SUUNTAVIIVAT

EUROOPAN KESKUSPANKIN SUUNTAVIIVAT,

annettu 25 päivänä elokuuta 2011,

raha-, rahoituslaitos- ja rahoitusmarkkinatilastoista annettujen suuntaviivojen EKP/2007/9 muuttamisesta

(EKP/2011/13)

(2011/525/EU)

EUROOPAN KESKUSPANKIN NEUVOSTO, joka

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

ottaa huomioon Euroopan keskuspankin valtuuksista kerätä tilastotietoja 23 päivänä marraskuuta 1998 annetun neuvoston asetuksen (EY) N:o 2533/98 ([1]),

ottaa huomioon rahalaitossektorin taseesta 19 päivänä joulukuuta 2008 annetun Euroopan keskuspankin asetuksen (EY) N:o 25/2009 (EKP/2008/32) ([2]),

sekä katsoo seuraavaa:

(1) Sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitosten liiketoiminnan aloittamisesta, harjoittamisesta ja toiminnan vakauden valvonnasta, direktiivien 2005/60/EY ja 2006/48/EY muuttamisesta sekä direktiivin 2000/46/EY kumoamisesta 16 päivänä syyskuuta 2009 annetulla Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivillä 2009/110/EY ([3]) poistettiin sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitoksilta luottolaitoksen asema.

(2) Tämän seurauksena on tarpeen muuttaa sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitosten raportoinnin laajuutta, tiheyttä ja määräaikaa, jotta varmistettaisiin sähköistä rahaa koskevien tilastotietojen asianmukainen keruu. Raportoinnissa pitäisi mahdollistaa erityisesti kaikkien sellaisten sähköisen rahan liikkeeseenlaskijoiden kattava seuranta, jotka eivät ole luottolaitoksia, riippumatta siitä, täyttävätkö ne ”rahalaitosten” määritelmän. Lisäksi pitäisi muuttaa raha-, rahoituslaitos- ja rahoitusmarkkinatilastoista 1 päivänä elokuuta 2007 annettujen suuntaviivojen EKP/2007/9 ([4]) sanastoa,

([1]) EYVL L 318, 27.11.1998, s. 8.
([2]) EUVL L 15, 20.1.2009, s. 14.
([3]) EUVL L 267, 10.10.2009, s. 7.
([4]) EUVL L 341, 27.12.2007, s. 1.

ON HYVÄKSYNYT NÄMÄ SUUNTAVIIVAT:

1 artikla

Muutetaan suuntaviivoja EKP/2007/9 seuraavasti:

1) Korvataan 5 artikla seuraavasti:

”5 artikla

Sähköistä rahaa koskevat tilastot

a) ***Kuukausittaiset tai neljännesvuosittaiset tiedonantovaatimukset, jotka koskevat sellaisten rahalaitosten liikkeeseen laskemaa sähköistä rahaa, joille ei ole myönnetty poikkeusta asetuksen (EY) N:o 25/2009 (EKP/2008/32) 8 artiklan 1 kohdan nojalla***

1. Raportoinnin laajuus

EKP kerää ja kirjaa yhdessä kansallisten keskuspankkien kanssa vuosittain tietoja EU:n sähköistä rahaa koskevien järjestelmien ominaisuuksista sekä näihin järjestelmiin liittyvien tilastotietojen saatavuudesta ja laatimismenetelmistä. Kansalliset keskuspankit ilmoittavat näiden suuntaviivojen liitteessä III olevan 2 osan taulukossa 1 lueteltujen erien osalta tilastotiedot, jotka koskevat kaikkien sellaisten rahalaitosten liikkeeseen laskemaa sähköistä rahaa, joille ei ole myönnetty poikkeusta asetuksen (EY) N:o 25/2009 (EKP/2008/32) 8 artiklan 1 kohdan nojalla.

2. Raportoinnin tiheys ja määräaika

Kuukausittaiset tai neljännesvuosittaiset tiedot ilmoitetaan EKP:lle vähintään kahdesti vuodessa huhtikuun (tiedot maaliskuun loppuun saakka) ja lokakuun (tiedot syyskuun loppuun saakka) viimeiseen pankkipäivään mennessä. Kansalliset keskuspankit voivat toimittaa tietoja useamminkin, mikäli tiedot ovat saatavilla. Tällöin tiedot lähetetään EKP:lle kuukausittain tai neljännesvuosittain viitejakson päättymistä seuraavan kuukauden viimeiseen työpäivään mennessä. Mikäli tietoja ei ole saatavilla, kansalliset keskuspankit käyttävät mahdollisuuksien mukaan arvioita tai väliaikatietoja.

b) ***Vuosittaiset tiedonantovaatimukset, jotka koskevat kaikkien sellaisten sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitosten liikkeeseen laskemaa sähköistä rahaa, jotka eivät ole luottolaitoksia, tai sellaisten pienten rahalaitosten liikkeeseen laskemaa sähköistä rahaa, joille on myönnetty poikkeus asetuksen (EY) N:o 25/2009 (EKP/2008/32) 8 artiklan 1 kohdan nojalla***

1. Raportoinnin laajuus

Tämä raportointi kattaa sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitokset, jotka pääasiallisesti välittävät rahoitusta laskemalla liikkeeseen sähköistä rahaa ja täyttävät siten rahalaitoksen määritelmän, ja sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitokset, jotka eivät pääasiallisesti välitä rahoitusta laskemalla liikkeeseen sähköistä rahaa eivätkä siten täytä rahalaitoksen määritelmää. Raportointi kattaa myös sellaisten pienten rahalaitosten raportoinnin, joille on myönnetty asetuksen (EY) N:o 25/2009 (EKP/2008/32) 8 artiklan 1 kohdassa tarkoitettu poikkeus, riippumatta siitä, ovatko ne luottolaitoksia.

Kansalliset keskuspankit ilmoittavat tilastotiedot näiden suuntaviivojen liitteessä III olevan 2 osan taulukossa 2 lueteltujen erien osalta. Tiedot sähköisen rahan liikkeeseenlaskijoista, jotka eivät täytä rahalaitosten määritelmää ja joita tavanomaiset tase-erätilastoja koskevat raportointivaatimukset eivät siten koske, ilmoitetaan siinä määrin kuin kansalliset keskuspankit voivat saada näitä tietoja asianomaisilta valvontaviranomaisilta tai muista sopivista lähteistä.

2. Raportoinnin tiheys ja määräaika

Sarjat ilmoitetaan vuosittain EKP:lle viitekauden päättymistä seuraavan kuukauden viimeiseen pankkipäivään mennessä. Mikäli tietoja ei ole saatavilla, kansalliset keskuspankit käyttävät mahdollisuuksien mukaan arvioita tai väliaikatietoja."

2) Muutetaan liitettä III näiden suuntaviivojen liitteen I mukaisesti.

3) Muutetaan sanastoa näiden suuntaviivojen liitteen II mukaisesti.

2 artikla

Voimaantulo

Nämä suuntaviivat tulevat voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun ne on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

3 artikla

Osoitus

Nämä suuntaviivat on osoitettu kaikille eurojärjestelmän keskuspankeille.

Tehty Frankfurt am Mainissa 25 päivänä elokuuta 2011.

EKP:n neuvoston puolesta

EKP:n puheenjohtaja

Jean-Claude TRICHET

LIITE I

Korvataan liitteessä III oleva 2 osa seuraavasti:

”2 OSA

Sähköistä rahaa koskevat tilastot

Muiden rahalaitosten tiedot (kannat)

Taulukko 1

Kuukausittaiset tai neljännesvuosittaiset tiedonantovaatimukset, joiden osalta ei ole myönnetty poikkeusta asetuksen (EY) N:o 25/2009 (EKP/2008/32) 8 artiklan 1 kohdan nojalla

TASE-ERÄT	A. Kotimaa	B. Muut rahaliittoon osallistuvat jäsenvaltiot	C. Ulkomaat	D. Kohdistamattomat
VELAT				
9 **Talletukset (kaikki valuutat)**				
9e **Talletukset – euro**				
9.1e **Yön yli -talletukset**				
joista sähköistä rahaa				
9.1.1e **Laitteistopohjaista sähköistä rahaa**				
9.1.2e **Ohjelmistopohjaista sähköistä rahaa**				
9x **Talletukset – ulkomaiset valuutat**				
9.1x **Yön yli**				
joista sähköistä rahaa				
9.1.1x **Laitteistopohjaista sähköistä rahaa**				
9.1.2x **Ohjelmistopohjaista sähköistä rahaa**				
Sähköinen raha yhteensä				

Taulukko 2

Vuosittaiset tiedonantovaatimukset, jotka koskevat kaikkien sellaisten sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitosten liikkeeseen laskemaa sähköistä rahaa, jotka eivät ole luottolaitoksia

TASE-ERÄT	A. Kotimaa	B. Muut rahaliittoon osallistuvat jäsenvaltiot	C. Ulkomaat	D. Kohdistamattomat
Vastaavaa/vastattavaa yhteensä				
josta sähköisen rahan talletuksia (kaikki valuutat)”				

LIITE II

Muutetaan sanastoa seuraavasti:

1) Korvataan ”sähköisen rahan” määritelmä seuraavasti:

” ’**Sähköisellä rahalla**’: tarkoitetaan sähköisesti tai magneettisesti tallennettua rahallista arvoa, joka ilmenee liikkeeseenlaskijaan kohdistuvana saatavana, joka on laskettu liikkeeseen vastaanotettuja varoja vastaan maksutapahtumia varten ja jonka muu luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö kuin sähköisen rahan liikkeeseenlaskija itse ottaa vastaan.”

2) Korvataan ”sähköisen rahan liikkeeseenlaskijan” määritelmä seuraavasti:

”**Sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitos**: on oikeushenkilö, jolle on myönnetty sähköisen rahan liikkeeseen laskemiseen oikeuttava toimilupa.”

3) Korvataan ”varojen” määritelmä seuraavasti:

” ’**Varoilla**’: tarkoitetaan käteistä rahaa, tilirahaa ja sähköistä rahaa.”

4. Korvataan ”rahamarkkinarahastojen” määritelmä seuraavasti:

”**Rahamarkkinarahastot**: määritellään asetuksen (EY) N:o 25/2009 (EKP/2008/32) 1 a artiklassa.”