SMERNICA EVROPSKE CENTRALNE BANKE (EU) 2021/832

z dne 26. marca 2021

o zahtevah za poročanje o statistiki plačil (ECB/2021/13)

SVET EVROPSKE CENTRALNE BANKE JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije in zlasti člena 127(2) Pogodbe,

ob upoštevanju Statuta Evropskega sistema centralnih bank in Evropske centralne banke ter zlasti členov 5.1, 12.1 in 14.3 Statuta,

ob upoštevanju naslednjega:

(1) Evropska centralna banka (ECB) zahteva zbiranje in poročanje statističnih informacij o plačilih in plačilnih sistemih, da lahko izpolnjuje svoje naloge po Pogodbi, in sicer da podpira nemoteno delovanje plačilnih sistemov v Uniji ter nemoteno vodenje politik glede bonitetnega nadzora kreditnih institucij in stabilnosti finančnega sistema.

(2) Da bi lahko ECB učinkovito prepoznavala in spremljala gibanja v plačilnih sistemih in na trgih plačil v državah članicah ter spremljala stopnjo njihove integracije, bi morale biti statistične informacije, ki se poročajo ECB, značilne za državo članico in primerjalne. Določiti je treba tudi skupna pravila za obravnavo in poročanje teh informacij.

(3) Pomembno je zagotoviti, da ta pravila za nacionalne centralne banke (NCB) ne pomenijo nerazumnega bremena poročanja. Zato bi morale NCB statistične informacije ECB poročati tako, da uporabijo statistične informacije, zbrane na podlagi Uredbe (EU) št. 1409/2013 Evropske centralne banke (ECB/2013/43) ([1]) , in to tako pogosto, kot je določeno v navedeni uredbi. Od NCB bi bilo treba zahtevati tudi, da poročajo statistične informacije, s katerimi razpolagajo na nacionalni ravni.

(4) Opredelitve iz Uredbe (EU) št. 1409/2013 (ECB/2013/43) so relevantne tudi za poročanje v skladu s to smernico, zato bi se morale uporabljati.

(5) Za zagotovitev, da bo statistika plačil, o kateri se poroča ECB, reprezentativna za celotno poročevalsko populacijo, bi bilo treba določiti skupna pravila za izračunavanje ocene celotne vrednosti, kadar se poročevalskim enotam v skladu s členom 4 Uredbe (EU) št. 1409/2013 (ECB/2013/43) odobrijo odstopanja od nekaterih zahtev za poročanje.

(6) ECB vodi register podatkov o institucijah in povezanih družbah (v nadaljnjem besedilu: RIAD), centralni register referenčnih podatkov o institucionalnih enotah, ki so pomembne za statistične namene. V registru RIAD se v skladu s Smernico Evropske centralne banke (EU) 2018/876 (ECB/2018/16) ([2]) vodi seznam institucij, pomembnih za statistiko plačil. Statistične informacije o institucijah, pomembnih za statistiko plačil, je primerno pridobiti neposredno iz registra RIAD.

(7) Da bi ECB lahko opravljala svoje naloge, je primerno določiti, da NCB zahtevane informacije poročajo do določenega datuma.

(8) Iz člena 5 Statuta Evropskega sistema centralnih bank in Evropske centralne banke v povezavi s členom 4(3) Pogodbe o Evropski uniji izhaja, da bi morale države članice zunaj euroobmočja, ki nameravajo sprejeti euro, pri pripravah na sprejetje eura pripraviti in izvesti ukrepe za zbiranje statističnih informacij, ki so potrebne za izpolnjevanje zahtev ECB za statistično poročanje. Zato se lahko uporaba te smernice za določeno referenčno

([1]) Uredba (EU) št. 1409/2013 Evropske centralne banke z dne 28. novembra 2013 o statistiki plačil (ECB/2013/43) (UL L 352, 24.12.2013, str. 18).

([2]) Smernica Evropske centralne banke (EU) 2018/876 z dne 1. junija 2018 o registru podatkov o institucijah in povezanih družbah (ECB/2018/16) (UL L 154, 18.6.2018, str. 3).

obdobje razširi na NCB držav članic zunaj euroobmočja. Poleg tega bi bilo treba za to, da se ECB omogoči celovit pregled nad zbranimi statističnimi informacijami in izvedba ustrezne analize, od NCB držav članic zunaj euroobmočja, ki sprejmejo euro, zahtevati, da ECB predložijo statistične informacije, ki se nanašajo na določeno obdobje pred sprejetjem eura.

(9) Da se zagotovi točnost in kakovost statističnih informacij, ki jih zbira ECB, mora ECB določiti pravila za spremljanje, preverjanje in, kadar je ustrezno, popravke statističnih informacij, ki jih poročajo NCB. Iz istih razlogov bi morale NCB po potrebi in na zahtevo ECB predložiti ECB pojasnila o poročanih statističnih informacijah, zlasti glede odstopanj od zahtev za poročanje, ki lahko vplivajo na te statistične informacije ali njihovo kakovost.

(10) Primerno je za vse NCB določiti skupno metodo prenosa statističnih informacij, ki se poročajo ECB. V skladu s tem bi se morali o harmonizirani obliki elektronskega prenosa dogovoriti in jo določiti v Evropskem sistemu centralnih bank (ESCB).

(11) Vzpostaviti je treba postopek za učinkovito izvedbo tehničnih sprememb Priloge k tej smernici, pod pogojem, da te spremembe ne spremenijo osnovnega konceptualnega okvira niti ne povečajo bremena poročanja. V tem postopku bi bilo treba upoštevati stališča Odbora za statistiko ESCB. Take tehnične spremembe Priloge k tej smernici bi bilo treba predlagati prek Odbora za statistiko.

(12) Za referenčno obdobje v letu 2021 bi bilo treba določiti prehodno določbo za poročanje statističnih informacij ECB, da se zagotovi neprekinjenost poročanja o statističnih informacij.

(13) Zaradi pravne varnosti bi morale NCB v skladu s to smernico ravnati od istega datuma, kot je naveden v členu 2 Smernice Evropske centralne banke (EU) 2021/835 (ECB/2021/16) ([3]) –

SPREJEL NASLEDNJO SMERNICO:

Člen 1

Vsebina

Ta smernica določa zahteve za poročanje NCB, ki se nanašajo na statistiko plačil, o kateri se poroča ECB. Zlasti ta smernica določa statistične informacije, ki se poročajo ECB, obravnavo teh statističnih informacij, pogostost in čas tega poročanja ter standarde, ki veljajo za to poročanje.

Člen 2

Opredelitev pojmov

V tej smernici se uporabljajo naslednje opredelitve pojmov:

(a) opredelitve pojmov iz člena 1 Uredbe (EU) št. 1409/2013 (ECB/2013/43), kjer je primerno;

(b) opredelitve pojmov iz Priloge II k Uredbi (EU) št. 1409/2013 (ECB/2013/43), kjer je primerno.

Uporablja se tudi naslednja opredelitev pojma:

„statistične informacije“ pomeni „statistične informacije“, kakor so opredeljene v členu 1(11) Uredbe Sveta (ES) št. 2533/98 ([4]).

([3]) Smernica Evropske centralne banke (EU) 2021/835 z dne 26. marca 2021 o razveljavitvi Smernice ECB/2014/15 o denarni in finančni statistiki (ECB/2021/16) (glej stran 335 tega Uradnega lista).

([4]) Uredba Sveta (ES) št. 2533/98 z dne 23. novembra 1998 o zbiranju statističnih informacij s strani Evropske centralne banke (UL L 318, 27.11.1998, str. 8).

Člen 3

Statistične informacije, ki se poročajo o statistiki plačil

1. NCB poročajo ECB statistične informacije iz Priloge III k Uredbi (EU) št. 1409/2013 (ECB/2013/43), agregirane na nacionalni ravni.

2. NCB poročajo ECB statistične informacije iz Priloge k tej smernici, agregirane na nacionalni ravni.

3. Kadar NCB poročevalskim enotam odobrijo odstopanja v skladu s členom 4 Uredbe (EU) št. 1409/2013 (ECB/2013/43), NCB za namene odstavka 1 izračunajo oceno celotne vrednosti do 100 % zajetja, s čimer zagotovijo poročanje statističnih informacij iz člena 3(1) navedene uredbe.

4. Kadar statistične informacije iz odstavka 2 niso na voljo ali jih NCB ne morejo poročati, NCB:

(a) od poročevalskih enot zahtevajo dodatne informacije ali

(b) uporabijo začasne podatke ali

(c) uporabijo ocene, za katere metodologijo opredeli posamezna NCB, tako da odraža nacionalne posebnosti.

Za namene tega odstavka NCB predložijo ECB pojasnila, s katerimi utemeljijo uporabljeni pristop.

Člen 4

Roki

1. NCB statistične informacije iz člena 3(1) te smernice poročajo v skladu s členom 6 Uredbe (EU) št. 1409/2013 (ECB/2013/43).

2. NCB statistične informacije iz člena 3(2) poročajo polletno, kakor je določeno v ustrezni tabeli v Prilogi k tej smernici, in sicer:

(a) pri polletnem poročanju statističnih informacij za obdobje od januarja do junija do zaključka poslovanja na zadnji delovni dan v novembru po koncu prve polovice leta, na katero se informacije nanašajo;

(b) pri polletnem poročanju statističnih informacij za obdobje od julija do decembra do zaključka poslovanja na zadnji delovni dan v maju po koncu druge polovice leta, na katero se informacije nanašajo;

(c) pri polletnem poročanju s četrtletno razčlenitvijo se uporabljata odstavka (a) in (b).

3. ECB vsako leto do konca septembra sporoči NCB natančne datume prenosa v obliki koledarja poročanja za naslednje leto.

Člen 5

Zahteve za poročanje preteklih podatkov v primeru sprejetja eura

1. Če država članica, katere valuta ni euro (v nadaljnjem besedilu: država članica zunaj euroobmočja), po začetku veljavnosti te smernice sprejme euro, NCB te države članice sporoči ECB statistične informacije o statistiki plačil za pet let pred sprejetjem eura v tej državi članici, vendar samo od pristopa te države članice k Uniji.

2. NCB pripravi statistične informacije iz odstavka 1 tako, kot da bi bila država članica vsa referenčna obdobja del euroobmočja. NCB lahko za ta namen uporabijo statistične informacije, ki so jih poročale pred sprejetjem eura v državi članici v skladu s sistemi poročanja, ki jih je ECB prilagodila za države članice zunaj euroobmočja. NCB sporoči statistične informacije v skladu z zahtevami in predlogami, ki so v ustreznih referenčnih obdobjih veljale za države članice euroobmočja, razen če se ECB in NCB ob ustreznem upoštevanju bremena poročanja NCB dogovorita o izvzetju nekaterih statističnih informacij.

Člen 6

Preverjanje

1. NCB brez poseganja v Uredbo (ES) št. 2533/98 in Uredbo (EU) št. 1409/2013 (ECB/2013/43) spremljajo in zagotavljajo kakovost in zanesljivost statističnih informacij, ki se poročajo ECB v skladu s členom 3. NCB zlasti preverijo oboje naslednje:

(a) da informacije, ki se poročajo v skladu s to smernico, izpolnjujejo validacijska pravila, ki jih določi in ohranja ECB;

(b) skladnost četrtletnih in polletnih statističnih informacij, ki se poročajo v skladu s členom 3.

2. Če NCB ob preverjanju v skladu s tem členom ugotovijo odstopanja, rezultate preverjanja brez odlašanja predložijo ECB.

Člen 7

Popravki

1. NCB po potrebi popravijo statistične informacije, ki se poročajo v skladu s členom 3 in se nanašajo na predhodno referenčno obdobje poročanja, pri čemer zagotovijo skladnost statističnih informacij, ki se poročajo z različno pogostostjo, tudi če so za tako skladnost potrebni popravki pri drugih referenčnih obdobjih poročanja (redni popravki). NCB poročajo redne popravke med rednim poročanjem.

2. NCB po potrebi popravijo statistične informacije, ki se poročajo v skladu s členom 3 in kadar ne gre za redne popravke (izredni popravki), kadar koli po predhodni odobritvi ECB in pri poročanju takih popravkov predložijo pojasnila.

Člen 8

Pojasnila

NCB po potrebi ECB predložijo podrobna pojasnila o odstopanjih od zahtev za poročanje zaradi nacionalnih posebnosti in strukturnih prelomov, vključno z vplivom na te statistične informacije. NCB taka pojasnila predložijo tudi na zahtevo ECB.

Člen 9

Prenos

1. NCB prenesejo statistične informacije, ki se poročajo v skladu s to smernico, elektronsko na način, ki ga določi ECB. Oblika statističnega sporočila za to elektronsko izmenjavo statističnih informacij je oblika, dogovorjena v ESCB.

2. Kadar se odstavek 1 ne uporablja, lahko NCB s predhodnim soglasjem ECB uporabijo drug način prenosa statističnih informacij.

Člen 10

Poenostavljeni postopek spreminjanja

Izvršilni odbor ECB ob upoštevanju stališč Odbora za statistiko sprejme potrebne tehnične spremembe Priloge k tej smernici, pod pogojem, da te spremembe ne spremenijo osnovnega konceptualnega okvira niti ne vplivajo na breme poročanja za poročevalske enote v državah članicah. Izvršilni odbor o kateri koli taki spremembi brez odlašanja obvesti Svet ECB.

Člen 11

Prvo poročanje

1. Prvo poročanje četrtletnih statističnih informacij, ki se poročajo v skladu s to smernico, se začne s statističnimi informacijami za prvo četrtletje leta 2022.

2. Prvo poročanje polletnih statističnih informacij s četrtletno razčlenitvijo, ki se poročajo v skladu s to smernico, se začne s statističnimi informacijami za prvo in drugo četrtletje leta 2022.

3. Prvo poročanje polletnih statističnih informacij, ki se poročajo v skladu s to smernico, se začne s statističnimi informacijami za prvo polletje leta 2022.

4. Prvo poročanje letnih statističnih informacij s polletno razčlenitvijo, ki se poročajo v skladu s to smernico, se začne s statističnimi informacijami za prvo in drugo polletje leta 2022.

Člen 12

Prehodna določba

NCB za referenčno obdobje leta 2021 poročajo ECB:

(a) letne statistične informacije, kot je določeno v Uredbi (EU) št. 1409/2013, kakor se ta uporablja na 31. december 2021;

(b) letne statistične informacije, kot je določeno v členu 18 Smernice ECB/2014/15 in delu 16 Priloge II k navedeni smernici, kakor se ta uporablja na 31. december 2021.

Člen 13

Začetek učinkovanja

1. Ta smernica začne učinkovati na dan, ko so o njej uradno obveščene nacionalne centralne banke držav članic, katerih valuta je euro.

2. Nacionalne centralne banke držav članic, katerih valuta je euro, ravnajo v skladu s to smernico od 1. februarja 2022.

Člen 14

Naslovniki

Ta smernica je naslovljena na vse centralne banke Eurosistema.

V Frankfurtu na Majni, 26. marca 2021

Za Svet ECB
predsednica ECB
Christine LAGARDE

PRILOGA

Celice, ki so označene s sivo barvo, predstavljajo zahteve za poročanje. Za kazalnike, ki niso opredeljeni v Uredbi (EU) št. 1409/2013 (ECB/2013/43), je opredelitev vključena pod ustrezno tabelo v tej prilogi. Statistične informacije, ki se poročajo v skladu s členom 3 te smernice, je treba poročati ne glede na dejanski obstoj osnovnega pojava in tudi, če je njihova vrednost nič. „-“ s statusom opazovanja M se uporabi za prikaz, da pojav ne obstaja.

Tabela A se poroča polletno, kjer je označeno, pa tudi s četrtletno razčlenitvijo. Tabela A dopolnjuje tabelo 1 iz Priloge III k Uredbi (EU) št. 1409/2013 (ECB/2013/43). Statistične informacije o najemanju posojil čez dan v eurih od centralne banke se nanašajo na „povprečje za zadnje obdobje izpolnjevanja obveznih rezerv“. Drugi podatki o stanjih, ki se poročajo v tabeli A, se nanašajo na podatke ob koncu obdobja.

Tabela A

Institucije, ki ponujajo plačilne storitve za ne-MFI

(Konec obdobja, število v dejanskih enotah, vrednost v milijonih EUR, Geo 0)

	Število	**Vrednost**
Centralna banka		
Število pisarn		
Število vlog čez noč		
Kreditne institucije		
Mediji poravnave, ki jih uporabljajo kreditne institucije		
Vloge čez noč v eurih pri drugih kreditnih institucijah (četrtletno)		
Najemanje posojil čez dan v eurih od centralne banke (povprečje za zadnje obdobje izpolnjevanja obveznih rezerv)		
Kreditne institucije, pravno ustanovljene v državi poročevalki		
Število pisarn		
Vrednost vlog čez noč pri ne-MFI (četrtletno)		
Podružnice kreditnih institucij, ki se nahajajo v euroobmočju		
Število pisarn		
Vrednost vlog čez noč pri ne-MFI (četrtletno)		
Podružnice kreditnih institucij, ki se nahajajo v EGP, zunaj euroobmočja		
Število pisarn		
Vrednost vlog čez noč pri ne-MFI (četrtletno)		
Podružnice kreditnih institucij, ki se nahajajo zunaj EGP		
Število pisarn		
Vrednost vlog čez noč pri ne-MFI (četrtletno)		

Institucije za izdajo elektronskega denarja		
Število institucij		
Obstoječa vrednost na shranjevalnikih elektronskega denarja		
Od tega:		
tista, ki jo izdajo institucije za izdajo elektronskega denarja, ki so MFI		
Plačilne institucije		
Število institucij		
Od tega:		
Ponudniki storitev odreditve plačil		
Ponudniki storitev zagotavljanja informacij o računih		
Število pisarn		
Drugi ponudniki plačilnih storitev in izdajatelji elektronskega denarja		
Število institucij		
Število pisarn		
Število vlog čez noč pri ne-MFI		
Vrednost vlog čez noč pri ne-MFI (četrtletno)		
Skupno število plačilnih institucij, ki v državi poslujejo čezmejno		
Od tega:		
Število plačilnih institucij, ki storitve opravljajo prek ustanovljene podružnice		
Število plačilnih institucij, ki storitve opravljajo prek zastopnika		
Število plačilnih institucij, ki storitev ne opravljajo niti prek ustanovljene podružnice niti prek zastopnika		

Število pisarn – število poslovnih enot v državi poročevalki. Vsaka poslovna enota, ustanovljena v isti državi poročevalki, se šteje ločeno. Vključene so samo tiste pisarne (ne glede na njihovo velikost in delovni čas), ki opravljajo plačilne storitve z brezgotovinskim kliringom in poravnavo, medtem ko mobilne pisarne niso vključene. Glavna uprava institucije se šteje kot pisarna, če ponuja plačilne storitve z brezgotovinskim kliringom in poravnavo.

Mediji poravnave, ki jih uporabljajo kreditne institucije – sredstva ali terjatve do sredstev, ki jih lahko kreditne institucije uporabljajo za plačila.

Najemanje posojil čez dan v eurih od centralne banke (povprečje za zadnje obdobje izpolnjevanja obveznih rezerv) – celotna vrednost posojil, ki jih centralna banka odobri kreditnim institucijam in se vrnejo v obdobju, krajšem od enega delovnega dne. To je povprečje najvišje dnevne vrednosti istočasnih in dejanskih znotrajdnevnih prekoračitev ali črpanj posojil čez dan v dnevu za vse kreditne institucije skupaj. V povprečju se upoštevajo vsi dnevi v obdobju izpolnjevanja, vključno s konci tednov in prazniki.

Podružnica kreditne institucije, ki se nahaja v euroobmočju – podružnica (ki se nahaja v državi poročevalki) kreditne institucije, pravno ustanovljene zunaj države poročevalke, vendar v euroobmočju.

Podružnica kreditne institucije, ki se ne nahaja v EGP – podružnica (ki se nahaja v državi poročevalki) kreditne institucije, pravno ustanovljene v državi zunaj EGP zunaj države poročevalke in zunaj EGP.

Podružnica kreditne institucije, ki se nahaja v EGP (zunaj euroobmočja) – podružnica (ki se nahaja v državi poročevalki) kreditne institucije, pravno ustanovljene v državi EGP zunaj države poročevalke in zunaj euroobmočja.

Obstoječa vrednost na shranjevalnikih elektronskega denarja, ki jo izdajo institucije za izdajo elektronskega denarja, ki so MFI – vrednost elektronskega denarja, ki jo izdajo institucije za izdajo elektronskega denarja, katerih glavna dejavnost je finančno posredništvo v obliki izdajanja elektronskega denarja in ki so zato vključene v sektor MFI.

Plačilne institucije, ki v državi poslujejo čezmejno – plačilne institucije, ki se nahajajo zunaj države poročevalke, vendar poslujejo v državi poročevalki prek ustanovljene podružnice, zastopnika ali s pomočjo oddaljenega dostopa.

Tabela B se poroča polletno. Tabela B dopolnjuje tabelo 7 iz Priloge III k Uredbi (EU) št. 1409/2013 (ECB/2013/43). Število udeležencev se nanaša na podatke ob koncu obdobja.

Tabela B

Udeležba v izbranih plačilnih sistemih: sistem TARGET2

(Konec obdobja, prvotne enote, Geo 1)

	Število
Komponenta sistema TARGET2	
Število udeležencev	
Neposredni udeleženci	
Kreditne institucije	
Centralna banka	
Drugi neposredni udeleženci	
Država	
Organizacije, ki opravljajo storitve kliringa in poravnave	
Druge finančne institucije	
Drugi	
Posredni udeleženci	

Komponenta sistema TARGET2 – „komponenta sistema TARGET2“, kakor je opredeljena v členu 2(2) Smernice ECB/2012/27 Evropske centralne banke ([1]).

Tabela C se poroča polletno. Tabela C dopolnjuje tabelo 8 iz Priloge III k Uredbi (EU) št. 1409/2013 (ECB/2013/43). Plačilne transakcije se poročajo kot bruto tokovi, tj. skupne vrednosti, za obdobje. Informacije se poročajo z razčlenitvijo Geo0, Geo1 ali Geo2, kakor je navedeno v tabeli.

([1]) Smernica ECB/2012/27 Evropske centralne banke z dne 5. decembra 2012 o transevropskem sistemu bruto poravnave v realnem času (TARGET2) (UL L 30, 30.1.2013, str. 1).

Tabela C

Plačila, obdelana v izbranih plačilnih sistemih: sistem TARGET2

(Skupaj za obdobje; število transakcij v milijonih; vrednost transakcij v milijonih EUR)

	Poslano	
	Število	**Vrednost**
Komponenta sistema TARGET2		
Kreditna plačila in direktne obremenitve	Geo 1	Geo 1
Znotraj iste komponente sistema TARGET2	Geo 0	Geo 0
V drugo komponento sistema TARGET2	Geo 2	Geo 2
V komponento sistema TARGET2 v euroobmočju	Geo 2	Geo 2
V komponento sistema TARGET2 zunaj euroobmočja	Geo 2	Geo 2
Od tega		
TIPS	Geo 1	Geo 1
Razmerje koncentracije	Geo 1	Geo 1

V sistemu TARGET2 pojem „čezmejno“ temelji na lokaciji komponente in ne na lokaciji udeleženca kot v primeru drugih plačilnih sistemov.

TIPS – „storitev poravnave takojšnjih plačil v sistemu TARGET“, kakor je opredeljena v členu 1 Priloge II k Smernici ECB/2012/27.

Tabela D se poroča polletno z razčlenitvijo Geo3, če ni drugače navedeno. Plačilne transakcije se poročajo kot bruto tokovi, tj. skupne vrednosti, za obdobje.

Tabela D

Dejavnosti ponudnikov plačilnih storitev po vrsti plačilne storitve

(Skupaj za obdobje; število transakcij v milijonih; vrednost transakcij v milijonih EUR, Geo 3)

	Poslano	
	Število	**Vrednost**
Kreditna plačila		
Kreditne institucije		
Institucije za izdajo elektronskega denarja		
Poštne žiro institucije		
Plačilne institucije		
Javni organi: (i) ECB in NCB ter (ii) države članice ali lokalni organi		
Direktne obremenitve		
Kreditne institucije		
Institucije za izdajo elektronskega denarja		
Poštne žiro institucije		

Plačilne institucije		
Javni organi: (i) ECB in NCB ter (ii) države članice ali lokalni organi		

Kartične plačilne transakcije (razen kartic, ki imajo samo funkcijo elektronskega denarja) [2]		
Kreditne institucije		
Institucije za izdajo elektronskega denarja		
Poštne žiro institucije		
Plačilne institucije		
Javni organi: (i) ECB in NCB ter (ii) države članice ali lokalni organi		

Plačilne transakcije z elektronskim denarjem, ki ga izdajo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev		
S karticami, na katerih se lahko neposredno shrani elektronski denar		
Kreditne institucije		
Institucije za izdajo elektronskega denarja		
Poštne žiro institucije		
Plačilne institucije		
Javni organi: (i) ECB in NCB ter (ii) države članice ali lokalni organi		
Z računi elektronskega denarja (transakcije, ki se odredijo prek kartice)		
Kreditne institucije		
Institucije za izdajo elektronskega denarja		
Poštne žiro institucije		
Plačilne institucije		
Javni organi: (i) ECB in NCB ter (ii) države članice ali lokalni organi		
Z računi elektronskega denarja (transakcije med računi)		
Kreditne institucije		
Institucije za izdajo elektronskega denarja		
Poštne žiro institucije		
Plačilne institucije		
Javni organi: (i) ECB in NCB ter (ii) države članice ali lokalni organi		

[2] Pri čezmejnih kartičnih plačilnih transakcijah se rezidenčnost nasprotne stranke in lokacija prodajnega mesta poročata skupaj.

Pologi gotovine prek okenca ([3])		
Kreditne institucije	Geo 1	Geo 1
Institucije za izdajo elektronskega denarja	Geo 1	Geo 1
Poštne žiro institucije	Geo 1	Geo 1
Plačilne institucije	Geo 1	Geo 1
Javni organi: (i) ECB in NCB ter (ii) države članice ali lokalni organi	Geo 1	Geo 1

Dvigi gotovine prek okenca		
Kreditne institucije	Geo 1	Geo 1
Institucije za izdajo elektronskega denarja	Geo 1	Geo 1
Poštne žiro institucije	Geo 1	Geo 1
Plačilne institucije	Geo 1	Geo 1
Javni organi: (i) ECB in NCB ter (ii) države članice ali lokalni organi	Geo 1	Geo 1

Denarno nakazilo		
Kreditne institucije		
Institucije za izdajo elektronskega denarja		
Poštne žiro institucije		
Plačilne institucije		
Javni organi: (i) ECB in NCB ter (ii) države članice ali lokalni organi		

Pri zahtevani geografski razčlenitvi se uporabljajo razvrstitve, ki se uporabljajo v Uredbi (EU) št. 1409/2013 (ECB/2013/43), vključena pa je tudi geografska razčlenitev „Geo 2“, ki se nanaša samo na čezmejne transakcije. Geografske razčlenitve so:

Geografske razčlenitve

Geo 0	**Geo 1**	**Geo 2**	**Geo 3**
Domače	Domače in čezmejno združeno	Čezmejno	Domače Razčlenitev po posameznih državah za vsako članico EGP Čezmejno zunaj EGP

([3]) Pologi gotovine prek okenca spadajo v kategorijo prejetih transakcij, ker se sredstva knjižijo v dobro računa uporabnika plačilnih storitev. Čeprav tabela D zajema informacije o poslanih plačilnih transakcijah, bi bilo treba pologe gotovine prek okenca vključiti v poročanje.