ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΑ ΓΡΑΜΜΗ (ΕΕ) 2021/832 ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

της 26ης Μαρτίου 2021

σχετικά με τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων για τις στατιστικές πληρωμών (ΕΚΤ/2021/13)

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, και ιδίως το άρθρο 127 παράγραφος 2,

Έχοντας υπόψη το καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, και ιδίως τα άρθρα 5.1, 12.1 και 14.3,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

(1) Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) απαιτεί τη συλλογή και υποβολή στατιστικών πληροφοριών για τις πληρωμές και τα συστήματα πληρωμών, προκειμένου να εκπληρώνει τα καθήκοντά της βάσει της Συνθήκης όσον αφορά την προώθηση της ομαλής λειτουργίας των συστημάτων πληρωμών στην Ένωση και της ομαλής άσκησης πολιτικών που αφορούν την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων και τη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος.

(2) Προκειμένου η ΕΚΤ να εντοπίζει και να παρακολουθεί αποτελεσματικά τις εξελίξεις στα συστήματα και τις αγορές πληρωμών στα κράτη μέλη, αλλά και να παρακολουθεί τον βαθμό ενοποίησής τους, θα πρέπει να συλλέγει στατιστικές πληροφορίες τόσο σε επίπεδο μεμονωμένων κρατών μελών όσο και συγκριτικές πληροφορίες. Είναι επίσης απαραίτητος ο καθορισμός κοινών κανόνων μεταχείρισης και υποβολής των πληροφοριών αυτών.

(3) Είναι σημαντικό να διασφαλιστεί ότι οι παραπάνω κανόνες δεν επιβαρύνουν αδικαιολόγητα τις εθνικές κεντρικές τράπεζες (ΕθνΚΤ) κατά την παροχή στοιχείων. Ενόψει τούτου, οι ΕθνΚΤ θα πρέπει να υποβάλλουν στην ΕΚΤ τις εν λόγω στατιστικές πληροφορίες χρησιμοποιώντας στατιστικές πληροφορίες συλλεγόμενες βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1409/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2013/43) ([1]) και με την ίδια συχνότητα που αυτός ορίζει. Εξάλλου, οι ΕθνΚΤ θα πρέπει να υποχρεούνται να παρέχουν στατιστικές πληροφορίες τις οποίες έχουν στη διάθεσή τους σε εθνικό επίπεδο.

(4) Οι ορισμοί του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1409/2013 (ΕΚΤ/2013/43) είναι συναφείς και με τους σκοπούς της παροχής στοιχείων βάσει της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής και επομένως θα πρέπει να τύχουν εφαρμογής.

(5) Για να διασφαλιστεί ότι τα στατιστικά στοιχεία πληρωμών που παρέχονται στην ΕΚΤ είναι αντιπροσωπευτικά του συνολικού πληθυσμού παροχής στοιχείων, θα πρέπει να θεσπιστούν κοινοί κανόνες αναγωγής (grossing up) σε περιπτώσεις στις οποίες χορηγούνται στις μονάδες παροχής στοιχείων παρεκκλίσεις από ορισμένες υποχρεώσεις παροχής στοιχείων κατά το άρθρο 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1409/2013 (ΕΚΤ/2013/43).

(6) Η ΕΚΤ τηρεί το μητρώο δεδομένων ιδρυμάτων και συνδεδεμένων επιχειρήσεων (Register of Institutions and Affiliates Data, εφεξής το «RIAD»), το οποίο αποτελεί κεντρικό αρχείο των δεδομένων αναφοράς θεσμικών μονάδων που χρησιμοποιούνται για στατιστικούς σκοπούς. Στο RIAD αποθηκεύεται κατάλογος των ιδρυμάτων που συνεισφέρουν στα στατιστικά στοιχεία πληρωμών (εφεξής τα «ΙΣΣΣΠ») βάσει της κατευθυντήριας γραμμής (ΕΕ) 2018/876 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2018/16) ([2]). Ενδείκνυται η άντληση στατιστικών πληροφοριών για τα ΙΣΣΣΠ απευθείας από το RIAD.

(7) Είναι σκόπιμο να προβλεφθεί ότι οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ τις απαιτούμενες πληροφορίες εντός καθορισμένων προθεσμιών, προκειμένου αυτή να εκπληρώνει τα καθήκοντά της.

(8) Από το άρθρο 5 του καταστατικού του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, σε συνδυασμό με το άρθρο 4 παράγραφος 3 της Συνθήκης για την Ευρωπαϊκή Ένωση, συνάγεται ότι τα κράτη μέλη που δεν έχουν ως νόμισμα το ευρώ (εφεξής τα «κράτη μέλη εκτός ζώνης ευρώ») και προτίθενται να το υιοθετήσουν θα

([1]) Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1409/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 28ης Νοεμβρίου 2013, για τις στατιστικές πληρωμών (ΕΚΤ/2013/43) (ΕΕ L 352 της 24.12.2013, σ. 18).

([2]) Κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2018/876 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 1ης Ιουνίου 2018, σχετικά με το μητρώο δεδομένων ιδρυμάτων και συνδεδεμένων επιχειρήσεων (ΕΚΤ/2018/16) (ΕΕ L 154 της 18.6.2018, σ. 3).

πρέπει, στο πλαίσιο της σχετικής προετοιμασίας, να εκπονήσουν και να εφαρμόσουν μέτρα συλλογής των απαραίτητων στατιστικών πληροφοριών για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων παροχής στατιστικών στοιχείων που θεσπίζει η ΕΚΤ. Συνεπώς, η εφαρμογή της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής μπορεί να επεκτείνεται και στις ΕθνΚΤ κρατών μελών εκτός ζώνης ευρώ για συγκεκριμένη περίοδο αναφοράς. Επιπλέον, προκειμένου να παρέχεται στην ΕΚΤ η δυνατότητα να αποκτά ολοκληρωμένη εικόνα των συλλεγόμενων στατιστικών πληροφοριών και να διενεργεί σχετικές αναλύσεις, οι ΕθνΚΤ των κρατών μελών εκτός ζώνης ευρώ τα οποία υιοθετούν το ευρώ θα πρέπει να της παρέχουν στατιστικές πληροφορίες που καλύπτουν συγκεκριμένη περίοδο πριν από την υιοθέτηση του ευρώ.

(9) Προς διασφάλιση της ακρίβειας και ποιότητας των στατιστικών πληροφοριών που συλλέγει η ΕΚΤ από τις ΕθνΚΤ, είναι αναγκαίο να προβλεφθούν κανόνες παρακολούθησης, επαλήθευσης και, κατά περίπτωση, αναθεώρησής τους. Για τους ίδιους λόγους θα πρέπει οι ΕθνΚΤ, όποτε κρίνουν απαραίτητο αλλά και κατόπιν σχετικού αιτήματος της ΕΚΤ, να παρέχουν στην ΕΚΤ εξηγήσεις σχετικά με τις στατιστικές πληροφορίες που υποβάλλουν, ιδίως όσον αφορά παρεκκλίσεις από τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων που μπορούν να επηρεάσουν τις εν λόγω πληροφορίες ή την ποιότητά τους.

(10) Είναι σκόπιμο να προβλεφθεί για όλες τις ΕθνΚΤ κοινή μέθοδος διαβίβασης των στατιστικών πληροφοριών που παρέχονται στην ΕΚΤ. Συνεπώς, θα πρέπει να συμφωνηθεί και να καθοριστεί από το Ευρωπαϊκό Σύστημα Κεντρικών Τραπεζών (ΕΣΚΤ) εναρμονισμένο μορφότυπο ηλεκτρονικής διαβίβασης στοιχείων.

(11) Είναι απαραίτητη η θέσπιση διαδικασίας για την αποτελεσματική διενέργεια τεχνικών τροποποιήσεων των παραρτημάτων της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής, υπό την προϋπόθεση ότι οι τροποποιήσεις αυτές δεν μεταβάλλουν το υποκείμενο εννοιολογικό πλαίσιο και δεν αυξάνουν την επιβάρυνση από την παροχή στοιχείων. Κατά την εφαρμογή της εν λόγω διαδικασίας θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη οι απόψεις της επιτροπής στατιστικής του ΕΣΚΤ. Οι ΕθνΚΤ θα πρέπει να εισηγούνται τη διενέργεια των τεχνικών αυτών τροποποιήσεων μέσω της επιτροπής στατιστικής.

(12) Προς διασφάλιση της αδιάλειπτης υποβολής στατιστικών πληροφοριών είναι απαραίτητο να προβλεφθεί μεταβατική διάταξη για την υποβολή στην ΕΚΤ στατιστικών πληροφοριών για την περίοδο αναφοράς 2021.

(13) Για λόγους ασφάλειας δικαίου οι ΕθνΚΤ θα πρέπει να αρχίσουν να συμμορφώνονται με τις διατάξεις της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής την ημερομηνία που ορίζεται στο άρθρο 2 της κατευθυντήριας (ΕΕ) 2021/835 (ΕΚΤ/2021/16) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας ([3]),

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΑ ΓΡΑΜΜΗ:

Άρθρο 1

Αντικείμενο

Η παρούσα κατευθυντήρια γραμμή θεσπίζει τις υποχρεώσεις των ΕθνΚΤ όσον αφορά την παροχή στατιστικών στοιχείων πληρωμών στην ΕΚΤ . Η παρούσα κατευθυντήρια γραμμή ορίζει ιδίως τις στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται στην ΕΚΤ, τη μεταχείρισή τους, τη συχνότητα και τις προθεσμίες παροχής τους και τα συναφή εφαρμοστέα πρότυπα.

Άρθρο 2

Ορισμοί

Για τους σκοπούς της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

α) οι ορισμοί του άρθρου 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1409/2013 (ΕΚΤ/2013/43) κατά περίπτωση·

β) οι ορισμοί του παραρτήματος ΙΙ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1409/2013 (ΕΚΤ/2013/43) κατά περίπτωση.

Ισχύει επίσης ο ακόλουθος ορισμός:

ως «στατιστικές πληροφορίες» νοούνται στατιστικές πληροφορίες, όπως ορίζονται στο άρθρο 1 σημείο 11 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98 του Συμβουλίου ([4]).

([3]) Κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2021/835 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 26ης Μαρτίου 2021, που καταργεί την κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2014/15 σχετικά με τη νομισματική και χρηματοπιστωτική στατιστική (ΕΚΤ/2021/16) (βλέπε σελίδα 335 της παρούσας Επίσημης Εφημερίδας).

([4]) Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 2533/98 του Συμβουλίου, της 23ης Νοεμβρίου 1998, σχετικά με τη συλλογή στατιστικών πληροφοριών από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΕ L 318 της 27.11.1998, σ. 8).

Άρθρο 3

Στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται για τις πληρωμές

1. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ τις στατιστικές πληροφορίες του παραρτήματος ΙΙΙ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1409/2013 (ΕΚΤ/2013/43) σε συγκεντρωτική βάση σε εθνικό επίπεδο.

2. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ τις στατιστικές πληροφορίες του παραρτήματος της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής σε συγκεντρωτική βάση σε εθνικό επίπεδο.

3. Για τους σκοπούς της παραγράφου 1, ΕθνΚΤ οι οποίες χορηγούν παρεκκλίσεις σε μονάδες παροχής στοιχείων σύμφωνα με το άρθρο 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1409/2013 (ΕΚΤ/2013/43) πραγματοποιούν αναγωγή των στοιχείων με σκοπό την επίτευξη κάλυψης 100%, διασφαλίζοντας την υποβολή των απαιτούμενων στατιστικών πληροφοριών του άρθρου 3 παράγραφος 1 του εν λόγω κανονισμού.

4. ΕθνΚΤ οι οποίες δεν διαθέτουν ή αδυνατούν να παράσχουν τις στατιστικές πληροφορίες της παραγράφου 2:

α) ζητούν συμπληρωματικές πληροφορίες από τις μονάδες παροχής στοιχείων · ή

β) χρησιμοποιούν προσωρινά στοιχεία· ή

γ) χρησιμοποιούν εκτιμήσεις βάσει μεθοδολογίας οριζόμενης από τις ίδιες, στην οποία αποτυπώνονται οι εθνικές ιδιαιτερότητες.

Για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ εξηγήσεις που τεκμηριώνουν την επιλεγόμενη προσέγγιση.

Άρθρο 4

Προθεσμίες

1. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν τις στατιστικές πληροφορίες του άρθρου 3 παράγραφος 1 της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής σύμφωνα με το άρθρο 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1409/2013 (ΕΚΤ/2013/43).

2. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν τις στατιστικές πληροφορίες του άρθρου 3 παράγραφος 2 σε εξαμηνιαία βάση κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στον οικείο πίνακα του παραρτήματος της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής, ως ακολούθως:

α) προκειμένου για την παροχή σε εξαμηνιαία βάση των στατιστικών πληροφοριών της περιόδου Ιανουαρίου έως Ιουνίου, έως το πέρας εργασιών της τελευταίας εργάσιμης ημέρας του Νοεμβρίου του έτους στο οποίο ανάγονται οι πληροφορίες·

β) προκειμένου για την παροχή σε εξαμηνιαία βάση των στατιστικών πληροφοριών της περιόδου Ιουλίου ως Δεκεμβρίου, έως το πέρας εργασιών της τελευταίας εργάσιμης ημέρας του Μαΐου του επόμενου έτους εκείνου στο οποίο ανάγονται οι πληροφορίες·

γ) προκειμένου για την παροχή στοιχείων σε εξαμηνιαία βάση με τριμηνιαία ανάλυση εφαρμόζονται οι διατάξεις των στοιχείων α) και β).

3. Η ΕΚΤ γνωστοποιεί στις ΕθνΚΤ έως το τέλος Σεπτεμβρίου κάθε έτους τις ακριβείς ημερομηνίες διαβίβασης υπό τη μορφή χρονοδιαγράμματος παροχής στοιχείων για το επόμενο έτος.

Άρθρο 5

Υποχρεώσεις αναδρομικής παροχής στοιχείων σε περίπτωση υιοθέτησης του ευρώ

1. Εφόσον ορισμένο κράτος μέλος που δεν έχει ως νόμισμα το ευρώ (εφεξής το «κράτος μέλος εκτός ζώνης ευρώ») το υιοθετήσει μετά την έναρξη ισχύος της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής, η οικεία ΕθνΚΤ παρέχει στην ΕΚΤ στατιστικές πληροφορίες πληρωμών που καλύπτουν διάστημα πέντε ετών πριν από την υιοθέτηση του ευρώ, αλλά μετά την προσχώρηση στην Ένωση.

2. Οι ΕθνΚΤ καταρτίζουν τις στατιστικές πληροφορίες της παραγράφου 1 ως εάν το οικείο κράτος μέλος ανήκε στη ζώνη του ευρώ κατά τη διάρκεια όλων των περιόδων αναφοράς. Οι ΕθνΚΤ μπορούν προς τούτο να χρησιμοποιούν στατιστικές πληροφορίες που το κράτος μέλος υπέβαλε στην ΕΚΤ πριν από την υιοθέτηση του ευρώ σύμφωνα με τα συστήματα παροχής στοιχείων που η ΕΚΤ προσαρμόζει στις ανάγκες των κρατών μελών εκτός ζώνης ευρώ. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στατιστικές πληροφορίες σύμφωνα με τις απαιτήσεις και τα υποδείγματα που ίσχυαν για τα κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ κατά τις αντίστοιχες περιόδους αναφοράς, εκτός αν η ΕΚΤ και οι ΕθνΚΤ συμφωνήσουν σε εξαίρεση ορισμένων στατιστικών πληροφοριών, λαμβάνοντας δεόντως υπόψη την επιβάρυνση των ΕθνΚΤ από την παροχή στοιχείων.

Άρθρο 6

Επαλήθευση

1. Με την επιφύλαξη των διατάξεων του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/9 και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1409/2013 (ΕΚΤ/2013/43), οι ΕθνΚΤ παρακολουθούν και διασφαλίζουν την ποιότητα και την αξιοπιστία των στατιστικών πληροφοριών που παρέχουν στην ΕΚΤ βάσει του άρθρου 3. Οι ΕθνΚΤ επαληθεύουν ιδίως τα ακόλουθα σε σωρευτική βάση:

α) τη συμμόρφωση των πληροφοριών που παρέχονται βάσει της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής με τους κανόνες επικύρωσης που θεσπίζει και τηρεί η ΕΚΤ•

β) τη συμφωνία μεταξύ τριμηνιαίων και εξαμηνιαίων στατιστικών πληροφοριών που παρέχονται βάσει του άρθρου 3.

2. Εφόσον οι ΕθνΚΤ εντοπίσουν αποκλίσεις στο πλαίσιο των επαληθεύσεων που διενεργούν σύμφωνα με το παρόν άρθρο, διαβιβάζουν στην ΕΚΤ τα αποτελέσματα των επαληθεύσεων χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση.

Άρθρο 7

Αναθεωρήσεις

1. Εφόσον κρίνεται απαραίτητο, οι ΕθνΚΤ αναθεωρούν τις στατιστικές πληροφορίες του άρθρου 3 που ανάγονται στην προηγούμενη περίοδο αναφοράς παροχής στοιχείων, διασφαλίζοντας ταυτόχρονα τη συμφωνία μεταξύ στατιστικών πληροφοριών αναγγελλόμενων με διαφορετικές συχνότητες, μεταξύ άλλων και όταν η συμφωνία αυτή απαιτεί αναθεωρήσεις άλλων περιόδων αναφοράς παροχής στοιχείων (τακτικές αναθεωρήσεις). Οι ΕθνΚΤ αναγγέλλουν τυχόν τακτικές αναθεωρήσεις στη διάρκεια της τακτικής παροχής στοιχείων.

2. Εφόσον κρίνεται απαραίτητο και κατόπιν έγκρισης της ΕΚΤ, οι ΕθνΚΤ πραγματοποιούν οποτεδήποτε αναθεωρήσεις στατιστικών πληροφοριών του άρθρου 3 που δεν αποτελούν τακτικές αναθεωρήσεις (έκτακτες αναθεωρήσεις) και παρέχουν εξηγήσεις κατά την υποβολή των εν λόγω αναθεωρήσεων.

Άρθρο 8

Επεξηγηματικά σημειώματα

Εφόσον κρίνεται απαραίτητο, οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ λεπτομερή επεξηγηματικά σημειώματα σχετικά με παρεκκλίσεις από τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων λόγω εθνικών ιδιαιτεροτήτων και διαρθρωτικών κενών και με τον αντίκτυπό τους στις συγκεκριμένες στατιστικές πληροφορίες. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν τέτοιες εξηγήσεις και κατόπιν σχετικού αιτήματος της ΕΚΤ.

Άρθρο 9

Διαβίβαση

1. Οι ΕθνΚΤ διαβιβάζουν στην ΕΚΤ ηλεκτρονικά τις στατιστικές πληροφορίες που αναγγέλλονται βάσει της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής, χρησιμοποιώντας τα μέσα που καθορίζει η ΕΚΤ. Το μορφότυπο στατιστικού μηνύματος που έχει σχεδιαστεί για την εν λόγω ηλεκτρονική ανταλλαγή στατιστικών πληροφοριών είναι εκείνο το οποίο εγκρίνει το ΕΣΚΤ.

2. Εφόσον δεν τυγχάνει εφαρμογής η παράγραφος 1, οι ΕθνΚΤ μπορούν να χρησιμοποιούν άλλα μέσα διαβίβασης των στατιστικών πληροφοριών με την προηγούμενη συγκατάθεση της ΕΚΤ.

Άρθρο 10

Απλοποιημένη διαδικασία τροποποίησης

Λαμβάνοντας υπόψη τις απόψεις της επιτροπής στατιστικής, η εκτελεστική επιτροπή της ΕΚΤ διενεργεί τις αναγκαίες τεχνικές τροποποιήσεις των παραρτημάτων της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής, υπό την προϋπόθεση ότι αυτές δεν μεταβάλλουν το υποκείμενο εννοιολογικό πλαίσιο και δεν επηρεάζουν την επιβάρυνση των μονάδων παροχής στοιχείων στα κράτη μέλη κατά την παροχή των στοιχείων. Η εκτελεστική επιτροπή ενημερώνει χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση το διοικητικό συμβούλιο σχετικά με κάθε τέτοια τροποποίηση.

Άρθρο 11

Πρώτη παροχή στοιχείων

1. Η πρώτη παροχή τριμηνιαίων στατιστικών πληροφοριών βάσει της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής αρχίζει με τις στατιστικές πληροφορίες για το πρώτο τρίμηνο του 2022.

2. Η πρώτη παροχή εξαμηνιαίων στατιστικών πληροφοριών με τριμηνιαία ανάλυση βάσει της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής αρχίζει με τις στατιστικές πληροφορίες για το πρώτο και το δεύτερο τρίμηνο του 2022.

3. Η πρώτη παροχή εξαμηνιαίων στατιστικών πληροφοριών βάσει της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής αρχίζει με τις στατιστικές πληροφορίες για το πρώτο εξάμηνο του 2022.

4. Η πρώτη παροχή ετήσιων στατιστικών πληροφοριών με εξαμηνιαία ανάλυση βάσει της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής αρχίζει με τις στατιστικές πληροφορίες για το πρώτο και το δεύτερο εξάμηνο του 2022.

Άρθρο 12

Μεταβατική διάταξη

Για την περίοδο αναφοράς του 2021 οι ΕθνΚΤ υποβάλλουν στην ΕΚΤ τις ακόλουθες πληροφορίες:

α) τις ετήσιες στατιστικές πληροφορίες του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1409/2013, όπως ισχύει την 31η Δεκεμβρίου 2021•

β) τις ετήσιες στατιστικές πληροφορίες του άρθρου 18 και του δέκατου έκτου μέρους του παραρτήματος ΙΙ της κατευθυντήριας γραμμής ΕΚΤ/2014/15, όπως ισχύει την 31η Δεκεμβρίου 2021.

Άρθρο 13

Έναρξη παραγωγής αποτελεσμάτων

1. Η παρούσα κατευθυντήρια γραμμή αρχίζει να παράγει αποτελέσματα την ημέρα της κοινοποίησής της στις εθνικές κεντρικές τράπεζες των κρατών μελών με νόμισμα το ευρώ.

2. Οι εθνικές κεντρικές τράπεζες των κρατών μελών με νόμισμα το ευρώ και η ΕΚΤ συμμορφώνονται με την παρούσα κατευθυντήρια γραμμή από την 1η Φεβρουαρίου 2022.

Άρθρο 14

Αποδέκτες

Η παρούσα κατευθυντήρια γραμμή απευθύνεται σε όλες τις κεντρικές τράπεζες του Ευρωσυστήματος.

Φρανκφούρτη, 26 Μαρτίου 2021.

Για το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ
Η Πρόεδρος της ΕΚΤ
Christine LAGARDE

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

Τα πεδία με γκρίζο χρώμα αντιπροσωπεύουν τις υποχρεώσεις παροχής των αντίστοιχων στοιχείων. Για όσους δείκτες δεν ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1409/2013 (ΕΚΤ/2013/43) παρατίθεται ορισμός στο τέλος του αντίστοιχου πίνακα του παρόντος παραρτήματος. Οι στατιστικές πληροφορίες του άρθρου 3 της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής θα πρέπει να αναγγέλλονται ανεξάρτητα από το εάν πράγματι υφίσταται το αντίστοιχο φαινόμενο και ακόμη και αν η τιμή τους είναι μηδενική. Προκειμένου να δηλωθεί ότι το φαινόμενο δεν υφίσταται, χρησιμοποιείται η ένδειξη «-» με καθεστώς παρατήρησης «Μ».

Ο πίνακας Α υποβάλλεται σε εξαμηνιαία βάση και περιλαμβάνει τριμηνιαία ανάλυση, όπου υπάρχει σχετική ένδειξη. Ο πίνακας Α συμπληρώνει τον πίνακα 1 του παραρτήματος ΙΙΙ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1409/2013 (ΕΚΤ/2013/43). Οι στατιστικές πληροφορίες σχετικά με την ενδοημερήσια πίστωση σε ευρώ που προέρχεται από την κεντρική τράπεζα αναφέρονται στον «μέσο όρο της τελευταίας περιόδου τήρησης αποθεματικών». Άλλα στοιχεία υπολοίπων που αναγγέλλονται υπό τον πίνακα Α αναφέρονται σε ποσά τέλους περιόδου.

Πίνακας Α

Ιδρύματα που παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών σε μη ΝΧΙ

(Τέλος περιόδου, αριθμός πραγματικών μονάδων, αξία σε εκατομμύρια ευρώ, Γεω 0)

	Αριθμός	**Αξία**
Κεντρική τράπεζα		
Αριθμός καταστημάτων		
Αριθμός καταθέσεων μίας ημέρας		
Πιστωτικά ιδρύματα		
Μέσα διακανονισμού που χρησιμοποιούνται από πιστωτικά ιδρύματα		
Καταθέσεις μίας ημέρας σε ευρώ που τηρούνται σε λοιπά πιστωτικά ιδρύματα (τριμηνιαία)		
Ενδοημερήσια πίστωση σε ευρώ από την κεντρική τράπεζα (μέσος όρος της τελευταίας περιόδου τήρησης αποθεματικών)		
Πιστωτικά ιδρύματα που έχουν νομίμως συσταθεί στη χώρα παροχής στοιχείων		
Αριθμός καταστημάτων		
Αξία καταθέσεων μίας ημέρας που τηρούνται από μη ΝΧΙ (τριμηνιαία)		
Υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων που εδρεύουν σε χώρες της ζώνης του ευρώ		
Αριθμός καταστημάτων		
Αξία καταθέσεων μίας ημέρας που τηρούνται από μη ΝΧΙ (τριμηνιαία)		
Υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων που εδρεύουν σε χώρες του ΕΟΧ εκτός της ζώνης του ευρώ		
Αριθμός καταστημάτων		
Αξία καταθέσεων μίας ημέρας που τηρούνται από μη ΝΧΙ (τριμηνιαία)		
Υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων που εδρεύουν σε χώρες εκτός του ΕΟΧ		
Αριθμός καταστημάτων		
Αξία καταθέσεων μίας ημέρας που τηρούνται από μη ΝΧΙ (τριμηνιαία)		

Ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος		
Αριθμός ιδρυμάτων		
Υπολειπόμενη αξία σε μέσα αποθήκευσης ηλεκτρονικού χρήματος		
Εκ των οποίων:		
εκδοθέντα από ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος που είναι ΝΧΙ		
Ιδρύματα πληρωμών		
Αριθμός ιδρυμάτων		
Εκ των οποίων:		
PISP		
AISP		
Αριθμός καταστημάτων		
Λοιποί πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών και εκδότες ηλεκτρονικού χρήματος		
Αριθμός ιδρυμάτων		
Αριθμός καταστημάτων		
Αριθμός καταθέσεων μίας ημέρας που τηρούνται από μη ΝΧΙ		
Αξία καταθέσεων μίας ημέρας που τηρούνται από μη ΝΧΙ (τριμηνιαία)		
Συνολικός αριθμός ιδρυμάτων πληρωμών που λειτουργούν στη χώρα σε διασυνοριακή βάση		
Εκ των οποίων:		
Αριθμός ιδρυμάτων πληρωμών που παρέχουν υπηρεσίες μέσω της εγκατάστασης υποκαταστήματος		
Αριθμός ιδρυμάτων πληρωμών που παρέχουν υπηρεσίες μέσω πρακτορείου		
Αριθμός ιδρυμάτων πληρωμών που παρέχουν υπηρεσίες χωρίς εγκατάσταση υποκαταστήματος ή πρακτορείου		

Αριθμός καταστημάτων - αριθμός μονάδων εκμετάλλευσης στη χώρα παροχής στοιχείων. Κάθε μονάδα εκμετάλλευσης που ιδρύεται στην ίδια χώρα παροχής στοιχείων υπολογίζεται ξεχωριστά. Περιλαμβάνονται μόνο τα καταστήματα (ανεξαρτήτως μεγέθους και ωρών λειτουργίας) που παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών με συμψηφισμό και διακανονισμό χωρίς χρήση μετρητών. Κινητά καταστήματα δεν περιλαμβάνονται. Το κεντρικό κατάστημα του ιδρύματος υπολογίζεται ως κατάστημα, εφόσον παρέχει υπηρεσίες πληρωμών με συμψηφισμό και διακανονισμό χωρίς χρήση μετρητών.

Μέσα διακανονισμού που χρησιμοποιούνται από πιστωτικά ιδρύματα - στοιχεία ενεργητικού ή απαιτήσεις επί στοιχείων του ενεργητικού που μπορούν να χρησιμοποιηθούν από πιστωτικά ιδρύματα για τη διενέργεια πληρωμών.

Ενδοημερήσια πίστωση σε ευρώ από την κεντρική τράπεζα (μέσος όρος της τελευταίας περιόδου τήρησης αποθεματικών) - συνολική αξία των πιστώσεων που χορηγούνται από την κεντρική τράπεζα σε πιστωτικά ιδρύματα και επιστρέφονται εντός χρονικού διαστήματος μικρότερου της εργάσιμης ημέρας. Αποτελεί τον μέσο όρο της ημερήσιας μέγιστης αξίας των ταυτόχρονων και πραγματικών θέσεων ενδοημερήσιων υπεραναλήψεων ή χρησιμοποιούμενων διευκολύνσεων ενδοημερήσιας πίστωσης κατά τη διάρκεια της ημέρας για όλα τα πιστωτικά ιδρύματα μαζί. Στον μέσο όρο συνυπολογίζονται όλες οι ημέρες της περιόδου τήρησης, συμπεριλαμβανομένων των Σαββατοκύριακων και των τραπεζικών αργιών.

Υποκατάστημα πιστωτικού ιδρύματος που εδρεύει σε χώρα της ζώνης του ευρώ - υποκατάστημα (που βρίσκεται στη χώρα παροχής στοιχείων) πιστωτικού ιδρύματος το οποίο έχει συσταθεί νομίμως εκτός της χώρας παροχής στοιχείων, αλλά εντός της ζώνης του ευρώ.

Υποκατάστημα πιστωτικού ιδρύματος που εδρεύει σε χώρα εκτός ΕΟΧ - υποκατάστημα (που βρίσκεται στη χώρα παροχής στοιχείων) πιστωτικού ιδρύματος το οποίο έχει συσταθεί νομίμως σε χώρα εκτός ΕΟΧ εκτός της χώρας παροχής στοιχείων και εκτός ΕΟΧ.

Υποκατάστημα πιστωτικού ιδρύματος που εδρεύει σε χώρα του ΕΟΧ (εκτός της ζώνης του ευρώ) - υποκατάστημα (που βρίσκεται στη χώρα παροχής στοιχείων) πιστωτικού ιδρύματος το οποίο έχει συσταθεί νομίμως σε χώρα του ΕΟΧ εκτός της χώρας παροχής στοιχείων και εκτός της ζώνης του ευρώ.

Υπολειπόμενη αξία σε μέσα αποθήκευσης ηλεκτρονικού χρήματος εκδοθέντααπό ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος που είναι ΝΧΙ - αξία ηλεκτρονικού χρήματος που εκδίδεται από ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος τα οποία είναι ΝΧΙ και έχουν ως κύρια δραστηριότητα τη χρηματοπιστωτική διαμεσολάβηση υπό τη μορφή έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος, με αποτέλεσμα να συμπεριλαμβάνονται στον τομέα των ΝΧΙ.

Ιδρύματα πληρωμών που λειτουργούν στη χώρα σε διασυνοριακή βάση - ιδρύματα πληρωμών που βρίσκονται εκτός της χώρας παροχής στοιχείων, αλλά λειτουργούν στην επικράτειά της μέσω υποκαταστήματος, πρακτορείου ή με εξ αποστάσεως πρόσβαση.

Ο πίνακας Β υποβάλλεται σε εξαμηνιαία βάση. Ο πίνακας Β συμπληρώνει τον πίνακα 7 του παραρτήματος ΙΙΙ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1409/2013 (ΕΚΤ/2013/43). Ο αριθμός συμμετεχόντων αναφέρεται σε ποσά τέλους περιόδου.

Πίνακας Β

Συμμετοχή σε επιλεγμένα συστήματα πληρωμών: TARGET2

(Τέλος περιόδου, πραγματικές μονάδες, Γεω 1)

	Αριθμός
Συνιστώσα του TARGET2	
Αριθμός συμμετεχόντων	
Άμεσοι συμμετέχοντες	
Πιστωτικά ιδρύματα	
Κεντρική τράπεζα	
Λοιποί άμεσοι συμμετέχοντες	
Γενική κυβέρνηση	
Φορείς εκκαθάρισης και συμψηφισμού	
Λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	
Λοιποί	
Έμμεσοι συμμετέχοντες	

Συνιστώσα του TARGET2 - «συνιστώσα του TARGET2», όπως ορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 2 της κατευθυντήριας γραμμής ΕΚΤ/2012/27 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας [1].

Ο πίνακας Γ υποβάλλεται σε εξαμηνιαία βάση. Ο πίνακας Γ συμπληρώνει τον πίνακα 8 του παραρτήματος ΙΙΙ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1409/2013 (ΕΚΤ/2013/43). Οι συναλλαγές πληρωμής αναγγέλλονται ως ακαθάριστες ροές, δηλ. σύνολα, για την αντίστοιχη περίοδο. Οι πληροφορίες αναγγέλλονται αναλυόμενες σε Γεω0, Γεω1 ή Γεω2, όπως επισημαίνεται στον πίνακα.

[1] Κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2012/27 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 5ης Δεκεμβρίου 2012, σχετικά με το Διευρωπαϊκό Αυτοματοποιημένο Σύστημα Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο (TARGET2) (ΕΕ L 30 της 30.1.2013, σ. 1).

Πίνακας Γ

Πληρωμές τις οποίες επεξεργάζονται επιλεγμένα συστήματα πληρωμών: TARGET2

(Σύνολο περιόδου· αριθμός συναλλαγών σε εκατομμύρια· αξία συναλλαγών σε εκατομμύρια ευρώ)

	Αποσταλείσες	
	Αριθμός	**Αξία**
Συνιστώσα του TARGET2		
Μεταφορές πιστώσεων και άμεσες χρεώσεις	Γεω 1	Γεω 1
Εντός της ίδιας συνιστώσας του TARGET2	Γεω 0	Γεω 0
Σε άλλη συνιστώσα του TARGET2	Γεω 2	Γεω 2
Σε συνιστώσα του TARGET2 της ζώνης του ευρώ	Γεω 2	Γεω 2
Σε συνιστώσα του TARGET2 εκτός ζώνης ευρώ	Γεω 2	Γεω 2
Εκ των οποίων:		
TIPS	Γεω 1	Γεω 1
Ποσοστό συγκέντρωσης	Γεω 1	Γεω 1

Όσον αφορά το TARGET2 ο όρος «διασυνοριακά» ορίζεται με βάση τον τόπο όπου βρίσκεται η συνιστώσα και όχι τον τόπο όπου βρίσκεται ο συμμετέχων, όπως συμβαίνει στην περίπτωση των άλλων συστημάτων πληρωμών.

TIPS - «υπηρεσία διακανονισμού άμεσων πληρωμών του TARGET», όπως ορίζεται στο άρθρο 1 του παραρτήματος ΙΙ της κατευθυντήριας γραμμής ΕΚΤ/2012/27.

Ο πίνακας Δ υποβάλλεται σε εξαμηνιαία βάση και με ανάλυση κατά Γεω3, εκτός αν άλλως επισημαίνεται. Οι συναλλαγές πληρωμής αναγγέλλονται ως ακαθάριστες ροές, δηλ. σύνολα, για την αντίστοιχη περίοδο.

Πίνακας Δ

Δραστηριότητες παρόχων υπηρεσιών πληρωμών ανά είδος υπηρεσίας πληρωμών

(Σύνολο περιόδου· αριθμός συναλλαγών σε εκατομμύρια· αξία συναλλαγών σε εκατομμύρια ευρώ, Γεω 3)

	Αποσταλείσες	
	Αριθμός	**Αξία**
Μεταφορές πιστώσεων		
Πιστωτικά ιδρύματα		
Ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος		
Ταχυδρομικές υπηρεσίες απευθείας μεταφοράς χρηματικών ποσών		
Ιδρύματα πληρωμών		
Δημόσιες αρχές: i) ΕΚΤ και ΕθνΚΤ και ii) κράτη μέλη ή τοπική αυτοδιοίκηση		
Άμεσες χρεώσεις		
Πιστωτικά ιδρύματα		
Ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος		
Ταχυδρομικές υπηρεσίες απευθείας μεταφοράς χρηματικών ποσών		

Ιδρύματα πληρωμών		
Δημόσιες αρχές: i) ΕΚΤ και ΕθνΚΤ και ii) κράτη μέλη ή τοπική αυτοδιοίκηση		

Συναλλαγές πληρωμής με κάρτα (πλην των καρτών που διαθέτουν μόνο λειτουργία ηλεκτρονικού χρήματος) [2]		
Πιστωτικά ιδρύματα		
Ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος		
Ταχυδρομικές υπηρεσίες απευθείας μεταφοράς χρηματικών ποσών		
Ιδρύματα πληρωμών		
Δημόσιες αρχές: i) ΕΚΤ και ΕθνΚΤ και ii) κράτη μέλη ή τοπική αυτοδιοίκηση		

Συναλλαγές πληρωμής με ηλεκτρονικό χρήμα που εκδίδεται από παρόχους υπηρεσιών πληρωμών κατοίκους εσωτερικού		
Με κάρτες στις οποίες μπορεί να αποθηκευθεί απευθείας ηλεκτρονικό χρήμα		
Πιστωτικά ιδρύματα		
Ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος		
Ταχυδρομικές υπηρεσίες απευθείας μεταφοράς χρηματικών ποσών		
Ιδρύματα πληρωμών		
Δημόσιες αρχές: i) ΕΚΤ και ΕθνΚΤ και ii) κράτη μέλη ή τοπική αυτοδιοίκηση		
Με λογαριασμούς ηλεκτρονικού χρήματος (συναλλαγές που δρομολογούνται με κάρτα)		
Πιστωτικά ιδρύματα		
Ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος		
Ταχυδρομικές υπηρεσίες απευθείας μεταφοράς χρηματικών ποσών		
Ιδρύματα πληρωμών		
Δημόσιες αρχές: i) ΕΚΤ και ΕθνΚΤ και ii) κράτη μέλη ή τοπική αυτοδιοίκηση		
Με λογαριασμούς ηλεκτρονικού χρήματος (συναλλαγές από λογαριασμό σε λογαριασμό)		
Πιστωτικά ιδρύματα		
Ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος		
Ταχυδρομικές υπηρεσίες απευθείας μεταφοράς χρηματικών ποσών		
Ιδρύματα πληρωμών		
Δημόσιες αρχές: i) ΕΚΤ και ΕθνΚΤ και ii) κράτη μέλη ή τοπική αυτοδιοίκηση		

(2) Για τις διασυνοριακές συναλλαγές πληρωμής με κάρτα η κατοικία του αντισυμβαλλομένου και ο τόπος του σημείου πώλησης θα πρέπει να αναγγέλλονται συνδυαστικά.

Ταμειακές καταθέσεις ([3])		
Πιστωτικά ιδρύματα	Γεω 1	Γεω 1
Ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος	Γεω 1	Γεω 1
Ταχυδρομικές υπηρεσίες απευθείας μεταφοράς χρηματικών ποσών	Γεω 1	Γεω 1
Ιδρύματα πληρωμών	Γεω 1	Γεω 1
Δημόσιες αρχές: i) ΕΚΤ και ΕθνΚΤ και ii) κράτη μέλη ή τοπική αυτοδιοίκηση	Γεω 1	Γεω 1

Ταμειακές αναλήψεις		
Πιστωτικά ιδρύματα	Γεω 1	Γεω 1
Ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος	Γεω 1	Γεω 1
Ταχυδρομικές υπηρεσίες απευθείας μεταφοράς χρηματικών ποσών	Γεω 1	Γεω 1
Ιδρύματα πληρωμών	Γεω 1	Γεω 1
Δημόσιες αρχές: i) ΕΚΤ και ΕθνΚΤ και ii) κράτη μέλη ή τοπική αυτοδιοίκηση	Γεω 1	Γεω 1

Εμβάσματα		
Πιστωτικά ιδρύματα		
Ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος		
Ταχυδρομικές υπηρεσίες απευθείας μεταφοράς χρηματικών ποσών		
Ιδρύματα πληρωμών		
Δημόσιες αρχές: i) ΕΚΤ και ΕθνΚΤ και ii) κράτη μέλη ή τοπική αυτοδιοίκηση		

Η απαιτούμενη γεωγραφική ανάλυση αποτυπώνει τις ταξινομήσεις του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1409/2013 (ΕΚΤ/2013/43), αλλά περιλαμβάνει και τη γεωγραφική ανάλυση «Γεω2» που αναφέρεται μόνο σε διασυνοριακές συναλλαγές. Οι κατηγορίες γεωγραφικής ανάλυσης είναι οι ακόλουθες:

Κατηγορίες γεωγραφικής ανάλυσης

Γεω 0	**Γεω 1**	**Γεω 2**	**Γεω 3**
Εγχώρια	Συνδυασμός εγχώριας και διασυνοριακής	Διασυνοριακή	Εγχώρια Ανάλυση ανά χώρα μέλος του ΕΟΧ Διασυνοριακή εκτός του ΕΟΧ

([3]) Οι ταμειακές καταθέσεις (OTC cash deposits) εμπίπτουν στην κατηγορία των ληφθεισών συναλλαγών, καθώς τα κεφάλαια πιστώνονται σε λογαριασμό του χρήστη των υπηρεσιών πληρωμών. Αν και ο πίνακας Δ περιλαμβάνει πληροφορίες για αποσταλείσες συναλλαγές, οι ταμειακές καταθέσεις θα πρέπει να περιλαμβάνονται μεταξύ των παρεχόμενων στοιχείων.