AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK (EU) 2021/832 IRÁNYMUTATÁSA

(2021. március 26.)

a pénzforgalmi statisztikákra vonatkozó adatszolgáltatási követelményekről (EKB/2021/13)

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK KORMÁNYZÓTANÁCSA,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre és különösen annak 127. cikke (2) bekezdésére,

tekintettel a Központi Bankok Európai Rendszere és az Európai Központi Bank Alapokmányára és különösen annak 5.1., 12.1. és 14.3. cikkére,

mivel:

(1) Az Európai Központi Bank (EKB) a fizetésekre és a fizetési rendszerekre vonatkozó statisztikák gyűjtését és jelentését írja elő az uniós fizetési rendszerek zavartalan működésének előmozdítására irányuló, valamint a hitelintézetek prudenciális felügyeletére és a pénzügyi rendszer stabilitására vonatkozó politikák zavartalan megvalósítására irányuló, a Szerződésen alapuló feladatainak ellátása érdekében.

(2) Ahhoz, hogy az EKB eredményesen tudja azonosítani és figyelemmel kísérni a fizetési rendszereket és a fizetési piacokat érintő fejleményeket a tagállamokban, valamint figyelemmel tudja kísérni az integrációjuk mértékét, az EKB részére jelentett statisztikai információknak tagállam-specifikusnak és összehasonlító jellegűnek kell lenniük. Ezenkívül az ezen információk kezelésére és jelentésére vonatkozó közös szabályokat kell meghatározni.

(3) Fontos biztosítani, hogy e szabályok ne rójanak észszerűtlen adatszolgáltatási terhet a nemzeti központi bankokra (NKB-k). Az NKB-knak ezért az 1409/2013/EU európai központi banki rendelet (EKB/2013/43) ([1]) alapján gyűjtött statisztikai információk felhasználásával és az említett rendelet szerinti gyakorisággal kell szolgáltatniuk a statisztikai információkat az EKB részére. Az NKB-k számára ezenkívül elő kell írni a nemzeti szinten rendelkezésükre álló statisztikai információk jelentését is.

(4) Az 1409/2013/EU rendeletben (EKB/2013/43) szereplő fogalommeghatározások az ezen iránymutatás szerinti adatszolgáltatás céljára is relevánsak, ezért azokat alkalmazni kell.

(5) Annak biztosítása céljából, hogy az EKB-nak jelentett pénzforgalmi statisztikák a teljes adatszolgáltatói körre nézve reprezentatívak legyenek, a bruttósításra vonatkozó közös szabályokat kell meghatározni azokra az esetekre, amikor az adatszolgáltatók részére az 1409/2013/EU rendelet (EKB/2013/43) 4. cikkének megfelelően bizonyos adatszolgáltatási követelményektől való eltéréseket engedélyeztek.

(6) Az EKB tartja fenn az intézményi és leányvállalati adatbázist (a továbbiakban: RIAD), amely a statisztikai szempontból releváns gazdasági egységekre vonatkozó referenciaadatok központi adatbázisa. Az (EU) 2018/876 európai központi banki iránymutatásnak (EKB/2018/16) ([2]) megfelelően a RIAD tartalmazza a pénzforgalmi statisztikák szempontjából releváns intézmények (a továbbiakban: PSRI-k) jegyzékét. Indokolt, hogy a PSRI-kra vonatkozó statisztikai információk közvetlenül a RIAD-ból kerüljenek beszerzésre.

(7) Ahhoz, hogy az EKB elláthassa feladatait, helyénvaló előírni, hogy az NKB-k a szükséges információkat egy meghatározott időpontig jelentsék.

(8) A Központi Bankok Európai Rendszere és az Európai Központi Bank Alapokmányának 5. cikke az Európai Unióról szóló szerződés 4. cikkének (3) bekezdésével együtt azt vonja maga után, hogy az eurót bevezetni kívánó, euroövezeten kívüli tagállamoknak az euro bevezetésének előkészítése keretében az EKB statisztikai adatszolgáltatási követelményeinek teljesítéséhez szükséges statisztikai információk gyűjtésére szolgáló intézkedéseket kell kialakítaniuk és végrehajtaniuk. Ennek megfelelően a jelen iránymutatás alkalmazása kiterjeszthető oly módon,

([1]) Az Európai Központi Bank 1409/2013/EU rendelete (2013. november 28.) a pénzforgalmi statisztikákról (EKB/2013/43) (HL L 352., 2013.12.24., 18. o.).

([2]) Az Európai Központi Bank (EU) 2018/876 iránymutatása (2018. június 1.) az intézmények és leányvállalatok adatainak adatbázisáról (EKB/2018/16) (HL L 154., 2018.6.18., 3. o.).

hogy egy meghatározott referencia-időszakra euroövezeten kívüli tagállamok NKB-ira is alkalmazandó legyen. Ezenkívül annak érdekében, hogy az EKB átfogó áttekintést kaphasson a gyűjtött statisztikai információkról és elvégezhesse a releváns elemzéseket, az eurót bevezető euroövezeten kívüli tagállamok NKB-i számára elő kell írni, hogy egy, az euro adott tagállam általi bevezetését megelőző megfelelő időszakot lefedő statisztikai információkat bocsássanak az EKB rendelkezésére.

(9) Az EKB által gyűjtött statisztikai információk pontosságának és minőségének biztosítása érdekében az EKB-nak az NKB-k által jelentett statisztikai információk figyelemmel kísérésére, ellenőrzésére, és adott esetben revíziójára vonatkozó szabályokat kell meghatároznia. Ugyanezen okokból az NKB-knak szükség esetén, valamint az EKB kérésére a jelentett statisztikai információkra vonatkozó magyarázattal kell szolgálniuk az EKB részére, különösen az adatszolgáltatási követelményektől való olyan eltéréseket illetően, amelyek befolyásolhatják e statisztikai információkat vagy azok minőségét.

(10) Indokolt az EKB-nak jelentett statisztikai információk továbbítására vonatkozó közös módszert előírni valamennyi NKB számára. Ennek megfelelően a Központi Bankok Európai Rendszerének (KBER) harmonizált elektronikus továbbítási formátumról kell megállapodnia és ilyen formátumot kell meghatároznia.

(11) Szükség van egy olyan eljárás kidolgozására, amely lehetővé teszi az ezen iránymutatás mellékletében szükséges technikai módosítások hatékony végrehajtását, feltéve, hogy az ilyen módosítások nem változtatják meg a mögöttes koncepcionális keretet, és nem növelik az adatszolgáltatási terhet. Ezen eljárás során figyelembe kell venni a KBER Statisztikai Bizottságának véleményét. A jelen iránymutatás mellékletének ilyen technikai módosításait a Statisztikai Bizottságon keresztül kell javasolni.

(12) Annak biztosítása érdekében, hogy a statisztikai információk szolgáltatásában ne következzen be törés, a 2021-es referencia-időszakra vonatkozó statisztikai információk szolgáltatása tekintetében átmeneti rendelkezést kell megállapítani.

(13) A jogbiztonság érdekében az NKB-knak ugyanattól az időponttól kell megfelelniük ennek az iránymutatásnak, mint amely az (EU) 2021/835 európai központi banki iránymutatás (EKB/2021/16) ([3]) 2. cikkében szerepel,

ELFOGADTA EZT AZ IRÁNYMUTATÁST:

1. cikk

Tárgy

Ez az iránymutatás meghatározza az EKB részére jelentendő pénzforgalmi statisztikákra vonatkozó, az NKB-kat terhelő adatszolgáltatási követelményeket. Ez az iránymutatás meghatározza különösen az EKB részére jelentendő statisztikai információkat, ezen statisztikai információk kezelését, valamint az adatszolgáltatás gyakoriságát és határidőit, továbbá az adatszolgáltatásra alkalmazandó előírásokat.

2. cikk

Fogalommeghatározások

Ezen iránymutatás alkalmazásában a következő fogalommeghatározásokat kell alkalmazni:

a) az 1409/2013/EU rendelet (EKB/2013/43) 1. cikkében szereplő fogalommeghatározásokat, amennyiben releváns;

b) az 1409/2013/EU rendelet (EKB/2013/43) II mellékletében szereplő fogalommeghatározásokat, amennyiben releváns.

Ezenkívül a következő fogalommeghatározást is alkalmazni kell:

– „statisztikai információ”: a 2533/98/EK tanácsi rendelet ([4]) 1. cikkének 11. pontjában meghatározott „statisztikai adat”.

([3]) Az Európai Központi Bank (EU) 2021/835 iránymutatása (2021. március 26.) a monetáris és pénzügyi statisztikákról szóló EKB/2014/15 iránymutatás hatályon kívül helyezéséről (EKB/2021/16)(lásd e Hivatalos Lap 335. oldalát).

([4]) A Tanács 2533/98/EK rendelete (1998. november 23.) az Európai Központi Bank által végzett statisztikai adatgyűjtésről (HL L 318., 1998.11.27., 8. o.).

3. cikk

A pénzforgalmi statisztikákról jelentendő statisztikai információk

(1) Az NKB-k az 1409/2013/EU rendelet (EKB/2013/43) III mellékletében foglalt statisztikai információkat nemzeti szinten aggregált alapon jelentik az EKB részére.

(2) Az NKB-k a jelen iránymutatás mellékletében foglalt statisztikai információkat nemzeti szinten aggregált alapon jelentik az EKB részére.

(3) Az (1) bekezdés alkalmazásában, amennyiben az NKB-k az adatszolgáltatók részére az 1409/2013/EU rendelet (EKB/2013/43) 4. cikkének megfelelően eltéréseket engedélyeznek, az NKB-k a lefedettséget 100 %-ra bruttósítják, biztosítva, hogy jelentik az említett rendelet 3. cikkének (1) bekezdésében említett statisztikai információkat.

(4) Amennyiben a (2) bekezdésben említett statisztikai információk nem elérhetők vagy azokat az NKB-k nem tudják jelenteni, az NKB-k:

a) további információkat kérnek az adatszolgáltatóktól; vagy

b) ideiglenes adatokat használnak; vagy

c) becsléseket használnak, amelyek módszertanát az egyes NKB-k a nemzeti sajátosságokat figyelembevéve határozzák meg.

E bekezdés alkalmazásában az NKB-k az alkalmazott megközelítést indokoló magyarázattal szolgálnak az EKB részére.

4. cikk

Határidők

(1) Az NKB-k a jelen iránymutatás 3. cikkének (1) bekezdésében említett statisztikai információkat az 1409/2013/EU rendelet (EKB/2013/43) 6. cikkének megfelelően jelentik.

(2) Az NKB-k a 3. cikk (2) bekezdésében említett statisztikai információkat féléves alapon, a jelen iránymutatás mellékletében szereplő vonatkozó táblázatban foglaltak szerint, a következőképpen jelentik:

a) a januártól júniusig tartó időszakra vonatkozó statisztikai információk féléves alapon történő jelentése esetében a tárgyév első féléve végét követő november utolsó munkanapjának végéig;

b) a júliustól decemberig tartó időszakra vonatkozó statisztikai információk féléves alapon történő jelentése esetében a tárgyév második féléve végét követő május utolsó munkanapjának végéig;

c) a negyedéves bontást tartalmazó, féléves alapon történő adatszolgáltatás esetében az a) és a b) pontot kell alkalmazni.

(3) Az EKB minden év szeptember végéig a következő évre vonatkozó adatszolgáltatási naptár formájában tájékoztatja az NKB-kat a pontos adattovábbítási időpontokról.

5. cikk

Az euro bevezetése esetén érvényesülő visszamenőleges adatszolgáltatási követelmények

(1) Amennyiben egy tagállam, amelynek a pénzneme nem az euro (a továbbiakban: euroövezeten kívüli tagállam) a jelen iránymutatás hatálybalépését követően bevezeti az eurót, e tagállam NKB-ja jelenti az EKB részére az euro e tagállam általi bevezetését megelőző öt évre szóló pénzforgalmi statisztikákra vonatkozó statisztikai információkat, azonban csak a tagállamnak az Unióhoz történő csatlakozásától kezdve.

(2) Az NKB-k az (1) bekezdésben említett statisztikai információkat úgy állítják össze, mintha a tagállam valamennyi referencia-időszakban az euroövezethez tartozott volna. E célra az NKB-k felhasználhatják az euro tagállam általi bevezetését megelőzően az EKB részére – az EKB által az euroövezeten kívüli tagállamok részére módosított adatszolgáltatási rendszereknek megfelelően – jelentett statisztikai információkat. Az NKB-k a statisztikai információkat az adott referencia-időszakokban az euroövezeti tagállamokra alkalmazandó követelményeknek és sablonoknak megfelelően jelentik, kivéve, ha az EKB és az NKB – az NKB adatszolgáltatási terhének megfelelő figyelembevételével – megállapodik bizonyos statisztikai információk kizárásáról.

6. cikk

Ellenőrzés

(1) A 2533/98/EK rendelet és az 1409/2013/EU rendelet (EKB/2013/43) sérelme nélkül az NKB-k figyelemmel kísérik és biztosítják a 3. cikk alapján az EKB részére jelentett statisztikai információk minőségét és megbízhatóságát. Az NKB-k ellenőrzik különösen a következőket:

a) azt, hogy a jelen iránymutatás alapján jelentett információk megfelelnek-e az EKB által biztosított és karbantartott validálási szabályoknak;

b) a 3. cikk alapján jelentett negyedéves és a féléves statisztikai információk közötti összhangot.

(2) Amennyiben az NKB-k az e cikk alapján folytatott ellenőrzések során ellentmondásokat azonosítanak, indokolatlan késedelem nélkül az EKB rendelkezésére bocsátják az ellenőrzések eredményeit.

7. cikk

Revíziók

(1) Az NKB-k szükség esetén felülvizsgálják a 3. cikk alapján jelentett, a megelőző adatszolgáltatási referencia-időszakra vonatkozó statisztikai információkat, biztosítva ugyanakkor az eltérő gyakorisággal jelentett statisztikai információk közötti összhangot, többek között akkor is, ha ez az összhang más adatszolgáltatási referencia-időszakokat érintő revíziókat is szükségessé tesz (rendes revíziók). Az NKB-k a rendes revíziókat a rendszeres adatszolgáltatás során jelentik.

(2) Az NKB-k a rendes revíziók keretén kívül szükség esetén az EKB előzetes jóváhagyásával bármikor felülvizsgálják a 3. cikk alapján statisztikai információkat (rendkívüli revíziók), és az ilyen revíziók jelentésekor magyarázattal szolgálnak.

8. cikk

Magyarázó megjegyzések

Az NKB-k szükség esetén részletes magyarázattal szolgálnak az EKB számára az adatszolgáltatási követelményektől a nemzeti sajátosságok következtében történő eltérésekre, valamint a strukturális törésekre vonatkozóan, az ezen statisztikai információkra gyakorolt hatást is beleértve. Az NKB-k ilyen magyarázatokat az EKB kérésére is nyújtanak.

9. cikk

Adattovábbítás

(1) Az NKB-k a jelen iránymutatás alapján jelentendő statisztikai információkat elektronikusan, az EKB által meghatározott módon továbbítják. A statisztikai információk ezen elektronikus cseréjére kifejlesztett statisztikai üzenetformátum a KBER által elfogadott formátum.

(2) Amennyiben az (1) bekezdés nem alkalmazandó, az NKB-k az EKB előzetes hozzájárulásával a statisztikai információk továbbításának más módját is alkalmazhatják.

10. cikk

Egyszerűsített módosítási eljárás

Az EKB Igazgatósága – a Statisztikai Bizottság véleményét figyelembe véve – végrehajtja a jelen iránymutatás mellékletét érintő szükséges technikai módosításokat, feltéve, hogy az ilyen módosítások nem változtatnak a mögöttes koncepcionális kereten és nem érintik a tagállami adatszolgáltatók adatszolgáltatási terhét. Az Igazgatóság indokolatlan késedelem nélkül tájékoztatja a Kormányzótanácsot az ilyen módosításokról.

11. cikk

Első adatszolgáltatás

(1) A jelen iránymutatás alapján jelentendő negyedéves statisztikai információkra vonatkozó első adatszolgáltatás a 2022 első negyedévére vonatkozó statisztikai információkkal kezdődik.

(2) A jelen iránymutatás alapján jelentendő, negyedéves bontást tartalmazó féléves statisztikai információkra vonatkozó első adatszolgáltatás a 2022 első és második negyedévére vonatkozó statisztikai információkkal kezdődik.

(3) A jelen iránymutatás alapján jelentendő féléves statisztikai információkra vonatkozó első adatszolgáltatás a 2022 első félévére vonatkozó statisztikai információkkal kezdődik.

(4) A jelen iránymutatás alapján jelentendő, féléves bontást tartalmazó éves statisztikai információkra vonatkozó első adatszolgáltatás a 2022 első és második félévére vonatkozó statisztikai információkkal kezdődik.

12. cikk

Átmeneti rendelkezés

A 2021-es referencia-időszak vonatkozásában az NKB-k a következőket jelentik az EKB-nak:

a) az 1409/2013/EU rendelet (EKB/2013/43) 2021. december 31-én hatályos változatában meghatározott éves statisztikai információkat;

b) az EKB/2014/15 iránymutatás 18. cikkének és II. melléklete 16. részének 2021. december 31-én hatályos változatában meghatározott éves statisztikai információkat.

13. cikk

Hatálybalépés

(1) Ez az iránymutatás az azon tagállamok nemzeti központi bankjaival történő közlésének napján lép hatályba, amelyek pénzneme az euro.

(2) Azon tagállamok nemzeti központi bankjainak, amelyek pénzneme az euro, valamint az EKB-nak 2022. február 1-jétől kell megfelelniük ennek az iránymutatásnak.

14. cikk

Címzettek

Ennek az iránymutatásnak címzettje az eurorendszer valamennyi központi bankja.

Kelt Frankfurt am Mainban, 2021. március 26-án.

az EKB Kormányzótanácsa részéről
az EKB elnöke
Christine LAGARDE

MELLÉKLET

A szürkével kiemelt cellák az adatszolgáltatási követelményeket mutatják. Azon mutatók vonatkozásában, amelyek meghatározását az 1409/2013/EU rendelet (EKB/2013/43) nem tartalmazza, e melléklet vonatkozó táblázata alatt meghatározás kerül megadásra. A jelen iránymutatás 3. cikke alapján jelentendő statisztikai információkat az alapul szolgáló jelenség tényleges létezésétől függetlenül jelenteni kell, akkor is, ha az adat nulla. A „-" kódot kell jelenteni „M" megfigyelési státusszal annak jelzésére, hogy a jelenség nem létezik.

Az A. táblázatot féléves alapon, a megjelölt esetekben negyedéves bontással kell jelenteni. Az A. táblázat az 1409/2013/EU rendelet (EKB/2013/43) III. mellékletének 1. táblázatát egészíti ki. A központi banktól felvett napközbeni eurohitel állományokra vonatkozó statisztikai információk az „utolsó tartalékperiódus átlagára" vonatkoznak. Az A. táblázatban jelentett egyéb állományadatok időszak végi adatokra utalnak.

A. táblázat

A nem MPI-knek pénzforgalmi szolgáltatásokat nyújtó intézmények

(az időszak vége, tényleges egységek száma, érték millió EUR-ban, Geo 0)

	Szám	**Érték**
Központi bank		
Irodák száma		
Egynapos betétek száma		
Hitelintézetek		
A hitelintézetek által alkalmazott elszámolási eszközök		
Egyéb hitelintézeteknél euróban tartott egynapos betétek (negyedéves)		
Napközbeni eurohitel a központi banktól (a legutóbbi tartalékperiódus átlaga)		
Az adatszolgáltató országban bejegyzett hitelintézetek		
Irodák száma		
Nem MPI-k egynapos betéteinek értéke (negyedéves)		
Az euroövezeti hitelintézetek fióktelepei		
Irodák száma		
Nem MPI-k egynapos betéteinek értéke (negyedéves)		
Az euroövezeten kívüli EGT-beli hitelintézetek fióktelepei		
Irodák száma		
Nem MPI-k egynapos betéteinek értéke (negyedéves)		
Az EGT-n kívüli hitelintézetek fióktelepei		
Irodák száma		
Nem MPI-k egynapos betéteinek értéke (negyedéves)		

Elektronikuspénz-kibocsátó intézmények		
Intézmények száma		
Az elektronikus pénz tárolására szolgáló eszközökön forgalomban lévő érték		
Ebből:		
MPI-nek minősülő elektronikuspénz-kibocsátó intézmények által kibocsátott		
Pénzforgalmi intézmények		
Intézmények száma		
Ebből:		
Megbízásos online átutalási szolgáltató		
Számlainformációkat összesítő szolgáltató		
Irodák száma		
Egyéb pénzforgalmi szolgáltatók és elektronikuspénz-kibocsátók		
Intézmények száma		
Irodák száma		
Nem MPI-k egynapos betéteinek száma		
Nem MPI-k egynapos betéteinek értéke (negyedéves)		
Az országban határon átnyúló alapon működő pénzforgalmi intézmények teljes száma		
Ebből:		
Bejegyzett fióktelepen keresztül szolgáltatásokat nyújtó pénzforgalmi intézmények száma		
Ügynökön keresztül szolgáltatásokat nyújtó pénzforgalmi intézmények száma		
Fióktelepet létre nem hozó és nem ügynökön keresztül szolgáltatásokat nyújtó pénzforgalmi intézmények száma		

Irodák száma – az üzletviteli helyek száma az adatszolgáltató országban. Minden egyes üzletviteli hely, amely ugyanabban az adatszolgáltató országban található, külön egységként kerül számbavételre. Csak azokat az irodákat tartalmazza (méretüktől és működési idejüktől függetlenül), amelyek készpénz nélküli elszámolási és kiegyenlítési pénzforgalmi szolgáltatásokat nyújtanak, míg a mobil irodákat nem tartalmazza. Az intézmény központi ügyintézési helye is irodaként kerül figyelembevételre, amennyiben készpénz nélküli elszámolási és kiegyenlítési fizetési szolgáltatásokat nyújt.

Hitelintézetek által alkalmazott elszámolási eszközök – olyan eszközök vagy eszközkövetelések, amelyeket a hitelintézetek fizetés céljára felhasználhatnak.

Napközbeni eurohitel a központi banktól (az utolsó tartalékperiódus átlaga) – a központi bank által a hitelintézeteknek nyújtott és egy munkanapnál rövidebb időtartam alatt visszafizetett hitel összértéke. Ez az összes hitelintézetre vonatkoztatott, egyidejű és tényleges napközbeni hiteltúllépési pozíciók vagy a napközbeni hitellehetőségek lehívásai napi maximumértékének átlaga. Az átlagban figyelembe kell venni a tartalékperiódus minden napját, a hétvégét és a munkaszüneti napokat is beleértve.

Euroövezeti hitelintézet fióktelepe – az adatszolgáltató országon kívül, de az euroövezeten belül bejegyzett hitelintézet (adatszolgáltató országban található) fióktelepe.

EGT-n kívüli hitelintézet fióktelepe – az adatszolgáltató országon és az EGT-n kívül, valamely EGT-n kívüli országban bejegyzett hitelintézet (adatszolgáltató országban található) fióktelepe.

EGT-n belüli (euroövezeten kívüli) hitelintézet fióktelepe – az adatszolgáltató országon kívül és az euroövezeten kívül, valamely EGT-országban bejegyzett hitelintézet (adatszolgáltató országban található) fióktelepe.

MPI-nek minősülő elektronikuspénz-kibocsátó intézmények által kibocsátott, elektronikus pénz tárolására szolgáló eszközökön forgalomban lévő érték – a fő tevékenységként elektronikus pénz kibocsátásának formájában megjelenő pénzügyi közvetítést folytató elektronikuspénz-kibocsátó intézmények által kibocsátott elektronikus pénz értéke.

Az országban határon átnyúló alapon működő pénzforgalmi intézmények – az adatszolgáltató országon kívül található, azonban bejegyzett fióktelepen, ügynökön vagy távoli hozzáférésen keresztül az adatszolgáltató országban működő pénzforgalmi intézmények.

A B. táblázatot féléves alapon kell jelenteni. A B. táblázat az 1409/2013/EU rendelet (EKB/2013/43) III. mellékletének 7. táblázatát egészíti ki. A résztvevők száma időszak végi adatokra utal.

B. táblázat

Részvétel az egyes fizetési rendszerekben: TARGET2

(az időszak vége, eredeti egységek, Geo 1)

	Szám
TARGET2-tagrendszer	
Résztvevők száma	
Közvetlen résztvevők	
Hitelintézetek	
Központi bank	
Egyéb közvetlen résztvevők	
Kormányzat	
Elszámolási és kiegyenlítési szervezetek	
Egyéb pénzügyi intézmények	
Egyéb	
Közvetett résztvevők	

TARGET2-tagrendszer – „TARGET2-tagrendszer": az EKB/2012/27 európai központi banki iránymutatás ([1]) 2. cikkének 2. pontjában meghatározottak szerint.

A C. táblázatot féléves alapon kell jelenteni. A C. táblázat az 1409/2013/EU rendelet (EKB/2013/43) III. mellékletének 8. táblázatát egészíti ki. A fizetési műveleteket az időszakra vonatkozó bruttó pénzáramlásként, vagyis összegként kell jelenteni. Az információkat a táblázatban feltüntetetteknek megfelelően Geo0, Geo1 vagy Geo2 bontásban kell jelenteni.

([1]) Az Európai Központi Bank EKB/2012/27 iránymutatása (2012. december 5.) a transzeurópai automatizált valós idejű bruttó elszámolású rendszerről (TARGET2) (HL L 30., 2013.1.30., 1. o.).

C. táblázat

Az egyes fizetési rendszerek által feldolgozott fizetések: TARGET2

(az időszakra összesen, műveletek száma millióban, műveletek értéke millió EUR-ban)

	Küldött	
	Szám	**Érték**
TARGET2-tagrendszer		
Átutalások és beszedések	Geo 1	Geo 1
Azonos TARGET2-tagrendszeren belül	Geo 0	Geo 0
Másik TARGET2-tagrendszernek	Geo 2	Geo 2
Euroövezeti TARGET2-tagrendszernek	Geo 2	Geo 2
Euroövezeten kívüli TARGET2-tagrendszernek	Geo 2	Geo 2
Ebből		
TIPS	Geo 1	Geo 1
Koncentrációs ráta	Geo 1	Geo 1

A TARGET2 tekintetében a „határon átnyúló” meghatározása a tag, és nem a résztvevő helyén alapul, más fizetési rendszerekhez hasonlóan.

TIPS: az EKB/2012/27 iránymutatás II mellékletének 1. cikkében meghatározott „TARGET azonnali fizetési kiegyenlítés”.

A D. táblázatot eltérő jelzés hiányában féléves alapon, Geo3 bontással kell jelenteni. A fizetési műveleteket az időszakra vonatkozó bruttó pénzáramlásként, vagyis összegként kell jelenteni.

D. táblázat

A pénzforgalmi szolgáltatók tevékenységei a pénzforgalmi szolgáltatás típusa szerint

(az időszakra összesen, műveletek száma millióban, műveletek értéke millió EUR-ban, Geo 3)

	Küldött	
	Szám	**Érték**
Átutalások		
Hitelintézetek		
Elektronikuspénz-kibocsátó intézmények		
Postai zsíróintézmények		
Pénzforgalmi intézmények		
Hatóságok: i. EKB és NKB-k; és ii. tagállamok vagy helyi hatóságok		

Beszedések		
Hitelintézetek		
Elektronikuspénz-kibocsátó intézmények		
Postai zsíróintézmények		

Pénzforgalmi intézmények		
Hatóságok: i. EKB és NKB-k; és ii. tagállamok vagy helyi hatóságok		

Kártyaalapú fizetési műveletek (a csak elektronikuspénz-funkcióval rendelkező kártyák kivételével) [2]		
Hitelintézetek		
Elektronikuspénz-kibocsátó intézmények		
Postai zsíróintézmények		
Pénzforgalmi intézmények		
Hatóságok: i. EKB és NKB-k; és ii. tagállamok vagy helyi hatóságok		

Rezidens pénzforgalmi szolgáltató által kibocsátott elektronikus pénzzel végzett, elektronikus pénzzel történő fizetési műveletek		
Olyan kártyákkal, amelyeken elektronikus pénzt közvetlenül lehet tárolni		
Hitelintézetek		
Elektronikuspénz-kibocsátó intézmények		
Postai zsíróintézmények		
Pénzforgalmi intézmények		
Hatóságok: i. EKB és NKB-k; és ii. tagállamok vagy helyi hatóságok		
Elektronikuspénz-számlákkal (kártyával kezdeményezett műveletek)		
Hitelintézetek		
Elektronikuspénz-kibocsátó intézmények		
Postai zsíróintézmények		
Pénzforgalmi intézmények		
Hatóságok: i. EKB és NKB-k; és ii. tagállamok vagy helyi hatóságok		
Elektronikuspénz-számlákkal (számlák közti műveletek)		
Hitelintézetek		
Elektronikuspénz-kibocsátó intézmények		
Postai zsíróintézmények		
Pénzforgalmi intézmények		
Hatóságok: i. EKB és NKB-k; és ii. tagállamok vagy helyi hatóságok		

[2] A határon átnyúló kártyaalapú fizetési műveletek esetében a partner rezidens státuszát és az értékesítési pont helyét együtt kell jelenteni.

Pénztári készpénzbefizetések ([3])		
Hitelintézetek	Geo 1	Geo 1
Elektronikuspénz-kibocsátó intézmények	Geo 1	Geo 1
Postai zsíróintézmények	Geo 1	Geo 1
Pénzforgalmi intézmények	Geo 1	Geo 1
Hatóságok: i. EKB és NKB-k; és ii. tagállamok vagy helyi hatóságok	Geo 1	Geo 1

Pénztári készpénzfelvételek		
Hitelintézetek	Geo 1	Geo 1
Elektronikuspénz-kibocsátó intézmények	Geo 1	Geo 1
Postai zsíróintézmények	Geo 1	Geo 1
Pénzforgalmi intézmények	Geo 1	Geo 1
Hatóságok: i. EKB és NKB-k; és ii. tagállamok vagy helyi hatóságok	Geo 1	Geo 1

Készpénzátutalás		
Hitelintézetek		
Elektronikuspénz-kibocsátó intézmények		
Postai zsíróintézmények		
Pénzforgalmi intézmények		
Hatóságok: i. EKB és NKB-k; és ii. tagállamok vagy helyi hatóságok		

Az előírt földrajzi bontás az 1409/2013/EU rendeletben (EKB/2013/43) használt osztályozásokat alkalmazza, és ezenkívül tartalmazza a csak határokon átnyúló műveletekre vonatkozó „Geo 2” földrajzi bontást. A földrajzi bontások a következők:

Földrajzi bontások

Geo 0	**Geo 1**	**Geo 2**	**Geo 3**
Belföldi	Belföldi és határokon átnyúló összesen	Határokon átnyúló	Belföldi Országok szerinti bontások minden egyes EGT tagországra Határokon átnyúló az EGT-n kívül

([3]) A pénztári készpénzbefizetések a fogadott műveletek kategóriájába tartoznak, mivel a pénzeszközöket a pénzforgalmi szolgáltatás igénybe vevőjének számláján jóváírják. Bár a D. táblázat tartalmaz a küldött fizetési műveletekre vonatkozó információkat, a pénztári készpénzbefizetéseket szerepeltetni kell az adatszolgáltatásban.