EUROOPAN KESKUSPANKIN SUUNTAVIIVAT (EU) 2021/832,

annettu 26 päivänä maaliskuuta 2021,

maksuliiketilastoja koskevista raportointivaatimuksista (EKP/2021/13)

EUROOPAN KESKUSPANKIN NEUVOSTO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen ja erityisesti sen 127 artiklan 2 kohdan,

ottaa huomioon Euroopan keskuspankkijärjestelmän ja Euroopan keskuspankin perussäännön ja erityisesti sen 5.1, 12.1 ja 14.3 artiklan,

sekä katsoo seuraavaa:

(1) Euroopan keskuspankki (EKP) edellyttää maksuliike- ja maksujärjestelmätilastojen keruuta ja raportointia, jotta se voi suorittaa perussopimuksen mukaisen tehtävänsä edistää maksujärjestelmien moitteetonta toimintaa unionissa ja myötävaikuttaa luottolaitosten toiminnan vakauden valvontaan ja rahoitusjärjestelmän vakauteen liittyvän politiikan moitteettomaan harjoittamiseen.

(2) Jotta EKP voisi tehokkaasti tunnistaa ja seurata jäsenvaltioiden maksujärjestelmien ja maksuliikemarkkinoiden kehitystä ja seurata niiden yhdentymisastetta, EKP:lle raportoitavien tilastotietojen tulisi olla sekä jäsenvaltiokohtaisia että vertailukelpoisia. On myös tarpeen laatia tällaisten tietojen käsittelyä ja raportointia koskevat yhteiset säännöt.

(3) On tärkeää varmistaa, ettei näistä säännöistä seuraa kohtuutonta tietojen antamisesta aiheutuvaa rasitetta kansallisille keskuspankeille. Kansallisten keskuspankkien olisi näin ollen raportoitava EKP:lle Euroopan keskuspankin asetuksen (EU) N:o 1409/2013 (EKP/2013/43) ([1]) nojalla keräämiään tilastotietoja, noudattaen kyseisessä asetuksessa säädettyä raportointitiheyttä. Kansalliset keskuspankit tulisi myös velvoittaa raportoimaan niiden saatavilla olevia kansallisen tason tilastotietoja.

(4) Asetuksen (EU) N:o 1409/2013 (EKP/2013/43) määritelmät ovat merkityksellisiä myös näiden suuntaviivojen mukaisen raportoinnin kannalta, ja niitä olisi siten sovellettava.

(5) Sen varmistamiseksi, että EKP:lle raportoitavat maksuliiketilastot edustavat koko tiedonantajien joukkoa, olisi tarpeen luoda yhtenäiset säännöt tietojen estimoinnille sellaisten tiedonantajien osalta, joille on myönnetty poikkeuksia tietyistä tiedonantovaatimuksista asetuksen (EU) N:o 1409/2013 (EKP/2013/43) 4 artiklan nojalla.

(6) EKP ylläpitää yhteisötietorekisteriä (Register of Institutions and Affiliates Data, 'RIAD-rekisteri'), johon tallennetaan tilastoinnin kannalta merkittävien institutionaalisten yksiköiden perustiedot. Luettelo maksuliiketilastojen kannalta merkittävistä laitoksista tallennetaan RIAD-rekisteriin Euroopan keskuspankin suuntaviivojen (EU) 2018/876 (EKP/2018/16) ([2]) mukaisesti. Tämä on tarpeen, jotta maksuliiketilastojen kannalta merkittäviä laitoksia koskevat tilastotiedot ovat saatavilla suoraan RIAD-rekisteristä.

(7) Jotta Euroopan keskuspankki voi hoitaa tehtäviään, on tarpeen säätää, että kansalliset keskuspankit ilmoittavat vaaditut tiedot tiettyyn päivämäärään mennessä.

(8) Euroopan keskuspankkijärjestelmän ja Euroopan keskuspankin perussäännön 5 artiklassa sekä Euroopan unionista tehdyn sopimuksen 4 artiklan 3 kohdassa viitataan siihen, että euroalueeseen kuulumattomien jäsenvaltioiden on laadittava ja otettava käyttöön toimenpiteet EKP:n tietojenantovaatimusten edellyttämän tilastotietojen keruun järjestämiseksi valmisteltaessa euron käyttöönottoa. Näin ollen näiden suuntaviivojen soveltamista saatetaan

([1]) Euroopan keskuspankin asetus (EU) N:o 1409/2013, annettu 28 päivänä marraskuuta 2013, maksuliiketilastoista (EKP/2013/43) (EUVL L 352, 24.12.2013, s. 18).

([2]) Euroopan keskuspankin suuntaviivat (EU) 2018/876, annettu 1 päivänä kesäkuuta 2018, yhteisötietorekisteristä (EKP/2018/16) (EUVL L 154, 18.6.2018, s. 3).

laajentaa euroalueeseen kuulumattomien jäsenvaltioiden kansallisiin keskuspankkeihin tietyn tilastointijakson osalta. Jotta EKP:n olisi mahdollista saada kattava yleiskuva kerätyistä tilastotiedoista ja tehdä asiaankuuluvat analyysit, euron käyttöön ottavien euroalueen ulkopuolisten jäsenvaltioiden kansallisten keskuspankkien tulisi lisäksi toimittaa EKP:lle tilastotiedot, jotka kattavat tietyn ajanjakson ennen euron käyttöönottoa.

(9) EKP:n keräämien tilastotietojen tarkkuuden ja laadun varmistamiseksi on tarpeen, että EKP vahvistaa kansallisten keskuspankkien ilmoittamien tilastotietojen seurantaa, tarkistuksia ja soveltuvin osin korjauksia koskevat säännöt. Samoista syistä kansallisten keskuspankkien tulisi antaa tarvittaessa ja EKP:n pyynnöstä ilmoitettuja tilastotietoja koskevia selvityksiä, erityisesti jos tiedonantovaatimuksista poikkeaminen voi vaikuttaa kyseisiin tilastotietoihin tai niiden laatuun.

(10) On aiheellista säätää yhteisestä menettelystä, jota noudattaen kansalliset keskuspankit raportoivat tilastotiedot EKP:lle. Vastaavasti Euroopan keskuspankkijärjestelmän olisi hyväksyttävä ja määriteltävä yhdenmukaistettu sähköisen siirron muoto.

(11) On tarpeen luoda tehokas menettely, jonka mukaisesti näiden suuntaviivojen liitteisiin voidaan tehdä teknisiä muutoksia edellyttäen, että niillä ei muuteta näiden suuntaviivojen perustana olevaa käsitteellistä viitekehystä eikä lisätä tietojen antamisesta aiheutuvaa rasitetta. Menettelyä sovellettaessa tulisi ottaa huomioon EKPJ:n tilastokomitean näkemykset. Näiden suuntaviivojen liitteeseen tehtävien teknisten muutosten tekemistä tulisi ehdottaa tilastokomitean välityksellä.

(12) Jotta varmistettaisiin ettei tilastotietojen raportointiin jää aukkoja, on tarpeen säätää siirtymäsäännös, jota sovelletaan viitekautta 2021 koskevien tilastotietojen ilmoittamiseen.

(13) Oikeusvarmuuteen liittyvistä syistä kansallisten keskuspankkien tulisi noudattaa näitä suuntaviivoja samasta päivästä johon viitataan Euroopan keskuspankin suuntaviivojen (EU) 2021/835 (EKP/2021/16) ([3]) 2 artiklassa,

ON HYVÄKSYNYT NÄMÄ SUUNTAVIIVAT:

1 artikla

Kohde

Näissä suuntaviivoissa vahvistetaan tiedonantovaatimukset, joita noudattaen kansalliset keskuspankit raportoivat maksuliiketilastoja EKP:lle. Näissä suuntaviivoissa täsmennetään erityisesti tilastotiedot, jotka kansallisten keskuspankkien on ilmoitettava EKP:lle, näiden tilastotietojen käsittely, raportoinnin tiheys ja ajankohdat sekä raportointiin sovellettavat standardit.

2 artikla

Määritelmät

Näissä suuntaviivoissa sovelletaan seuraavia määritelmiä:

a) asetuksen (EU) N:o 1409/2013 (EKP/2013/43) 1 artiklan määritelmät soveltuvin osin;

b) asetuksen (EU) N:o 1409/2013 (EKP/2013/43) liitteen II määritelmät soveltuvin osin.

Lisäksi sovelletaan seuraavaa määritelmää:

'tilastotiedoilla' tarkoitetaan neuvoston asetuksen (EY) N:o 2533/98 ([4]) 1 artiklan 11 kohdassa määriteltyjä tilastotietoja.

([3]) Euroopan keskuspankin suuntaviivat (EU) 2021/835, annettu 26 päivänä maaliskuuta 2021, raha- ja rahoitustilastoista annettujen suuntaviivojen EKP/2014/15 kumoamisesta (EKP/2021/16) (ks. tämän virallisen lehden s. 335).

([4]) Neuvoston asetus (EY) N:o 2533/98, annettu 23 päivänä marraskuuta 1998, Euroopan keskuspankin valtuuksista kerätä tilastotietoja (EUVL L 318, 27.11.1998, s. 8).

3 artikla

Maksuliiketilastoista raportoitavat tilastotiedot

1. Kansalliset keskuspankit ilmoittavat EKP:lle kansallisen tason aggregoidut tilastotiedot asetuksen (EU) N:o 1409/2013 (EKP/2013/43) liitteen III mukaisesti.

2. Kansalliset keskuspankit ilmoittavat EKP:lle näiden suuntaviivojen liitteen mukaiset kansallisen tason aggregoidut tilastotiedot.

3. Kun kansalliset keskuspankit myöntävät tiedonantajille asetuksen (EU) N:o 1409/2013 (EKP/2013/43) 4 artiklan mukaisia poikkeuksia, kansalliset keskuspankit estimoivat edellä 1 kohtaa sovellettaessa tiedot 100 prosentin kattavuuteen ja varmistavat näin mainitun asetuksen 3 artiklan 1 kohdassa tarkoitettujen tilastotietojen raportoinnin.

4. Jos edellä 2 kohdassa tarkoitetut tilastotiedot eivät ole saatavilla tai kansalliset keskuspankit eivät pysty ilmoittamaan niitä, kansalliset keskuspankit

a) pyytävät tiedonantajilta lisätietoja; tai

b) käyttävät väliaikaisia tietoja; tai

c) käyttävät estimaatteja, joiden metodologian määrittelee kukin kansallinen keskuspankki kansallisten erityispiirteiden mukaan.

Tätä kohtaa sovellettaessa kansalliset keskuspankit antavat EKP:lle selvitykset, joissa perustellaan käytetty toimintatapa.

4 artikla

Toimitusajat

1. Kansalliset keskuspankit ilmoittavat näiden suuntaviivojen 3 artiklan 1 kohdassa tarkoitetut tilastotiedot asetuksen (EU) N:o 1409/2013 (EKP/2013/43) 6 artiklan mukaisesti.

2. Kansalliset keskuspankit toimittavat 3 artiklan 2 kohdassa tarkoitetut tilastotiedot puolivuosittain näiden suuntaviivojen liitteessä olevissa taulukoissa täsmennetyllä tavalla sekä seuraavia toimitusaikoja noudattaen:

a) puolivuosittaisen raportoinnin osalta tilastotiedot tammikuun ja kesäkuun väliseltä ajanjaksolta toimitetaan viimeistään sen vuoden ensimmäisen puoliskon, jota toimitettavat tiedot koskevat, päättymistä seuraavan marraskuun viimeisenä pankkipäivänä työajan loppuun mennessä;

b) puolivuosittaisen raportoinnin osalta tilastotiedot heinäkuun ja joulukuun väliseltä ajanjaksolta toimitetaan viimeistään sen vuoden toisen puoliskon, jota toimitettavat tiedot koskevat, päättymistä seuraavan toukokuun viimeisenä pankkipäivänä työajan loppuun mennessä;

c) puolivuosittaiseen raportointiin liittyvän neljännesvuosittaisen erittelyn osalta sovelletaan alakohtia a ja b.

3. EKP toimittaa kunkin vuoden syyskuun loppuun mennessä kansallisille keskuspankeille seuraavaa vuotta koskevan raportointiaikataulun tarkkoine toimituspäivineen.

5 artikla

Takautuvien tietojen raportointivaatimukset euron käyttöönoton yhteydessä

1. Mikäli jäsenvaltio, jonka rahayksikkö ei ole euro (jäljempänä 'euroalueen ulkopuolinen jäsenvaltio'), ottaa euron käyttöön näiden suuntaviivojen voimaantulon jälkeen, kyseisen jäsenvaltion kansallinen keskuspankki ilmoittaa EKP:lle maksuliiketilastoja koskevat tiedot viiden vuoden ajalta ennen euron käyttöönottoa kyseisessä jäsenvaltiossa, kuitenkin ainoastaan kyseisen jäsenvaltion unioniin liittymisen jälkeiseltä ajalta.

2. Kansalliset keskuspankit kokoavat 1 kohdassa tarkoitetut tilastotiedot ikään kuin jäsenvaltio olisi kuulunut euroalueeseen kaikkina viitejaksoina. Tätä tarkoitusta varten kansalliset keskuspankit voivat käyttää tilastotietoja, jotka on ilmoitettu EKP:lle ennen euron käyttöönottoa jäsenvaltiossa EKP:n euroalueen ulkopuolisia jäsenvaltioita varten mukauttamien tiedonantojärjestelyjen mukaisesti. Kansalliset keskuspankit ilmoittavat tilastotiedot euroalueen jäsenvaltioihin asianomaisilla viitejaksoilla sovellettujen vaatimusten ja mallien mukaisesti, jolleivät EKP ja asianomainen kansallinen keskuspankki sovi, otettuaan asianmukaisesti huomioon kansallisille keskuspankeille tietojen ilmoittamisesta aiheutuvan rasitteen, joidenkin tilastotietojen ilmoittamatta jättämisestä.

6 artikla

Tietojen tarkastaminen

1. Kansalliset keskuspankit valvovat ja varmistavat, että EKP:lle 3 artiklan nojalla toimitettavat tilastotiedot ovat laadukkaita ja luotettavia, tämän kuitenkaan rajoittamatta asetuksen (EY) N:o 2533/98 ja asetuksen (EU) N:o 1409/2013 (EKP/2013/43) soveltamista. Kansalliset keskuspankit tarkastavat erityisesti, että

a) näiden suuntaviivojen nojalla ilmoitetut tiedot vastaavat EKP:n antamia ja ylläpitämiä validointisääntöjä;

b) 3 artiklan mukaisesti ilmoitetut neljännesvuosittaiset ja puolivuosittaiset tilastotiedot ovat keskenään johdonmukaisia.

2. Mikäli kansalliset keskuspankit havaitsevat epäjohdonmukaisuuksia tämän artiklan mukaisesti tehdyissä tarkastuksissa, ne toimittavat tarkastusten tulokset EKP:lle ilman aiheetonta viivästystä.

7 artikla

Korjaukset

1. Kansalliset keskuspankit tekevät tarvittaessa korjauksia 3 artiklan mukaisesti ilmoitettuihin, edellistä raportoinnin viitejaksoa koskeviin tilastotietoihin ja varmistavat samalla eri ilmoitustiheyttä soveltaen raportoitujen tilastotietojen keskinäisen johdonmukaisuuden, myös siinä tapauksessa, että johdonmukaisuuden varmistaminen edellyttää korjauksia muiden raportointikausien osalta (tavanomaiset korjaukset). Kansalliset keskuspankit raportoivat tavanomaiset korjaukset säännöllisen raportoinnin aikana.

2. Tarvittaessa kansalliset keskuspankit tekevät 3 artiklan mukaisesti raportoituihin tilastotietoihin muita kuin tavanomaisia korjauksia (poikkeukselliset korjaukset) milloin tahansa EKP:n annettua etukäteisen hyväksynnän, ja antavat selvitykset tällaisia korjauksia ilmoittaessaan.

8 artikla

Selvitykset

Kansalliset keskuspankit antavat tarvittaessa EKP:lle yksityiskohtaisia selvityksiä, kun tiedonantovaatimuksista poiketaan kansallisten erityispiirteiden ja rakenteellisten katkosten vuoksi, mukaan lukien selvitykset näiden seikkojen vaikutuksesta tilastotietoihin. Kansalliset keskuspankit antavat näitä selvityksiä myös EKP:n pyynnöstä.

9 artikla

Tiedonsiirto

1. Kansalliset keskuspankit toimittavat näiden suuntaviivojen mukaisesti ilmoitettavat tilastotiedot sähköisesti EKP:n täsmentämällä tavalla. Sähköisessä muodossa olevien tilastotietojen vaihdossa käytetään EKPJ:n kehittämää tilastosanomamuotoa.

2. Mikäli 1 kohtaa ei sovelleta, kansalliset keskuspankit voivat käyttää tilastotietojen toimittamiseen muita tapoja EKP:n etukäteen antamalla suostumuksella.

10 artikla

Yksinkertaistettu muutosmenettely

EKP:n johtokunta voi tilastokomiteaa kuultuaan tehdä tämän asetuksen liitteeseen teknisiä muutoksia, edellyttäen, ettei sillä muuteta tämän asetuksen perustana olevaa käsitteellistä viitekehystä eikä lisätä tietojenannosta koituvaa rasitetta jäsenvaltioissa. Johtokunta ilmoittaa tällaisista muutoksista viipymättä EKP:n neuvostolle.

11 artikla

Tietojen antaminen ensimmäisen kerran

1. Näiden suuntaviivojen mukaisesti ilmoitettavat neljännesvuosittaiset tilastotiedot annetaan ensimmäisen kerran vuoden 2022 ensimmäistä vuosineljännestä koskevien tilastotietojen osalta.

2. Näiden suuntaviivojen mukaisesti ilmoitettavat puolivuosittaiset, neljännesvuosittain eriteltävät tilastotiedot annetaan ensimmäisen kerran vuoden 2022 ensimmäistä ja toista vuosineljännestä koskevien tilastotietojen osalta.

3. Näiden suuntaviivojen mukaisesti ilmoitettavat puolivuosittaiset tilastotiedot annetaan ensimmäisen kerran vuoden 2022 ensimmäistä vuosipuoliskoa koskevien tilastotietojen osalta.

4. Näiden suuntaviivojen mukaisesti ilmoitettavat vuosittaiset, puolivuosittain eriteltävät tilastotiedot annetaan ensimmäisen kerran vuoden 2022 ensimmäistä ja toista vuosipuoliskoa koskevien tilastotietojen osalta.

12 artikla

Siirtymäsäännös

Kansalliset keskuspankit ilmoittavat viiteajanjaksolta 2021 seuraavat tiedot:

a) vuosittaiset tilastotiedot asetuksen (EU) N:o 1409/2013 mukaisesti, sellaisena kuin sitä sovelletaan 31 päivänä joulukuuta 2021;

b) vuosittaiset tilastotiedot suuntaviivojen EKP/2014/15 18 artiklan ja kyseisen asetuksen liitteessä II olevan 16 osan mukaisesti, sellaisena kuin sitä sovelletaan 31 päivänä joulukuuta 2021.

13 artikla

Voimaantulo

1. Nämä suuntaviivat tulevat voimaan päivänä, jona ne annetaan tiedoksi niiden jäsenvaltioiden kansallisille keskuspankeille, joiden rahayksikkö on euro.

2. Niiden jäsenvaltioiden kansalliset keskuspankit, joiden rahayksikkö on euro, sekä EKP noudattavat näitä suuntaviivoja 1 päivästä helmikuuta 2022.

14 artikla

Osoitus

Nämä suuntaviivat on osoitettu kaikille eurojärjestelmän keskuspankeille.

Tehty Frankfurt am Mainissa 26 päivänä maaliskuuta 2021.

EKP:n neuvoston puolesta
EKP:n puheenjohtaja
Christine LAGARDE

LIITE

Harmaaksi merkityt solut edustavat tiedonantovaatimuksia. Indikaattoreista, joista ei ole määritelmää asetuksessa (EU) N:o 1409/2013 (EKP/2013/43), on sisällytetty määritelmä jäljempänä tämän liitteen asianomaiseen taulukkoon. Näiden suuntaviivojen 3 artiklan nojalla vaaditut tiedot olisi ilmoitettava riippumatta siitä, esiintyykö kyseinen ilmiö todellisuudessa ja myös silloin, kun tietojen arvo on nolla. Mikäli ilmiötä ei ole olemassa, käytetään merkintää ”-” ja havainnon laaduksi merkitään ”M”.

Taulukko A raportoidaan puolivuosittain ja merkittyjen kohtien osalta neljännesvuosittaisin erittelyin. Taulukko A täydentää asetuksen (EU) N:o 1409/2013 (EKP/2013/43) liitteessä III olevaa taulukkoa 1. Keskuspankista saatua euromääräistä päivänsisäistä luottoa koskevista tilastotiedoista ilmoitetaan viimeisen varannon pitoajanjakson keskiarvo. Muiden taulukossa A ilmoitettujen kantatietojen osalta viitataan jakson lopun lukuihin.

Taulukko A

Laitokset, jotka tarjoavat maksupalveluja muille kuin rahalaitoksille

(jakson lopussa, todellisten yksiköiden lukumäärä, arvo miljoonina euroina, Geo 0)

	Lukumäärä	**Arvo**
Keskuspankki		
Konttoreiden lukumäärä		
Yön yli -talletusten lukumäärä		
Luottolaitokset		
Luottolaitosten käyttämät maksuvälineet		
Euromääräiset yön yli -talletukset muissa luottolaitoksissa (neljännesvuosittain)		
Euromääräinen päivänsisäinen luotonotto keskuspankilta (viimeisen pitoajanjakson keskiarvo)		
Luottolaitokset, jotka on oikeudellisesti perustettu tiedot antavaan maahan		
Konttoreiden lukumäärä		
Muiden kuin rahalaitosten hallussa olevien yön yli -talletusten arvo (neljännesvuosittain)		
Euroalueella sijaitsevien luottolaitosten sivukonttorit		
Konttoreiden lukumäärä		
Muiden kuin rahalaitosten hallussa olevien yön yli -talletusten arvo (neljännesvuosittain)		
ETA:ssa euroalueen ulkopuolella sijaitsevien luottolaitosten sivukonttorit		
Konttoreiden lukumäärä		
Muiden kuin rahalaitosten hallussa olevien yön yli -talletusten arvo (neljännesvuosittain)		
ETA:n ulkopuolella sijaitsevien luottolaitosten sivukonttorit		
Konttoreiden lukumäärä		
Muiden kuin rahalaitosten hallussa olevien yön yli -talletusten arvo (neljännesvuosittain)		

Sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitokset		
Laitosten lukumäärä		
Liikkeeseen laskettujen sähköisen rahan tallenteiden arvo		
josta:		
sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitokset, jotka ovat rahalaitoksia		
Maksulaitokset		
Laitosten lukumäärä		
josta:		
maksutoimeksiantopalvelun tarjoajia		
tilitietopalvelun tarjoajia		
Konttoreiden lukumäärä		
Muut maksupalveluntarjoajat ja sähköisen rahan liikkeeseenlaskijat		
Laitosten lukumäärä		
Konttoreiden lukumäärä		
Muiden kuin rahalaitosten hallussa olevien yön yli -talletusten lukumäärä		
Muiden kuin rahalaitosten hallussa olevien yön yli -talletusten arvo (neljännesvuosittain)		
Niiden maksulaitosten lukumäärä yhteensä, jotka toimivat maassa rajat ylittäen		
josta:		
niiden maksulaitosten lukumäärä, jotka tarjoavat palveluja sivukonttorin välityksellä		
niiden maksulaitosten lukumäärä, jotka tarjoavat palveluja asiamiehen välityksellä		
niiden maksulaitosten lukumäärä, jotka tarjoavat palveluja muutoin kuin sivukonttorin tai asiamiehen välityksellä		

Konttoreiden lukumäärä – toimipaikkojen lukumäärä tiedot antavassa maassa. Kukin samassa tiedot antavassa maassa perustettava toimipaikka lasketaan erikseen. Mukaan luetaan vain konttorit (niiden koosta ja aukioloajoista riippumatta), jotka tarjoavat muihin kuin käteisellä rahalla tapahtuviin suorituksiin liittyviä maksupalveluja, kun taas liikuteltavia toimistoja ei sisällytetä. Laitoksen pääkonttori lasketaan konttoriksi, jos se tarjoaa muihin kuin käteisellä rahalla tapahtuviin suorituksiin liittyviä maksupalveluja.

Luottolaitosten käyttämät maksuvälineet – saamiset tai saamisiin kohdistuvat vaateet, joita luottolaitokset voivat käyttää maksujen suorittamiseen.

Keskuspankista saatu euromääräinen päivänsisäinen luotto(viimeisimmän varantojen pitoajanjakson keskiarvo) – keskuspankin myöntämät luotot yhteensä luottolaitoksille, kun luotot maksetaan takaisin lyhyemmän ajan kuin yhden pankkipäivän kuluessa. Se on päivän aikana tapahtuvien samanaikaisten ja todellisten päivänsisäisten ylityspositioiden tai päivänsisäisten luottojen nostojen päiväkohtaisen enimmäisarvon keskiarvo kaikkien luottolaitosten osalta yhteen laskettuna. Keskiarvossa huomioidaan pitoajanjakson kaikki päivät mukaan lukien viikonloput ja arkipyhät.

Euroalueella sijaitsevan luottolaitoksen sivukonttori – tiedot antavan maan ulkopuolelle mutta euroalueelle oikeudellisesti perustetun luottolaitoksen (tiedot antavassa maassa sijaitseva) sivukonttori.

ETA:n ulkopuolella sijaitsevan luottolaitoksen sivukonttori – ETA:n ulkopuolelle oikeudellisesti perustetun ja tiedot antavan maan ja ETA:n ulkopuolella sijaitsevan luottolaitoksen (tiedot antavassa maassa sijaitseva) sivukonttori.

ETA:ssa (euroalueen ulkopuolella) sijaitsevan luottolaitoksen sivukonttori – ETA:an mutta tiedot antavan maan ja euroalueen ulkopuolelle oikeudellisesti perustetun luottolaitoksen (tiedot antavassa maassa sijaitseva) sivukonttori.

Rahalaitossektoriin kuuluvien sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitosten liikkeeseen laskemien sähköisen rahan tallenteiden arvo - niiden sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitosten, joiden pääasiallisena toimintana on sähköisen rahan liikkeeseenlaskun muodossa tapahtuva rahoituksen välitys ja jotka näin ollen sisällytetään rahalaitossektoriin, liikkeeseen laskeman sähköisen rahan arvo.

Maksulaitokset, jotka toimivat maassa rajat ylittäen - maksulaitokset, jotka sijaitsevat tiedot antavan maan ulkopuolella, mutta joilla on toimintaa tiedot antavassa maassa sivukonttorin tai asiamiehen välityksellä tai etäosallistujana.

Taulukko B ilmoitetaan puolivuosittain. Taulukko B täydentää asetuksen (EU) N:o 1409/2013 (EKP/2013/43) liitteessä III olevaa taulukkoa 7. Osallistujien lukumäärä viitaa lukuihin jakson lopussa.

Taulukko B

Osallistuminen valittuihin maksujärjestelmiin: TARGET2

(jakson lopussa, alkuperäiset yksiköt, Geo 1)

	Lukumäärä
TARGET2-osajärjestelmä	
Osallistujien lukumäärä	
Suorat osallistujat	
Luottolaitokset	
Keskuspankki	
Muut suorat osallistujat	
Julkisyhteisöt	
Selvitysyhteisöt	
Muut rahoituslaitokset	
Muut	
Epäsuorat osallistujat	

TARGET2-osajärjestelmä - Euroopan keskuspankin suuntaviivojen EKP/2012/27 [1] 2 artiklan 2 kohdassa määritelty TARGET2-osajärjestelmä.

Taulukko C raportoidaan puolivuosittain. Taulukko C täydentää asetuksen (EU) N:o 1409/2013 (EKP/2013/43) liitteessä III olevaa taulukkoa 8. Maksutapahtumat raportoidaan bruttovirtoina eli jakson yhteenlaskettuina tietoina. Tiedot raportoidaan erittelyin Geo0, Geo1 tai Geo2, kuten taulukossa esitetään.

[1] Euroopan keskuspankin suuntaviivat EKP/2012/27, annettu 5 päivänä joulukuuta 2012, Euroopan laajuisesta automatisoidusta reaaliaikaisesta bruttomaksujärjestelmästä (TARGET2) (EUVL L 30, 30.1.2013, s. 1).

Taulukko C

Valittujen maksujärjestelmien käsittelemät maksut: TARGET2

(jakso yhteensä; tapahtumien lukumäärä miljoonina; tapahtumien arvo miljoonina euroina)

	Lähetetyt	
	Lukumäärä	**Arvo**
TARGET2-osajärjestelmä		
Tilisiirrot ja suoraveloitukset	Geo 1	Geo 1
Saman TARGET2-osajärjestelmän sisällä	Geo 0	Geo 0
Toiseen TARGET2-osajärjestelmään	Geo 2	Geo 2
Euroalueen TARGET2-osajärjestelmään	Geo 2	Geo 2
Euroalueen ulkopuoliseen TARGET2-osajärjestelmään	Geo 2	Geo 2
joista		
TIPS-pikamaksupalvelu	Geo 1	Geo 1
Keskittyneisyysaste	Geo 1	Geo 1

TARGET2:ssa määritelmä ”rajat ylittävä” perustuu osajärjestelmän eikä osallistujan sijaintiin, kuten muissakin maksujärjestelmissä.

TIPS - suuntaviivojen EKP/2012/27 liitteessä II olevassa 1 artiklassa määritelty TARGET-pikamaksupalvelu.

Taulukko D raportoidaan puolivuosittain ja erittelyin Geo3, ellei toisin ilmoiteta. Maksutapahtumat raportoidaan bruttovirtoina eli jakson yhteenlaskettuina tietoina.

Taulukko D

Maksupalvelun tarjoajien toiminta maksupalvelutyypeittäin

(jakso yhteensä; tapahtumien lukumäärä miljoonina; tapahtumien arvo miljoonina euroina, Geo 3)

	Lähetetyt	
	Lukumäärä	**Arvo**
Tilisiirrot		
Luottolaitokset		
Sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitokset		
Postisiirtolaitokset		
Maksulaitokset		
Julkishallinto: i) EKP ja kansalliset keskuspankit ja ii) jäsenvaltiot tai paikallishallinto		
Suoraveloitukset		
Luottolaitokset		
Sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitokset		
Postisiirtolaitokset		

Maksulaitokset		
Julkishallinto: i) EKP ja kansalliset keskuspankit ja ii) jäsenvaltiot tai paikallishallinto		

Korttipohjaiset maksutapahtumat (pl. kortit, joissa on ainoastaan sähköinen rahatoiminto) [2]		
Luottolaitokset		
Sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitokset		
Postisiirtolaitokset		
Maksulaitokset		
Julkishallinto: i) EKP ja kansalliset keskuspankit ja ii) jäsenvaltiot tai paikallishallinto		

Kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemalla sähköisellä rahalla suoritetut maksutapahtumat		
Korteilla, joihin sähköistä rahaa voidaan tallentaa suoraan		
Luottolaitokset		
Sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitokset		
Postisiirtolaitokset		
Maksulaitokset		
Julkishallinto: i) EKP ja kansalliset keskuspankit ja ii) jäsenvaltiot tai paikallishallinto		
Sähköisen rahan tileiltä (tapahtumat, jotka on käynnistetty kortilla)		
Luottolaitokset		
Sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitokset		
Postisiirtolaitokset		
Maksulaitokset		
Julkishallinto: i) EKP ja kansalliset keskuspankit ja ii) jäsenvaltiot tai paikallishallinto		
Sähköisen rahan tileiltä (tapahtumat tililtä tilille)		
Luottolaitokset		
Sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitokset		
Postisiirtolaitokset		
Maksulaitokset		
Julkishallinto: i) EKP ja kansalliset keskuspankit ja ii) jäsenvaltiot tai paikallishallinto		

[2] Rajat ylittävissä korttipohjaisissa maksutapahtumissa vastapuolen kotipaikka ja myyntipisteen sijaintipaikka tulisi ilmoittaa yhdessä.

Käteistalletukset pankissa ([3])		
Luottolaitokset	Geo 1	Geo 1
Sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitokset	Geo 1	Geo 1
Postisiirtolaitokset	Geo 1	Geo 1
Maksulaitokset	Geo 1	Geo 1
Julkishallinto: i) EKP ja kansalliset keskuspankit ja ii) jäsenvaltiot tai paikallishallinto	Geo 1	Geo 1

Käteisnostot pankissa		
Luottolaitokset	Geo 1	Geo 1
Sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitokset	Geo 1	Geo 1
Postisiirtolaitokset	Geo 1	Geo 1
Maksulaitokset	Geo 1	Geo 1
Julkishallinto: i) EKP ja kansalliset keskuspankit ja ii) jäsenvaltiot tai paikallishallinto	Geo 1	Geo 1

Rahansiirto		
Luottolaitokset		
Sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitokset		
Postisiirtolaitokset		
Maksulaitokset		
Julkishallinto: i) EKP ja kansalliset keskuspankit ja ii) jäsenvaltiot tai paikallishallinto		

Vaadituissa maantieteellisissä erittelyissä sovelletaan asetuksessa (EU) N:o 1409/2013 (EKP/2013/43) käytettyjä luokituksia, samalla sisällyttäen maantieteellisen erittelyn ”Geo2”, joka viittaa ainoastaan rajat ylittäviin tapahtumiin. Maantieteelliset erittelyt ovat seuraavat:

Maantieteelliset erittelyt

Geo 0	**Geo 1**	**Geo 2**	**Geo 3**
Kotimaiset	Kotimaiset ja rajat ylittävät yhdessä	Rajat ylittävät	Kotimaiset Maakohtaiset erittelyt kaikista ETA-maista ETA:n ulkopuoliset rajat ylittävät

([3]) Käteistalletukset pankissa kuuluvat vastaanotettujen tapahtumien luokkaan, sillä varat hyvitetään maksupalvelunkäyttäjän tilille. Vaikka taulukko D sisältää tiedot lähetetyistä maksutapahtumista, käteistalletukset pankissa tulisi sisällyttää raportointiin.