на платежните инструменти за минимизиране на специфичните рискове (например финансови и операционни рискове), свързани с отделните платежни схеми. В резултат на това следва да се изисква по-подробно докладване на информация за измами. Поради това отчетните единици следва да отчитат не само статистическа информация за измама за всеки платежен инструмент (например платежни инструменти, свързани с карти, кредитни преводи, директни дебити), както е предвидено от Насоките на ЕБО, но също така следва да отчитат по-подробни данни за канали на плащане, платежни схеми, презгранични платежни операции, свързани с карти, и разбивки по страни. За да се опростят изискванията за отчетност за отчетните единици, честота на отчитане следва да съответства на честота на отчитане съгласно Насоките на ЕБО.

(5) Поради същите причини и за да се гарантира последователно докладване, определенията и методологията, установени в Регламент (ЕС) № 1409/2013 на Европейската централна банка (ЕЦБ/2013/43) ([4]), следва да бъдат съгласувани с определенията и методологията, установени в Директива (ЕС) 2015/2366, доколкото е приложимо за целите на задачите на ЕСЦБ.

(6) В по-общ план методологията, съгласно която се събира статистическата информация за плащанията и платежните системи, следва да взема предвид промените в правната уредба на плащанията в Съюза. Поради това промените в уредбата на плащанията в Съюза следва да се вземат предвид при определяне на методологията за събиране на статистическа информация за такива плащания. Съответно, за да се осигури пълнотата на информацията в областта на статистиката на плащанията и платежните системи, следва да се вземат предвид разпоредбите в Директива (ЕС) 2015/2366 във връзка с допълнителните платежни услуги, услугите по иницииране на плащания, услугите по предоставяне на информация за сметки и лицензирането и надзора на нови видове ДПУ, на доставчиците на услуги по иницииране на плащане и на доставчиците на услуги по предоставяне на информация за сметка. Поради това е необходимо да се събере информация за дейността на новите ДПУ и, по-специално, за услугите, които те предоставят, за да се разбере функцията им в икономиката. Ето защо съществуващите изисквания за отчетност следва да се разширят, за да включат информацията, свързана с дейността на новите видове ДПУ, както и информацията за задълбочено установяване на идентичността на клиента и случаите на освобождаване от прилагането му, така че Европейската система на централните банки да може да изпълнява независимите си надзорни задачи.

(7) С цел да се наблюдава международната търговия и да се подобри цялостното качество на информацията, необходима за съставяне на статистиката на платежния баланс, по-специално по позициите за пътувания, транспорт и онлайн търговия със стоки и услуги (електронна търговия), е необходима допълнителна детайлност за платежните операции, свързани с карти. Събирането на статистическа информация за сектора на дейност на търговеца чрез кода на категорията търговец (*merchant category code – MCC*) и за платежни операции, свързани с карти, в световен мащаб позволява задълбочен анализ на международните платежни операции и прецизно разпределяне на плащанията според различните категории стоки и услуги. Поради същата причина от отчетните единици следва да се изисква да отчитат тези статистически данни на тримесечна база и в съкратени срокове, за да се повиши тяхната релевантност и ползата от тях, и да се допринесе за съставянето на тримесечния платежен баланс.

(8) Осигуряването на събирането на най-подходящата информация с ефективни методологии създава условия за съставянето на точна статистика. Следователно, за да се подобри оценката на краткосрочните промени в икономическата активност, включително тримесечното частно потребление, което е централен компонент на прогнозирането на БВП, са необходими по-често отчитане и по-подробна географска разбивка на статистиката на плащанията.

([2]) Директива (ЕС) 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2015 г. за платежните услуги във вътрешния пазар, за изменение на директиви 2002/65/ЕО, 2009/110/ЕО и 2013/36/ЕС и Регламент (ЕС) № 1093/2010 и за отмяна на Директива 2007/64/ЕО (ОВ L 337, 23.12.2015 г., стр. 35).

([3]) Насоки на Европейския банков орган относно изискванията за докладване на данни за измами съгласно член 96, параграф 6 от ДПУ2, EBA/GL/2018/05.

([4]) Регламент (ЕС) № 1409/2013 на Европейската централна банка от 28 ноември 2013 г. относно статистика на плащанията (ЕЦБ/2013/43) (ОВ L 352, 24.12.2013 г., стр. 18).

(9) С оглед на принципа на пропорционалност националните централни банки (НЦБ) следва да имат възможност да предоставят дерогации на отчетни единици по отношение на изискванията за статистическа отчетност, установени в настоящия регламент, при специфични условия, когато предоставянето на такива дерогации не възпрепятства ЕСЦБ да изпълнява ефективно задачите си. В допълнение към това НЦБ следва да притежават правомощието да събират необходимата статистическа информация за плащания чрез съответния национален компетентен орган (НКО), който вече събира данни от отчетните единици, в съответствие с местните договорености за сътрудничество. По същия начин следва да бъде възможно предаването на НКО на поверителната статистическа информация за измами, събрана съгласно настоящия регламент, за да се улесни събирането на данни съгласно Директива (ЕС) 2015/2366, при условие че са спазени правилата за защита и използване на поверителна статистическа информация в Регламент (ЕО) № 2533/98.

(10) В съответствие с член 5, параграф 2 от Регламент (ЕО) № 2533/98 на Съвета с Европейската комисия е проведена консултация относно измененията на статистическите изисквания, установени в Регламент (ЕС) № 1409/2013 (ЕЦБ/2013/43).

(11) С цел да имат достатъчно време, за да се подготвят отчетните единици, първото отчитане не следва да се прилага за период от най-малко 12 месеца от датата на приемане на настоящия регламент.

(12) Поради това Регламент (ЕС) № 1409/2013 на Европейската централна банка (ЕЦБ/2013/43) следва да бъде съответно изменен,

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

Изменения на Регламент (ЕО) № 1409/2013 (ЕЦБ/2013/43)

Регламент (ЕС) № 1409/2013 (ЕЦБ/2013/43) се изменя, както следва:

1. Член 1 се изменя, както следва:

   а) буква б) се заменя със следното:

   „б) „доставчик на платежни услуги“, „платежна институция“, „платежна система“ и „платежна операция“ имат същото значение, както е определено в член 4 от Директива (ЕС) 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета (*);

   _____

   (*) Директива (ЕС) 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2015 г. за платежните услуги във вътрешния пазар, за изменение на директиви 2002/65/ЕО, 2009/110/ЕО и 2013/36/ЕС и Регламент (ЕС) № 1093/2010 и за отмяна на Директива 2007/64/ЕО (ОВ L 337, 23.12.2015 г., стр. 35).“;

   б) добавя се следната буква д):

   „д) „платежна услуга“ означава някоя от стопанските дейности, изброени в приложение I към Директива (ЕС) 2015/2366, или някоя от услугите, изброени в член 4, параграф 3, буква а) от настоящия регламент.“;

2. Член 2 се заменя със следното:

   „*Член 2*

   Действителна съвкупност от отчетни единици

   Действителната съвкупност от отчетни единици се състои от доставчици на платежни услуги (включително издатели на електронни пари) и оператори на платежни системи.“;

3. В член 3 параграф 1 се заменя със следното:

   „1. Действителната съвкупност от отчетни единици, посочена в член 2, отчита статистическата информация на НЦБ на държавата членка, в която съответната отчетна единица е резидент, или пряко, или чрез съответния национален компетентен орган съгласно местните договорености за сътрудничество, както е посочено в приложение III и като вземат предвид поясненията и определенията, предвидени в приложения I и II. Тези отчетни единици отчитат изискуемата статистическа информация в съответствие с минималните стандарти, установени в приложение IV.“;

4. Член 4 се заменя със следното:

„*Член 4*

Дерогации

1. За целите на предоставянето на дерогации на отчетните единици НЦБ се ръководят от принципа на пропорционалност.

2. НЦБ могат да предоставят дерогации на следните отчетни единици по отношение на изискванията за отчетност, посочени в член 3, параграф 1, и в съответствие с параграфи 3 и 4:

а) платежни институции, ако те изпълняват условията, посочени в член 32, параграфи 1 и 2 от Директива (ЕС) 2015/2366;

б) институции за електронни пари, ако те изпълняват условията, посочени в член 9, параграфи 1 и 2 от Директива 2009/110/ЕО;

в) доставчици на платежни услуги, различни от посочените в букви а) и б), ако те изпълняват както условията, посочени в член 32, параграфи 1 и 2 от Директива (ЕС) 2015/2366, така и условията, посочени в член 9, параграфи 1 и 2 от Директива 2009/110/ЕО.

За целите на първа алинея НЦБ могат да предоставят дерогации, независимо от това дали отчетните единици са били освободени или не са били обект на пруденциалните изисквания съгласно националното право, с което се транспонира Директива (ЕС) 2015/2366 и Директива 2009/110/ЕО.

3. НЦБ могат да предоставят дерогации в съответствие с параграф 4 на отчетните единици, посочени в параграф 2, когато се прилага едно от следните:

а) общата стойност, за която са допринесли всички доставчици на платежни услуги, които биха се ползвали от такава дерогация, на всяка от следните платежни услуги не надвишава 5 % на национално равнище:

i) кредитни преводи (изпратени),

ii) директни дебити (изпратени),

iii) платежни операции, свързани с карти (изпратени и получени),

iv) тегления на пари в брой с използване на платежни инструменти, свързани с карти,

v) платежни операции с електронни пари (изпратени),

vi) чекове (изпратени),

vii) налични парични преводи (изпратени),

viii) други платежни услуги (изпратени),

ix) услуги по иницииране на плащане,

x) други услуги, невключени в Директива (ЕС) 2015/2366 (изпратени);

б) общият брой на клиенти на услуги по предоставяне на информация за сметка, за който са допринесли всички доставчици на платежни услуги, които биха се ползвали от такава дерогация, не надвишава 5 % на национално равнище.

За целите на буква а) кумулативната обща стойност на изброените в нея платежни услуги, за която са допринесли всички доставчици на платежни услуги, които биха се ползвали от такава дерогация, не надвишава 5 % на национално равнище.

За целите на настоящия параграф НЦБ могат да предоставят дерогации само ако тежестта на отчетността би била непропорционална с оглед на размера на такива отчетни единици.

4. Отчетните единици, на които са предоставени дерогации по параграфи 2 и 3, отчитат статистическа информация в съответствие с таблици 4б и 5б от приложение III.

5. НЦБ проверяват изпълнението на посочените в параграфи 2 и 3 условия на годишна база и своевременно, за да предоставят или оттеглят, ако е необходимо, дадена дерогация с действие от началото на втората поредна календарна година. Тази проверка се основава на съответните отчетни периоди за последните 12 месеца непосредствено преди референтния период, през който е извършена оценката.

6. Ако предостави дерогация съгласно настоящия член, НЦБ уведомява за това ЕЦБ едновременно с отчитането на информацията съгласно член 6.

7. ЕЦБ публикува списък на лицата, на които НЦБ са предоставили дерогации съгласно настоящия член.“;

5. Член 6 се заменя със следното:

„*Член 6*

Срокове

1. Статистическата информация, отчетена в съответствие с приложение III, се предава от НЦБ на ЕЦБ на тримесечна, полугодишна или годишна база, както следва:

а) за отчитането на тримесечна база статистическата информация, посочена в таблица 9 от приложение III, се предава до края на последния работен ден на втория месец след края на съответното тримесечие;

б) за отчитането на полугодишна база статистическата информация, посочена в таблици 1, 2, 3, 4а, 5а, 6, 7 и 8 от приложение III, за периода от януари до юни се предава до края на последния работен ден на месец ноември след края на първото полугодие, за което се отнася информацията. Статистическата информация за периода от юли до декември се предава до края на последния работен ден на месец май след края на второто полугодие, за което се отнася информацията;

в) за отчитането на годишна база статистическата информация, посочена в таблици 4б и 5б от приложение III, се предава с полугодишна разбивка до края на последния работен ден на месец май на годината, следваща годината, за която се отнася информацията;

2. НЦБ определят ясни крайни срокове за отчитане от страна на отчетните единици. Сроковете за отчитане ясно определят честота, с която отчетните единици трябва да отчитат информация на НЦБ, и гарантират, че НЦБ могат да спазят сроковете за отчитане на информация на ЕЦБ, посочени в параграф 1.“;

6. Вмъква се следният член 8а:

„*Член 8а*

Първо отчитане на тримесечна, полугодишна и годишна статистическа информация

1. Отчитането на ЕЦБ от НЦБ на тримесечна и полугодишна статистическа информация започва с тримесечни данни за първото тримесечие на 2022 г., предадени до края на месец май 2022 г., и полугодишни данни за първото полугодие на 2022 г., предадени до края на месец ноември 2022 г.

2. Отчитането на ЕЦБ от НЦБ на агрегирана годишна статистическа информация с полугодишна разбивка по отношение на отчетни единици, на които е предоставена дерогация по член 4, параграфи 2 и 3, започва с референтните периоди [първо и второ полугодие на 2022 г., предадени до края на месец май 2023 г.]“;

7. Приложения I, II и III към Регламент (ЕС) № 1409/2013 се заменят с приложения I, II и III към настоящия регламент.

Член 2

Заключителни разпоредби

Настоящият регламент влиза в сила на двадесетия ден след публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*. Прилага се от 1 януари 2022 г.

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

Съставено във Франкфурт на Майн на 1 декември 2020 година.

За Управителния съвет на ЕЦБ
Председател на ЕЦБ
Christine LAGARDE

ПРИЛОЖЕНИЕ I

ОБЩА СТРУКТУРА НА СТАТИСТИКАТА НА ПЛАЩАНИЯТА

ЧАСТ 1

Общ преглед

Част 1.1 Общ преглед на таблиците

1. Статистиката на плащанията се съставя от Европейската централна банка (ЕЦБ) чрез специфично хармонизирано събиране на данни, управлявано на национално равнище от всяка национална централна банка (НЦБ). Съставянето на данни е структурирано под формата на девет таблици, описани по-долу, съдържащи национални данни за всяка държава членка, чиято парична единица е еврото (наричана по-долу „държава членка от еврозоната“). Таблици 1, 2, 3, 4, 5, 6 и 9 следва да се отчитат от доставчици на платежни услуги (ДПУ), а таблици 7 и 8 следва да се отчитат от оператори на платежни системи. Съществуват две версии на таблици 4 и 5, като следва да се отчита само една от тях. Таблици 4а и 5а следва да се отчитат от всички ДПУ, на които не е предоставена дерогация по член 4, докато отчетни единици, на които е предоставена дерогация по член 4, параграфи 2 и 3, следва да отчитат статистическата информация в таблици 4б и 5б.

Таблица	Описание на основното съдържание
Таблица 1: Институции, предлагащи платежни услуги на непарични финансови институции (НПФИ)	Разбивки, показващи броя овърнайт депозити, броя платежни сметки, броя сметки за електронни пари и салдото на издадени инструменти за съхранение на електронни пари, по кредитни институции, институции за електронни пари, платежни институции и други доставчици на платежни услуги (ДПУ) и издатели на електронни пари. Освен това са включени разбивки, показващи броя клиенти на доставчиците на услуги по предоставяне на информация за сметка и броя сметки, до които имат достъп тези доставчици. Броят сметки, до които доставчиците на услуги по предоставяне на информация за сметка имат достъп, се отчита от доставчика на платежни услуги, обслужващ сметка, докато доставчиците на услуги по предоставяне на информация за сметка отчитат броя на своите клиенти.
Таблица 2: Функции на карта	Брой карти, издадени от резидентни в страната ДПУ. Данните за карти се съставят с разбивка според функцията на картата, а в рамките на функцията на картата — с разбивка според картовата схема.
Таблица 3: Приемни устройства за карти	Брой терминални устройства, предоставени от резидентни в страната ДПУ. Данните за терминални устройства разграничават между терминални устройства АТМ, терминални устройства ПОС и терминални устройства за карти за електронни пари и между функциите на терминални устройства.
Таблица 4а: Платежни операции с участието на НПФИ	Брой и стойност на платежните операции, изпратени и получени от НПФИ чрез резидентни в страната ДПУ, с разбивка между дистанционни и недистанционни платежни операции. Данните за платежните операции се съставят според платежната услуга, канала за иницииране, а в рамките на платежните схеми — с разбивка по задълбочено и незадълбочено установяване на идентичността на клиента. За операциите с незадълбочено установяване на идентичността на клиента се предоставят причините за установяване на идентичността чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента.
Таблица 4б: Платежни операции с участието на НПФИ, отчетени от отчетни единици, на които е предоставена дерогация	Брой и стойност на платежните операции, изпратени и получени от НПФИ чрез резидентни в страната ДПУ, с разбивка между дистанционни и недистанционни платежни операции. Данните за платежните операции се съставят според платежната услуга, канала за иницииране и с разбивка по задълбочено и незадълбочено установяване на идентичността на клиента с причините за използването на незадълбоченото установяване на идентичността на клиента. Таблица 4б се отчита само от ДПУ, на които е предоставена дерогация.

Таблица	Описание на основното съдържание
Таблица 5а: Платежни операции с цел измама с участието на НПФИ	Брой и стойност на платежните операции с цел измама, изпратени и получени от НПФИ чрез резидентни в страната ДПУ. Данните за платежните операции се съставят според платежната услуга, канала за иницииране, а в рамките на платежните схеми — с разбивка по произхода на измамата и с разбивка по задълбочено и незадълбочено установяване на идентичността на клиента. За операциите с незадълбочено установяване на идентичността на клиента се предоставят причините за установяване на идентичността чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента.
Таблица 5б: Платежни операции с цел измама с участието на НПФИ, отчетени от отчетни единици, на които е предоставена дерогация	Брой и стойност на платежните операции с цел измама, изпратени и получени от НПФИ чрез резидентни в страната ДПУ. Данните за платежните операции се съставят според платежната услуга, канала за иницииране и метода на установяване на идентичността. Разбивките на задълбоченото и незадълбоченото установяване на идентичността на клиента се разбиват допълнително по произхода на измамата и — за разбивката по незадълбочено установяване на идентичността на клиента — по причината за установяване на идентичността чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента. Таблица 5б се отчита само от ДПУ, на които е предоставена дерогация.
Таблица 6: Платежни операции по вид терминално устройство с участието на НПФИ	Брой и стойност на платежните операции, изпратени от НПФИ чрез ДПУ. Данните за платежните операции се съставят според вида на използваното терминално устройство с географска разбивка. Включени са също броят и стойността на тегленията и депозитите на пари в брой на гише, както и броят и стойността на паричните аванси в брой на терминални устройства ПОС.
Таблица 7: Участие в избрани платежни системи	Брой участници във всяка платежна система, намираща се в страната, като се разграничават директни и индиректни участници, а в рамките на директните участници — с разбивка по вид институция.
Таблица 8: Плащания, обработени от избрани платежни системи	Брой и стойност на платежните операции, обработени от всяка платежна система, намираща се в страната, по платежна услуга и с географска разбивка.
Таблица 9: Тримесечно отчитане на платежни операции с участието на НПФИ	Брой и стойност на платежните операции, изпратени от НПФИ. Данните за платежните операции се съставят по платежна услуга и канал за иницииране. Платежните операции, свързани с карти, се разбиват допълнително по кода на категорията търговец (MCC).

Част 1.2 Вид информация

1. Данните за салдата, съдържащи се в таблици 1, 2, 3 и 7, се отнасят за края на периода, т.е. позиции на последния работен ден на референтния период. Индикаторите за салдото на издадени инструменти за съхранение на електронни пари са съставени в евро и се отнасят за инструменти за съхранение на плащания, деноминирани във всички валути.

2. Данните за потоците, съдържащи се в таблици 4, 5, 6, 8 и 9, се отнасят за платежни операции, акумулирани през периода, т.е. общо за референтния период. Индикаторите за стойността на операциите са съставени в евро и се отнасят за платежни операции, деноминирани във всички валути.

Част 1.3 Консолидация в рамките на територията на една държава

1. За всяка държава членка от еврозоната съвкупността от отчетни единици се състои от ДПУ и оператори на платежни системи.

2. ДПУ са институции, които са учредени и се намират на тази територия, включително дъщерни дружества на дружества майки, намиращи се извън тази територия, и клонове на институции, чието главно управление се намира извън тази територия.

   a) Дъщерните дружества са самостоятелни учредени лица, в които друго лице има мажоритарно или стопроцентово участие.

б) Клоновете са образувания без самостоятелна правосубектност, изцяло собственост на дружеството майка.

3. За статистически цели се прилагат следните принципи за консолидация на ДПУ в рамките на националните граници:

а) Ако едно дружество майка и неговите дъщерни дружества са ДПУ, намиращи се на територията на една и съща държава, на дружеството майка е разрешено да консолидира в статистическите си отчети дейността на тези дъщерни дружества. Това е приложимо само в случай, че дружеството майка и неговите дъщерни дружества са класифицирани като един и същ вид ДПУ.

б) Ако дадена институция има клонове, намиращи се на територииите на другите държави членки от еврозоната, седалището според устройствения акт или главното управление, намиращо се в дадена държава членка от еврозоната, разглежда тези клонове като резиденти в другите държави членки от еврозоната. Обратно, клон, намиращ се в дадена държава членка от еврозоната, разглежда седалището според устройствения акт, главното управление или други клонове на същата институция, намиращи се на територииите на другите държави членки от еврозоната, като резиденти в другите държави членки от еврозоната.

в) Ако дадена институция има клонове, намиращи се извън територията на държавите членки от еврозоната, седалището според устройствения акт или главното управление, намиращо се в дадена държава членка от еврозоната, разглежда тези клонове като резиденти от „Останал свят“. Обратно, клон, намиращ се в дадена държава членка от еврозоната, разглежда седалището според устройствения акт, главното управление или други клонове на същата институция, намиращи се извън държавите членки от еврозоната, като резиденти от „Останал свят“.

4. За статистически цели не се позволява консолидация на ДПУ през националните граници.

5. Ако оператор на платежна система е отговорен за няколко платежни системи, намиращи се на територията на една и съща държава, статистиката за всяка платежна система се отчита отделно.

6. Институции, намиращи се в офшорни финансови центрове, се третират за статистически цели като резиденти на територииите, където се намират центровете.

ЧАСТ 2

Специфични характеристики в таблици 2—9

Част 2.1 Функции на карти (таблица 2)

1. Ако „карта с платежна функция (с изключение на карти само с функция електронни пари)“ предлага няколко функции, тя се брои във всяка приложима подкатегория. Следователно общият брой карти с платежна функция може да бъде по-малък от сбора на подкатегориите. За да се избегне двойно преброяване, подкатегориите не се сумират.

2. В рамките на всяка платежна функция (т.е. дебит, забавен дебит и кредит) платежните инструменти, свързани с карти, се разбиват според платежната картова схема, по която са издадени. Платежни инструменти, свързани с карти, издадени в условията на сътрудничество на различни марки, се броят във всяка една от приложимите схеми. Следователно общият брой платежни инструменти, свързани с карти, според платежната функция може да бъде по-малък от сбора им според платежната картова схема. За да се избегне двойно преброяване, картите, разбити според платежната картова схема, не се комбинират.

3. „Карта със забавен дебит“ се отчита като „кредитна карта“, ако конкретната функция „забавен дебит“ не може да бъде установена. Същата логика се прилага при отчитането на операции с карта със забавен дебит.

4. „Карта с функция електронни пари“ може да бъде или „карта, по която могат да се съхраняват директно електронни пари“ или „карта, която дава достъп до електронни пари, съхранявани по сметки за електронни пари“. Следователно общият брой карти с функция електронни пари е равен на сбора от двете подкатегории.

5. Общият брой карти, издадени от резидентни ДПУ, е показан отделно в „общ брой карти (независимо от броя функции на картата)“. Този индикатор може да не бъде равен на сбора от „карти с функция пари в брой“, „карти с платежна функция“ и „карти с функция електронни пари“, тъй като тези категории може да не са взаимно изключващи се.

6. Индикаторът „карта с комбинирана функция дебит, пари в брой и електронни пари“ се отнася за карта, издадена от ДПУ, която комбинира функция пари в брой, дебит и електронни пари. В допълнение този индикатор се отчита във всяка от подкатегориите:

   а) „дебитна карта“;

   б) „карти с функция пари в брой“;

   в) „карти с функция електронни пари“.

7. Карта с комбинирани функции се отчита във всяка една от съответните подкатегории.

8. Картите се броят според издаващата страна, независимо от постоянното пребиваване на картодържателя или местоположението на сметката, към която е свързана картата.

9. Всяка страна отчита броя на картите, които са издадени от резидентни в страната ДПУ.

10. Картите в обращение се включват, независимо от това кога са издадени и дали са използвани.

11. Картите, издадени от картови схеми, т.е. тристранни или четиристранни схеми, се включват.

12. Изтекли или изтеглени карти не се включват.

13. Карти, издадени от търговци, т.е. карти на търговци на дребно, не се включват, освен ако са били издадени в сътрудничество с ДПУ, т.е. ако са издадени в условията на сътрудничество на различни марки.

Част 2.2 Приемни устройства за карти (таблица 3)

1. Всички физически терминални устройства, на които операциите са приети от резидентни ДПУ, се отчитат, включително всички терминални устройства, намиращи се в отчитащата страна, и терминалните устройства, намиращи се извън отчитащата страна.

2. Терминални устройства, на които операциите са приети от клонове и/или дъщерни дружества на ДПУ, намиращи се в чужбина, не се отчитат от ДПУ—майка, а от самите клонове и/или дъщерни дружества.

3. Всяко терминално устройство се брои отделно дори ако няколко терминални устройства от същия вид се намират в един и същ търговски обект.

4. Ако АТМ предлага повече от една функция, то се брои във всяка приложима подкатегория. Следователно общият брой АТМ може да бъде по-малък от сбора на подкатегориите. За да се избегне двойно преброяване, подкатегориите не се сумират.

5. Терминалните устройства ПОС се разбиват на „терминални устройства EFTPOS“ и в рамките на тази разбивка – на „приемащи безконтактни операции“ и на „приемащи картови операции с електронни пари“. Тези подкатегории не следва да се сумират, тъй като те не са взаимно изключващи се.

6. Ако терминално устройство за карти за електронни пари предлага повече от една функция, то се брои във всяка приложима подкатегория. Следователно общият брой терминални устройства за карти за електронни пари може да бъде по-малък от сбора на подкатегориите. За да се избегне двойно преброяване, подкатегориите не се сумират.

Част 2.3 Платежни операции с участието на НПФИ (таблици 4а и 4б)

Част 2.3.1 *Платежни операции с участието на НПФИ (таблица 4а)*

1. Платежните операции се инициират от НПФИ към контрагент или от ДПУ, ако контрагентът е НПФИ. Това включва:

   а) платежни операции, които се осъществяват между две сметки, държани при различни ДПУ, и се изпълняват с използването на посредник, т.е. когато плащанията се изпращат на друг ДПУ или на платежна система; и

   б) платежни операции, които се осъществяват между две сметки, държани при един ДПУ, напр. операции „on—us“ със сетълмент на операцията или по сметките на самия ДПУ, или с използването на посредник, т.е. друг ДПУ или платежна система.

2. Платежните операции, инициирани от резидентен ДПУ и изпълнени с конкретно нареждане за операция, т.е. с използването на платежен инструмент, се включват като „платежни операции с участието на НПФИ“.

3. Преводи на средства между сметки на едно име, както и между различни видове сметки се включват според използваната платежна услуга. Преводи между различни видове сметки включват например преводи от прехвърляем депозит към сметка, по която има непрехвърляем депозит.

4. При операциите за групови плащания всяка отделна платежна операция се брои.

5. Платежните операции, деноминирани в чуждестранна валута, се включват. Данните се конвертират в евро, като се използва референтният валутен курс на ЕЦБ или валутни курсове, прилагани за тези операции.

6. Отделното отчитане на дистанционните и недистанционните операции е посочено, където е необходимо.

7. Платежните операции, инициирани от резидентен ДПУ и изпълнени без конкретно нареждане за операцията, т.е. без използването на платежна услуга, изброена в приложение I към Директива (ЕС) 2015/2366, чрез обикновено счетоводно записване по сметката на НПФИ, се включват в „други услуги (невключени в Директива (ЕС) 2015/2366)“ ([1]).

8. Платежните операции се отчитат с разбивка от използваната платежна услуга и от схемата, обработваща операцията.

Презгранични операции

9. За изпратени операции презграничните операции се броят в страната, в която операцията възниква.

10. За получени операции презграничните операции се броят в страната, в която операцията е получена.

11. За презгранични платежни операции, свързани с карти, постоянното пребиваване на контрагента и разположението на мястото на продажба се отчитат заедно. За платежни операции, свързани с карти, инициирани дистанционно, изпратените платежни операции се отчитат, за да се идентифицира страната на получаващия ДПУ и страната, в която се намира мястото на продажбата. За платежни операции, свързани с карти, инициирани недистанционно, изпратените платежни операции се отчитат, за да се идентифицира страната на получаващия ДПУ и страната, в която се намира физическото терминално устройство. Получени платежни операции, инициирани дистанционно, се отчитат, за да се идентифицира страната на изпращащия ДПУ и страната, в която се намира мястото на продажбата. Получени платежни операции, инициирани недистанционно се отчитат, за да се идентифицира страната на изпращащия ДПУ и страната, в която се намира физическото място на продажбата.

12. Разликата между „изпратени презгранични операции“ и „получени презгранични операции“ показва нетен входящ поток или изходящ поток на операциите във или извън отчитащата страна.

([1]) Директива (ЕС) 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2015 г. за платежните услуги във вътрешния пазар, за изменение на директиви 2002/65/ЕО, 2009/110/ЕО и 2013/36/ЕС и Регламент (ЕС) № 1093/2010 и за отмяна на Директива 2007/64/ЕО (ОВ L 337, 23.12.2015 г., стр. 35).

Поток на средства

13. Посоката на потока на средства зависи от платежната услуга и използвания канал за иницииране:

а) за кредитни преводи, налични парични преводи, плащания с електронни пари и подобни операции, при които платецът инициира операцията, изпращащият участник е също подател на средства, а получаващият участник — получател на средства;

б) за директни дебити, чекове, плащания с електронни пари и подобни операции, при които получателят инициира операцията, изпращащият участник е получателят на средства, а получаващият участник — подател на средства;

в) за платежни операции, свързани с карти, въпреки че получателят инициира операцията, режимът съгласно настоящия регламент, съответства на този, при който платецът инициира операцията.

Общо платежни операции

14. Индикаторът „общо платежни операции с участието на НПФИ (изпратени)“ е сборът от осем взаимоизключващи се подкатегории: „кредитни преводи (изпратени)“, „директни дебити (изпратени)“, „платежни операции, свързани с карти, с платежни инструменти, свързани с карти, издадени от резидентни ДПУ“, „тегления на пари в брой с използване на платежни инструменти, свързани с карти“, „платежни операции с електронни пари (изпратени)“, „чекове (изпратени)“, „налични парични преводи (изпратени)“ и „други платежни услуги (изпратени)“. Индикаторът „общо платежни операции с участието на НПФИ (получени)“ е сборът от седем взаимно изключващи се подкатегории: „кредитни преводи (получени)“, „директни дебити (получени)“, „платежни операции, свързани с карти, приети от резидентни ДПУ“, „платежни операции с електронни пари (получени)“, „чекове (получени)“, „налични парични преводи (получени)“ и „други платежни услуги (получени)“.

Кредитни преводи

15. Всяка операция се разпределя само в една подкатегория, т.е. „иницииран на хартиен носител“, „иницииран по електронен път“ или „други“. Тъй като подкатегориите са взаимно изключващи се, общият брой кредитни преводи представлява сборът от подкатегориите. Същият принцип се прилага за общата стойност на кредитните преводи.

16. Кредитните преводи, инициирани от доставчици на услуги по иницииране на плащане, се разпределят и в подкатегорията „инициирани от доставчици на услуги по иницииране на плащане“. Тази подкатегория обаче не допринася за общия брой или общата стойност на кредитните преводи.

17. Кредитните преводи, отчетени като „инициирани по електронен път“, допълнително се разделят на „инициирани по файл/партида“ и „инициирани на база едно плащане“. Тъй като подкатегориите са взаимно изключващи се, общият брой кредитни преводи, инициирани по електронен път, представлява сборът от подкатегориите. Същият принцип се прилага за общата стойност на кредитните преводи, инициирани по електронен път.

18. Кредитните преводи, отчетени в „инициирани на база едно плащане“, се разбиват още на „терминално устройство АТМ или друго терминално устройство на ДПУ“, „решение за мобилни плащания“ и „кредитни преводи с онлайн банкиране“. „Терминално устройство АТМ или друго терминално устройство на ДПУ“ включва само кредитни преводи, инициирани недистанционно, докато „решение за мобилни плащания“ и „кредитен превод с онлайн банкиране“ включват само кредитни преводи, инициирани дистанционно. Тъй като подкатегориите са взаимно изключващи се, общият брой кредитни преводи представлява сборът от подкатегориите. Същият принцип се прилага за общата стойност на кредитните преводи.

19. „Плащания при електронна търговия“ е подкатегория на „кредитни преводи с онлайн банкиране“.

20. „Решение за мобилни плащания от човек на човек (P2P)“ е подкатегория на „решение за мобилни плащания“.

21. Операциите с пари в брой в единия или в двата края на платежната операция, за които се използва платежна услуга за кредитен превод, също се включват като кредитни преводи.

22. Кредитни преводи, използвани за сетълмент на салда от транзакции, за които са използвани кредитни карти, дебитни карти или карти със забавен дебит, също се включват.

23. Кредитните преводи включват всички кредитни преводи в единната зона за плащания в евро (SEPA), както и операции извън SEPA. Кредитните преводи, инициирани по електронен път, се отчитат поотделно за всяка схема.

24. Кредитните преводи, инициирани по електронен път, допълнително се разделят на кредитни преводи, инициирани дистанционно, и кредитни преводи, инициирани недистанционно. В рамките на тези разбивки операциите се отчитат по схема и за всяка схема, допълнително се разбиват според канала за установяване на идентичността на клиента, т.е. на „с установена идентичност чрез задълбочено установяване на идентичността на клиента“ или „с установена идентичност чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента“. Тъй като подкатегориите са взаимно изключващи се, общият брой кредитни преводи според схемата за кредитни преводи представлява сборът от подкатегориите. Същият принцип се прилага за стойността на операциите.

25. За операциите с установена идентичност чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента се отчитат причините за използване на незадълбочено установяване на идентичността на клиента (т.е. „ниска стойност“, „безконтактно плащане с ниска стойност“, „плащане към собствена сметка“, „доверени бенефициери“, „повтаряща се операция“, „необслужвани терминали за такси за транспорт и паркинг“, „сигурни корпоративни процеси и протоколи на плащане“ и „анализ на риска от операциите“). Когато може да се прилага повече от едно изключение, се отчита изключението, което е приложено. Подкатегориите са взаимно изключващи се. Същият принцип се прилага за стойността на операциите. Причините за използване на незадълбочено установяване на идентичността на клиента обаче не се отчитат разбити по платежна схема, а разбити само по кредитни преводи, инициирани дистанционно и недистанционно.

26. Броят операции, разбит по схеми за кредитни преводи, е равен на общия брой кредитни преводи, инициирани по електронен път. Операциите се отчитат за всяка схема, поотделно за национални и международни (напр. схема за кредитни преводи в SEPA или схема за незабавни кредитни преводи в SEPA). Същият принцип се прилага за стойността на кредитните преводи.

27. Подкатегориите „инициирани по файл/партида“, „инициирани на база едно плащане“ и „други“ съдържат всички операции в SEPA и извън SEPA.

28. Изпратени национални операции, изпратени презгранични операции, получени национални операции и получени презгранични операции съдържат едновременно операциите в SEPA и извън SEPA.

29. Плащания в брой по сметка, като се използва банков формуляр, не се включват в „кредитни преводи“.

Директни дебити

30. Включват се както еднократни, така и повтарящи се директни дебити. В случай на повтарящи се директни дебити, всяко отделно плащане се брои като отделна операция.

31. Директните дебити, използвани за сетълмент на неуредени салда от операции, за които са използвани кредитни карти, дебитни карти или карти със забавен дебит, също се включват, тъй като те са отделни плащания от картодържателя към издателя на картата.

32. Директните дебити допълнително се разделят на „инициирани по файл/партида“ и „инициирани на база едно плащане“. Тъй като подкатегориите са взаимно изключващи се, общият брой на директни дебити представлява сборът от подкатегориите. Същият принцип се прилага за общата стойност на директните дебити.

33. Подкатегориите „инициирани по файл/партида“ и „инициирани на база едно плащане“ съдържат всички операции в SEPA и извън SEPA.

34. Директните дебити се разделят на „дадено съгласие чрез електронен мандат“ и „дадено съгласие под друга форма“. Подкатегориите са взаимно изключващи се. Сборът им е равен на общия брой директни дебити. Същият принцип се прилага за стойността на директните дебити.

35. В рамките на всеки канал, използван за даване на съгласие, операциите се отчитат за всяка схема, поотделно за национални и международни (напр. основната схема за директен дебит в SEPA или схемата за директен дебит между търговци в SEPA).

36. Плащания в брой от сметка, като се използва банков формуляр, не се включват в „директни дебити“.

Платежни операции, свързани с карти

37. Платежните операции, свързани с карти, с платежни инструменти, свързани с карти, издадени от резидентни ДПУ или приети от резидентни ДПУ (с изключение на карти само с функция електронни пари), се отчитат независимо от местоположението на платежната марка, под която е извършена платежната операция, свързана с карта.

38. Изпратените платежни операции, свързани с карти, се отчитат от издаващия ДПУ, а получените платежни операции, свързани с карти, се отчитат от приемащия ДПУ.

39. „Платежни операции с участието на НПФИ“ включват също данни за платежни операции, свързани с карти, на виртуални точки на продажба, напр. през интернет или по телефона.

40. Платежните операции, свързани с карти, също се разделят на: „инициирани по електронен път“ и „инициирани не по електронен път“. Тъй като каналите за иницииране са взаимно изключващи се, общият брой платежни операции, свързани с карти, представлява сборът от каналите за иницииране. Същият принцип се прилага за общата стойност на платежните операции, свързани с карти.

41. „Инициирани по електронен път“ допълнително се разбива на „решение за мобилни плащания“, „инициирани на физическо терминално устройство EFTPOS“, „инициирани на АТМ“ и „други“. „Инициирани на физическо терминално устройство EFTPOS“ и „инициирани на АТМ“ включват само недистанционно инициирани платежни операции, свързани с карти, докато „решение за мобилни плащания“ включва само дистанционно инициирани платежни операции, свързани с карти. Разбивката „други“ може да включва дистанционно и недистанционно инициирани платежни операции, свързани с карти. Подканалите са взаимно изключващи се. Същият принцип се прилага за общата стойност на „инициирани по електронен път“ платежни операции, свързани с карти.

42. Инициирани не по електронен път платежни операции, свързани с карти, и такива, които са инициирани по електронен път, допълнително се разбиват на дистанционни и недистанционни канали за иницииране, а в рамките на всеки от тях, за инициирани по електронен път платежни операции, свързани с карти, броят на платежните операции, свързани с карти, следва да се отчита за всяка платежна картова схема, поотделно за национални и международни (напр. VISA или MasterCard). Същият принцип се прилага за стойността на операциите.

43. В рамките на всяка платежна картова схема операциите се разбиват по картова функция (т.е. дебит, забавен дебит и кредит) и по „с установена идентичност чрез задълбочено установяване на идентичността на клиента“ и „с установена идентичност чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента“. Общият брой „обработени от платежна картова схема“ платежни операции, свързани с карти, е сборът от различните, взаимно изключващи се картови функции, който също така е равен на сбора от операциите с установена идентичност чрез задълбочено и незадълбочено установяване на идентичността на клиента. Същият принцип се прилага за стойността на операциите.

44. Броят на изпратените операции, разбит по платежна картова схема, е равен на общия брой инициирани по електронен път платежни операции, свързани с карти, издадени от резидентни ДПУ. Същият принцип се прилага за стойността на операции и за платежни операции, свързани с карти, приети от резидентни ДПУ (получени).

45. За операциите с установена идентичност чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента се отчитат причините за използване на незадълбочено установяване на идентичността на клиента (т.е. „ниска стойност“, „безконтактно плащане с ниска стойност“, „доверени бенефициери“, „повтаряща се операция“, „необслужвани терминали за такси за транспорт и паркинг“, „сигурни корпоративни процеси и протоколи на плащане“, „анализ на риска от операциите“ „операции, инициирани от търговец“ и „други“). В случаите, когато може да се прилага повече от едно изключение, се отчита изключението, което е приложено. Причините за незадълбочено установяване на идентичността на клиента са взаимно изключващи се. Същият принцип се прилага за стойността на операциите. Причините за използване на незадълбочено установяване на идентичността на клиента обаче не се отчитат разбити по платежна картова схема, а вместо това се разбиват само по електронни плащания с карта, инициирани дистанционно и недистанционно.

46. Платежни операции, свързани с карти, с платежни инструменти, свързани с карти, издадени от резидентни ДПУ, които имат само функция електронни пари, не се включват.

Тегления на пари в брой с използване на платежни инструменти, свързани с карти (с изключение на операции с електронни пари)

47. Тегления на пари в брой с използване на платежни инструменти, свързани с карти, издадени от резидентни ДПУ (с изключение на операции с електронни пари) и отчетени от издателя на карти, се включват в тази категория.

48. Броят на тегленията следва да се отчита за всяка платежна картова схема, поотделно за национални и международни (напр. VISA или MasterCard). Всяка платежна картова схема допълнително се разбива по картова функция (т.е. дебит, забавен дебит и кредит). Същият принцип се прилага за стойността на операциите.

Платежни операции с електронни пари

49. Всяка операция се разпределя само в една подкатегория, т.е. „с карти, по които електронни пари могат да се съхраняват директно“ или „със сметки за електронни пари“. Тъй като подкатегориите са взаимно изключващи се, общият брой платежни операции с електронни пари представлява сборът от подкатегориите. Същият принцип се прилага за общата стойност на платежните операции с електронни пари.

50. Всяка операция, разпределена в подкатегорията „със сметки за електронни пари“, се разпределя също в само една от подкатегориите „достъпни чрез карта“, „решение за мобилни плащания“ и „други“. Тъй като подкатегориите са взаимно изключващи се, общият брой платежни операции с електронни пари „със сметки за електронни пари“ представлява сборът от подкатегориите. Същият принцип се прилага за общата стойност на платежните операции с електронни пари.

51. „Решение за мобилни плащания от човек на човек (P2P)“ е подкатегория на „решение за мобилни плащания“.

52. Платежните операции с електронни пари се разбиват по канали за дистанционно и недистанционно иницииране, а в рамките на всяка категория – по „с установена идентичност чрез задълбочено установяване на идентичността на клиента“ и „с установена идентичност чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента“. Тъй като подкатегориите са взаимно изключващи се, общият брой платежни операции с електронни пари представлява сборът от подкатегориите. Същият принцип се прилага за стойността на операциите.

53. Операциите, отчетени в „с установена идентичност чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента“ се разделят според причините за липсата на задълбочено установяване на идентичността на клиента (т.е. „ниска стойност“, „безконтактно плащане с ниска стойност“, „доверени бенефициери“, „повтаряща се операция“, „необслужвани терминали за такси за транспорт и паркинг“, „сигурни корпоративни процеси и протоколи на плащане“, „плащане към собствена сметка“, „анализ на риска от операциите“, „операции, инициирани от търговец“ и „други“). В случаите, когато може да се прилага повече от едно изключение, се отчита изключението, което е приложено. Тъй като причините за незадълбочено установяване на идентичността на клиента са взаимно изключващи се, общият брой „с установена идентичност чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента“ представлява сборът от тези причини. Същото се прилага за стойността на операциите.

Чекове

54. Отчитат се получените и изпратените чекове. Изпратените чекове се отчитат от ДПУ на получателя; получените чекове се отчитат от ДПУ на платеца.

55. Включват се тегленията на пари в брой с чекове.

56. Не се включват тегленията на пари в брой, при които се използва банков формуляр.

57. Чековете, които са издадени, но не са представени за клиринг, не се включват.

Налични парични преводи

58. Изпратените налични парични преводи се отчитат от ДПУ на платеца; получените налични парични преводи се отчитат от ДПУ на получателя.

59. Операциите, които са свързани с платежната сметка на платеца или получателя, се изключват от наличните парични преводи. Тези операции се отчитат под използвания платежен инструмент.

Други платежни услуги

60. Отчитат се получените и изпратените операции.

61. Включва операции, при които се използват платежните услуги, посочени в приложение I към Директива (ЕС) 2015/2366, но не могат да бъдат разпределени към платежните услуги, посочени в настоящия регламент. Ето защо тази разбивка включва „тегления на пари в брой на гише“ и „депозити на пари в брой на гише“. „Тегленията на пари в брой на гише“ се включват като изпратени други платежни услуги, докато „депозитите на пари в брой на гише“ се включват като получени други платежни услуги.

Услуги по иницииране на плащане

62. Операциите, инициирани чрез услуги по иницииране на плащане, се отчитат по доставчици на услуги по иницииране на плащане и се разбиват по канал за дистанционно и недистанционно иницииране, а в рамките на всяка категория – по „с установена идентичност чрез задълбочено установяване на идентичността на клиента“ и „с установена идентичност чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента“. Тъй като подкатегориите са взаимно изключващи се, общият брой „услуги по иницииране на плащане“ представлява сборът от подкатегориите. Същото се прилага за стойността на операциите.

63. Всяка операция се разпределя само в една подкатегория, т.е. „кредитни преводи“ и „други“. Тъй като подкатегориите са взаимно изключващи се, общият брой „услуги по иницииране на плащане“ представлява сборът от подкатегориите. Същият принцип се прилага за общата стойност на операциите.

64. Тези операции не са включени в „Общо платежни операции с участието на НПФИ“, тъй като те са включени и в съответния платежен инструмент, използван за операцията.

Други услуги (невключени в Директива (ЕС) 2015/2366)

65. Включва подкатегориите „Кредити по сметки чрез обикновено счетоводно записване“, „Дебити по сметки чрез обикновено счетоводно записване“ и „Други“. Тъй като подкатегориите са взаимно изключващи се, общият брой „Други услуги (невключени в Директива (ЕС) 2015/2366)“ представлява сборът от подкатегориите. Същото се прилага за стойността на операциите.

66. Само операциите без конкретно нареждане за операцията и изпълнени чрез кредитиране/дебитиране на сметка на клиент чрез обикновено счетоводно записване, т.е. без да се използва традиционна платежна услуга, се включват в подкатегориите „Кредити по сметки чрез обикновено счетоводно записване“ и „Дебити по сметки чрез обикновено счетоводно записване“.

Част 2.3.2 *Платежни операции с участието на НПФИ, отчитани от отчетните единици, на които е предоставена дерогация съгласно член 4, параграфи 2 и 3 (таблица 4б)*

1. Платежните операции се инициират от НПФИ към контрагент или от ДПУ, ако контрагентът е НПФИ. Това включва:

   а) платежни операции, които се осъществяват между две сметки, държани при различни ДПУ, и се изпълняват с използването на посредник, т.е. когато плащанията се изпращат на друг ДПУ или на платежна система; и

   б) платежни операции, които се осъществяват между две сметки, държани при един ДПУ, напр. операции „on—us“ със сетълмент на операцията или по сметките на самия ДПУ, или с използването на посредник, т.е. друг ДПУ или платежна система.

2. Платежните операции, инициирани от резидентен ДПУ и изпълнени с конкретно нареждане за операция, т.е. с използването на платежен инструмент, се включват като „платежни операции с участието на НПФИ“.

3. Преводи на средства между сметки на едно име, както и между различни видове сметки се включват според използваната платежна услуга. Преводи между различни видове сметки включват например преводи от прехвърляем депозит към сметка, по която има непрехвърляем депозит.

4. При операциите за групови плащания всяка отделна платежна операция се брои.

5. Платежните операции, деноминирани в чуждестранна валута, се включват. Данните се конвертират в евро, като се използва референтният валутен курс на ЕЦБ или валутни курсове, прилагани за тези операции.

6. Отделното отчитане на дистанционните и недистанционните операции е посочено, където е необходимо.

7. Платежните операции се отчитат според използваната платежна услуга.

Презграничнu операции

8. За изпратени операции презграничните операции се броят в страната, в която операцията възниква.

9. За получени операции презграничните операции се броят в страната, в която операцията е получена.

10. За презгранични платежни операции, свързани с карти, постоянното пребиваване на контрагента и разположението на мястото на продажба се отчитат заедно. За платежни операции, свързани с карти, инициирани дистанционно, изпратените платежни операции се отчитат, за да се идентифицира страната на получаващия ДПУ и страната, в която се намира мястото на продажбата. За платежни операции, свързани с карти, инициирани недистанционно, изпратените платежни операции се отчитат, за да се идентифицира страната на получаващия ДПУ и страната, в която се намира физическото терминално устройство. Получени платежни операции, инициирани дистанционно, се отчитат, за да се идентифицира страната на изпращащия ДПУ и страната, в която се намира мястото на продажбата. Получени платежни операции, инициирани недистанционно, се отчитат, за да се идентифицира страната на изпращащия ДПУ и страната, в която се намира физическото място на продажбата.

11. Разликата между „изпратени презгранични операции“ и „получени презгранични операции“ показва нетен входящ поток или изходящ поток на операциите във или извън отчитащата страна.

Поток на средства

12. Посоката на потока на средства зависи от платежната услуга и използвания канал за иницииране:

    а) за кредитни преводи, налични парични преводи, плащания с електронни пари и подобни операции, при които платецът инициира операцията, изпращащият участник е също подател на средства, а получаващият участник — получател на средства;

    б) за директни дебити, плащания с електронни пари и подобни операции, при които получателят инициира операцията, изпращащият участник е получателят на средства, а получаващият участник — подател на средства;

    в) за платежни операции, свързани с карти, въпреки че получателят инициира операцията, режимът съгласно настоящия регламент, съответства на този, при който платецът инициира операцията.

Кредитни преводи

13. Всяка транзакция се разпределя само в една подкатегория, т.е. „инициирани на хартиен носител“ или „инициирани по електронен път“. Тъй като подкатегориите са взаимно изключващи се, общият брой кредитни преводи представлява сборът от подкатегориите. Същият принцип се прилага за общата стойност на кредитните преводи.

14. Кредитните преводи, инициирани от доставчици на услуги по иницииране на плащане, се разпределят и в подкатегорията „инициирани от доставчици на услуги по иницииране на плащане“. Тази подкатегория обаче не допринася за общия брой или общата стойност на кредитните преводи.

15. Операциите с пари в брой в единия или в двата края на платежната операция, за които се използва платежна услуга за кредитен превод, също се включват като кредитни преводи.

16. Кредитните преводи, използвани за сетълмент на салда от операции, за които са използвани карти с функция кредит или забавен дебит, също се включват.

17. Кредитните преводи включват всички кредитни преводи в единната зона за плащания в евро (SEPA), както и операции извън SEPA.

18. Кредитните преводи, инициирани по електронен път, допълнително се разбиват по канал за дистанционно и недистанционно иницииране, а в рамките на всяка категория – по „с установена идентичност чрез задълбочено установяване на идентичността на клиента“ и „с установена идентичност чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента“. Тъй като подкатегориите са взаимно изключващи се, общият брой кредитни преводи представлява сборът от подкатегориите. Същият принцип се прилага за стойността на операциите.

19. Кредитните преводи, отчетени в „с установена идентичност чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента“ се разделят според причините за използване на незадълбочено установяване на идентичността на клиента (т.е. „ниска стойност“, „безконтактно плащане с ниска стойност“, „плащане към собствена сметка“, „доверени бенефициери“, „повтаряща се операция“, „необслужвани терминали за такси за транспорт и паркинг“, „сигурни корпоративни процеси и протоколи на плащане“ и „анализ на риска от операциите“). В случаите, когато може да се прилага повече от едно изключение, се отчита изключението, което е приложено. Тъй като подкатегориите са взаимно изключващи се, общият брой кредитни преводи с установена идентичност чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента, представлява сборът от подкатегориите. Същият принцип се прилага за стойността на операциите.

20. „Изпратени национални операции“, „изпратени презгранични операции“ и „получени презгранични операции“ съдържат едновременно операциите в SEPA и извън SEPA.

21. Плащания в брой по сметка, като се използва банков формуляр, не се включват в „кредитни преводи“.

Директни дебити

22. Включват се както еднократни, така и повтарящи се директни дебити. В случай на повтарящи се директни дебити, всяко отделно плащане се брои като отделна операция.

23. Директните дебити, използвани за сетълмент на неуредени салда от операции, за които са използвани кредитни карти, дебитни карти или карти със забавен дебит, също се включват, тъй като те са отделни плащания от картодържателя към издателя на картата.

24. Директните дебити включват всички директни дебити в SEPA, както и директни дебити извън SEPA.

25. Директните дебити се разделят на „дадено съгласие чрез електронен мандат“ и „дадено съгласие под друга форма“. Подкатегориите са взаимно изключващи се. Сборът им е равен на общия брой директни дебити. Същият принцип се прилага за стойността на директните дебити.

26. Плащания в брой от сметка, като се използва банков формуляр, не се включват в „директни дебити“.

Платежни операции, свързани с карти

27. Платежните операции, свързани с карти, с платежни инструменти, свързани с карти, издадени от резидентни ДПУ или приети от резидентни ДПУ (с изключение на карти само с функция електронни пари), се отчитат независимо от местоположението на платежната марка, под която е извършена платежната операция.

28. Изпратените платежни операции, свързани с карти, се отчитат от издаващия ДПУ, а получените платежни операции, свързани с карти, се отчитат от приемащия ДПУ.

29. „Платежни операции с участието на НПФИ“ включват данни за платежни операции, свързани с карти, на виртуални точки на продажба, напр. през интернет или по телефона.

30. Платежни операции, свързани с карти, с платежни инструменти, свързани с карти, също се разделят на: „инициирани по електронен път“ и „инициирани не по електронен път“. Тъй като каналите за иницииране са взаимно изключващи се, общият брой платежни операции, свързани с карти, представлява сборът от каналите за иницииране. Същият принцип се прилага за общата стойност на операциите.

31. Платежни операции, свързани с карти, инициирани по електронен път, допълнително се разбиват по канал за дистанционно и недистанционно иницииране, а в рамките на всеки броят на платежните операции, свързани с карти, следва да се отчита по картова функция (т.е. дебит, забавен дебит и кредит) и по „с установена идентичност чрез задълбочено установяване на идентичността на клиента“ и „с установена идентичност чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента“. Общият брой „инициирани по електронен път“ платежни операции, свързани с карти, е сборът от различните, взаимно изключващи се картови функции, който също така е равен на сбора от операциите с установена идентичност чрез задълбочено и незадълбочено установяване на идентичността на клиента. Същият принцип се прилага за стойността на операциите.

32. За операциите с установена идентичност чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента се отчитат причините за използване на незадълбочено установяване на идентичността на клиента (т.е. „ниска стойност“, „безконтактно плащане с ниска стойност“, „доверени бенефициери“, „повтаряща се операция“, „необслужвани терминали за такси за транспорт и паркинг“, „сигурни корпоративни процеси и протоколи на плащане“, „анализ на риска от операциите“ „операции, инициирани от търговец“ и „други“). В случаите, когато може да се прилага повече от едно изключение, се отчита изключението, което е приложено. Тъй като причините за незадълбочено установяване на идентичността на клиента са взаимно изключващи се, общият брой „с установена идентичност чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента“ представлява сборът от тези причини. Същият принцип се прилага за стойността на операциите.

33. Платежни операции, свързани с карти, с платежни инструменти, свързани с карти, издадени от резидентен ДПУ, които имат само функция електронни пари, не се включват.

Тегления на пари в брой с използване на платежни инструменти, свързани с карти (с изключение на операции с електронни пари)

34. Тегления на пари в брой с използване на платежни инструменти, свързани с карти, издадени от резидентни ДПУ (с изключение на операции с електронни пари) и отчетени от издателя на карти, се включват в тази категория.

35. Броят тегления на пари в брой се отчита за всяка картова функция (т.е. дебит, забавен дебит и кредит). Същият принцип се прилага за стойността на операциите.

Платежни операции с електронни пари

36. Платежните операции с електронни пари се разбиват по канал за дистанционно и недистанционно иницииране, а в рамките на всеки от тях – по „с установена идентичност чрез задълбочено установяване на идентичността на клиента“ и „с установена идентичност чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента“. Тъй като подкатегориите са взаимно изключващи се, общият брой платежни операции с електронни пари представлява сборът от подкатегориите. Същият принцип се прилага за стойността на операциите.

37. Операциите, отчетени в „с установена идентичност чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента“ се разделят според причините за използване на незадълбочено установяване на идентичността на клиента (т.е. „ниска стойност“, „безконтактно плащане с ниска стойност“, „доверени бенефициери“, „повтаряща се операция“, „необслужвани терминали за такси за транспорт и паркинг“, „сигурни корпоративни процеси и протоколи на плащане“, „плащане към собствена сметка“, „анализ на риска от операциите“, „операции, инициирани от търговец“ и „други“). В случаите, когато може да се прилага повече от едно изключение, се отчита изключението, което е приложено. Тъй като причините за незадълбочено установяване на идентичността на клиента са взаимно изключващи се, общият брой „с установена идентичност чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента“ представлява сборът от тези причини. Същото се прилага за стойността на операциите.

Налични парични преводи

38. Изпратените налични парични преводи се отчитат по ДПУ на платеца.

39. Операциите, които са свързани с платежната сметка на платеца или получателя, се изключват от наличните парични преводи. Тези операции се отчитат под използвания платежен инструмент.

Услуги по иницииране на плащане

40. Операциите, инициирани чрез услуги по иницииране на плащане, се разбиват по канал за дистанционно и недистанционно иницииране, а в рамките на всяка категория – по „с установена идентичност чрез задълбочено установяване на идентичността на клиента“ и „с установена идентичност чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента“. Тъй като подкатегориите са взаимно изключващи се, общият брой „услуги по иницииране на плащане“ представлява сборът от подкатегориите. Същото се прилага за стойността на операциите.

41. Всяка операция се разпределя само в една подкатегория, т.е. „кредитни преводи“ и „други“. Тъй като подкатегориите са взаимно изключващи се, общият брой „услуги по иницииране на плащане“ представлява сборът от подкатегориите. Същият принцип се прилага за общата стойност на операциите.

42. Тези операции не са включени в „Общо платежни операции с участието на НПФИ“, тъй като те са включени и в съответния платежен инструмент, използван за операцията.

Част 2.4 Платежни операции с цел измама с участието на НПФИ (таблици 5а и 5б)

Част 2.4.1 *Платежни операции с цел измама с участието на НПФИ (таблица 5а)*

1. Точки 1—66 от част 2.3.1 се прилагат спрямо операции с цел измама, отчетни в таблица 5а. Получените платежни операции с цел измама обаче с изключение на приети платежни операции, свързани с карти, не се включват.

2. Доставчикът на платежни услуги следва да отчита всички платежни операции с цел измама от момента на установяване на измамата чрез жалба на клиент или друго средство, независимо от това дали случаят, свързан с платежната операция с цел измама, е разрешен или не към момента на отчитане на данните.

3. Освен разбивките, описани в част 2.3.1, „загуби, дължащи се на измама, по носещи отговорност лица“ се отчитат за кредитни преводи с цел измама, директни дебити с цел измама, платежни операции с цел измама, свързани с карти, с платежни инструменти, свързани с карти, издадени от резидентен ДПУ (с изключение на карти само с функция електронни пари), тегления на пари в брой с цел измама с използване на платежни инструменти, свързани с карти (с изключение на операции с електронни пари), и за операции с цел измама с електронни пари, издадени от резидентни ДПУ.

4. „Загуби, дължащи се на измама, по носещи отговорност лица“ се разделя на „отчитащ ДПУ“, „ползвател на платежни услуги на отчитащия ДПУ“ и „други“. Тъй като подкатегориите са взаимоизключващи се, общата стойност на „загуби, дължащи се на измама, по носещи отговорност лица“ представлява сборът от подкатегориите.

5. „Загуби, дължащи се на измама, по носещи отговорност лица“ се отчитат от ДПУ, който отчита платежната операция с цел измама и се отчита само за стойността на платежните операции с цел измама. Освен това позицията се отчита само за изпратените операции.

6. Сборът от „загуби, дължащи се на измама, по носещи отговорност лица“ не е равен на общата стойност на операциите с цел измама.

Кредитни преводи с цел измама

7. Кредитни преводи с цел измама, инициирани по електронен път, допълнително се разделят според произхода на измамата (т.е. „издаване на платежно нареждане от измамник“, „изменение на платежно нареждане от измамник“ и „манипулация на платеца от измамник за издаване на платежно нареждане“).

8. Произходът на измамата се отчита за всяка схема за кредитни преводи и допълнително се разбива в рамките на тази категория по „с установена идентичност чрез задълбочено установяване на идентичността на клиента“ и „с установена идентичност чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента“.

9. За всяка разбивка видовете произход на измамата са взаимно изключващи се. Поради това общият брой кредитни преводи с цел измама, разбити по схеми за кредитни преводи, е равен на сбора от различните видове произход на измамата. Същият принцип се прилага за стойността на операциите.

Директни дебити с цел измама

10. Директните дебити с цел измама допълнително се разделят според произхода на измамата (т.е. „неразрешена платежна операция“ и „манипулация на платеца“).

11. Произходът на измамата се отчита за всяка схема за директен дебит и в рамките на схемата се разбива по „дадено съгласие чрез електронен мандат“ и „дадено съгласие под друга форма“.

12. За всяка разбивка видовете произход на измамата са взаимно изключващи се. Поради това общият брой директни дебити с цел измама, разбити по схеми за директни дебити, е равен на сбора от различните видове произход на измамата. Същият принцип се прилага за стойността на операциите.

Платежни операции с цел измама, свързани с карти

13. Платежните операции с цел измама, свързани с карти, допълнително се разделят според произхода на измамата (т.е. „изменение на платежно нареждане от измамник“, „манипулация на платеца за извършване на плащане с карта“ и „издаване на платежно нареждане от измамник“, което допълнително се разбива на „изгубена или откраднатa карта“, „неполучена карта“, „фалшифицирана карта“, „кражба на данни за карта“ и „други“).

14. Видовете произход на измамата се отчитат за всяка платежна картова схема с разбивка по „с установена идентичност чрез задълбочено установяване на идентичността на клиента“ и „с установена идентичност чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента“.

15. За всяка разбивка видовете произход на измамата са взаимно изключващи се. Поради това общият брой платежни операции с цел измама, свързани с карти, по платежна картова схема е равен на сбора от различните видове произход на измамата. Същият принцип се прилага за стойността на операциите.

Тегления на пари в брой с цел измама с използване на платежни инструменти, свързани с карти (с изключение на операции с електронни пари)

16. Теглениятa на пари в брой с цел измама допълнително се разделят според произхода на измамата (т.е. „манипулация на платеца за извършване на теглене на пари в брой“ и „издаване на платежно нареждане от измамник“, което допълнително се разбива на „изгубена или откраднатa карта“, „неполучена карта“, „фалшифицирана карта“ и „други“). Видовете произход на измамата, които се отчитат за всяка платежна картова схема, са взаимно изключващи се. Поради това общият брой тегления на пари в брой по платежна картова схема е равен на сбора от различните видове произход на измамата. Същият принцип се прилага за стойността на операциите.

Платежни операции с електронни пари с цел измама

17. Платежните операции с електронни пари с цел измама допълнително се разделят според произхода на измамата (т.е. „изменение на платежно нареждане от измамник“, „манипулация на платеца за извършване на плащане с електронни пари“ и „издаване на платежно нареждане от измамник“, което допълнително се разбива на „изгубена или откраднатa карта за електронни пари“, „неполучена карта за електронни пари“, „фалшифицирана карта за електронни пари“, „кражба на данни за карта“ и „неразрешена операция по сметка за електронни пари“).

18. Видовете произход на измамата се отчитат за дистанционно и недистанционно инициирани платежни операции с електронни пари, а в рамките на всяка категория – по „с установена идентичност чрез задълбочено установяване на идентичността на клиента“ и „с установена идентичност чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента“.

19. За всяка разбивка видовете произход на измамата са взаимно изключващи се. Поради това общият брой платежни операции с електронни пари е равен на сбора от различните видове произход на измамата. Същият принцип се прилага за стойността на операциите.

Част 2.4.2 *Платежни операции с цел измама с участието на НПФИ, отчитани от отчетните единици, на които е предоставена дерогация съгласно член 4, параграфи 2 и 3 (таблица 5а)*

1. Точки 1—42 от част 2.3.2 се прилагат спрямо операциите с цел измама, отчетни в таблица 5б.

2. Доставчикът на платежни услуги следва да отчита всички платежни операции с цел измама от момента на установяване на измамата, например чрез жалба на клиент или друго средство, независимо от това дали случаят, свързан с платежната операция с цел измама, е приключен или не към момента на отчитане на данните.

3. Освен разбивките, описани в част 2.3.2, „загуби, дължащи се на измама, по носещи отговорност лица“ се отчитат за кредитни преводи с цел измама, директни дебити с цел измама, платежни операции с цел измама, свързани с карти, с платежни инструменти, свързани с карти, издадени от резидентен ДПУ (с изключение на карти само с функция електронни пари), тегления на пари в брой с цел измама с използване на платежни инструменти, свързани с карти (с изключение на операции с електронни пари), и за операции с цел измама с електронни пари, издадени от резидентни ДПУ.

4. „Загуби, дължащи се на измама, по носещи отговорност лица“ се разделя на „отчитащ ДПУ“, „ползвател на платежни услуги на отчитащия ДПУ“ и „други“. Тъй като подкатегориите са взаимоизключващи се, общата стойност на „загуби, дължащи се на измама, по носещи отговорност лица“ представлява сборът от подкатегориите.

5. „Загуби, дължащи се на измама, по носещи отговорност лица“ се отчитат от ДПУ, който отчита платежната операция с цел измама и се отчита само за стойността на операциите с цел измама. Освен това позицията се отчита само за изпратените операции.

6. Сборът от „загуби, дължащи се на измама, по носещи отговорност лица“ не е равен на общата стойност на операциите с цел измама.

Кредитни преводи с цел измама

7. Кредитните преводи с цел измама допълнително се разделят според произхода на измамата (т.е. „издаване на платежно нареждане от измамник“, „изменение на платежно нареждане от измамник“ и „манипулация на платеца от измамник за издаване на платежно нареждане“).

8. Произходът на измамата се отчита с разбивка по „с установена идентичност чрез задълбочено установяване на идентичността на клиента“ и „с установена идентичност чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента“.

9. За всяка разбивка видовете произход на измамата са взаимно изключващи се. Поради това общият брой кредитни преводи с цел измама е равен на сбора от различните видове произход на измамата. Същият принцип се прилага за стойността на операциите.

Директни дебити с цел измама

10. Директните дебити с цел измама допълнително се разделят според произхода на измамата (т.е. „неразрешена платежна операция“ и „манипулация на платеца“).

11. Произходът на измамата се отчита с разбивка по „дадено съгласие чрез електронен мандат“ и „дадено съгласие под друга форма“.

12. За всяка разбивка видовете произход на измамата са взаимно изключващи се. Поради това общият брой директни дебити с цел измама е равен на сбора от различните видове произход на измамата. Същият принцип се прилага за стойността на операциите.

Платежни операции с цел измама, свързани с карти

13. Платежните операции с цел измама, свързани с карти, допълнително се разделят според произхода на измамата (т.е. „изменение на платежно нареждане от измамник“, „манипулация на платеца за извършване на платежна операция, свързана с карта“ и „издаване на платежно нареждане от измамник“, което допълнително се разбива на „изгубена или откраднатa карта“, „неполучена карта“, „фалшифицирана карта“, „кражба на данни за карта“ и „други“).

14. Видовете произход на измамата се отчитат с разбивка по „с установена идентичност чрез задълбочено установяване на идентичността на клиента“ и „с установена идентичност чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента“.

15. За всяка разбивка видовете произход на измамата са взаимно изключващи се. Поради това общият брой платежни операции с цел измама, свързани с карти, е равен на сбора от различните видове произход на измамата. Същият принцип се прилага за стойността на операциите.

Тегления на пари в брой с цел измама с използване на платежни инструменти, свързани с карти (с изключение на операции с електронни пари)

16. Теглениятa на пари в брой с цел измама допълнително се разделят според произхода на измамата (т.е. „манипулация на платеца за извършване на теглене на пари в брой“ и „издаване на платежно нареждане от измамник“, което допълнително се разбива на „изгубена или откраднатa карта“, „неполучена карта“, „фалшифицирана карта“ и „други“).

17. Видовете произход на измамата се отчитат с разбивка по „с установена идентичност чрез задълбочено установяване на идентичността на клиента“ и „с установена идентичност чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента“.

18. За всяка разбивка видовете произход на измамата са взаимно изключващи се. Поради това общият брой тегления на пари в брой с цел измама е равен на сбора от различните видове произход на измамата. Същият принцип се прилага за стойността на операциите.

Платежни операции с електронни пари с цел измама

19. Платежните операции с електронни пари с цел измама допълнително се разделят според произхода на измамата (т.е. „изменение на платежно нареждане от измамник“, „манипулация на платеца за извършване на плащане с електронни пари“ и „издаване на платежно нареждане от измамник“, което допълнително се разбива на „изгубена или откраднатa карта за електронни пари“, „неполучена карта за електронни пари“, „фалшифицирана карта за електронни пари“, „кражба на данни за карта“ и „неразрешена операция по сметка за електронни пари“).

20. Видовете произход на измамата се отчитат с разбивка по „с установена идентичност чрез задълбочено установяване на идентичността на клиента“ и „с установена идентичност чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента“.

21. За всяка разбивка видовете произход на измамата са взаимно изключващи се. Поради това общият брой платежни операции с електронни пари е равен на сбора от различните видове произход на измамата. Същият принцип се прилага за стойността на операциите.

Част 2.5 Платежни операции по вид терминално устройство с участието на НПФИ (таблица 6)

1. Всички индикатори в тази таблица се отнасят за пари в брой или безналични платежни операции, извършени на физическо (невиртуално) терминално устройство.

2. Резидентните ДПУ предоставят информация за всички платежни операции, които приемат на терминални устройства.

3. Резидентните ДПУ предоставят информация за всички платежни операции с карти, издадени от ДПУ, на терминалните устройства, на които операциите са приети от нерезидентни ДПУ.

4. Платежните операции на терминални устройства, на които операциите са приети от клонове или дъщерни дружества на ДПУ в чужбина, не се отчитат от ДПУ—майка.

5. Операциите по вид терминално устройство се разбиват на три различни категории според постоянното пребиваване на ДПУ. Категориите по букви а) и б) по-долу се броят според приемащата страна, а категорията по буква в) по-долу се брои според издаващата страна:

   а) платежни операции на терминални устройства, на които операциите са приети от резидентни ДПУ с карти, издадени от резидентни ДПУ;

   б) платежни операции на терминални устройства, на които операциите са приети от резидентни ДПУ с карти, издадени от нерезидентни ДПУ;

   в) платежни операции на терминални устройства, на които операциите са приети от нерезидентни ДПУ с карти, издадени от резидентни ДПУ.

6. Подкатегориите във всяка категория а), б) и в), посочени в точка 5, не се сумират.

7. В тази таблица географската разбивка се основава на местоположението на терминалното устройство.

8. „Платежни операции с електронни пари с карти с функция за електронни пари“ включва операции с карти, по които електронни пари могат да се съхраняват директно, и с карти, които дават достъп до електронни пари, съхранявани по сметки за електронни пари.

9. За „Парични аванси в брой на терминални устройства ПОС“, за които не е възможно да се разграничат данни за парични аванси в брой на терминални устройства ПОС, те се отчитат като „операции на ПОС“.

10. „Депозит на пари в брой на гише“ включва пари в брой, депозирани в дневен или нощен сейф на ДПУ за кредитиране по сметка при ДПУ. Тези операции не представляват плащания в тесен смисъл, тъй като те включват единствено промяна от пари в брой в пари по банкова сметка.

11. Операциите „теглене на пари в брой на гише“ не представляват плащания в тесен смисъл, тъй като те включват единствено промяна от пари по банкова сметка в пари в брой.

Част 2.6 Участие в избрани платежни системи (таблица 7)

1. Тази таблица се отнася за броя, вида и институционалния сектор на участниците в платежна система (независимо от тяхното местоположение) и се отчита от оператора на платежната система.

2. Индикаторът „брой участници“ е сборът от двете взаимоизключващи се подкатегории „директни участници“ и „индиректни участници“.

3. Индикаторът „директни участници“ е сборът от трите взаимоизключващи се подкатегории „кредитни институции“, „централна банка“ и „други директни участници“.

4. Индикаторът „други директни участници“ е сборът от четирите взаимоизключващи се подкатегории „публична администрация“, „организации за клиринг и сетълмент“, „други финансови институции“ и „други“.

Част 2.7 Плащания, обработени от избрани платежни системи (таблица 8)

1. Таблицата се отнася за платежните операции, обработени от платежна система, с разбивка между платежни системи за големи плащания и платежни системи за малки плащания, като се отчита от оператора на платежната система.

2. Платежните операции на ДПУ за негова сметка се отчитат в съответните индикатори в тази таблица.

3. В случай на платежна система, в която друга платежна система, напр. спомагателна платежна система, прави сетълмент на позициите си, се прилагат следните принципи:

   а) системата за сетълмент отчита действителния брой операции за сетълмент и действителната сума на сетълмента;

б) когато клиринг на платежни операции се извършва извън платежната система и чрез платежната система се извършва само сетълментът на нетни позиции, само операциите за сетълмент на нетни позиции се броят и те се разпределят по платежната услуга, използвана за операцията за сетълмент.

4. Всяка платежна операция се брои само веднъж според изпращащия участник, т.е. задължаването на сметката на платеца и кредитирането на сметката на получателя не се броят отделно. Виж раздела за потока на средства в част 2.3 по-горе.

5. За многократни кредитни преводи, т.е. групови плащания, всеки елемент на плащането се брои.

6. В случай на системи за нетиране се отчитат брутният брой и стойността на платежните операции, а не резултатът след нетиране.

7. Платежните системи разграничават и отчитат национални и презгранични операции според постоянното пребиваване на изпращащите и получаващите участници. Класификацията „национални операции“ или „презгранични операции“ отразява местоположението на участващите страни.

8. За да се избегне двойно преброяване, презграничните операции се броят в страната, в която операцията възниква.

9. Операциите, инициирани на АТМ, се отчитат в разбивката на съответната използвана платежна услуга.

10. Индикаторът „платежни инструменти, свързани с карти“ включва всички платежни операции, обработени в платежната система, независимо от това къде е издаден или използван платежният инструмент, свързан с карти.

11. Отменените платежни операции се изключват. Операциите, които по-късно са предмет на отхвърляща операция, се включват.

Част 2.8 Тримесечно отчитане на платежни операции с участието на НПФИ (таблица 9)

1. Точки 1—66 от част 2.3.1 се прилагат спрямо операциите, отчетни в таблица 9, с изключение на точка 11. За таблица 9 презгрничните платежни операции, свързани с карти, инициирани дистанционно, се отчитат за да се идентифицира страната, в която се намира мястото на продажбата, докато презгрничните платежни операции, свързани с карти, инициирани недистанционно, се отчитат за да се идентифицира страната, в която се намира физическото терминално устройство.

Платежни операции, свързани с карти

2. Платежните операции, свързани с карти, с платежни инструменти, свързани с карти, издадени от резидентни ДПУ (с изключение на карти само с функция електронни пари), се отчитат независимо от местоположението на платежната марка, под която е извършена платежната операция.

3. Изпратените платежни операции, свързани с карти, се отчитат от издаващия ДПУ.

4. Платежни операции, свързани с карти, включват също данни за платежни операции, свързани с карти, на виртуални точки на продажба, напр. през интернет или по телефона.

5. Платежни операции, свързани с карти, с платежни инструменти, свързани с карти, също се разделят на: „инициирани по електронен път“, които се разбиват на „инициирани дистанционно“ и „инициирани недистанционно“. Подканалите са взаимно изключващи се.

6. За операциите, „инициирани по електронен път“, кодът на категорията търговец (MCC) се отчита както за дистанционни, така и за недистанционни операции, когато отчетната единица разполага с него.

ПРИЛОЖЕНИЕ IIddd

ОПРЕДЕЛЕНИЯ ЗА ДАННИТЕ

Термин	Определение
P2P решение за мобилни плащания (P2P mobile payment solution)	Решение, при което плащанията са инициирани, потвърдени и/или получени от физическо лице до друго физическо лице (P2P) чрез мобилно устройство. Платежната инструкция и другите данни за плащането се предават и/или потвърждават с мобилно устройство. Като средство за установяването на идентичността на платеца и/или получателя може да бъде използван отличителен идентификатор на мобилното плащане, като например мобилен телефон или имейл адрес. P2P решения за мобилни плащания могат да се използват, за да се инициират кредитни преводи, плащания с карта и/или операции с електронни пари.
Анализ на риска от операциите (Transaction Risk Analysis (TRA))	Платежни операции, спрямо които се прилага изключението по член 18 от Делегиран регламент (ЕС) 2018/389 на Комисията.
АТМ с функция кредитен превод (ATM with a credit transfer function)	АТМ, позволяващ на оправомощени ползватели да правят кредитни преводи, като използват платежен инструмент, свързан с карта, или други средства.
АТМ с функция теглене на пари в брой (ATM with a cash withdrawal function)	АТМ, позволяващ на оправомощени ползватели да теглят пари в брой от сметките си, като използват платежен инструмент, свързан с карта, или други средства.
Безконтактно плащане (Contactless payment)	Платежна операция, извършвана с карта или други средства, като платецът и търговецът (и/или оборудването им) се намират физически на едно и също място и комуникацията между преносимото устройство и мястото на продажба (ПОС) се осъществява чрез безконтактна технология.
Безконтактно плащане с ниска стойност (Contactless low value)	Безконтактните плащания, спрямо които се прилага член 11 от Делегиран регламент (ЕС) 2018/389 на Комисията.
Брой клиенти (Number of clients)	Брой ползватели на платежни услуги, на които доставчиците на услуги по предоставяне на информация за сметка предлагат услугите си.
Брой овърнайт депозити (Number of overnight deposits)	Брой сметки, по които се държат овърнайт депозити съгласно определението в „Категории инструменти“ в точка 9.1 от таблицата „Категории инструменти“ от част 2 от приложение II към Регламент (ЕС) № 1071/2013 (ЕЦБ/2013/33).
Брой овърнайт депозити, *в т.ч.:* брой овърнайт депозити, свързани чрез интернет/персонални компютри (Number of overnight deposits *of which:* number of internet/PC linked overnight deposits)	Брой сметки за овърнайт депозит, държани от НПФИ, до които титулярят на сметката може да има достъп и да използва по електронен път по интернет или с банкови приложения на персонален компютър чрез специално предназначен софтуер и специално предназначени телекомуникационни линии.
Брой прехвърляеми овърнайт депозити (Number of transferable overnight deposits)	Брой сметки, по които се държат прехвърляеми овърнайт депозити съгласно определението в „Категории инструменти“ в точка 9.1a от част 2 от приложение II към Регламент (ЕС) № 1071/2013 (ЕЦБ/2013/33).
Брой прехвърляеми овърнайт депозити, *в т.ч.:* брой прехвърляеми овърнайт депозити, свързани чрез интернет/персонални компютри (Number of transferable overnight deposits *of which:* number of internet/PC linked overnight transferable deposits)	Брой сметки, по които се държат прехвърляеми овърнайт депозити съгласно определението в „Категории инструменти“ в точка 9.1a от част 2 от приложение II към Регламент (ЕС) № 1071/2013 (ЕЦБ/2013/33), държани от НПФИ, до които титулярят на сметката може да има достъп и да използва по електронен път по интернет или с банкови приложения на персонален компютър чрез специално предназначен софтуер и специално предназначени телекомуникационни линии.
Брой сметки, до които имат достъп доставчиците на услуги по предоставяне на информация за сметка (Number of accounts accessed by AISPs)	Брой на различните сметки, до които имат достъп доставчиците на услуги по предоставяне на информация за сметка през отчетния период.
Дадено съгласие чрез електронен мандат (Consent given via an electronic mandate)	Съгласие, дадено от платеца чрез мандат съгласно определението в член 2, точка 21 от Регламент (ЕС) № 260/2012, което е в електронна форма.

Термин	Определение
Дебитиране от сметка чрез обикновено счетоводно записване (Debits from the account by simple book entry)	Дебитна операция, инициирана от ДПУ (включително издател на електронни пари) без конкретно нареждане и изпълнена чрез обикновено счетоводно записване (дебитно записване) по сметката на клиента, т.е. без да се използва традиционен платежен инструмент. По тази позиция се отчитат следните операции: а) начисляване на лихва от банката; б) удържане на банкови такси; в) плащане на данъци, свързани с финансови активи, ако те са отделна операция, но не са поотделно разрешени от клиента; г) погасяване на сумата по кредит; и д) друго дебитиране от сметка чрез обикновено счетоводно записване. Тези данни са изключени от директните дебити.
Дебитна карта (Debit card)	„Дебитна карта“ означава „дебитна карта“ съгласно определението в член 2, точка 33 от Регламент (ЕС) № 2015/751.
Депозит на пари в брой на АТМ (с изключение на операциите с електронни пари) (ATM cash deposit (except e-money transactions))	Депозит на пари в брой, извършен на АТМ с платежен инструмент, свързан с карта, или с други средства, включително операциите, при които пари в брой се депозират на терминално устройство без ръчна намеса и платецът удостоверява самоличността си с платежен инструмент, свързан с карта, или с други средства.
Депозити на пари в брой на гише (Over the counter (OTC) cash deposits)	Депозит на пари в брой по сметка при ДПУ, като се използва формуляр, включително когато се използва карта само за идентифициране на платеца.
Директен дебит (Direct debit)	„Директен дебит“ означава „директен дебит“ съгласно определението в член 4, точка 23 от Директива (ЕС) 2015/2366.
Директен дебит, иницииран на база едно плащане (Direct debit initiated on a single payment basis)	Директен дебит, иницииран по електронен път, който е самостоятелен от други директни дебити, т.е. който не е част от група директни дебити, инициирани съвместно.
Директен дебит, иницииран по файл/партида (Direct debit initiated in a file/batch)	Директен дебит, иницииран по електронен път, който е част от група директни дебити, съвместно инициирани от платеца. Когато се отчита броят на операциите, всеки директен дебит, съдържащ се в партидата, се брои като отделен директен дебит.
Директен участник (Direct participant)	Лице, което е определено или признато от платежна система и е упълномощено да изпраща и получава платежни нареждания пряко до и от системата без посредник или е пряко обвързан от правилата, уреждащи платежната система. В някои системи директните участници разменят също нареждания от името на индиректните участници. Всеки участник със самостоятелен достъп до системата се брои отделно.
Дистанционна платежна операция (Remote payment transaction)	„Дистанционна платежна операция“ означава „дистанционна платежна операция“ съгласно определението в член 4, точка 6 от Директива (ЕС) 2015/2366.
Диференцирана структура (Tiering arrangement)	Структура, при която индиректните участници в дадена система се нуждаят от услугите на директните участници, за да извършват своите операции.
Доверени бенефициери (Trusted beneficiaries)	Платежни операции, спрямо които се прилага изключението по член 13 от Делегиран регламент (ЕС) 2018/389 на Комисията.
Доставчик на платежни услуги (Payment service provider (PSP))	„Доставчик на платежни услуги“ означава „доставчик на платежни услуги“ съгласно определението в член 4, точка 11 от Директива (ЕС) 2015/2366..
Доставчик на платежни услуги, обслужващ сметка (Account servicing payment service provider (ASPSP))	„Доставчик на платежни услуги, обслужващ сметка“ означава „доставчик на платежни услуги, обслужващ сметка“ съгласно определението в член 4, точка 17 от Директива (ЕС) 2015/2366.
Доставчик на услуги по иницииране на плащане (Payment initiation service provider (PISP))	„Доставчик на услуги по иницииране на плащане“ означава „доставчик на услуги по иницииране на плащане“ съгласно определението в член 4, точка 18 от Директива (ЕС) 2015/2366.
Доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка (Account information service provider (AISP))	„Доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка“ означава „Доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка“ съгласно определението в член 4, точка 19 от Директива (ЕС) 2015/2366.
Друг издател на електронни пари (Other e-money issuer)	Издатели на електронни пари, различни от „институции за електронни пари“ и „кредитни институции“. Вж. определението за „издател на електронни пари“.

Термин	Определение
Други директни участници (Other direct participants)	Всеки директен участник в платежна система, с изключение на кредитни институции и централни банки.
Други ДПУ и издатели на електронни пари (Other PSPs and e-money issuers)	Други ДПУ и издатели на електронни пари означава „Доставчици на платежни услуги“ съгласно определението в настоящото приложение, с изключение на кредитни институции съгласно определението в настоящото приложение, институции за електронни пари съгласно определението в настоящото приложение, платежни институции съгласно определението в настоящото приложение и централни банки съгласно определението в настоящото приложение.
Други платежни услуги (Other payment services)	Платежни услуги, които попадат в обхвата на Директива (ЕС) 2015/2366, но които не могат да бъдат включени в другите категории платежни услуги в приложение III.
Други услуги, невключени в Директива (ЕС) 2015/2366 (Other services not included in Directive (EU) 2015/2366)	Услуги, които не попадат в обхвата на Директива (ЕС) 2015/2366 и които не могат да бъдат включени в другите категории платежни услуги в приложение III.
Други финансови институции (Other financial institutions)	Всички финансови институции, участващи в платежна система, които са под надзора на съответните органи, т.е. централната банка или органа за пруденциален надзор, но непопадащи в определението за кредитни институции.
Единна зона за плащания в евро (Single Euro Payments Area) (SEPA)	SEPA е инициатива на Европейския съюз (ЕС) за интегриране на платежния, насочена към хармонизиране на електронните плащания в евро в Европа. Тя е свързана с обща съвкупност от конкретни технически и бизнес изисквания за платежни операции в евро, както е посочено в Регламент (ЕС) № 260/2012.
Електронна търговия (E-commerce)	Покупката или продажбата на стоки или услуги между предприятия, домакинства, физически лица или частни организации чрез електронни операции, извършвани по интернет или чрез други опосредени от компютър мрежи (онлайн комуникация). Този термин обхваща поръчката на стоки и услуги, които са изпратени по компютърни мрежи, но плащането и крайната доставка на стоките или услугите може да се извърши онлайн или офлайн.
Електронни пари (Electronic money (e-money))	„Електронни пари“ означава „електронни пари“ съгласно определението в член 2, точка 2 от Директива 2009/110/ЕО.
Загуби, дължащи се на измама, по носещи отговорност лица (Losses due to fraud per liability bearer)	„Загуби, дължащи се на измама, по носещи отговорност лица“ означава „загуби, дължащи се на измама, по носещи отговорност лица“ съгласно определението в насока 1.6, буква б) от Насоките на ЕБО относно изискванията за докладване на данни за измами съгласно член 96, параграф 6 от ДПУ2 (EBA/GL/2018/05).
Задълбочено установяване на идентичността на клиента (Strong customer authentication (SCA))	„Задълбочено установяване на идентичността на клиента“ означава „задълбочено установяване на идентичността на клиента“ съгласно определението в член 4, точка 30 от Директива (ЕС) 2015/2366.
Зареждане и отнемане на парична стойност на карта за електронни пари (E-money card-loading and unloading)	Операции, позволяващи прехвърляне на електронни пари от издателя на електронни пари към държателя на карта с функция електронни пари и обратно. Включват се както операциите по зареждане, така операциите по отнемане на парична стойност.
Изгубена или откраднатa карта (Lost or stolen card)	Вид измама, която се проявява с използването на изгубен или откраднат платежен инструмент, свързан с карта (дебитна карта, карта със забавен дебит или кредитна карта), без действителното, подразбиращо се или явно разрешение на картодържателя.
Изгубена или откраднатa карта за електронни пари (Lost or stolen e-money card)	Вид измама, която се проявява с използването на изгубена или откраднатa карта за електронни пари без действителното, подразбиращо се или явно разрешение на картодържателя.
Издаване на платежно нареждане от измамник (Issuance of a payment order by the fraudster)	„Издаване на платежно нареждане от измамник“ означава „издаване на платежно нареждане от измамник“ съгласно определението в насока 1.6, буква г) от Насоките на ЕБО относно изискванията за докладване на данни за измами съгласно член 96, параграф 6 от ДПУ2 (EBA/GL/2018/05).
Издател на електронни пари (Electronic money issuer)	„Издател на електронни пари“ означава „издател на електронни пари“ съгласно определението в член 2, точка 3 от Директива 2009/110/ЕО.
Издател на карта (Card issuer)	„Издател на карта“ означава „издател“ съгласно определението в член 2, точка 2 от Регламент (ЕС) 2015/751 ([1]).

Термин	Определение
Изменение на платежно нареждане от измамник (Modification of a payment order by the fraudster)	„Изменение на платежно нареждане от измамник“ означава „изменение на платежно нареждане от измамник“ съгласно определението в насока 1.6, буква в) от Насоките на ЕБО относно изискванията за докладване на данни за измами съгласно член 96, параграф 6 от ДПУ2 (EBA/GL/2018/05).
Изпратена операция (Transaction sent)	Операция с участието на НПФИ, изпратена на ДПУ. Информацията се предоставя в отчитащата страна от резидентния ДПУ. За различни платежни услуги се прилага следното: а) кредитните преводи се броят според платеца; б) директните дебити се броят според получателя; в) чековете се броят според получателя; г) операциите с карти се броят според платеца, т.е. по издаването. д) платежните операции с електронни пари се броят или според платеца, или според получателя, в зависимост от канала за иницииране. Ако се броят според платеца (получателя) под изпратени операции, операцията следва да бъде броена според получателя (платеца) под получени операции. Относно платежни системи, това е операция, изпратена от участник за обработване от платежната система.
Индиректен участник (Indirect participant)	Участник в платежна система с диференцирана структура, който използва директен участник като посредник за изпълнение на някои от дейностите, по-специално сетълмент, позволен в системата. Сетълментът на всички операции на индиректен участник се извършва по сметката на директния участник, който се е съгласил да представлява въпросния индиректен участник. Всеки участник, който може да бъде адресиран индивидуално в системата, се брои отделно, независимо дали съществува правна връзка между двама или повече такива участници.
Иницииране на платежна операция (Initiation of a payment transaction)	Подаването на платежно нареждане ([2]) от ползвател на платежни услуги.
Институции, предлагащи платежни услуги на НПФИ (Institutions offering payment services to non-MFIs)	Обхваща всички ДПУ съгласно определението в настоящото приложение, които предлагат платежни услуги на НПФИ.
Институция за електронни пари (Electronic money institution)	„Институция за електронни пари“ означава „институция за електронни пари“ съгласно определението в член 2, точка 1 от Директива 2009/110/ЕО.
Карта (Card)	Платежен инструмент, основаващ се на уникален номер, който може да бъде използван за иницииране на плащане, теглене на пари в брой или депозит на пари в брой, който се обработва, като се използва картова схема, или в рамките на мрежата, поддържана от издателя на картата. Номерът може да бъде съхраняван на физическата карта, на друго устройство (включително ключодържател, стикер, смартфон) или виртуално без физическо устройство. Картите предлагат на картодържателя, в съответствие със споразумението с издателя на картата, една или повече от следните функции: пари в брой, дебит, забавен дебит, кредит и електронни пари.
Карта с комбинирана функция дебит, пари в брой и електронни пари(Card with a combined debit, cash and e-money function)	Карта, издадена от ДПУ, която има комбинирана функция пари в брой, дебитна функция и функция електронни пари.
Карта с платежна функция (с изключение на карти само с функция електронни пари) (Card with a payment function (except cards with an e-money function only))	Карта с поне една от следните функции: дебит, забавен дебит или кредит. Картата може да има и други функции като функция електронни пари, но карти само с функция електронни пари не се броят в тази категория. Не се включват карти само с функция теглення/депозити на пари в брой.
Карта с функция безконтактно плащане (Card with a contactless payment function)	Карта, която позволява инициирането на платежна операция с карта с особен вид безконтактна технология и при условие че платецът и получателят (и/или оборудването им) се намират физически на едно и също място.
Карта с функция електронни пари (Card with an e-money function)	Карта, по която могат директно да се съхраняват електронни пари и/или която дава достъп до електронни пари, съхранявани по сметки за електронни пари, която позволява извършването на платежни операции с електронни пари.

Термин	Определение
Карта с функция електронни пари, която е била заредена поне веднъж (Card with an e-money function which has been loaded at least once)	Карта с функция електронни пари, която е била заредена поне веднъж и така може да бъде считана за активирана. Зареждането може да бъде тълкувано като показателно за намерението да се използва функцията електронни пари.
Карта с функция пари в брой (Card with a cash function)	Карта, позволяваща на държателя да тегли пари в брой от АТМ и/или да депозира пари в брой на АТМ.
Карта със забавен дебит (Delayed debit card)	Карта, позволяваща сметката на картодържателя при издателя на картата да се задължи за покупките му до разрешен лимит. Салдото по тази сметка се урежда изцяло в края на предварително определен период. Държателят обикновено плаща годишна такса. Отличителната черта на карта с функция забавен дебит, за разлика от карта с функция кредит или с функция дебит, е договорното споразумение за предоставяне на кредитна линия, но със задължение полученият дълг да се урежда в края на предварително определен период без начисляването на лихви. Този вид карта обикновено се нарича „карта за разноски“ (charge card).
Карта, по която могат директно да се съхраняват електронни пари (Card on which e-money can be stored directly)	Електронни пари, държани по карта във владение на държателя на електронни пари. Вж. също определението на „електронни пари“.
Карти, които дават достъп до електронни пари, съхранявани по сметки за електронни пари (Cards which give access to e-money stored on e-money accounts)	Вж. определението на „сметки за електронни пари“.
Клон (Branch)	Място на дейност, различно от главното управление, което се намира в отчитащата страна и е създадено от доставчик на платежни услуги (ДПУ), правно учреден в друга страна. Няма самостоятелен правен статут и пряко извършва някои или всички операции, присъщи за дейността на ДПУ. Всички места на дейност, създадени в отчитащата страна от същата институция, която е правно учредена в друга страна, представляват един единствен клон. Всяко едно място на дейност се брои за отделен офис.
Код на категорията търговец (Merchant category code) (MCC)	Четирицифрен код (посочен в ISO 18245) за финансови услуги на дребно. Използва се за класифицирането на търговеца според вида стоки или услуги, които предоставя.
Кражба на данни за карта (Card details theft)	Кражба на чувствителни данни за плащанията съгласно определението в член 4, точка 32 от Директива (ЕС) 2015/2366. Чувствителните данни за плащанията в този случая се отнасят за данни върху платежен инструмент, свързан с карта.
Кредитен превод (Credit transfer)	„Кредитен превод“ означава „кредитен превод“ съгласно определението в член 4, точка 24 от Директива (ЕС) 2015/2366.
Кредитен превод, иницииран на база едно плащане (Credit transfer initiated on a single payment basis)	Кредитен превод, иницииран по електронен път, който е независим от други кредитни преводи, т.е. който не е част от група кредитни преводи, инициирани съвместно.
Кредитен превод, иницииран на хартиен носител (Credit transfer initiated in paper-based form)	Кредитен превод, иницииран от платеца на хартиен носител или чрез нареждане до персонала в клона на гише да инициира кредитен превод, и всеки друг кредитен превод, за който е необходима ръчна обработка.
Кредитен превод, иницииран по файл/партида (Credit transfer initiated in a file/batch)	Кредитен превод, иницииран по електронен път, който е част от група кредитни преводи, съвместно инициирани от платеца чрез специално предназначена линия. Всеки кредитен превод, съдържащ се в партидата, се брои като отделен кредитен превод, когато се отчита броят на операциите.
Кредитиране на сметки чрез обикновено счетоводно записване (Credits to the accounts by simple book entry)	Кредитна операция, инициирана от ДПУ (включително издател на електронни пари) без конкретно нареждане и изпълнена чрез обикновено счетоводно записване (обикновено счетоводно записване означава кредитно записване по сметката на клиента, без да се използва традиционен платежен инструмент). По тази позиция се отчитат следните операции: а) лихвено плащане от банката; б) плащане на дивидент от банката; в) изплащане на сумата на кредит по текущата сметка на клиента; и г) други кредити по сметката чрез обикновено счетоводно записване. Тези данни са изключени от кредитните преводи.

Термин	Определение
Кредитна институция (Credit institution)	„Кредитна институция“ означава „кредитна институция“ съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 1 от Регламент (ЕС) 575/2013 ([3]).
Кредитна карта (Credit card)	„Кредитна карта“ има значението, определено в член 2, точка 34 от Регламент (ЕС) № 2015/751. За целите на настоящия регламент се изключват картите със забавен дебит.
Кредитни преводи с онлайн банкиране (Online banking based credit transfers)	Кредитен превод, иницииран с онлайн банкиране и услуги по иницииране на плащане.
Кредитни преводи, инициирани по електронен път (Credit transfers initiated electronically)	Кредитни преводи, които платецът предоставя на нехартиен носител, т.е. по електронен път.
Манипулация на платеца (Manipulation of the payer)	„Манипулация на платеца“ означава „манипулация на платеца“ съгласно насока 1.1, буква б) от Насоките на ЕБО относно изискванията за докладване на данни за измами съгласно член 96, параграф 6 от Директива (ЕС) 2015/2366 (EBA/GL/2018/05).
Място на продажба (Point of sale)	„Място на продажба“ означава „място на продажба“ съгласно определението в член 2, точка 29 от Регламент (ЕС) № 2015/751.
Наличен паричен превод (Money remittance)	„Наличен паричен превод“ означава „наличен паричен превод“ съгласно определението в член 4, точка 22 от Директива (ЕС) 2015/2366.
Национална платежна операция (Domestic payment transaction)	„Национална платежна операция“ означава „национална платежна операция“ съгласно определението в член 2, точка 27 от Регламент (ЕС) № 260/2012. За платежни операции, свързани с карти, „национална платежна операция“ означава „национална платежна операция“ съгласно определението в член 2, точка 9 от Регламент (ЕС) 2015/751.
Незабавно плащане (Instant payment)	Незабавните плащания са електронни плащания на дребно, които се обработват в реално време, 24 часа в денонощието, 365 дни в годината, при които средствата са непосредствено налични за използване от получателя.
Необслужвани терминали за такси за транспорт и паркинг (Unattended terminals for transport fares or parking fees)	Платежни операции, спрямо които се прилага изключението по член 12 от Делегиран регламент (ЕС) 2018/389 на Комисията.
Неполучена карта (Card not received)	Платежен инструмент, свързан с карта, за която платецът твърди, че не я е получил, въпреки че доставчикът на платежни услуги на платеца (издателят на картата) потвърждава, че я е изпратил на платеца (с какъвто и да е начин на доставка).
Неполучена карта за електронни пари (E-money card not received)	Карта за електронни пари, за която платецът твърди, че не я е получил, въпреки че ДПУ на платеца (издател) потвърждава, че я е изпратил на платеца (с какъвто и да е начин на доставка).
Неразрешена операция по сметка за електронни пари (Unauthorised e-money account transaction)	„Неразрешена операция по сметка за електронни пари“ означава „неразрешена платежна операция“ съгласно горепосоченото определение във връзка с използването на сметка за електронни пари.
Неразрешена платежна операция (Unauthorised payment transaction)	„Неразрешена платежна операция“ означава „неразрешена платежна операция“ съгласно определението в насока 1.1а от Насоките на ЕБО относно изискванията за докладване на данни за измами съгласно член 96, параграф 6 от ДПУ2 (EBA-GL-2018-05).
Ниска стойност (Low value)	Платежни операции, спрямо които се прилага изключението по член 16 от Делегиран регламент (ЕС) 2018/389 на Комисията.
НПФИ (Non-MFI)	Всяко физическо или юридическо лице, което не е част от сектор „ПФИ“. За целите на статистиката на плащанията всички ДПУ се изключват от сектор „НПФИ“.
Обменна такса (Interchange fee)	„Обменна такса“ означава „обменна такса“ съгласно определението в член 2, точка 10 от Регламент (ЕС) 2015/751.
Общ брой карти (независимо от броя функции на картата) (Total number of cards (irrespective of the number of functions on the card))	Общ брой карти в обращение. Те могат да имат една или повече от следните функции: пари в брой, дебит, кредит, забавен дебит или електронни пари.

Термин	Определение
Общо изпратени операции (Total transactions sent)	Общ брой операции, подадени до дадена платежна система и обработени в нея. Обща стойност на операциите, подадени до дадена платежна система и обработени в нея.
Общо платежни операции с участието на НПФИ (Total payment transactions involving non-MFIs)	Общ брой операции, за които се използват платежни инструменти с участието на НПФИ. Обща стойност на операциите, за които се използват платежни инструменти с участието на НПФИ.
Оператор на платежна система (Payment system operator (PSO))	„Оператор на платежна система“ означава юридическо лице, което е юридически отговорно за опериране на платежна система.
Операции на АТМ (с изключение на операции с електронни пари) (ATM transaction (except e-money transactions))	Платежна операция ([4]) на АТМ, като се използват платежен инструмент, свързан с карта, или други средства. Не се включват платежни операции с електронни пари.
Операции на ПОС (с изключение на операции с електронни пари) (POS transactions (except e-money transactions))	Операции, извършвани с терминално устройство ПОС, като се използва карта или други средства, съдържащи подходящото приложение за плащане. Не се включват операции, при които се използва карта с функция електронни пари, и парични аванси в брой на терминални устройства ПОС.
Операции на терминални устройства, на които операциите са приети от резидентни ДПУ, с карти, издадени от резидентни ДПУ (Transactions at terminals at which transactions are acquired by resident PSPs with cards issued by resident PSPs)	Платежни операции, изпълнявани на всички терминални устройства, на които операциите са приети от резидентни ДПУ (т.е. дали терминалните устройства се намират във или извън страната по местоположение на ДПУ) и при които картите, използвани за операциите, са издадени от резидентни ДПУ. Географските разбивки (както е посочено в приложение III) се отнасят за страната по местоположение на терминалните устройства.
Операции на терминални устройства, на които операциите са приети от резидентни ДПУ, с карти, издадени от нерезидентни ДПУ (Transactions at terminals at which transactions are acquired by resident PSPs with cards issued by non-resident PSPs)	Платежни операции, изпълнявани на всички терминални устройства, на които операциите са приети от резидентни ДПУ (т.е. дали терминалните устройства се намират във или извън страната по местоположение на ДПУ) и при които картите, използвани за операциите, са издадени от нерезидентни ДПУ. Географските разбивки (както е посочено в приложение III) се отнасят за страната по местоположение на терминалните устройства.
Операции на терминални устройства, на които операциите са приети от нерезидентни ДПУ, с карти, издадени от резидентни ДПУ (Transactions at terminals at which transactions are acquired by non-resident PSPs with cards issued by resident PSPs)	Платежни операции, изпълнявани на всички терминални устройства, на които операциите са приети от нерезидентни ДПУ (т.е. дали терминалните устройства се намират във или извън страната по местоположение на ДПУ), при които картите, използвани за операциите, са издадени от резидентни ДПУ. Географските разбивки (както е посочено в приложение III) се отнасят за страната по местоположение на терминалните устройства.
Операция, инициирана от търговец (Merchant initiated transaction (MIT))	„Операция, инициирана от търговец“ означава „операция, инициирана от търговец“ съгласно определението в приложение II, част B, бележката под линия 4 от Насоките на ЕБО относно изискванията за докладване на данни за измами съгласно член 96, параграф 6 от Директива (ЕС) 2015/2366 (EBA/GL/2020/01).
Организация за клиринг и сетълмент (Clearing and settlement organisation)	Всяка организация за клиринг и сетълмент, която е директен участник в платежна система.
Пари в брой (Cash)	Банкноти и монети в обращение, държани извън сектора на ПФИ, или в трезорите на парично-финансовите институции (ПФИ).
Парични аванси в брой на терминални устройства ПОС (Cash advance at point of sale (POS) terminals)	Операции, при които картодържателят чрез използването на карта или на други средства получава пари в брой на терминално устройство ПОС в комбинация с платежна операция за стоките или услугите (често наричани „кешбек“).

Термин	Определение
Парично-финансови институции (ПФИ) (Monetary financial institutions (MFIs))	„Парично-финансова институция (ПФИ)“ означава „парично-финансова институция“ съгласно определението в точка 2.67 от приложение А към Регламент (ЕС) № 549/2013.
Платежен инструмент (Payment instrument)	„Платежен инструмент“ означава „платежен инструмент“ съгласно определението в член 4, точка 14 от Директива (ЕС) 2015/2366.
Платежен инструмент, свързан с карта (Card-based payment instrument)	„Платежен инструмент, свързан с карта“ означава „платежен инструмент, свързан с карта“ съгласно определението в член 2, точка 20 от Регламент (ЕС) № 2015/751, включително карти със забавен дебит.
Платежна институция (Payment institution)	„Платежна институция“ означава „платежна институция“ съгласно определението в член 4, точка 4 от Директива (ЕС) 2015/2366.
Платежна картова схема (Payment card scheme (PCS))	„Платежна картова схема“ означава „платежна картова схема“ съгласно определението в член 2, точка 16 от Регламент (ЕС) 2015/751.
Платежна операция с електронни пари (E-money payment transaction)	„Платежна операция с електронни пари“ означава платежна операция с използване на електронни пари. Вж. определението за „електронни пари“.
Платежна операция с цел измама (Fraudulent payment transaction)	„Платежна операция с цел измама“ включва всички случаи на измама при плащания, посочени в насока 1.1 от Насоките на ЕБО относно изискванията за докладване на данни за измами съгласно член 96, параграф 6 от ДПУ2 (EBA/GL/2018/05).
Платежна операция, свързана с карта (Card-based payment transaction)	„Платежна операция, свързана с карта“ означава „платежна операция, свързана с карта“ съгласно определението в член 2, точка 7 от Регламент (ЕС) № 2015/751, включително карти със забавен дебит.
Платежна операция, свързана с карта, инициирана на физическо терминално устройство EFTPOS (Card-based payment transaction initiated at a physical EFTPOS)	Платежна операция, свързана с карта, инициирана по електронен път, на физическо терминално устройство ПОС, на което могат да се правят електронни преводи на средства. Тази позиция обикновено включва платежни операции, свързани с карти, чрез електронен превод на средства на терминално устройство на мястото на продажба (EFTPOS) в обекта на търговеца. Не се включват платежни операции с електронни пари.
Платежна система (Payment system)	„Платежна система“ означава „платежна система“ съгласно определението в член 4, точка 7 от Директива (ЕС) 2015/2366.
Платежна система за големи плащания (Large-value payment system (LVPS))	„Платежна система за големи плащания“ означава „платежна система за големи плащания“ съгласно определението в член 2, точка 18 от Регламент (ЕС) № 260/2012 на Европейския парламент и на Съвета.
Платежна сметка (Payment account)	„Платежна сметка“ означава „платежна сметка“ съгласно определението в член 4, точка 12 от Директива (ЕС) 2015/2366.
Платежна схема (Payment scheme)	„Платежна схема“ означава набор от формални, стандартизирани и общи правила, позволяващи прехвърлянето на стойността между крайни потребители чрез електронни платежни инструменти. Тя се управлява от управителен орган.
Платежна схема за директен дебит (Direct debit payment scheme)	Вж. определението за „платежна схема“. Международните схеми за директен дебит включват основната схема за директен дебит в SEPA и схемата за директен дебит между търговци в SEPA.
Платежна схема за кредитни преводи (Credit transfer payment scheme)	Вж. определението за „платежна схема“. Международните платежни схеми включват схемата за кредитни преводи в SEPA и схемата за незабавни кредитни преводи в SEPA.
Платежна услуга (Payment service)	„Платежна услуга“ означава някоя от стопанските дейности, изброени в приложение I към Директива (ЕС) 2015/2366, или някоя от услугите, изброени в член 4, параграф 3, буква а) от настоящия регламент.

Термин	Определение
Платежни операции, свързани с карти, с платежни инструменти, свързани с карти, издадени от резидентни ДПУ, инициирани по електронен път (Card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSP initiated electronically)	Платежни операции, свързани с карти, които са инициирани на терминално устройство EFTPOS, АТМ или друго физическо терминално устройство, което позволява иницииране на електронно плащане, или дистанционно с електронни средства за предаване на информация. Платежни операции, свързани с карти, с платежни инструменти, свързани с карти, издадени от резидентни ДПУ, инициирани на хартиен носител (например с импринтер за платежни инструменти, свързани с карти, или ако платежната информация се събира ръчно на хартиени ваучери) не се включват.
Платежни операции, свързани с карти, с платежни инструменти, свързани с карти, издадени от резидентни ДПУ (с изключение на карти само с функция електронни пари) (Card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSPs (except cards with an e-money function only))	Платежни операции, свързани с карти, извършени с дебитни карти, карти със забавен дебит или кредитни карти на терминално устройство или по други канали. Включват се всички платежни операции, инициирани с платежен инструмент, свързан с карта, т.е.: (a) всички операции, при които приемащият субект и издателят на платежния инструмент/операция, свързан(а) с карта, са различни лица; и (b) всички операции, при които приемащият субект и издателят на платежния инструмент/операция, свързан(а) с карта, са едно и също лице. Включват се приспадания от сметката на ДПУ в резултат на сетълмент на платежна операция, свързана с карта, при която приемащият субект и издателят на платежния инструмент/операция, свързан(а) с карта, са едно и също лице. Включват се платежни операции, свързани с карти, по телефона или по интернет с използване на платежен инструмент, свързан с карта. Не се включват платежни операции с електронни пари. Не се включват тегления и депозити на пари в брой на АТМ. Те се отчитат като „тегления на пари в брой на АТМ“ или „депозити на пари в брой на АТМ“. Не се включват кредитни преводи на АТМ. Те се отчитат като „кредитни преводи“. Не се включват паричните аванси в брой на терминални устройства ПОС.
Платежни операции, свързани с карти, с платежни инструменти, свързани с карти, издадени от резидентни ДПУ, инициирани не по електронен път (Card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSPs initiated non-electronically)	Платежни операции, свързани с карти, инициирани на физическо терминално устройство чрез ръчна процедура за разрешение (например импринтери) (операции с физическо представяне на карта) или плащания, инициирани с нареждане по пощата или телефона (операции без физическо представяне на карта).
Платежни операции, свързани с карти, с платежни инструменти, свързани с карти, издадени от резидентни ДПУ, инициирани по електронен път чрез канал за дистанционно плащане (Card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSPs initiated electronically via remote payment channel)	Инициирани по електронен път платежни операции, свързани с карти, които представляват вид дистанционна платежна операция съгласно определението в член 4, точка 6 от Директива (ЕС) 2015/2366.
Платежни операции, свързани с карти, с платежни инструменти, свързани с карти, издадени от резидентни ДПУ, инициирани не по електронен път чрез канал за дистанционно плащане (Card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSPs initiated non-electronically via remote payment channel)	Инициирани не по електронен път платежни операции, свързани с карти, които представляват вид дистанционна платежна операция съгласно определението в член 4, точка 6 от Директива (ЕС) 2015/2366.
Платежно нареждане (Payment order)	„Платежно нареждане“ означава „платежно нареждане“ съгласно определението в член 4, точка 13 от Директива (ЕС) 2015/2366.

Термин	Определение
Платец (Payer)	„Платец“ означава „платец“ съгласно определението в член 4, точка 8 от Директива (ЕС) 2015/2366.
Плащане към собствена сметка (Payment to self)	Платежни операции, спрямо които се прилага изключението по член 15 от Делегиран регламент (ЕС) 2018/389 на Комисията.
Плащане с електронни пари с карти, по които електронни пари могат да се съхраняват директно (E-money payment with cards on which e-money can be stored directly)	Операция, при която държателят на карта с функция електронни пари прехвърля електронни пари на определена стойност от баланса си, съхраняван по картата, към баланса на бенефициера.
Плащане с електронни пари със сметки за електронни пари (E-money payment with e-money accounts)	Операция, при която се прехвърлят средства от сметката за електронни пари на платеца към сметката на получателя. Вж. определението за „сметки за електронни пари“.
Плащане с електронни пари със сметки за електронни пари, *в т. ч.:* достъпни чрез карта (E-money payment with e-money accounts *of which:* accessed through a card)	Операция, при която карта е използвана за достъп до сметка за електронни пари и впоследствие се прехвърлят средства от сметката за електронни пари на платеца към сметката на получателя. Вж. определението за „сметки за електронни пари“.
Плащане чрез близка полева комуникация (NFC) (Near Field Communication (NFC) payment)	Безконтактна платежна операция, при която се използва технологията NFC (ISO/IEC 18092).
Повтаряща се операция (Recurring transaction)	Платежни операции, спрямо които се прилага изключението по член 14 от Делегиран регламент (ЕС) 2018/389 на Комисията.
Ползвател на платежни услуги (Payment service user (PSU))	„Ползвател на платежни услуги“ означава ползвател на платежни услуги съгласно определението в член 4, точка 10 от Директива (ЕС) 2015/2366.
Получател Payee)	„Получател“ означава „получател“ съгласно определението в член 4, точка 9 от Директива (ЕС) 2015/2366.
Получена операция (Transaction received)	Операция с участието на НПФИ, получена от ДПУ. Информацията се предоставя в отчитащата страна от резидентния ДПУ. За различни платежни услуги се прилага следното: а) кредитните преводи се броят според получателя; б) директните дебити се броят според платеца; в) чековете се броят според платеца; г) операциите с карти се броят според получателя, т.е. по приемането; д) платежните операции с електронни пари се броят или според платеца, или според получателя, в зависимост от канала за иницииране. Ако се броят според платеца (получателя) по получени операции, операцията следва да бъде броена според получателя (платеца) под изпратени операции.
Представител (Agent)	„Представител“ означава „представител“ съгласно определението в член 4, точка 38 от Директива (ЕС) 2015/2366.
Презгранична платежна операция (Cross-border payment transaction)	Платежна операция, инициирана от платец или от получател, при която ДПУ на платеца и ДПУ на получателя се намират в различни страни. За платежни операции, свързани с карти, „презгранична платежна операция“ означава „презгранична платежна операция“ съгласно определението в член 2, точка 8 от Регламент (ЕС) 2015/751. ([5]) По-конкретно, в случай на платежни системи: платежна операция между участници, намиращи се в различни страни.
Прехвърляеми депозити (Transferable deposits)	„Прехвърляеми депозити“ означава „прехвърляеми депозити“ съгласно определението в „Категории инструменти“ в точка 9.1а от част 2 от приложение II към Регламент (ЕС) № 1071/2013 (ЕЦБ/2013/33).
Приемане на платежни операции (Acquiring of payment transactions)	„Приемане на платежни операции“ означава „приемане на платежни операции“ съгласно определението в член 4, точка 44 от Директива (ЕС) 2015/2366.

Термин	Определение
Приемащ субект (Acquirer)	„Приемащ субект“ означава „приемащ субект“ съгласно определението в член 2, точка 1 от Регламент (ЕС) № 2015/75 ([6]).
Решение за мобилни плащания (Mobile payment solution)	Решение, използвано за иницииране на плащания, платежните данни и платежните инструкции за които се предават и/или потвърждават чрез технология за мобилна комуникация и предаване на данни посредством мобилно устройство. Тази категория включва цифрови портфейли и други решения за мобилни плащания, използвани за иницииране на операции от човек на човек (P2P) и/или от потребител към търговец (C2B), т.е. кредитни преводи, плащания с карта и/или операции с електронни пари.
С установена идентичност чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента (Authenticated via non-strong customer authentication)	„С установена идентичност чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента“ се отнася за операции, които са освободени от задълбочено установяване на идентичността на клиента съгласно глава III от Делегиран регламент (ЕС) 2018/389 на Комисията ([7]), както и за операции, за които не се прилагат разпоредбите на член 97, параграф 1 от Директива (ЕС) 2015/2366. Операциите, инициирани от търговец, както и други операции, за които не се прилага задълбочено установяване на идентичността на клиента, се включват.
Салдо на инструменти за съхранение на електронни пари, издадени от издатели на електронни пари (Outstanding value on e-money storages issued by electronic money issuers)	Стойност в края на отчетния период на електронни пари, издадени от издатели на електронни пари и държани от лица, различни от издателя, включително издатели на електронни пари, различни от издателя.
Сектор „Държавно управление“ (General government)	Сектор „Държавно управление“ означава сектор „Държавно управление“ (сектор S.13) съгласно определението в точки 2.111—2.117 от приложение A към Регламент (ЕС) № 549/2013.
Сигурни корпоративни процеси и протоколи на плащане (Secure corporate payment processes and protocols)	Платежни операции, спрямо които се прилага изключението по член 17 от Делегиран регламент (ЕС) 2018/389 на Комисията.
Система за плащания на дребно (Retail payment system (RPS))	„Система за плащания на дребно“ означава „система за плащания на дребно“ съгласно определението в член 2, точка 22 от Регламент (ЕС) № 260/2012 на Европейския парламент и на Съвета.
Сметка за електронни пари (E-money account)	Сметка, по която се съхраняват електронни пари ([9]) и балансът по която може да се използва от държателя на сметката, за да прави плащания и да прехвърля средства между сметки.
Сметка за електронни пари, достъпна чрез карта (E-money account accessed through a card)	Вж. определенията за „сметка за електронни пари“ и „карта с функция електронни пари“.
Средства (Funds)	„Средства“ означава „средства“ съгласно определението в член 4, точка 25 от Директива (ЕС) 2015/2366.
Съотношение на концентрация (Concentration ratio)	„Съотношение на концентрация“ е пазарният дял на петте най-големи изпращачи на платежни операции във всяка система (това може да включва централна банка). Петте най-големи изпращачи на операции от гледна точка на обем може да се различават от петте най-големи изпращачи от гледна точка на стойност. Всеки участник с индивидуален достъп до системата се брои отделно, независимо дали има връзка между двама или повече участници.
Теглене на пари в брой на АТМ (с изключение на операции с електронни пари) (ATM cash withdrawal (except e-money transactions))	Теглене на пари в брой на АТМ, като се използват платежен инструмент, свързан с карта, или други средства. Паричните аванси в брой на терминални устройства ПОС като част от платежна операция за покупката на стоки или услуги (кешбек операции) не се включват.
Теглене на пари в брой с използване на платежни инструменти, свързани с карти (с изключение на операции с електронни пари) (Cash withdrawal using card-based payment instruments (except e-money transactions))	Теглене на пари в брой на АТМ или гише на ДПУ с карта с функция пари в брой. Платежните операции с електронни пари не се включват, докато паричните аванси в брой на ПОС се включват.

Термин	Определение
Тегления на пари в брой на гише (Over the counter (OTC) cash withdrawals)	Теглене на пари в брой от сметка при ДПУ, като се използва формуляр, включително когато се използва карта само за идентифициране на получателя.
Терминални устройства ПОС, приемащи операции с електронни пари (POS terminal accepting e-money transactions)	Терминално устройство ПОС, което в допълнение може да приема плащания с електронни пари. Не се включват терминални устройства за карти за електронни пари, които приемат само плащания с електронни пари ([9]).
Терминално устройство EFTPOS (EFTPOS terminal)	Терминалното устройство EFTPOS прихваща платежна информация чрез електронни средства и е създадено, в някои случаи, да предава такава информация онлайн, с искане за разрешение в реално време, или офлайн. Терминалните устройства EFTPOS включват необслужваните терминални устройства.
Терминално устройство АТМ (ATM) (Automated teller machine (ATM))	Електромеханично устройство, позволяващо на оправомощени потребители, които използват платежен инструмент, свързан с карта, или други средства, да теглят пари в брой от сметките си и/или ползват други услуги, които им позволяват, наред с другото да правят справки на баланса, да превеждат средства или да депозират пари.
Терминално устройство за зареждане и отнемане на парична стойност на карта за електронни пари (E-money card-loading and unloading terminal)	Терминално устройство, позволяващо прехвърляне на електронни пари от издателя на електронни пари към държателя на карта с функция електронни пари и обратно, т.е. зареждане и отнемане на парична стойност.
Терминално устройство за карти за електронни пари (E-money card terminal)	Терминално устройство, позволяващо прехвърляне на електронна стойност от издателя на електронни пари към държателя на карта с функция електронни пари и обратно (т.е. зареждане и отнемане на парична стойност) или терминално устройство, позволяващо на държатели на електронни пари по карта с функция електронни пари да прехвърлят електронни пари на определена стойност от своя баланс по баланса на търговеца или на друг бенефициер.
Терминално устройство ПОС (Point of sale (POS) terminal)	Физическо устройство, използвано на място за търговия на дребно за събиране на платежна информация — обикновено по електронен път — за операции от потребител към търговец (покупки). Платежната информация се събира или ръчно на хартиени ваучери, или чрез електронни средства, т.е. EFTPOS.
Терминално устройство, приемащо карти за електронни пари (E-money card accepting terminal)	Терминално устройство, позволяващо на държатели на електронни пари по карта с функция електронни пари да прехвърлят електронни пари на определена стойност от своя баланс по баланса на търговеца или на друг бенефициер.
Търговец (Merchant)	Лице, което е упълномощено да получава средства в замяна на доставката на стоки и/или услуги и което има споразумение с ДПУ за приемане на тези средства.
Услуга по иницииране на плащане (Payment initiation service)	„Услуга по иницииране на плащане“ означава „услуга по иницииране на плащане“ съгласно определението в член 4, точка 15 от Директива (ЕС) 2015/2366.
Услуга по предоставяне на информация за сметка (Account information service (AIS))	„Услуга по предоставяне на информация за сметка“ означава „услуга по предоставяне на информация за сметка“ съгласно определението в член 4, точка 16 от Директива (ЕС) 2015/2366.
Установяване на идентичността (Authentication)	„Установяване на идентичността“ означава „установяване на идентичността“ съгласно определението в член 4, точка 29 от Директива (ЕС) 2015/2366.
Фалшифицирана карта (Counterfeit card)	Използването на изменен или незаконно възпроизведен платежен инструмент, свързан с карта, включително възпроизвеждането или изменението на магнитната лента или ембосираните данни.
Фалшифицирана карта за електронни пари (Counterfeit e-money card)	Използването на изменена или незаконно възпроизведена карта за електронни пари, включително възпроизвеждането или изменението на магнитната лента или ембосираните данни.
Централна банка (Central bank)	„Централна банка“ означава „централна банка“ (подсектор S.121) съгласно определението в точки 2.72—2.74 от приложение А към Регламент (ЕС) № 549/2013.

Термин	Определение
Чек (Cheque)	Писмено подписано нареждане от една страна, т.е. издател, до друга страна, т.е. платец по чек, която по принцип е кредитна институция, с което се иска платецът да заплати определена сума безусловно и по искане на издателя или на определено от издателя трето лице.

([1]) Регламент (ЕС) № 2015/751 на Европейския парламент и на Съвета от 29 април 2015 г. относно обменните такси за платежни операции, свързани с карти (ОВ L 123, 19.5.2015 г., стр. 1).

([2]) Вж. определението за „платежна операция“ в настоящото приложение.

([3]) Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1).

([4]) Вж. определението за „платежна операция“ в регламента.

([5]) Презграничните платежни операции, свързани с карти, съгласно определението в приложение II, изискват информация за постоянното пребиваване на контрагента и разположението на мястото на продажба, за да се определи дали платежните операции, свързани с карти, са презгранични. Поради това постоянното пребиваване на контрагента и разположението на мястото на продажба следва да се отчитат заедно.

([6]) Регламент (ЕС) № 2015/751 на Европейския парламент и на Съвета от 29 април 2015 г. относно обменните такси за платежни операции, свързани с карти (ОВ L 123, 19.5.2015 г., стр. 1).

([7]) Делегиран регламент (ЕС) 2018/389 на Комисията от 27 ноември 2017 г. за допълнение на Директива (ЕС) 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за задълбоченото установяване на идентичността на клиента и общите и сигурни отворени стандарти на комуникация (ОВ L 69, 13.3.2018 г., стр. 23).

([8]) Вж. определението за „електронни пари“ в настоящото приложение.

([9]) Вж. определението за „терминални устройства за карти за електронни пари“ в настоящото приложение.

ПРИЛОЖЕНИЕ III

СХЕМИ ЗА ОТЧИТАНЕ

Оцветените в сиво клетки съдържат изискванията за отчетност. Доставчиците на платежни услуги следва да отчитат таблици 1—6 и таблица 9; операторите на платежни системи следва да отчитат таблици 7 и 8. Съществуват две версии на таблици 4 и 5, като следва да се отчита само една от тях. Таблици 4а и 5а следва да се отчитат от всички доставчици на платежни услуги, на които не е предоставена дерогация по член 4, докато отчетни единици, на които е предоставена дерогация по член 4, параграфи 2 и 3, следва да отчитат статистическата информация в таблици 4б и 5б. Географските разбивки са обяснени подробно в края на настоящото приложение.

Таблица 1 се отчита от всички ДПУ освен тези с дерогация съгласно член 4, параграфи 2 и 3, на полугодишна база.

Таблица 1

Институции, предлагащи платежни услуги на непарични финансови институции (НПФИ)

(Край на период; брой в действителни единици; стойност в евро; ниво 0 освен когато е посочено друго)

	Брой	Стойност
Кредитни институции		
Брой овърнайт депозити		
от които:		
Брой овърнайт депозити, свързани чрез интернет/персонални компютри		
Брой прехвърляеми овърнайт депозити		
от които:		
Брой прехвърляеми овърнайт депозити, свързани чрез интернет/персонални компютри		
Брой платежни сметки		
Брой сметки за електронни пари		
Салдо на издадени инструменти за съхранение на електронни пари ([1])		
Доставчици на услуги по предоставяне на информация за сметка		
Брой клиенти	Ниво 3	
Институции за електронни пари		
Брой платежни сметки		
Брой сметки за електронни пари		
Салдо на издадени инструменти за съхранение на електронни пари ([1])		

	Брой	Стойност
Платежни институции		
Брой платежни сметки		
Доставчици на услуги по предоставяне на информация за сметка		
Брой клиенти	Ниво 3	
Други ДПУ и издатели на електронни пари		
Брой платежни сметки		
Брой сметки за електронни пари		
Салдо на издадени инструменти за съхранение на електронни пари ([1])		
Доставчици на платежни услуги, обслужващи сметка		
Брой платежни сметки, достъп до които имат доставчиците на услуги по предоставяне на информация за сметка	Ниво 3	

([1]) Салдо на инструменти за съхранение на електронни пари, издадени от издатели на електронни пари.

Таблица 2 се отчита от всички ДПУ освен тези с дерогация съгласно член 4, параграфи 2 и 3, на полугодишна база.

Таблица 2

Функции на карта

(Край на период, брой в действителни единици, ниво 0)

Карти, издадени от резидентни ДПУ	Брой
Карти с функция пари в брой	
Карти с платежна функция (с изключение на карти само с функция електронни пари)	
от които:	
Дебитна карта	
издадени по платежна картова схема VISA	
издадени по платежна картова схема MASTERCARD	
издадени по други платежни картови схеми ([1])	
Карта със забавен дебит	
издадени по платежна картова схема VISA	
издадени по платежна картова схема MASTERCARD	

Карти, издадени от резидентни ДПУ	Брой
издадени по други платежни картови схеми[2]	
Кредитна карта	
издадени по платежна картова схема VISA	
издадени по платежна картова схема MASTERCARD	
издадени по други платежни картови схеми ([1])	
Карти с функция електронни пари	
Карти, по които електронни пари могат да се съхраняват директно	
от които:	
Карти с функция електронни пари, които са били заредени поне веднъж	
Карти, които дават достъп до електронни пари, съхранявани по сметки за електронни пари	
Общ брой карти (независимо от броя функции на картата)	
от които:	
Карти с комбинирана функция дебит, пари в брой и електронни пари	
Карти с функция безконтактно плащане	

([1]) Картите, издадени по всяка друга платежна картова схема, следва да се отчитат отделно по начина, поискан от НЦБ.

Таблица 3 се отчита от всички ДПУ освен тези с дерогация съгласно член 4, параграфи 2 и 3, на полугодишна база.

Таблица 3

Приемни устройства за карти

(Край на период, брой в действителни единици, ниво 3)

Терминални устройства, предоставени от резидентни ДПУ	Брой
АТМ	
от които:	
АТМ с функция теглене на пари в брой	
АТМ с функция кредитен превод	
АТМ, приемащи безконтактни операции	

Терминални устройства, предоставени от резидентни ДПУ	Брой
Терминални устройства ПОС	
от които:	
Терминални устройства EFTPOS	
от които:	
приемащи безконтактни операции	
приемащи операции с карти за електронни пари	
Терминални устройства за карти за електронни пари	
от които:	
Терминални устройства за зареждане/отнемане на парична стойност на карта за електронни пари	
Терминални устройства, приемащи карти за електронни пари	

Таблица 4а се отчита от всички ДПУ освен тези с дерогация съгласно член 4, параграфи 2 и 3, на полугодишна база.

Таблица 4а

Платежни операции с участието на НПФИ

(Общо за периода, ниво 3 (*) освен когато е посочено друго, брой операции в милиони, стойност на операциите в милиони евро)

	Изпратени			Получени		
	Общо	Дис-танционни	Недистанционни	Общо	Дис-танционни	Недистанционни
Кредитни преводи						
Кредитни преводи (общо)						
Инициирани на хартиен носител						
Инициирани по електронен път						
Инициирани по файл/партида						

(*) За презгранични платежни операции, свързани с карти, постоянното пребиваване на контрагента и разположението на мястото на продажба се отчитат заедно. За платежни операции, свързани с карти, инициирани дистанционно, изпратените платежни операции се отчитат, за да се идентифицира страната на получаващия ДПУ и страната, в която се намира мястото на продажбата. За платежни операции, свързани с карти, инициирани недистанционно, изпратените платежни операции се отчитат, за да се идентифицира страната на получаващия ДПУ и страната, в която се намира физическото терминално устройство. Получени платежни операции, инициирани дистанционно, се отчитат, за да се идентифицира страната на изпращащия ДПУ и страната, в която се намира мястото на продажбата. Получени платежни операции, инициирани недистанционно, се отчитат, за да се идентифицира страната на изпращащия ДПУ и страната, в която се намира физическото място на продажбата.

	Изпратени			Получени		
	Общо	Дистанционни	Недистанционни	Общо	Дистанционни	Недистанционни
Инициирани на база едно плащане						
от които:						
Кредитен превод с онлайн банкиране						
от които:						
Плащания при електронна търговия						
АТМ или друго терминално устройство на ДПУ						
Решение за мобилни плащания						
от които:						
P2P решение за мобилни плащания						
от които:						
Обработени от схеми за кредитни преводи ([1])						
С установена идентичност чрез задълбочено установяване на идентичността на клиента						
С установена идентичност чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента						
Причина за установяване на идентичността чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента ([2]):						
Ниска стойност						
Плащане към собствена сметка						
Доверени бенефициери						
Повтаряща се операция						
Сигурни корпоративни процеси и протоколи на плащане						

	Изпратени			Получени		
	Общо	Дис-танционни	Недистанционни	Общо	Дис-танционни	Недистанционни
Анализ на риска от операциите						
Безконтактно плащане с ниска стойност						
Необслужвани терминали за такси за транспорт и паркинг						
Други						
от които:						
Инициирани от доставчик на услуги по инициране на плащане						
Директни дебити						
Директни дебити (общо)						
Инициирани по файл/партида						
Инициирани на база едно плащане						
Дадено съгласие чрез електронен мандат						
Обработени от схеми за директен дебит ([1])						
Съгласие, дадено в други форми						
Обработени от схеми за директен дебит ([1])						
Платежни операции, свързани с карти						
Платежни операции, свързани с карти, с платежни инструменти, свързани с карти, издадени от резидентни ДПУ [изпратени] / приети от резидентни ДПУ (с изключение на карти само с функция електронни пари) [получени]						
Инициирани не по електронен път						
Инициирани по електронен път						

	Изпратени			Получени		
	Общо	Дис-танционни	Недистанционни	Общо	Дис-танционни	Недистанционни
от които:						
Решение за мобилни плащания						
от които:						
P2P решение за мобилни плащания						
Инициирани на физическо терминално устройство EFT-POS						
от които:						
Безконтактни плащания						
от които:						
Плащания чрез близка полева комуникация (NFC)						
Инициирани на АТМ						
Други						
от които:						
Обработени от платежни картови схеми ([1])						
от които:						
с дебитни карти						
с карти със забавен дебит						
с кредитни карти						
от които:						
С установена идентичност чрез задълбочено установяване на идентичността на клиента						
С установена идентичност чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента						

	Изпратени			Получени		
	Общо	Дистанционни	Недистанционни	Общо	Дистанционни	Недистанционни
Причина за установяване на идентичността чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента ([2]):						
Доверени бенефициери						
Повтаряща се операция						
Безконтактно плащане с ниска стойност						
Необслужвани терминали за такси за транспорт и паркинг						
Ниска стойност						
Сигурни корпоративни процеси и протоколи на плащане						
Анализ на риска от операциите						
Операции, инициирани от търговец						
Други						
Тегления на пари в брой						
Тегления на пари в брой с използване на платежни инструменти, свързани с карти (с изключение на операции с електронни пари) (общо)						
Обработени от платежни картови схеми ([1])						
от които:						
с дебитни карти						
с карти със забавен дебит						
с кредитни карти						

	Изпратени			Получени		
	Общо	Дистанционни	Недистанционни	Общо	Дистанционни	Недистанционни
Платежни операции с електронни пари						
Платежни операции с електронни пари, издадени от резидентни ДПУ (общо)						
С карти, по които електронни пари могат да се съхраняват директно						
Със сметки за електронни пари						
от които:						
Достъпни чрез карта						
Решение за мобилни плащания						
от които:						
P2P решение за плащания						
Други						
С установена идентичност чрез задълбочено установяване на идентичността на клиента						
С установена идентичност чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента						
Причина за установяване на идентичността чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента:						
Ниска стойност						
Доверени бенефициери						
Повтаряща се операция						
Плащане към собствена сметка						
Сигурни корпоративни процеси и протоколи на плащане						

	Изпратени			Получени		
	Общо	Дис-танционни	Недистанционни	Общо	Дис-танционни	Недистанционни
Анализ на риска от операциите						
Безконтактно плащане с ниска стойност						
Необслужвани терминали за такси за транспорт и паркинг						
Операции, инициирани от търговец						
Други						
Чекове						
Налични парични преводи						
Други платежни услуги						
Общо платежни операции с участието на НПФИ						
Услуги по иницииране на плащане						
С установена идентичност чрез задълбочено установяване на идентичността на клиента						
С установена идентичност чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента						
от които разбити по платежен инструмент:						
Кредитни преводи						
Други						
Други услуги (невключени в Директива (ЕС) 2015/2366)						
Кредитиране на сметки чрез обикновено счетоводно записване	Ниво_0					

	Изпратени			Получени		
	Общо	Дис-танционни	Недистанционни	Общо	Дис-танционни	Недистанционни
Дебитиране от сметки чрез обикновено счетоводно записване	Ниво_0					
Други	Ниво_0					

([1]) Отчитани отделно за всяка схема.
([2]) Причината за установяване на идентичността чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента не се разбива по схеми.

Таблица 4б се отчита само от ДПУ с дерогация съгласно член 4, параграфи 2 и 3 на годишна база, с полугодишна разбивка.

Таблица 4б

Платежни операции с участието на НПФИ, отчетени от отчетни единици, на които е предоставена дерогация

(Общо за периода, ниво 3 (*), брой операции в милиони, стойност на операциите в милиони евро)

	Изпратени			Получени		
	Общо	Дис-танционни	Недистанционни	Общо	Дис-танционни	Недистанционни
Кредитни преводи						
Кредитни преводи (общо)						
Инициирани на хартиен носител						
Инициирани по електронен път						
от които:						
С установена идентичност чрез задълбочено установяване на идентичността на клиента						
С установена идентичност чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента						

(*) За презгранични платежни операции, свързани с карти, постоянното пребиваване на контрагента и разположението на мястото на продажба се отчитат заедно. За платежни операции, свързани с карти, инициирани дистанционно, изпратените платежни операции се отчитат, за да се идентифицира страната на получаващия ДПУ и страната, в която се намира мястото на продажбата. За платежни операции, свързани с карти, инициирани недистанционно, изпратените платежни операции се отчитат, за да се идентифицира страната на получаващия ДПУ и страната, в която се намира физическото терминално устройство. Получени платежни операции, инициирани дистанционно, се отчитат, за да се идентифицира страната на изпращащия ДПУ и страната, в която се намира мястото на продажбата. Получени платежни операции, инициирани недистанционно, се отчитат, за да се идентифицира страната на изпращащия ДПУ и страната, в която се намира физическото място на продажбата.

	Изпратени			Получени		
	Общо	Дис-танционни	Недистанционни	Общо	Дис-танционни	Недистанционни
Причина за установяване на идентичността чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента:						
Ниска стойност						
Плащане към собствена сметка						
Доверени бенефициери						
Повтаряща се операция						
Сигурни корпоративни процеси и протоколи на плащане						
Анализ на риска от операциите						
Безконтактно плащане с ниска стойност						
Необслужвани терминали за такси за транспорт и паркинг						
Други						
от които:						
Инициирани от доставчик на услуги по инициране на плащане						
Директни дебити						
Директни дебити (общо)						
Дадено съгласие чрез електронен мандат						
Съгласие, дадено в други форми						
Платежни операции, свързани с карти						
Платежни операции, свързани с карти, с платежни инструменти, свързани с карти, издадени от резидентни ДПУ [изпратени] / приети от резидентни ДПУ (с изключение на карти само с функция електронни пари) [получени]						

	Изпратени			Получени		
	Общо	Дистанционни	Недистанционни	Общо	Дистанционни	Недистанционни
Инициирани не по електронен път						
Инициирани по електронен път						
от които:						
с дебитна карта						
с карта със забавен дебит						
с кредитна карта						
от които:						
С установена идентичност чрез задълбочено установяване на идентичността на клиента						
С установена идентичност чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента						
Причина за установяване на идентичността чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента:						
Доверени бенефициери						
Повтаряща се операция						
Безконтактно плащане с ниска стойност						
Необслужвани терминали за такси за транспорт и паркинг						
Ниска стойност						
Сигурни корпоративни процеси и протоколи на плащане						
Анализ на риска от операциите						
Операции, инициирани от търговец						
Други						

	Изпратени			Получени		
	Общо	Дистанционни	Недистанционни	Общо	Дистанционни	Недистанционни
Тегления на пари в брой						
Тегления на пари в брой с използване на платежни инструменти, свързани с карти (с изключение на операции с електронни пари) (общо)						
от които:						
с дебитни карти						
с карти със забавен дебит						
с кредитни карти						
Платежни операции с електронни пари						
Платежни операции с електронни пари, издадени от резидентни ДПУ (общо)						
С установена идентичност чрез задълбочено установяване на идентичността на клиента						
С установена идентичност чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента						
Причина за установяване на идентичността чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента:						
Ниска стойност						
Доверени бенефициери						
Повтаряща се операция						
Плащане към собствена сметка						
Сигурни корпоративни процеси и протоколи на плащане						
Анализ на риска от операциите						
Безконтактно плащане с ниска стойност						
Необслужвани терминали за такси за транспорт и паркинг						

	Изпратени			Получени		
	Общо	Дис-танционни	Недистанционни	Общо	Дис-танционни	Недистанционни
Операции, инициирани от търговец						
Други						
Налични парични преводи						
Услуги по инициране на плащане						
С установена идентичност чрез задълбочено установяване на идентичността на клиента						
С установена идентичност чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента						
от които разбити по платежен инструмент:						
Кредитни преводи						
Други						

Таблица 5а

Платежни операции с цел измама с участието на НПФИ

(Общо за периода, ниво 3 (*) освен когато е посочено друго, брой операции в милиони, стойност на операциите в милиони евро)

	Изпратени			Получени		
	Общо	Дис-танционни	Недистанционни	Общо	Дис-танционни	Недистанционни
Кредитни преводи с цел измама						
Кредитни преводи с цел измама (общо)						
Инициирани на хартиен носител						

(*) За презгранични платежни операции, свързани с карти, постоянното пребиваване на контрагента и разположението на мястото на продажба се отчитат заедно. За платежни операции, свързани с карти, инициирани дистанционно, изпратените платежни операции се отчитат, за да се идентифицира страната на получаващия ДПУ и страната, в която се намира мястото на продажбата. За платежни операции, свързани с карти, инициирани недистанционно, изпратените платежни операции се отчитат, за да се идентифицира страната на получаващия ДПУ и страната, в която се намира физическото терминално устройство. Получени платежни операции, инициирани дистанционно, се отчитат, за да се идентифицира страната на изпращащия ДПУ и страната, в която се намира мястото на продажбата. Получени платежни операции, инициирани недистанционно, се отчитат, за да се идентифицира страната на изпращащия ДПУ и страната, в която се намира физическото място на продажбата.

	Изпратени			Получени		
	Общо	Дистанционни	Недистанционни	Общо	Дистанционни	Недистанционни
Инициирани по електронен път						
Инициирани по файл/партида						
Инициирани на база едно плащане						
от които:						
Кредитен превод с онлайн банкиране						
от които:						
Плащания при електронна търговия						
АТМ или друго терминално устройство на ДПУ						
Решение за мобилни плащания						
от които:						
P2P решение за мобилни плащания						
от които:						
Обработени от схеми за кредитни преводи ([1])						
С установена идентичност чрез задълбочено установяване на идентичността на клиента						
от които кредитни преводи с цел изпата по произход:						
Издаване на платежно нареждане от измамник						
Изменение на платежно нареждане от измамник						
Манипулиране на платеца от измамника с цел издаване на платежно нареждане						

	Изпратени			Получени		
	Общо	Дистанционни	Недистанционни	Общо	Дистанционни	Недистанционни
С установена идентичност чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента						
от които кредитни преводи с цел изпълнение по произход:						
Издаване на платежно нареждане от измамник						
Изменение на платежно нареждане от измамник						
Манипулиране на платеца от измамника с цел издаване на платежно нареждане						
Причина за установяване на идентичността чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента ([2]):						
Ниска стойност						
Плащане към собствена сметка						
Доверени бенефициери						
Повтаряща се операция						
Сигурни корпоративни процеси и протоколи на плащане						
Анализ на риска от операциите						
Безконтактно плащане с ниска стойност						
Необслужвани терминали за такси за транспорт и паркинг						
Други						
от които:						
Инициирани от доставчик на услуги по инициране на плащане						

	Изпратени			Получени		
	Общо	Дистанционни	Недистанционни	Общо	Дистанционни	Недистанционни
от които загуби, дължащи се на измама, по носещи отговорност лица: ([3])						
Отчитащ ДПУ	Ниво 1					
Ползвател на платежна услуга на отчитащия ДПУ	Ниво 1					
Други	Ниво 1					
Директни дебити с цел измама						
Директни дебити с цел измама (общо)						
Инициирани по файл/партида						
Инициирани на база едно плащане						
Дадено съгласие чрез електронен мандат						
Обработени от схеми за директен дебит ([1])						
от които директни дебити с цел измама по произход:						
Неразрешена платежна операция						
Манипулация на платеца						
Съгласие, дадено в други форми						
Обработени от схеми за директен дебит ([1])						
от които директни дебити с цел измама по произход:						
Неразрешена платежна операция						
Манипулация на платеца						
от които загуби, дължащи се на измама, по носещи отговорност лица: ([3])						
Отчитащ ДПУ	Ниво 1					

	Изпратени			Получени		
	Общо	Дис-танционни	Недистанционни	Общо	Дис-танционни	Недистанционни
Ползвател на платежна услуга на отчитащия ДПУ	Ниво 1					
Други	Ниво 1					
Платежни операции с цел измама, свързани с карти						
Платежни операции с цел измама, свързани с карти, с платежни инструменти, свързани с карти, издадени от резидентни ДПУ [изпратени] / приети от резидентен ДПУ (с изключение на карти само с функция електронни пари) [получени]						
Инициирани не по електронен път						
Инициирани по електронен път						
от които:						
Решение за мобилни плащания						
от които:						
P2P решение за мобилни плащания						
Инициирани на физическо терминално устройство EFT-POS						
от които:						
Безконтактни плащания						
от които:						
Плащания чрез близка полева комуникация (NFC)						
Инициирани на АТМ						
Други						
от които:						
Обработени от платежни картови схеми ([1])						

	Изпратени			Получени		
	Общо	Дис-танционни	Недистанционни	Общо	Дис-танционни	Недистанционни
от които:						
с дебитни карти						
с карти със забавен дебит						
с кредитни карти						
от които:						
С установена идентичност чрез задълбочено установяване на идентичността на клиента						
от които плащания с карта с цел изпълнение по произход:						
Издаване на платежно нареждане от измамник						
Изгубена или откраднатата карта						
Неполучена карта						
Фалшифицирана карта						
Кражба на данни за карта						
Други						
Изменение на платежно нареждане от измамник						
Манипулация на платеца с цел извършване на плащане с карта						
С установена идентичност чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента						
от които плащания с карта с цел изпълнение по произход:						
Издаване на платежно нареждане от измамник						

	Изпратени			Получени		
	Общо	Дис-танционни	Недистанционни	Общо	Дис-танционни	Недистанционни
Изгубена или откраднатa карта						
Неполучена карта						
Фалшифицирана карта						
Кражба на данни за карта						
Други						
Изменение на платежно нареждане от измамник						
Манипулация на платеца с цел извършване на плащане с карта						
Причина за установяване на идентичността чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента ([2]):						
Доверени бенефициери						
Повтаряща се операция						
Безконтактно плащане с ниска стойност						
Необслужвани терминали за такси за транспорт и паркинг						
Ниска стойност						
Сигурни корпоративни процеси и протоколи на плащане						
Анализ на риска от операциите						
Операции, инициирани от търговец						
Други						
от които загуби, дължащи се на измама, по носещи отговорност лица: ([3])						
Отчитащ ДПУ	Ниво 1			Ниво 1		

	Изпратени			Получени		
	Общо	Дис-танционни	Недистанционни	Общо	Дис-танционни	Недистанционни
Ползвател на платежна услуга на отчитащия ДПУ	Ниво 1			Ниво 1		
Други	Ниво 1			Ниво 1		
Тегления на пари в брой с цел измама						
Тегления на пари в брой с цел измама с използване на платежни инструменти, свързани с карти (с изключение на операции с електронни пари) (общо)						
Обработени от платежни картови схеми ([1])						
от които:						
с дебитни карти						
с карти със забавен дебит						
с кредитни карти						
от които теглене на пари в брой с цел измама по произход:						
Издаване на платежно нареждане (теглене на пари в брой) от измамник						
Изгубена или откраднатата карта						
Неполучена карта						
Фалшифицирана карта						
Други						
Манипулация на платеца с цел теглене на пари в брой						
от които загуби, дължащи се на измама, по носещи отговорност лица: ([3])						
Отчитащ ДПУ	Ниво 1					
Ползвател на платежна услуга на отчитащия ДПУ	Ниво 1					
Други	Ниво 1					

	Изпратени			Получени		
	Общо	Дис-танционни	Недистанционни	Общо	Дис-танционни	Недистанционни
Платежни операции с цел измама с електронни пари						
Платежни операции с цел измама с електронни пари, издадени от резидентни ДПУ (общо)						
С карти, по които електронни пари могат да се съхраняват директно						
Със сметки за електронни пари						
от които:						
Достъпни чрез карта						
Решение за мобилни плащания						
от които:						
P2P решение за плащания						
Други						
С установена идентичност чрез задълбочено установяване на идентичността на клиента						
от които плащания с електронни пари с цел измата по произход:						
Издаване на платежно нареждане от измамник						
Изгубена или откраднатa карта за електронни пари						
Неполучена карта за електронни пари						
Фалшифицирана карта за електронни пари						
Кражба на данни за карта						
Неразрешена операция по сметка за електронни пари						
Изменение на платежно нареждане от измамник						

	Изпратени			Получени		
	Общо	Дистанционни	Недистанционни	Общо	Дистанционни	Недистанционни
Манипулация на платеца с цел извършване на плащане с електронни пари						
С установена идентичност чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента						
от които плащания с електронни пари с цел изпълнение по произход:						
Издаване на платежно нареждане от измамник						
Изгубена или откраднатата карта за електронни пари						
Неполучена карта за електронни пари						
Фалшифицирана карта за електронни пари						
Кражба на данни за карта						
Неразрешена операция по сметка за електронни пари						
Изменение на платежно нареждане от измамник						
Манипулация на платеца с цел извършване на плащане с електронни пари						
Причина за установяване на идентичността чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента:						
Ниска стойност						
Доверени бенефициери						
Повтаряща се операция						
Плащане към собствена сметка						
Сигурни корпоративни процеси и протоколи на плащане						
Анализ на риска от операциите						
Безконтактно плащане с ниска стойност						

	Изпратени			Получени		
	Общо	Дис-танционни	Недистанционни	Общо	Дис-танционни	Недистанционни
Необслужвани терминали за такси за транспорт и паркинг						
Операции, инициирани от търговец						
Други						
от които загуби, дължащи се на измама, по носещи отговорност лица: ([3])						
Отчитащ ДПУ	Ниво 1					
Ползвател на платежна услуга на отчитащия ДПУ	Ниво 1					
Други	Ниво 1					
Чекове						
Налични парични преводи						
Други платежни услуги						
Общо платежни операции с цел измама с участието на НПФИ						
Услуги по иницииране на плащане						
С установена идентичност чрез задълбочено установяване на идентичността на клиента						
С установена идентичност чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента						
от които разбити по платежен инструмент:						
Кредитни преводи						
Други						

([1]) Отчитани отделно за всяка схема.
([2]) Причината за установяване на идентичността чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента не се разбива по схеми.
([3]) Отчитани само за стойността на операциите с цел измама.

Таблица 5б се отчита само от ДПУ с дерогация съгласно член 4, параграфи 2 и 3 на годишна база, с полугодишна разбивка.

Таблица 5б

Платежни операции с цел измама с участието на НПФИ, отчетени от отчетни единици, на които е предоставена дерогация

(Общо за периода, ниво 3 (*) освен когато е посочено друго, брой операции в милиони, стойност на операциите в милиони евро)

	Изпратени			Получени		
	Общо	Дистанционни	Недистанционни	Общо	Дистанционни	Недистанционни
Кредитни преводи с цел измама						
Кредитни преводи с цел измама (общо)						
Инициирани на хартиен носител						
Инициирани по електронен път						
от които:						
С установена идентичност чрез задълбочено установяване на идентичността на клиента						
от които кредитни преводи с цел измама по произход:						
Издаване на платежно нареждане от измамник						
Изменение на платежно нареждане от измамник						
Манипулиране на платеца от измамника с цел издаване на платежно нареждане						
С установена идентичност чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента						

(*) За презграничните платежни операции, свързани с карти, постоянното пребиваване на контрагента и разположението на мястото на продажба се отчитат заедно. За платежни операции, свързани с карти, инициирани дистанционно, изпратените платежни операции се отчитат, за да се идентифицира страната на получаващия ДПУ и страната, в която се намира мястото на продажбата. За платежни операции, свързани с карти, инициирани недистанционно, изпратените платежни операции се отчитат, за да се идентифицира страната на получаващия ДПУ и страната, в която се намира физическото терминално устройство. Получени платежни операции, инициирани дистанционно, се отчитат, за да се идентифицира страната на изпращащия ДПУ и страната, в която се намира мястото на продажбата. Получени платежни операции, инициирани недистанционно, се отчитат, за да се идентифицира страната на изпращащия ДПУ и страната, в която се намира физическото място на продажбата.

	Изпратени			Получени		
	Общо	Дистанционни	Недистанционни	Общо	Дистанционни	Недистанционни
от които кредитни преводи с цел измама по произход:						
Издаване на платежно нареждане от измамник						
Изменение на платежно нареждане от измамник						
Манипулиране на платеца от измамника с цел издаване на платежно нареждане						
Причина за установяване на идентичността чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента:						
Ниска стойност						
Плащане към собствена сметка						
Доверени бенефициери						
Повтаряща се операция						
Сигурни корпоративни процеси и протоколи на плащане						
Анализ на риска от операциите						
Безконтактно плащане с ниска стойност						
Необслужвани терминали за такси за транспорт и паркинг						
Други						
от които:						
Инициирани от доставчик на услуги по инициране на плащане						
от които загуби, дължащи се на измама, по носещи отговорност лица: ([1])						
Отчитащ ДПУ	Ниво 1					
Ползвател на платежна услуга на отчитащия ДПУ	Ниво 1					

	Изпратени			Получени		
	Общо	Дис-танционни	Недистанционни	Общо	Дис-танционни	Недистанционни
Други	Ниво 1					
Директни дебити с цел измама						
Директни дебити с цел измама (общо)						
Дадено съгласие чрез електронен мандат						
от които директни дебити с цел измама по произход:						
Неразрешена платежна операция						
Манипулация на платеца						
Съгласие, дадено в други форми						
от които директни дебити с цел измама по произход:						
Неразрешена платежна операция						
Манипулация на платеца						
от които загуби, дължащи се на измама, по носещи отговорност лица: ([1])						
Отчитащ ДПУ	Ниво 1					
Ползвател на платежна услуга на отчитащия ДПУ	Ниво 1					
Други	Ниво 1					
Платежни операции с цел измама, свързани с карти						
Платежни операции с цел измама, свързани с карти, с платежни инструменти, свързани с карти, издадени от резидентен ДПУ [изпратени] / приети от резидентен ДПУ (с изключение на карти само с функция електронни пари) [получени]						

	Изпратени			Получени		
	Общо	Дис-танционни	Недистанционни	Общо	Дис-танционни	Недистанционни
Инициирани не по електронен път						
Инициирани по електронен път						
от които:						
с дебитни карти						
с карти със забавен дебит						
с кредитни карти						
от които:						
С установена идентичност чрез задълбочено установяване на идентичността на клиента						
от които плащания с карта с цел изпата по произход:						
Издаване на платежно нареждане от измамник						
Изгубена или откраднатата карта						
Неполучена карта						
Фалшифицирана карта						
Кражба на данни за карта						
Други						
Изменение на платежно нареждане от измамник						
Манипулация на платеца с цел извършване на плащане с карта						
С установена идентичност чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента						
от които плащания с карта с цел изпата по произход:						
Издаване на платежно нареждане от измамник						

	Изпратени			Получени		
	Общо	Дис-танционни	Недистанционни	Общо	Дис-танционни	Недистанционни
Изгубена или откраднатa карта						
Неполучена карта						
Фалшифицирана карта						
Кражба на данни за карта						
Други						
Изменение на платежно нареждане от измамник						
Манипулация на платеца с цел извършване на плащане с карта						
Причина за установяване на идентичността чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента:						
Доверени бенефициери						
Повтаряща се операция						
Безконтактно плащане с ниска стойност						
Необслужвани терминали за такси за транспорт и паркинг						
Ниска стойност						
Сигурни корпоративни процеси и протоколи на плащане						
Анализ на риска от операциите						
Операции, инициирани от търговец						
Други						
от които загуби, дължащи се на измама, по носещи отговорност лица: ([1])						
Отчитащ ДПУ	Ниво 1			Ниво 1		

	Изпратени			Получени		
	Общо	Дис-танционни	Недистанционни	Общо	Дис-танционни	Недистанционни
Ползвател на платежна услуга на отчитащия ДПУ	Ниво 1			Ниво 1		
Други	Ниво 1			Ниво 1		
Тегления на пари в брой с цел измама						
Тегления на пари в брой с цел измама с използване на платежни инструменти, свързани с карти (с изключение на операции с електронни пари) (общо)						
с дебитни карти						
с карти със забавен дебит						
с кредитни карти						
от които тегления на пари в брой с цел измама по произход:						
Издаване на платежно нареждане от измамник						
Изгубена или откраднатa карта						
Неполучена карта						
Фалшифицирана карта						
Други						
Манипулация на платеца с цел теглене на пари в брой						
от които загуби, дължащи се на измама, по носещи отговорност лица: ([1])						
Отчитащ ДПУ	Ниво 1					
Ползвател на платежна услуга на отчитащия ДПУ	Ниво 1					
Други	Ниво 1					
Платежни операции с цел измама с електронни пари						

	Изпратени			Получени		
	Общо	Дистанционни	Недистанционни	Общо	Дистанционни	Недистанционни
Платежни операции с цел измама с електронни пари, издадени от резидентни ДПУ (общо)						
С установена идентичност чрез задълбочено установяване на идентичността на клиента						
от които плащания с електронни пари с цел измама по произход:						
Издаване на платежно нареждане от измамник						
Изгубена или откраднатa карта за електронни пари						
Неполучена карта за електронни пари						
Фалшифицирана карта за електронни пари						
Кражба на данни за карта						
Неразрешена операция по сметка за електронни пари						
Изменение на платежно нареждане от измамник						
Манипулация на платеца с цел извършване на плащане с електронни пари						
С установена идентичност чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента						
от които плащания с електронни пари с цел измама по произход:						
Издаване на платежно нареждане от измамник						
Изгубена или откраднатa карта за електронни пари						
Неполучена карта за електронни пари						

	Изпратени			Получени		
	Общо	Дис-танционни	Недистанционни	Общо	Дис-танционни	Недистанционни
Фалшифицирана карта за електронни пари						
Кражба на данни за карта						
Неразрешена операция по сметка за електронни пари						
Изменение на платежно нареждане от измамник						
Манипулация на платеца с цел извършване на плащане с електронни пари						
Причина за установяване на идентичността чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента:						
Ниска стойност						
Доверени бенефициери						
Повтаряща се операция						
Плащане към собствена сметка						
Сигурни корпоративни процеси и протоколи на плащане						
Анализ на риска от операциите						
Безконтактно плащане с ниска стойност						
Необслужвани терминали за такси за транспорт и паркинг						
Операции, инициирани от търговец						
Други						
от които загуби, дължащи се на измама, по носещи отговорност лица: ([1])						
Отчитащ ДПУ	Ниво 1					

	Изпратени			Получени		
	Общо	Дистанционни	Недистанционни	Общо	Дистанционни	Недистанционни
Ползвател на платежна услуга на отчитащия ДПУ	Ниво 1					
Други	Ниво 1					
Налични парични преводи						
Услуги по иницииране на плащане						
С установена идентичност чрез задълбочено установяване на идентичността на клиента						
С установена идентичност чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента						
от които разбити по платежен инструмент:						
Кредитни преводи						
Други						

([1]) Отчитани само за стойността на операциите с цел измама.

Таблица 6 се отчита от всички ДПУ освен тези с дерогация съгласно член 4, параграфи 2 и 3, на полугодишна база.

Таблица 6

Платежни операции по вид терминално устройство с участието на НПФИ

(Общо за периода; брой операции в милиони; стойност на операциите в милиони евро, ниво 3 освен когато е посочено друго)

Операции по вид терминално устройство ([1])	Брой	Стойност
а) Операции на терминални устройства, на които операциите са приети от резидентни ДПУ, с карти, издадени от резидентни ДПУ		
от които:		
Тегления на пари в брой на АТМ (с изключение на операции с електронни пари)		
Депозити на пари в брой на АТМ (с изключение на операции с електронни пари)		
Други операции на АТМ (с изключение на операции с електронни пари)		
Операции на ПОС (с изключение на операции с електронни пари)		

Операции по вид терминално устройство ([1])	Брой	Стойност
Операции по зареждане/отнемане на парична стойност на карта за електронни пари		
Платежни операции с електронни пари с карти с функция електронни пари		
б) Операции на терминални устройства, на които операциите са приети от резидентни ДПУ, с карти, издадени от нерезидентни ДПУ		
от които:		
Тегления на пари в брой на АТМ (с изключение на операции с електронни пари)		
Депозити на пари в брой на АТМ (с изключение на операции с електронни пари)		
Други операции на АТМ (с изключение на операции с електронни пари)		
Операции на ПОС (с изключение на операции с електронни пари)		
Операции по зареждане/отнемане на парична стойност на карта за електронни пари		
Платежни операции с електронни пари с карти с функция електронни пари		
в) Операции на терминални устройства, на които операциите са приети от нерезидентни ДПУ, с карти, издадени от резидентни ДПУ		
от които:		
Тегления на пари в брой на АТМ (с изключение на операции с електронни пари)		
Депозити на пари в брой на АТМ (с изключение на операции с електронни пари)		
Други операции на АТМ (с изключение на операции с електронни пари)		
Операции на ПОС (с изключение на операции с електронни пари)		
Операции по зареждане/отнемане на парична стойност на карта за електронни пари		
Платежни операции с електронни пари с карти с функция електронни пари		
Тегления на пари в брой на гише	Ниво 1	Ниво 1

Операции по вид терминално устройство ([1])	Брой	Стойност
Депозити на пари в брой на гише	Ниво 1	Ниво 1
Парични аванси в брой на терминални устройства ПОС	Ниво 1	Ниво 1

([1]) Географските (ниво) разбивки са основани на местоположението на терминалното устройство.

Таблица 7 се отчита от оператори на платежни системи.

Таблица 7

Участие в избрани платежни системи

(Край на период, брой в действителни единици, ниво 1)

Платежна система (различна от TARGET2)	Брой
Брой участници	
Директни участници	
Кредитни институции	
Централна банка	
Други директни участници	
Сектор „Държавно управление“	
Организации за клиринг и сетълмент	
Други финансови институции	
Други	
Индиректни участници	

Таблица 8 се отчита от оператори на платежни системи.

Таблица 8

Плащания, обработени от избрани платежни системи

(Общо за периода; брой операции в милиони; стойност на операциите в милиони евро, ниво 4 освен когато е посочено друго)

	Изпратени	
	Брой	Стойност
Платежна система (различна от TARGET2) — Платежна система за големи плащания		
Общо операции		
Кредитни преводи		

	Изпратени	
	Брой	Стойност
Инициирани на хартиен носител	Ниво 1	Ниво 1
Инициирани по електронен път	Ниво 1	Ниво 1
Директни дебити		
Платежни операции, свързани с карти		
Тегления на пари в брой на АТМ		
Депозити в брой на АТМ		
Платежни операции с електронни пари		
Чекове		
Други платежни услуги		
Съотношение на концентрация	Ниво 1	Ниво 1

Платежна система (различна от TARGET2) — Платежна система за плащания на дребно

Общо операции		
Кредитни преводи		
Инициирани на хартиен носител	Ниво 1	Ниво 1
Инициирани по електронен път	Ниво 1	Ниво 1
от които:		
Незабавни	Ниво 1	Ниво 1
Директни дебити		
Платежни операции, свързани с карти		
Тегления на пари в брой на АТМ		
Депозити в брой на АТМ		
Платежни операции с електронни пари		
Чекове		
Други платежни услуги		
Съотношение на концентрация	Ниво 1	Ниво 1

Таблица 9 се отчита от всички ДПУ освен тези с дерогация съгласно член 4, параграфи 2 и 3, на тримесечна база.

Таблица 9

Тримесечно отчитане на платежни операции с участието на НПФИ

(Общо за периода; ниво 6 (**); брой операции в милиони; стойност на операциите в милиони евро)

	Изпратени		
	Общо	Дистанционни	Недистанционни
Кредитни преводи			
Кредитни преводи (общо)			
Инициирани по електронен път			
Директни дебити			
Директни дебити (общо)			
Платежни операции, свързани с карти			
Платежни операции, свързани с карти, с платежни инструменти, свързани с карти, издадени от резидентни ДПУ (с изключение на карти само с функция електронни пари) [изпратени]			
Инициирани по електронен път			
от които:			
MCC			
Платежни операции с електронни пари			
Платежни операции с електронни пари, издадени от резидентни ДПУ (общо)			
Чекове			

(**) Презграничните платежни операции, свързани с карти, инициирани дистанционно, се отчитат, за да се идентифицира страната, в която се намира мястото на продажба, докато презграничните платежни операции, свързани с карти, инициирани недистанционно, се отчитат, за да се идентифицира страната, в която се намира физическото терминално устройство.

Географски разбивки

Ниво 0	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Ниво 4	Ниво 6
Национални	Национални и презгранични – комбинирано	Презгранични	Национални Разбивка по отделни държави за всеки член на ЕИП Останал свят (презгранични извън ЕИП)	Национални Презгранични в ЕИП Останал свят (презгранични извън ЕИП)	Разбивка по отделни държави за всички държави ([1])

([1]) Основани на ISO 3166: https://www.iso.org/obp/ui/#search

ПРИЛОЖЕНИЕ IV

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 изпълняват 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.

2. Минимални стандарти за точност:

   а) статистическата информация трябва да бъде точна: всички линейни ограничения трябва да бъдат спазени, например общите сборове трябва да са равни на сумата от подсборове, и данните между всички отчетни периоди трябва да си съответстват;

   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 допускат постоянни и структурни пропуски; съществуващите непълноти в данните се посочват и обясняват пред съответната НЦБ, а когато е приложимо, се попълват колкото е възможно по-бързо;

   г) отчетните единици трябва да спазват изискванията за закръгляване, определени от съответните НЦБ за техническото предаване на данните.

3. Минимални стандарти за съответствие с понятията:

   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 данните от минали периоди.

4. Минимални стандарти за ревизии:

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