RICHTSNOER (EU) 2021/832 VAN DE EUROPESE CENTRALE BANK

van 26 maart 2021

betreffende rapportagevereisten inzake betalingsstatistieken (ECB/2021/13)

DE RAAD VAN BESTUUR VAN DE EUROPESE CENTRALE BANK,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie, en met name artikel 127, lid 2,

Gezien de statuten van het Europees Stelsel van centrale banken en van de Europese Centrale Bank, en met name artikel 5.1, artikel 12.1 en artikel 14.3,

Overwegende hetgeen volgt:

(1) De Europese Centrale Bank (ECB) verlangt dat statistische gegevens over betalingen en betalingssystemen worden verzameld en gerapporteerd met het oog op het vervullen van haar taken uit hoofde van het Verdrag, namelijk het bevorderen van de goede werking van het betalingsverkeer in de Unie en het goede verloop van het beleid inzake het bedrijfseconomisch toezicht op kredietinstellingen en de stabiliteit van het financiële stelsel.

(2) Opdat de ECB effectief de ontwikkelingen in de betalingssystemen en de betalingsmarkten in lidstaten doeltreffend kan identificeren en monitoren en de mate van integratie ervan kan controleren, moeten de aan de ECB gerapporteerde statistische gegevens zowel lidstaatspecifiek als vergelijkbaar zijn. Het is tevens het noodzakelijk gemeenschappelijke regels vast te stellen voor het behandelen en rapporteren van die gegevens.

(3) Het is belangrijk te verzekeren dat door deze regels geen onredelijke rapportagelast wordt opgelegd aan nationale centrale banken (NCB's). NCB's dienen derhalve statistische gegevens aan de ECB te rapporteren met gebruikmaking van de statistische gegevens die zijn verzameld uit hoofde van Verordening (EU) nr. 1409/2013 van de Europese Centrale Bank (ECB/2013/43) ([1]) en met dezelfde frequentie als die waarin die verordening voorziet. NCB's dienen ook verplicht te worden statistische gegevens te rapporteren waarover zij op nationaal niveau beschikken.

(4) De definities in Verordening (EU) nr. 1409/2013 (ECB/2013/43) zijn ook relevant voor de rapportage uit hoofde van dit richtsnoer en dienen daarom te worden toegepast.

(5) Teneinde ervoor te zorgen dat de aan de ECB gerapporteerde betalingsstatistieken representatief zijn voor de gehele populatie van informatieplichtigen, moeten gemeenschappelijke regels worden vastgesteld voor de extrapolatie van informatieplichtigen waarvoor overeenkomstig artikel 4 van Verordening (EU) nr. 1409/2013 (ECB/2013/43) vrijstellingen van bepaalde rapportagevereisten zijn verleend.

(6) De ECB houdt het gegevensregister inzake instellingen en verbonden ondernemingen (Register of Institutions and Affiliates Database — "RIAD") bij, zijnde een centrale bewaarplaats van referentiegegevens over relevante institutionele eenheden die relevant zijn voor statistische doeleinden. Overeenkomstig Richtsnoer (EU) 2018/876 van de Europese Centrale Bank (ECB/2018/16) ([2]) wordt een lijst van voor betalingsstatistieken relevante instellingen in RIAD opgeslagen. Het is aangewezen om statistische gegevens over voor betalingsstatistieken relevante instellingen rechtstreeks uit RIAD te verkrijgen.

(7) Opdat de ECB haar taken kan uitvoeren, is het aangewezen dat NCB's de vereiste statische gegevens voor een vastgestelde datum rapporteren.

(8) Artikel 5 van de statuten van het Europees Stelsel van centrale banken en van de Europese Centrale Bank, in combinatie met artikel 4, lid 3, van het Verdrag betreffende de Europese Unie, houdt in dat niet-eurogebiedlidstaten die voornemens zijn de euro aan te nemen, maatregelen moeten ontwerpen en uitvoeren voor het verzamelen van de statistische gegevens die nodig zijn om te voldoen aan de statistische rapportagevereisten van de ECB ter voorbereiding van de aanname van de euro. Dienovereenkomstig kan dit richtsnoer worden uitgebreid zodat dit de NCB's van niet-eurogebiedlidstaten voor een vastgestelde referentieperiode omvat. Teneinde de ECB in staat te

([1]) Verordening (EU) nr. 1409/2013 van de Europese Centrale Bank van 28 november 2013 betreffende betalingsstatistieken (ECB/2013/43) (PB L 352 van 24.12.2013, blz. 18).

([2]) Richtsnoer (EU) 2018/876 van de Europese Centrale Bank van 1 juni 2018 betreffende het gegevensregister van instellingen en verbonden ondernemingen (ECB/2018/16) (PB L 154 van 18.6.2018, blz. 3).

stellen een compleet overzicht te verkrijgen van de verzamelde statistische gegevens en de relevante analyses uit te voeren, dient daarnaast van de NCB's van niet-eurogebiedlidstaten die de euro aannemen gevraagd te worden dat zij statistische gegevens aan de ECB verstrekken die een bepaalde periode bestrijken voorafgaand aan hun aanname van de euro.

(9) Teneinde de juistheid en de kwaliteit van de door de ECB verzamelde statistische gegevens te garanderen, is het noodzakelijk dat de ECB regels opstelt voor de bewaking, verificatie en, waar nodig, herziening van door de NCB's gerapporteerde gegevens. Om dezelfde redenen verstrekken NCB's, telkens wanneer dat nodig is en op verzoek van de ECB, een toelichting op de gerapporteerde statistische gegevens aan de ECB, met name met betrekking tot afwijkingen van de rapportagevereisten die van invloed kunnen zijn op die statistische gegevens of de kwaliteit ervan.

(10) Het is aangewezen om voor alle NCB's een gemeenschappelijke transmissiemethode vast te leggen voor statistische gegevens die aan de ECB gerapporteerd moeten worden. Dienovereenkomstig dient een geharmoniseerd format voor elektronische transmissie te worden overeengekomen en uitgewerkt door het ESCB.

(11) Het is noodzakelijk een procedure in te richten om op doeltreffende wijze technische wijzigingen in de bijlagen bij dit richtsnoer aan te brengen, op voorwaarde dat dergelijke wijzigingen het onderliggende conceptuele kader niet veranderen en geen invloed hebben op de rapportagelast. Bij het volgen deze procedure dient rekening te worden gehouden met de standpunten van het Comité statistieken van het ESCB. Dergelijke technische wijzigingen in de bijlage bij dit richtsnoer moeten via het Comité statistieken worden voorgesteld.

(12) Er moet worden voorzien in een overgangsbepaling voor de rapportage aan de ECB van statistische gegevens voor de referentieperiode 2021 om te waarborgen dat de rapportage van statistische gegevens niet wordt onderbroken.

(13) Omwille van de rechtszekerheid dienen NCB's aan dit richtsnoer te voldoen vanaf dezelfde datum als opgenomen in artikel 2 van Richtsnoer (EU) 2021/835 (ECB/2021/16) van de Europese Centrale Bank ([3]),

HEEFT DIT RICHTSNOER VASTGESTELD:

Artikel 1

Onderwerp

Dit richtsnoer stelt de rapportagevereisten vast voor NCB's met betrekking tot betalingsstatistieken die aan de ECB moeten worden gerapporteerd. Meer in het bijzonder specificeert dit richtsnoer de aan de ECB te rapporteren statistische gegevens, de behandeling van deze gegevens, evenals de frequentie en timing van deze rapportage en de daarop van toepassing zijnde standaarden.

Artikel 2

Definities

Voor de toepassing van dit richtsnoer gelden de volgende definities:

a) de definities in artikel 1 van Verordening (EU) nr. 1409/2013 (ECB/2013/43), naargelang het geval

b) de definities in bijlage II bij Verordening (EU) nr. 1409/2013 (ECB/2013/43), naargelang het geval.

Daarnaast geldt de volgende definitie:

"statistische gegevens": "statistische gegevens" als gedefinieerd in artikel 1, punt 11, van Verordening (EG) nr. 2533/98 van de Raad ([4]).

([3]) Richtsnoer (EU) 2021/835 van de Europese Centrale Bank van 26 maart 2021] tot intrekking van Richtsnoer ECB/2014/15 betreffende monetaire en financiële statistieken (ECB/2021/16) (zie blz. 335 van dit Publicatieblad).

([4]) Verordening (EG) nr. 2533/98 van de Raad van 23 november 1998 met betrekking tot het verzamelen van statistische gegevens door de Europese Centrale Bank (PB L 318 van 27.11.1998, blz. 8).

Artikel 3

Te rapporteren statistische gegevens over betalingsstatistieken

1. NCB's rapporteren aan de ECB de in bijlage III bij Verordening (EU) nr. 1409/2013 (ECB/2013/43) opgenomen statistische gegevens op geaggregeerde basis op nationaal niveau.

2. NCB's rapporteren aan de ECB de in de bijlage bij dit richtsnoer opgenomen statistische gegevens op geaggregeerde basis op nationaal niveau.

3. Indien voor de toepassing van lid 1 NCB's vrijstellingen verlenen aan informatieplichtigen overeenkomstig artikel 4 van Verordening (EU) nr. 1409/2013 (ECB/2013/43), voeren de NCB's een extrapolatie naar een dekking van 100% uit om ervoor te zorgen dat de krachtens artikel 3, lid 1, van die verordening vereiste statistische gegevens worden gerapporteerd.

4. Indien de in lid 2 genoemde statistische gegevens niet beschikbaar zijn of niet door NCB's kunnen worden gerapporteerd, zijn NCB's verplicht:

a) informatieplichtigen om aanvullende informatie te verzoeken, of

b) voorlopige gegevens te gebruiken, of

c) gebruik te maken van ramingen waarvan de methodologie door elke NCB wordt vastgesteld op basis van nationale bijzonderheden.

Voor de toepassing van dit lid verstrekken de NCB's aan de ECB een toelichting ter rechtvaardiging van de gevolgde benadering.

Artikel 4

Tijdigheid

1. NCB's rapporteren de in artikel 3, lid 1, van dit richtsnoer genoemde statistische gegevens overeenkomstig artikel 6 van Verordening (EU) nr. 1409/2013 (ECB/2013/43).

2. NCB's rapporteren halfjaarlijks de in artikel 3, lid 2, genoemde statistische gegevens, zoals gespecificeerd in de desbetreffende tabel in de bijlage bij dit richtsnoer als volgt:

a) voor de halfjaarlijkse rapportage van de statistische gegevens over de periode januari tot en met juni: uiterlijk aan het einde van de laatste werkdag in november volgende op het einde van de eerste helft van het jaar waarop zij betrekking hebben;

b) voor de halfjaarlijkse rapportage van de statistische gegevens over de periode juli tot en met december: uiterlijk aan het einde van de laatste werkdag in mei volgend op het einde van de tweede helft van het jaar waarop zij betrekking hebben;

c) voor de halfjaarlijkse rapportage met een driemaandelijkse uitsplitsing zijn de punten a) en b) van toepassing.

3. Uiterlijk eind september van elk jaar zal de ECB de exacte transmissiedata aan de NCB's doorgeven in de vorm van een rapportagekalender voor het daaropvolgende jaar.

Artikel 5

Rapportagevereisten voor historische gegevens ingeval van aanneming van de euro

1. Indien een lidstaat die niet de euro als munt heeft (hierna de "niet-eurogebiedlidstaten" genoemd) de euro aanneemt na de inwerkingtreding van dit richtsnoer, rapporteert de NCB van die lidstaat aan de ECB de statistische gegevens over betalingsstatistieken gedurende vijf jaar voorafgaande aan de aanneming van de euro door de lidstaat en zulks vanaf de toetreding van die lidstaat tot de Unie.

2. NCB's verzamelen de in lid 1 genoemde statistische gegevens alsof de lidstaat gedurende alle referentieperioden deel uitmaakte van het eurogebied. Te dien einde kunnen NCB's gebruikmaken van statistische gegevens die aan de ECB zijn gerapporteerd vóór de invoering van de euro door de lidstaat in overeenstemming met de door de ECB aangepaste rapportagekaders voor niet-eurogebiedlidstaten. NCB's rapporteren statistische gegevens met inachtneming van de vereisten en modelformulieren die in de respectieve referentieperioden op eurogebiedlidstaten van toepassing waren, tenzij de ECB en de NCB, met inachtneming van de rapportagelast van de NCB, overeenkomen bepaalde statistische gegevens uit te sluiten.

Artikel 6

Verificatie

1. Onverminderd Verordening (EG) nr. 2533/98 en Verordening (EU) nr. 1409/2013 (ECB/2013/43), houden de NCB's toezicht op en waarborgen zij de kwaliteit en betrouwbaarheid van de krachtens artikel 3 aan de ECB gerapporteerde statistische gegevens. Met name verifiëren NCB's beide van de volgende elementen:

a) dat de uit hoofde van dit richtsnoer gerapporteerde gegevens voldoen aan de validatieregels die door de ECB worden verstrekt en gehandhaafd;

b) de consistentie tussen de krachtens artikel 3 gerapporteerde driemaandelijkse en halfjaarlijkse statistische gegevens.

2. Indien NCB's op grond van de overeenkomstig dit artikel uitgevoerde verificaties discrepanties vaststellen, verstrekken zij de ECB onverwijld de resultaten van de verificaties.

Artikel 7

Herzieningen

1. Indien nodig herzien NCB's de krachtens artikel 3 gerapporteerde statistische gegevens met betrekking tot de voorgaande rapportagereferentieperiode, waarbij de consistentie tussen de gerapporteerde statistische gegevens met verschillende frequenties wordt gewaarborgd, ook wanneer die consistentie herzieningen van andere rapportagereferentieperioden vereist (gewone herzieningen). NCB's rapporteren alle gewone herzieningen tijdens de periodieke rapportage.

2. Waar nodig herzien NCB's te allen tijde na voorafgaande goedkeuring van de ECB de krachtens artikel 3 gerapporteerde statistische gegevens die geen gewone herzieningen zijn (uitzonderlijke herzieningen), en verschaffen zij uitleg bij de rapportage van dergelijke herzieningen.

Artikel 8

Toelichting

Waar nodig verstrekken NCB's aan de ECB toelichtingen op de afwijkingen van de rapportagevereisten als gevolg van nationale bijzonderheden en structurele onderbrekingen, met inbegrip van de impact hiervan op de statistische gegevens. NCB's verstrekken dergelijke toelichtingen ook op verzoek van de ECB.

Artikel 9

Transmissie

1. NCB's geven de krachtens dit richtsnoer te rapporteren statistische gegevens elektronisch door met behulp van de door de ECB gespecificeerde middelen. Voor deze elektronische uitwisseling van statistische gegevens wordt het door het ESCB overeengekomen format gebruikt.

2. Indien lid 1 niet van toepassing is, kunnen NCB's met voorafgaande toestemming van de ECB andere middelen gebruiken om statistische gegevens door te geven.

Artikel 10

Vereenvoudigde wijzigingsprocedure

Met inachtneming van de standpunten van het Comité statistieken brengt de directie van de ECB de nodige technische wijzigingen in de bijlagen aan, mits dergelijke wijzigingen het onderliggende conceptuele kader niet veranderen en geen invloed hebben op de rapportagelast voor informatieplichtigen in de lidstaten. De directie zal de Raad van bestuur onverwijld op de hoogte brengen van dergelijke wijzigingen.

Artikel 11

Eerste rapportage

1. De eerste rapportage voor statistische kwartaalgegevens die krachten dit richtsnoer moeten worden gerapporteerd begint met statistische gegevens voor het eerste kwartaal van 2022.

2. De eerste rapportage voor halfjaarlijkse statistische gegevens met een uitsplitsing per kwartaal die krachtens dit richtsnoer moeten worden gerapporteerd begint met statistische gegevens voor het eerste en tweede kwartaal van 2022.

3. De eerste rapportage voor de halfjaarlijkse statistische gegevens die krachtens dit richtsnoer moeten worden gerapporteerd begint met de gegevens voor het eerste halfjaar van 2022

4. De eerste rapportage voor jaarlijkse statistische gegevens met een halfjaarlijkse uitsplitsing die overeenkomstig dit richtsnoer moeten worden gerapporteerd begint met de statistische gegevens voor het eerste en tweede half jaar van 2022.

Artikel 12

Overgangsbepaling

Voor de referentieperiode 2021 rapporteren NCB's de volgende informatie aan de ECB:

a) de jaarlijkse statistische gegevens als opgenomen in Verordening (EU) nr. 1409/2013, zoals van toepassing op 31 december 2021;

b) de jaarlijkse statistische gegevens als genoemd in artikel 18 van Richtsnoer ECB/2014/15 en deel 16 van bijlage II bij dat richtsnoer, zoals van toepassing op 31 december 2021.

Artikel 13

Vankrachtwording

1. Dit richtsnoer wordt van kracht op de dag van kennisgeving aan de nationale centrale banken van de lidstaten die de euro als munt hebben.

2. De nationale centrale banken van lidstaten die de euro als munt hebben voldoen met ingang van 1 februari 2022 aan dit richtsnoer.

Artikel 14

Geadresseerden

Dit richtsnoer is gericht tot alle centrale banken van het Eurosysteem.

Gedaan te Frankfurt am Main, 26 maart 2021.

Voor de Raad van bestuur van de ECB
De president van de ECB
Christine LAGARDE

BIJLAGE

Grijs gemarkeerde cellen geven de rapportagevereisten weer. Voor de indicatoren waarvoor in Verordening (EU) nr. 1409/2013 (ECB/2013/43) geen definitie is gegeven, is een definitie opgenomen onder de desbetreffende tabel van deze bijlage. De krachtens artikel 3 van dit richtsnoer te rapporteren statistische gegevens moeten worden gerapporteerd ongeacht het feitelijke bestaan van het onderliggende verschijnsel en zelfs wanneer deze nul zijn. "-" met een observatiestatus M wordt gebruikt om aan te geven dat het verschijnsel niet bestaat.

Tabel A wordt gerapporteerd op halfjaarlijkse basis en, waar vermeld, met een uitsplitsing per kwartaal. Tabel A vormt een aanvulling op tabel 1 van bijlage III bij Verordening (EU) nr. 1409/2013 (ECB/2013/43). Statistische gegevens over intraday-leningen in euro van de centrale bank hebben betrekking op het "gemiddelde voor de laatste reserve-aanhoudingsperiode". Andere in tabel A gerapporteerde voorraadgegevens hebben betrekking op cijfers aan het einde van de periode.

Tabel A

Instellingen die betalingsdiensten aanbieden aan niet-MFI's

(einde van periode, aantal in werkelijke eenheden, waarde in miljoen EUR, Geo 0)

	Aantal	**Waarde**
Centrale bank		
Aantal kantoren		
Aantal girale deposito's		
Kredietinstellingen		
Door kredietinstellingen gebruikte afwikkelingsmedia		
Girale deposito's in euro aangehouden bij andere kredietinstellingen (driemaandelijks)		
Intraday-leningen in euro van de centrale bank (gemiddelde voor de laatste reserve-aanhoudingsperiode)		
In het rapporterende land rechtsgeldig opgerichte kredietinstellingen		
Aantal kantoren		
Waarde van girale deposito's aangehouden door niet-MFI's (driemaandelijks)		
Bijkantoren van in het eurogebied gevestigde kredietinstellingen		
Aantal kantoren		
Waarde van girale deposito's aangehouden door niet-MFI's (driemaandelijks)		
Bijkantoren van in de EER gevestigde kredietinstellingen buiten het eurogebied,		
Aantal kantoren		
Waarde van girale deposito's aangehouden door niet-MFI's (driemaandelijks)		
Bijkantoren van niet in de EER gevestigde kredietinstellingen		
Aantal kantoren		
Waarde van girale deposito's aangehouden door niet-MFI's (driemaandelijks)		

Instellingen voor elektronisch geld		
Aantal instellingen		
Uitstaande waarde op opslagplaatsen voor elektronisch geld		
Waarvan:		
uitgegeven door instellingen voor elektronisch geld die MFI's zijn		
Betalingsinstellingen		
Aantal instellingen		
Waarvan:		
Betalingsinformatiedienstaanbieders (PISP)		
Rekeninginformatiedienstaanbieders (AISP)		
Aantal kantoren		
Overige betalingsdienstaanbieders en uitgevers van elektronisch geld		
Aantal instellingen		
Aantal kantoren		
Waarde van girale deposito's aangehouden door niet-MFI's		
Waarde van girale deposito's aangehouden door niet-MFI's (driemaandelijks)		
Totaal aantal betalingsinstellingen die op grensoverschrijdende basis werkzaam zijn in het land		
Waarvan:		
Aantal betalingsinstellingen die diensten verlenen via een gevestigd bijkantoor		
Aantal betalingsinstellingen die diensten verlenen via een agent		
Aantal betalingsinstellingen die diensten verlenen noch via het vestigen van een bijkantoor noch via een agent		

Aantal kantoren — aantal vestigingen in het rapporterende land. Elke in hetzelfde rapporterende land opgezette vestiging wordt apart meegeteld. Alleen die kantoren (ongeacht hun omvang en openingstijden) die betalingsdiensten verrichten met girale verevening en afwikkeling, worden opgenomen terwijl mobiele kantoren niet worden opgenomen. Het hoofdkantoor van de instelling wordt meegeteld als kantoor indien het betalingsdiensten aanbiedt met girale verevening en afwikkeling.

Door kredietinstellingen gebruikte afwikkelingsmedia — activa of aanspraken op activa die gebruikt worden door kredietinstellingen voor betalingen.

Intraday-leningen in euro van de centrale bank (gemiddelde voor de laatste reserve-aanhoudingsperiode) — totale waarde van het krediet dat door de centrale bank aan kredietinstellingen wordt verleend en binnen een periode van minder dan één werkdag wordt terugbetaald. Dit is het gemiddelde van de dagelijkse maximale waarde van gelijktijdige en werkelijke intraday-debetposities of trekkingen op intraday-kredietfaciliteiten gedurende de dag voor alle kredietinstellingen samen. Alle dagen in de aanhoudingsperiode, met inbegrip van weekends en officiële vakantiedagen, worden in het gemiddelde meegenomen.

Bijkantoor van in het eurogebied gevestigde kredietinstelling — een bijkantoor (dat zich bevindt in het rapporterende land) van een kredietinstelling die buiten het rapporterende land, maar binnen het eurogebied rechtsgeldig is opgericht.

Bijkantoor van een niet in de EER gevestigde kredietinstelling — een bijkantoor (dat zich bevindt in het rapporterende land) van een kredietinstelling die in een niet-EER-land buiten het rapporterende land en buiten de EER rechtsgeldig is opgericht.

Bijkantoor van een in de EER gevestigde kredietinstelling (buiten het eurogebied) — een bijkantoor (dat zich bevindt in het rapporterende land) van een kredietinstelling die rechtsgeldig is opgericht in een EER-land buiten het rapporterende land en buiten het eurogebied.

Uitstaande waarde op opslagmedia voor elektronisch geld uitgegeven door instellingen voor elektronisch geld die MFI's zijn — waarde van elektronisch geld uitgegeven door instellingen voor elektronisch geld waarvan de hoofdactiviteit bestaat in financiële intermediatie in de vorm van uitgifte van elektronisch geld, en die derhalve tot de MFI-sector behoren.

Betalingsinstellingen die op grensoverschrijdende basis werkzaam zijn in het land — betalingsinstellingen die gevestigd zijn buiten het rapporterende land maar werkzaam zijn in het rapporterende land via een gevestigd bijkantoor, een tussenpersoon of op afstand.

Tabel B wordt halfjaarlijks gerapporteerd. Tabel B vormt een aanvulling op tabel 7 van bijlage III bij Verordening (EU) nr. 1409/2013 (ECB/2013/43). Het aantal deelnemers heeft betrekking op cijfers aan het einde van de periode.

Tabel B

Deelname aan geselecteerde betalingssystemen: TARGET2

(einde van periode, oorspronkelijke eenheden, Geo 1)

	Aantal
TARGET2-deelsysteem	
Aantal deelnemers	
Directe deelnemers	
Kredietinstellingen	
Centrale bank	
Overige directe deelnemers	
Overheid	
Verrekening- en afwikkelingorganisaties	
Andere financiële instellingen	
Overig	
Indirecte deelnemers	

TARGET2-deelsysteem — "TARGET2-component system": als gedefinieerd in artikel 2, punt 2, van Richtsnoer ECB/2012/27 van de Europese Centrale Bank ([1]).

Tabel C wordt halfjaarlijks gerapporteerd. Tabel C vormt een aanvulling op tabel 8 van bijlage III bij Verordening (EU) nr. 1409/2013 (ECB/2013/43). Betalingstransacties worden gerapporteerd als brutostromen, d.w.z. totalen, voor de periode. De gegevens worden gerapporteerd met een uitsplitsing naar GEO0, GEO1 of GEO2, zoals weergegeven in de tabel.

([1]) Richtsnoer (ECB/2012/27) van 5 december 2012 betreffende een geautomatiseerd trans-Europees realtime-brutovereveningssysteem (TARGET2) (PB L 30 van 30.1.2013, blz. 1)

Tabel C

Door geselecteerde betalingssystemen verwerkte betalingen: TARGET2

(Totaal voor de periode; aantal transacties in miljoenen; waarde van transacties in miljoenen EUR)

	Verzonden	
	Aantal	**Waarde**
TARGET2-deelsysteem		
Overboekingen en automatische afschrijvingen	Geo 1	Geo 1
Binnen hetzelfde TARGET2-deelsysteem	Geo 0	Geo 0
Aan een ander TARGET2-deelsysteem	Geo 2	Geo 2
Aan een TARGET2-deelsysteem in het eurogebied	Geo 2	Geo 2
Aan een niet-eurogebied TARGET2-deelsysteem	Geo 2	Geo 2
Waarvan		
TIPS	Geo 1	Geo 1
Concentratiefactor	Geo 1	Geo 1

Voor TARGET2 is de definitie van "grensoverschrijdend" gebaseerd op de locatie van de component en niet van de deelnemer, zoals het geval is voor de andere betalingssystemen.

TIPS — "TARGET instant payment settlement"-dienst als gedefinieerd bijlage II, artikel 1, bij Richtsnoer ECB/2012/27.

Tabel D wordt halfjaarlijks gerapporteerd en uitgesplitst naar Geo 3, tenzij anders aangegeven. Betalingstransacties worden gerapporteerd als brutostromen, d.w.z. totalen, voor de periode.

Tabel D

Activiteiten van betalingsdienstaanbieders per soort betalingsdienst

(Totaal voor de periode; aantal transacties in miljoenen; waarde van transacties in miljoenen EUR, Geo 3)

	Verzonden	
	Aantal	**Waarde**
Overmakingen		
Kredietinstellingen		
Instellingen voor elektronisch geld		
Postcheque- en girodiensten;		
Betalingsinstellingen		
Overheid: i) ECB en NCB's, en ii) lidstaten of lokale overheden		
Automatische incasso		
Kredietinstellingen		
Instellingen voor elektronisch geld		
Postcheque- en girodiensten;		

Betalingsinstellingen		
Overheid: i) ECB en NCB's, en ii) lidstaten of lokale overheden		

Op kaarten gebaseerde betalingstransacties (behalve kaarten met slechts een elektronisch-geld functie) ([2])		
Kredietinstellingen		
Instellingen voor elektronisch geld		
Postcheque- en girodiensten;		
Betalingsinstellingen		
Overheid: i) ECB en NCB's, en ii) lidstaten of lokale overheden		

Elektronisch-geldbetalingstransacties met door ingezeten betalingsdienstaanbieders uitgegeven elektronisch geld		
Met kaarten waarop rechtstreeks elektronisch geld kan worden opgeslagen		
Kredietinstellingen		
Instellingen voor elektronisch geld		
Postcheque- en girodiensten;		
Betalingsinstellingen		
Overheid: i) ECB en NCB's, en ii) lidstaten of lokale overheden		
Met elektronisch-geldrekeningen (transacties geïnitieerd via een kaart)		
Kredietinstellingen		
Instellingen voor elektronisch geld		
Postcheque- en girodiensten;		
Betalingsinstellingen		
Overheid: i) ECB en NCB's, en ii) lidstaten of lokale overheden		
Met elektronisch-geldrekeningen (transacties tussen rekeningen)		
Kredietinstellingen		
Instellingen voor elektronisch geld		
Postcheque- en girodiensten;		
Betalingsinstellingen		
Overheid: i) ECB en NCB's, en ii) lidstaten of lokale overheden		

([2]) Voor grensoverschrijdende op kaarten gebaseerde betalingstransacties moet het ingezetenschap van de tegenpartij samen met de locatie van het verkooppunt worden gerapporteerd.

OTC geldstortingen ([3])		
Kredietinstellingen	Geo 1	Geo 1
Instellingen voor elektronisch geld	Geo 1	Geo 1
Postcheque- en girodiensten;	Geo 1	Geo 1
Betalingsinstellingen	Geo 1	Geo 1
Overheid: i) ECB en NCB's, en ii) lidstaten of lokale overheden	Geo 1	Geo 1

OTC geldopnames		
Kredietinstellingen	Geo 1	Geo 1
Instellingen voor elektronisch geld	Geo 1	Geo 1
Postcheque- en girodiensten;	Geo 1	Geo 1
Betalingsinstellingen	Geo 1	Geo 1
Overheid: i) ECB en NCB's, en ii) lidstaten of lokale overheden	Geo 1	Geo 1

Geldtransfers		
Kredietinstellingen		
Instellingen voor elektronisch geld		
Postcheque- en girodiensten;		
Betalingsinstellingen		
Overheid: i) ECB en NCB's, en ii) lidstaten of lokale overheden		

De vereiste geografische uitsplitsing is van toepassing op de classificaties die worden gebruikt in Verordening (EU) nr. 1409/2013 (ECB/2013/43) en omvat ook de geografische uitsplitsing "Geo 2", die alleen betrekking heeft op grensoverschrijdende transacties. De geografische uitsplitsingen zijn:

Geografische uitsplitsingen

Geo 0	**Geo 1**	**Geo 2**	**Geo 3**
Binnenlands	Binnenlands en grensoverschrijdend gecombineerd	Grensoverschrijdend	Binnenlands Uitsplitsingen naar één land voor elk EER-land Grensoverschrijdend buiten de EER

([3]) OTC-geldstortingen in contanten vallen onder de categorie ontvangen transacties, aangezien geldmiddelen op de rekening van de betalingsdienstgebruiker worden gecrediteerd. Hoewel tabel D gegevens over verzonden betalingstransacties bevat, moeten OTC-geldstortingen in contanten in de rapportage worden opgenomen.