EUROOPA KESKPANGA SUUNIS (EL) 2021/832,

26. märts 2021,

maksete statistika aruandlusnõuete kohta (EKP/2021/13)

EUROOPA KESKPANGA NÕUKOGU,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut, eelkõige selle artikli 127 lõiget 2,

võttes arvesse Euroopa Keskpankade Süsteemi ja Euroopa Keskpanga põhikirja, eelkõige selle artikleid 5.1, 12.1 ja 14.3,

ning arvestades järgmist:

(1) Euroopa Keskpank (EKP) vajab statistilise teabe kogumist maksete ja maksesüsteemide kohta, et täita oma aluslepingust tulenevat ülesannet edendada liidu maksesüsteemide tõrgeteta toimimist ja krediidiasutuste usaldatavusnõuete järelevalve ja finantssüsteemi stabiilsusega seotud poliitika sujuvat teostamist.

(2) Et EKP saaks tulemuslikult tuvastada ja jälgida maksesüsteemide ja makseturgude arengut liikmesriikides ning jälgida nende lõimumise taset, peab EKP-le esitatav statistilise teave olema liikmesriikide eristav ja võrreldav. Samuti tuleb sätestada ühised reeglid selle teabe käsitlemiseks ja edastamiseks.

(3) Oluline on tagada, et need reeglid ei paneks riikide keskpankadele (RKPd) ebamõistlikku aruandluskoormust. RKPd peaksid seetõttu esitama EKP-le statistilise teabe, kasutades Euroopa Keskpanga määruse (EL) nr 1409/2013 (EKP/2013/43) ([1]) alusel kogutud statistilist teavet selles määruses sätestatud sagedusega. RKPd peavad esitama ka statistilise teabe, mis on neile kättesaadav riigi tasandil.

(4) Määruse (EL) nr 1409/2013 (EKP/2013/43) mõisted on asjakohased ka aruandluses käesoleva suunise alusel ja seega tuleb neid kohaldada.

(5) Selleks et tagada EKP-le esitatava maksete statistika representatiivsus kogu andmeid esitava üldkogumi kohta, tuleb sätestada ühised reeglid juurdearvestuseks, kui andmeesitajate suhtes kohaldatakse erandeid teatavatest aruandlusnõuetest kooskõlas määruse (EL) nr 1409/2013 (EKP/2013/43) artikliga 4.

(6) EKP peab asutuste ja filiaalide andmete registrit (edaspidi „RIAD“), mis on statistika eesmärgil asjakohaste institutsiooniliste üksuste viitandmete keskne teabehoidla. RIADis peetakse maksestatistikas asjaomaste asutuste nimekirja (edaspidi „PSRI“) kooskõlas Euroopa Keskpanga suunisega (EL) 2018/876 (EKP/2018/16) ([2]). Kohane on saada PSRI teavet otse RIADist.

(7) EKP ülesannete täitmiseks on kohane sätestada kuupäev nõutava teabe RKPde poolt esitamiseks.

(8) Euroopa Keskpankade Süsteemi ja Euroopa Keskpanga põhikirja artiklist 5 koosmõjus Euroopa Liidu lepingu artikli 4 lõikega 3 tuleneb, et euroalavälised liikmesriigid, kes kavatsevad kasutusele võtta euro, peavad euro kasutuselevõtu ettevalmistamisel kujundama ja kasutusele võtma meetmed statistilise teabe kogumiseks, mis on vajalikud EKP statistikaaruandluse nõuete täitmiseks Seetõttu võib käesoleva suunise kohaldamist kindlaksmääratud

([1]) Euroopa Keskpanga 28. novembri 2013. aasta määrus (EL) nr 1409/2013 maksestatistika kohta (EKP/2013/43) (ELT L 352, 24.12.2013, lk 18).

([2]) Euroopa Keskpanga 1. juuni 2018. aasta suunis (EL) 2018/876 asutuste ja filiaalide andmete registri kohta (EKP/2018/16) (ELT L 154, 18.6.2018, lk 3).

vaatlusperioodiks laiendada ka euroalaväliste liikmesriikide keskpankadele. Lisaks sellele võib euro kasutuselevõttu kavandavate euroalaväliste liikmesriikide RKPdelt nõuda euro kasutuselevõtule eelnevat kindlaksmääratud ajavahemikku hõlmava statistilise teabe EKP-le esitamist, mis võimaldab EKP-l kujundada tervikliku kogutud statistilise teabe ülevaate ja teostada vajalikke analüüse.

(9) EKP poolt kogutava statistilise teabe täpsuse ja kvaliteedi tagamiseks on EKP jaoks vajalik sätestada reeglid RKPde poolt esitatava statistilise teabe jälgimiseks, kontrolliks ja vajadusel parandamiseks. Samal põhjusel peaksid RKPd esitama EKP-le selgitused esitatud statistilise teabe kohta, kui see on vajalik ja EKP seda nõuab, eelkõige seoses kõrvalekalletega aruandlusnõuetest, mis võivad mõjutada statistilist teavet või selle kvaliteeti.

(10) Kohane on ühise meetodi sätestamine kõikide RKPde poolt EKP-le statistilise teabe edastamiseks. Selleks peab Euroopa Keskpankade Süsteem (EKPS) kokku leppima sätestama harmoneeritud elektroonilise edastusvormi.

(11) Tuleb kehtestada tõhus kord käesoleva suunise lisades tehniliste paranduste tulemuslikuks tegemiseks tingimusel, et need parandused ei muuda selle aluseks olevaid raampõhimõtteid ega aruandluskoormust. Selle korra järgimisel võetakse arvesse EKPSi statistikakomitee seisukohti. Ettepanekuid käesoleva suunise lisa tehniliste muudatuste kohta tuleb teha statistikakomitee kaudu.

(12) Sätestada tuleb ka üleminekusäte EKP-le statistilise teabe esitamise kohta 2021. aasta vaatlusperioodi osas, et tagada lünkade puudumine statistilise teabe aruandluses.

(13) Õiguskindluse huvides peavad RKPd järgima käesoleva suunise sätteid alates kuupäevast, mis on sätestatud Euroopa Keskpanga suunise EKP/2021/835 (EKP/2021/16) ([3]) artiklis 2,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA SUUNISE:

Artikkel 1

Reguleerimisese

Käesoleva suunisega sätestatakse aruandlusnõuded RKPde poolt EKP-le maksete statistika esitamiseks. Sealhulgas sätestab käesolev suunis EKP-le esitatava statistilise teabe, selle käsitlemise, aruandluse sageduse, tähtajad ja aruandluse suhtes kohaldatavad standardid.

Artikkel 2

Mõisted

Käesolevas suunises kasutatakse järgmisi mõisteid:

a) kohastel juhtudel mõisteid määruse (EL) nr 1409/2013 (EKP/2013/43) artiklis 1;

b) kohastel juhtudel mõisteid määruse (EL) nr 1409/2013 (EKP/2013/43) II lisas.

Kasutatakse ka järgmist mõistet:

„statistiline teave“ – „statistiline teave“ vastavalt määratlusele nõukogu määruse (EÜ) nr 2533/98 ([4]) artikli 1 punktis 11.

([3]) Euroopa Keskpanga 26. märtsi 2021. aasta suunis (EL) 2021/835, millega tunnistatakse kehtetuks suunis EKP/2014/15 rahandus- ja finantsstatistika kohta (EKP/2021/16) (vt käesoleva *Euroopa Liidu Teataja* lk 335).

([4]) Nõukogu 23. novembri 1998. aasta määrus (EÜ) nr 2533/98 statistilise teabe kogumise kohta Euroopa Keskpanga poolt (EÜT L 318, 27.11.1998, lk 8).

Artikkel 3

Maksete statistika aruandlus

1. RKPd esitavad EKP-le määruse (EL) nr 1409/2013 (EKP/2013/43) III lisas ette nähtud statistilise teabe riigi tasandil agregeeritult.

2. RKPd esitavad EKP-le käesoleva suunise lisas ette nähtud statistilise teabe riigi tasandil agregeeritult.

3. Kui RKPd kohaldavad andmeesitajate suhtes erandeid kooskõlas määruse (EL) nr 1409/2013 (EKP/2013/43) artikliga 4, teevad RKPd lõike 1 kohaldamisel juurdearvestuse 100% hõlmatuse tagamiseks, mis on nõutav selle määruse artikli 3 lõike 1 alusel esitatava statistilise teabe osas.

4. Kui artiklis 2 osutatud statistiline teave ei ole kättesaadav või RKPd ei saa seda esitada, peavad RKPd:

a) nõudma andmeesitajatelt täiendavat teavet; või

b) kasutama ajutisi andmeid; või

c) kasutama hinnangulisi andmeid, mille metoodika määrab RKP riigi eripära arvestades.

Käesoleva lõike osas esitavad RKPd EKP-le selgitused, milles põhjendatakse kasutatud meetodit.

Artikkel 4

Tähtajad

1. RKPd esitavad käesoleva suunise artikli 3 lõikes 1 osutatud statistilise teabe kooskõlas määruse (EL) nr 1409/2013 (EKP/2013/43) artikliga 6.

2. RKPd esitavad artikli 3 lõikes 2 osutatud statistilise teabe kaks korda aastas kooskõlas käesoleva suunise lisa asjaomase tabeliga järgmiselt:

a) kaks korda aastas esitatava aruandluse puhul esitatakse statistiline teave perioodi kohta jaanuarist kuni juunini vaatlusalusele poolaastale järgneva novembri viimase tööpäeva lõpuks;

b) kaks korda aastas esitatava aruandluse puhul esitatakse statistiline teave perioodi kohta juulist kuni detsembrini vaatlusalusele poolaastale järgneva mai viimase tööpäeva lõpuks;

c) kaks korda aastas esitatava aruandluse puhul jaotustega kvartalite kohta kohaldatakse punkte a ja b.

3. Iga aasta septembri lõpus teatab EKP RKPdele andmete edastamise täpse aja järgmise aasta aruandluskalendris.

Artikkel 5

Tagasivaateliste andmete aruandlusnõuded euro kasutuselevõtu korral

1. Kui liikmesriik, mille rahaühik ei ole euro (edaspidi „euroalaväline liikmesriik“) võtab euro kasutusele pärast käesoleva suunise jõustumist, esitab selle liikmesriigi RKP EKP-le maksete statistika statistilise teabe viie aasta kohta enne selles liikmesriigis euro kasutuselevõttu ja ainult alates selle liikmesriigi liitumisest Euroopa Liiduga.

2. RKPd peavad lõikes 1 osutatud statistilise teabe koostama selliselt, nagu oleks liikmesriik kõikide vaatlusperioodide kestel olnud euroala liikmesriik. Selleks võivad RKPd kasutada EKP-le enne selle liikmesriigi poolt euro kasutuselevõttu esitatud statistilist teavet kooskõlas aruandlusskeemidega, mida EKP on kohandanud euroalaväliste liikmesriikide jaoks. RKPd peavad esitama statistilise teabe kooskõlas nõuete ja vormidega, mida kohaldati euroala liikmesriikide suhtes asjaomastel vaatlusperioodidel, kui EKP ja RKP ei ole kokku leppinud statistilise teabe osalises väljajätmises, võttes kohaselt arvesse selle RKP aruandluskoormust.

Artikkel 6

Kontroll

1. Ilma et see mõjutaks määrust (EÜ) nr 2533/98 ja määrust (EL) nr 1409/2013 (EKP/2013/43), jälgivad RKPd EKP-le käesoleva suunise alusel esitatava statistilise teabe kvaliteeti ja usaldusväärsust ja tagavad selle kooskõlas artikliga 3. Eelkõige kontrollivad RKPd:

a) et käesoleva suunise alusel esitatud teave vastab EKP poolt sätestatud ja ajakohastatud valideerimisreeglitele; ja

b) artikli 3 alusel esitatud kvartali- ja poolaasta statistika kooskõla.

2. Kui RKPd avastavad käesoleva artikli kohaselt kontrolli teostamise käigus lahknevusi, esitavad nad EKP-le oma kontrolli tulemused ebakohase viivituseta.

Artikkel 7

Parandused

1. Vajadusel parandavad RKPd artikli 3 alusel esitatud statistilist teavet eelnenud vaatlusperioodi kohta, tagades seejuures esitatud statistilise teabe kooskõla eri vaatlusperioodide lõikes, k.a juhud, kui kooskõla saavutamiseks tuleb teisi vaatlusperioode parandada (korralised parandused). RKPd annavad aru kõikide korraliste paranduste kohta korralise aruandluse käigus.

2. Vajadusel teevad RKPd artikli 3 alusel esitatud statistilises teabes parandusi, mis ei ole korralised parandused (erakorralised parandused) enne EKP poolt heakskiitmist ja esitavad koos aruandlusega selgitused nende paranduste kohta.

Artikkel 8

Selgitused

Vajadusel esitavad RKPd EKP-le detailsed selgitused riigi eripärast tuleneva aruandlusnõuetest kõrvalekaldumise kohta ja struktuursete katkestuste kohta, s.h selle mõju kohta statistilisele teabele. RKPd esitavad selgitused ka EKP vastava nõudmise korral.

Artikkel 9

Edastamine

1. RKPd edastavad käesoleva suunise kohaselt esitatava statistilise teabe elektrooniliselt, kasutades EKP poolt määratud vahendeid. Statistilise teabe elektrooniliseks edastamiseks välja töötatud statistika sõnumivorming lepitakse kokku EKPSi poolt.

2. Kui lõiget 1 ei kohaldata, võivad RKPd EKP eelneval loal kasutada statistilise teabe edastamiseks muid vahendeid.

Artikkel 10

Muudatuste tegemise lihtsustatud kord

Võttes arvesse statistikakomitee seisukohti, teeb EKP juhatus käesoleva suunise lisades vajalikke tehnilisi muudatusi, tingimusel et need ei muuda selle aluspõhimõtteid ega mõjuta liikmesriikide andmeesitajate aruandluskoormust. EKP juhatus teavitab EKP nõukogu nendest muudatusest põhjendamatu viivituseta.

Artikkel 11

Aruandluse algus

1. Kvartalistatistika aruandlus käesoleva suunise alusel algab statistilise teabega 2022. aasta esimese kvartali kohta.

2. Poolaastastatistika aruandlus käesoleva suunise alusel jaotustega kvartalite kohta algab statistilise teabega 2022. aasta esimese ja teise kvartali kohta.

3. Poolaastastatistika aruandlus käesoleva suunise alusel algab statistilise teabega 2022. aasta esimese poolaasta kohta.

4. Aastastatistika aruandlus käesoleva suunise alusel jaotustega poolaastate kohta algab statistilise teabega 2022. aasta esimese ja teise poolaasta kohta.

Artikkel 12

Üleminekusäte

2021. aasta vaatlusperioodi kohta esitavad RKPd EKP-le:

a) aastastatistika määruse (EL) nr 1409/2013 alusel 31. detsembril 2021 kehtivas redaktsioonis;

b) aastastatistika suunise EKP/2014/15 artikli 18 alusel ja selle suunise II lisa 16. osa alusel 31. detsembril 2021 kehtivas redaktsioonis.

Artikkel 13

Jõustumine

1. Käesolev suunis jõustub päeval, mil sellest teatatakse keskpankadele liikmesriikides, mille rahaühik on euro.

2. RKPd liikmesriikides, mille rahaühik on euro, järgivad käesolevat suunist alates 1. veebruarist 2022.

Artikkel 14

Adressaadid

Käesolev suunis on adresseeritud kõikidele eurosüsteemi keskpankadele.

Frankfurt Maini ääres, 26. märts 2021

EKP nõukogu nimel
EKP president
Christine LAGARDE

Lisa

Aruandluskohustus on osutatud hallides lahtrites. Kui näitaja osas ei ole mõistet sätestatud määruses (EL) nr 1409/2013 (EKP/2013/43), on määratlus toodud käesoleva lisa asjaomase tabeli all. Statistilist teavet käesoleva suunise artikli 3 alusel tuleb esitada olenemata sellest, kas selle aluseks olev nähtus on olemas või see on null. Puuduva nähtuse kohta märgitakse „-“ vaatluse staatusega M.

Tabeli A andmeid esitatakse kaks korda aastas ja, kui on osutatud, jaotustega kvartali kohta. Tabel A täiendab määruse (EL) nr 1409/2013 (EKP/2013/43) III lisa tabelit 1. Statistiline teave päevasisese laenuvõtmise kohta eurodes keskpangalt osutab viimase reservi hoidmisperioodi keskmisele. Muud tabelis A esitatud seisude andmed osutavad perioodilõpule.

Tabel A

Asutused, mis osutavad mitterahaloomeasutustele makseteenuseid

(perioodi lõpp, tegelike ühikute arv, väärtus miljonites eurodes, Geo 0)

	Arv	**Väärtus**
Keskpank		
Harukontorite arv		
Üleööhoiuste arv		
Krediidiasutused		
Krediidiasutuste poolt kasutatavad arveldusvahendid		
Muudes krediidiasutustes hoitavad üleööhoiused eurodes (kvartaalne)		
Päevasisene laen eurodes keskpangalt (viimase kohustusliku reservi hoidmisperioodi keskmine)		
Krediidiasutused, mis asuvad juriidiliselt aruandluse riigis		
Harukontorite arv		
Mitterahaloomeasutuste poolt hoitavate üleööhoiuste väärtus (kvartaalne)		
Euroalal asuvate krediidiasutuste filiaalid		
Harukontorite arv		
Mitterahaloomeasutuste poolt hoitavate üleööhoiuste väärtus (kvartaalne)		
EMPs asuvate krediidiasutuste euroalavälised filiaalid		
Harukontorite arv		
Mitterahaloomeasutuste poolt hoitavate üleööhoiuste väärtus (kvartaalne)		
EMP väliste krediidiasutuste filiaalid		
Harukontorite arv		
Mitterahaloomeasutuste poolt hoitavate üleööhoiuste väärtus (kvartaalne)		

E-raha asutused		
Asutuste arv		
E-raha salvestatud positsiooniväärtused		
sellest:		
emiteeritud e-raha asutuste poolt, mis ei ole RAd		
Makseasutused		
Asutuste arv		
sellest:		
makse algatamise teenuse pakkujad (PISP)		
kontoteabe teenuse pakkujad (AISP)		
Harukontorite arv		
Muud makseteenuse osutajad ja e-raha emitendid		
Asutuste arv		
Harukontorite arv		
Mitterahaloomeasutuste poolt hoitavate üleöölaenude arv (kvartaalne)		
Mitterahaloomeasutuste poolt hoitavate üleööhoiuste väärtus (kvartaalne)		
Riigis piiriüleselt tegutsevate makseasutuste koguarv		
sellest:		
Makseasutuste arv, mis osutavad teenuseid asutatud filiaali kaudu		
Makseasutuste arv, mis osutavad teenuseid agendi kaudu		
Makseasutuste arv, mis ei osuta teenuseid ei asutatud filiaali ega agendi kaudu		

Harukontorite arv – tegevuskohtade arv aruandluse riigis Iga tegevuskoht samas aruandluse riigis võetakse arvesse eraldi. Arvesse võetakse ainult need harukontorid (olenemata nende suurusest ja tööajast), mis osutavad makseteenuseid sularahata kliiringu ja arvelduse kaudu; mobiilkontorid jäetakse välja. Harukontorite arvus sisaldub ka asutuse peakontor, kui see osutab makseteenuseid sularahata kliiringu ja arvelduse kaudu.

Krediidiasutuste poolt kasutatavad arveldusvahendid – varad või nõuded varadele, mida krediidiasutused saavad kasutada makse teostamiseks.

Keskpanga päevasisene laen eurodes (viimase reservi hoidmisperioodi keskmine) – keskpanga poolt krediidiasutusele antud ja ühest tööpäevast lühema ajavahemiku jooksul tagasi makstud laenud kokku. See on päevasisese arvelduslaenu seisude või päevasisese laenuvõimaluse kasutuse päevaste maksimumväärtuste keskmine kõikide krediidiasutuste kohta kokku. Keskmise hulka arvatakse hoidmisperioodi kõik päevad, k.a nädalavahetused ja pangapühad.

Euroalal asuva krediidiasutuse filiaal – väljaspool aruandlusriiki euroalal asuva krediidiasutuse filiaal (aruandlusriigis).

Mitte-EMPs asuva krediidiasutuse filiaal – aruandlusriigist ja EMP riigist väljaspool, juriidiliselt mitte-EMP riigis asuva krediidiasutuse filiaal (aruandlusriigis).

EMPs asuva krediidiasutuse filiaal (*väljaspool euroala*) – aruandlusriigist ja euroala riigist väljaspool, juriidiliselt EMP riigis asuva krediidiasutuse filiaal (aruandlusriigis).

Rahaloomeasutustest e-raha asutuste poolt emiteeritud salvestatud e-raha jääk – e-raha väärtus, mille on emiteerinud e-raha asutus, mille põhitegevus on finantsvahendus e-raha emiteerimise kaudu ja mis seetõttu kuulub rahaloomeasutuste sektorisse.

Riigis piiriüleselt tegutsevad makseasutused – väljaspool aruandluse riiki asuvad makseasutused, mis tegutsevad aruandluse riigis seal asutatud filiaali, agendi või kaugjuurdepääsu kaudu.

Tabeli B aruandlus toimub kaks korda aastas. Tabel B täiendab määruse (EL) nr 1409/2013 (EKP/2013/43) III lisa tabelit 7. Osalejate arv osutab perioodi lõpu andmetele.

Tabel B

Osalemine teatavates maksesüsteemides: TARGET2

(perioodi lõpp, algsed ühikud, Geo 1)

	Arv
TARGET2 osasüsteem	
Osalejate arv	
Otseosalejad	
Krediidiasutused	
Keskpank	
Muud otseosalejad	
Valitsussektor	
Kliiringu- ja arveldusasutused	
Muud finantseerimisasutused	
Muud	
Kaudsed osalejad	

TARGET2 osasüsteem – TARGET2 osasüsteem Euroopa Keskpanga suunise EKP/2012/27 ([1]) artikli 2 punkti 2 määratluse kohaselt.

Tabeli C aruandlus toimub kaks korda aastas. Tabel C täiendab määruse (EL) nr 1409/2013 (EKP/2013/43) III lisa tabelit 8. Maksetehingud esitatakse brutovoogudena, s.t perioodi kogusummadena. Teave esitatakse jaotustega Geo0, Geo1 või Geo2 kohta vastavalt tabelile.

([1]) Euroopa Keskpanga suunis EKP/2012/27, 5. detsember 2012, üleeuroopalise automatiseeritud reaalajalise brutoarvelduste kiirülekandesüsteemi (TARGET2) kohta (ELT L 30, 30.1.2013, lk 1).

Tabel C

Teatavates maksesüsteemides töödeldud maksed: TARGET2

(perioodil kokku; tehingute arv miljonites; tehingute väärtus miljonites eurodes)

	Saadetud	
	Arv	**Väärtus**
TARGET2 osasüsteem		
Kreedit- ja otsekorraldused	Geo 1	Geo 1
Sama TARGET2 osasüsteemi raames	Geo 0	Geo 0
Teisele TARGET2 osasüsteemile	Geo 2	Geo 2
Euroala TARGET2 osasüsteemile	Geo 2	Geo 2
Euroalavälisele TARGET2 osasüsteemile	Geo 2	Geo 2
sellest:		
TIPS	Geo 1	Geo 1
Kontsentratsiooni suhtarv	Geo 1	Geo 1

TARGET2 osas põhineb mõiste „piiriülene“ osasüsteemi, mitte osaleja asukohal, nagu muude maksesüsteemide puhul.

TIPS – TARGETi välkmaksete arveldusteenus suunise EKP/2012/27 II lisa artikli 1 määratluse kohaselt.

Tabeli D andmed esitatakse kaks korda aastas; jaotustega Geo3 kohta, kui ei ole osutatud teisiti. Maksetehingud esitatakse brutovoogudena, s.t perioodi kogusummadena.

Tabel D

Makseteenuse osutajate tegevus makseteenuse liigi kaupa

(perioodil kokku; tehingute arv miljonites; tehingute väärtus miljonites eurodes, Geo 3)

	Saadetud	
	Arv	**Väärtus**
Kreeditkorraldused		
Krediidiasutused		
E-raha asutused		
Postipangad		
Makseasutused		
Avaliku sektori asutused: i) EKP ja RKPd ja ii) liikmesriigid või kohalikud ametiasutused		

Otsekorraldused		
Krediidiasutused		
E-raha asutused		
Postipangad		

Makseasutused		
Avaliku sektori asutused: i) EKP ja RKPd ja ii) liikmesriigid või kohalikud ametiasutused		

Kaardipõhised maksetehingud (v.a juhul, kui kaardil on ainult e-raha funktsioon) [2]		
Krediidiasutused		
E-raha asutused		
Postipangad		
Makseasutused		
Avaliku sektori asutused: i) EKP ja RKPd ja ii) liikmesriigid või kohalikud ametiasutused		

E-raha maksed residendist makseteenuse pakkujate poolt välja antud e-rahaga		
Kaartidega, millele saab vahetult salvestada e-raha		
Krediidiasutused		
E-raha asutused		
Postipangad		
Makseasutused		
Avaliku sektori asutused: i) EKP ja RKPd ja ii) liikmesriigid või kohalikud ametiasutused		
E-raha kontodega (tehingud, mis algatatakse kaardi abil)		
Krediidiasutused		
E-raha asutused		
Postipangad		
Makseasutused		
Avaliku sektori asutused: i) EKP ja RKPd ja ii) liikmesriigid või kohalikud ametiasutused		
E-raha kontodega (kontolt kontole tehingud)		
Krediidiasutused		
E-raha asutused		
Postipangad		
Makseasutused		
Avaliku sektori asutused: i) EKP ja RKPd ja ii) liikmesriigid või kohalikud ametiasutused		

[2] Piiriüleste kaardipõhiste maksetehingute puhul tuleb tehingupoole residentsus ja müügikoha asukoht esitada koos.

Sularaha sissemaksed teenindusleti kaudu ([3])		
Krediidiasutused	Geo 1	Geo 1
E-raha asutused	Geo 1	Geo 1
Postipangad	Geo 1	Geo 1
Makseasutused	Geo 1	Geo 1
Avaliku sektori asutused: i) EKP ja RKPd ja ii) liikmesriigid või kohalikud ametiasutused	Geo 1	Geo 1

Sularaha väljavõtmine teenindusleti kaudu		
Krediidiasutused	Geo 1	Geo 1
E-raha asutused	Geo 1	Geo 1
Postipangad	Geo 1	Geo 1
Makseasutused	Geo 1	Geo 1
Avaliku sektori asutused: i) EKP ja RKPd ja ii) liikmesriigid või kohalikud ametiasutused	Geo 1	Geo 1

Rahasiire (*Money remittance*)		
Krediidiasutused		
E-raha asutused		
Postipangad		
Makseasutused		
Avaliku sektori asutused: i) EKP ja RKPd ja ii) liikmesriigid või kohalikud ametiasutused		

Nõutav geograafiline jaotus kohaldab liigitust määruses (EL) nr 1409/2013 (EKP/2013/43) ja hõlmab ka geograafilise jaotuse Geo2, mis osutab ainult piiriülestele tehingutele. Geograafiline jaotus on järgmine:

Geograafiline jaotus

Geo 0	**Geo 1**	**Geo 2**	**Geo 3**
Riigisisesed	Riigisisesed ja piiriülesed kokku	Piiriülesed	Riigisisesed Jaotus EMP liikmesriikide kaupa Piiriülesed väljaspool EMPd

([3]) Sularaha sissemaksed teenindusleti kaudu on saadud tehingute liigis, kuna vahendid krediteeritakse makseteenuse kasutaja kontole. Kuigi tabel D osutab saadetud maksetehingute teabele, peab aruandlus hõlmama sularaha sissemaksed teenindusleti kaudu.