ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΕΣ ΓΡΑΜΜΕΣ

ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΑ ΓΡΑΜΜΗ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

της 25ης Αυγούστου 2011

για τροποποίηση της κατευθυντήριας γραμμής ΕΚΤ/2007/9 σχετικά με τη νομισματική στατιστική και τη στατιστική χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και αγορών

(ΕΚΤ/2011/13)

(2011/525/ΕΕ)

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ,

Έχοντας υπόψη το καταστατικό του ευρωπαϊκού συστήματος κεντρικών τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, και ιδίως τα άρθρα 5.1, 12.1 και 14.3,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2533/98 του Συμβουλίου, της 23ης Νοεμβρίου 1998, σχετικά με τη συλλογή στατιστικών πληροφοριών από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα [1],

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 25/2009 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 19ης Δεκεμβρίου 2008, σχετικά με τη λογιστική κατάσταση του τομέα των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΚΤ/2008/32) [2],

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

(1) Η οδηγία 2009/110/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Σεπτεμβρίου 2009, για την ανάληψη, άσκηση και προληπτική εποπτεία της δραστηριότητας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος, την τροποποίηση των οδηγιών 2005/60/ΕΚ και 2006/48/ΕΚ και την κατάργηση της οδηγίας 2000/46/ΕΚ [3] αποστέρησε από τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος την ιδιότητα του πιστωτικού ιδρύματος.

(2) Κατά συνέπεια, είναι αναγκαία η τροποποίηση της εμβέλειας, της συχνότητας και της προθεσμίας παροχής στοιχείων από τα ιδρύματα ηλεκτρονικού ιδρύματος, προκειμένου να διασφαλιστεί η προσήκουσα συλλογή στατιστικών στοιχείων σχετικά με το ηλεκτρονικό χρήμα. Η παροχή στατιστικών στοιχείων θα πρέπει, ιδίως, να καθιστά δυνατή την ολοκληρωμένη παρακολούθηση όλων των εκδοτών ηλεκτρονικού χρήματος που δεν αποτελούν πιστωτικά ιδρύματα, είτε αυτοί ανταποκρίνονται στον ορισμό των «νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων» είτε όχι. Ακόμη, το γλωσσάριο της κατευθυντήριας γραμμής ΕΚΤ/2007/9, της 1ης Αυγούστου 2007, σχετικά με τη νομισματική στατιστική και τη στατιστική χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και αγορών [4] θα πρέπει να προσαρμοστεί,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΑ ΓΡΑΜΜΗ:

Άρθρο 1

Η κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2007/9 τροποποιείται ως εξής:

1. Το άρθρο 5 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Άρθρο 5

Στατιστικά στοιχεία ηλεκτρονικού χρήματος

α) ***Υποχρεώσεις μηνιαίας ή τριμηνιαίας παροχής στατιστικών στοιχείων ηλεκτρονικού χρήματος που εκδίδεται από ΝΧΙ στα οποία δεν έχει χορηγηθεί παρέκκλιση κατά το άρθρο 8 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 25/2009 (ΕΚΤ/2008/32)***

1. Εμβέλεια παροχής στοιχείων

Η ΕΚΤ, σε συνεργασία με τις ΕθνΚΤ, επισημαίνει και καταγράφει σε ετήσια βάση τα χαρακτηριστικά των συστημάτων ηλεκτρονικού χρήματος στην ΕΕ, τη διαθεσιμότητα των συναφών στατιστικών στοιχείων και τις μεθόδους κατάρτισής τους. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στατιστικές πληροφορίες σχετικά με το ηλεκτρονικό χρήμα που εκδίδουν όλα τα ΝΧΙ στα οποία δεν έχει χορηγηθεί παρέκκλιση κατά το άρθρο 8 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 25/2009 (ΕΚΤ/2008/32), σύμφωνα με το κατάλογο στοιχείων στον πίνακα 1 του δεύτερου μέρους του παραρτήματος ΙΙΙ της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής.

2. Συχνότητα και προθεσμίες παροχής στοιχείων

Τα μηνιαία ή τριμηνιαία στοιχεία παρέχονται στην ΕΚΤ τουλάχιστον δύο φορές ετησίως, έως την τελευταία εργάσιμη ημέρα των μηνών Απριλίου (στοιχεία έως το τέλος Μαρτίου) και Οκτωβρίου (στοιχεία έως το τέλος Σεπτεμβρίου). Οι ΕθνΚΤ μπορούν να διαβιβάζουν τα στοιχεία με μεγαλύτερη συχνότητα ανά μήνα ή τρίμηνο, εφόσον το επιτρέπει η διαθεσιμότητά τους, έως και την τελευταία εργάσιμη ημέρα του μήνα που έπεται του τέλους της περιόδου αναφοράς. Ελλείψει στοιχείων οι ΕθνΚΤ χρησιμοποιούν εκτιμήσεις ή προσωρινά στοιχεία όπου αυτό είναι δυνατό.

[1] ΕΕ L 318 της 27.11.1998, σ. 8.
[2] ΕΕ L 15 της 20.1.2009, σ. 14.
[3] ΕΕ L 267 της 10.10.2009, σ. 7.
[4] ΕΕ L 341 της 27.12.2007, σ. 1.

β) ***Υποχρεώσεις ετήσιας παροχής στατιστικών στοιχείων ηλεκτρονικού χρήματος που εκδίδεται από όλα τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος που δεν αποτελούν πιστωτικά ιδρύματα ή από μικρά ΝΧΙ στα οποία έχει χορηγηθεί παρέκκλιση κατά το άρθρο 8 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 25/2009 (ΕΚΤ/2008/32)***

1. Εμβέλεια παροχής στοιχείων

Η παρούσα παροχή στοιχείων καλύπτει τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος που έχουν ως κύρια δραστηριότητα τη χρηματοπιστωτική διαμεσολάβηση με τη μορφή της έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος και, ως εκ τούτου, ανταποκρίνονται στον ορισμό των ΝΧΙ, καθώς και τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος που δεν έχουν ως κύρια δραστηριότητα τη χρηματοπιστωτική διαμεσολάβηση με τη μορφή της έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος και, ως εκ τούτου, δεν ανταποκρίνονται στον ορισμό των ΝΧΙ. Η παρούσα παροχή στοιχείων περιλαμβάνει επίσης την παροχή στοιχείων από μικρά ΝΧΙ στα οποία έχει χορηγηθεί παρέκκλιση κατά το άρθρο 8 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 25/2009 (ΕΚΤ/2008/32), είτε αυτά αποτελούν πιστωτικά ιδρύματα είτε όχι.

Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στατιστικές πληροφορίες σύμφωνα με τον κατάλογο στοιχείων στον πίνακα 2 του δεύτερου μέρους του παραρτήματος ΙΙΙ της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής. Στοιχεία από εκδότες ηλεκτρονικού χρήματος που δεν ανταποκρίνονται στον ορισμό των ΝΧΙ και, ως εκ τούτου, δεν υπόκεινται σε υποχρεώσεις τακτικής παροχής στατιστικών στοιχείων της λογιστικής κατάστασης παρέχονται στην έκταση που οι ΕθνΚΤ μπορούν να τα αποκτήσουν από τις οικείες εποπτικές αρχές ή άλλες κατάλληλες πηγές.

2. Συχνότητα και προθεσμίες παροχής στοιχείων

Οι σειρές στοιχείων παρέχονται στην ΕΚΤ μία φορά ετησίως, έως και την τελευταία εργάσιμη ημέρα του μήνα που έπεται του τέλους της περιόδου αναφοράς. Ελλείψει στοιχείων οι ΕθνΚΤ χρησιμοποιούν εκτιμήσεις ή προσωρινά στοιχεία, όπου αυτό είναι δυνατό.».

2. Το παράρτημα ΙΙΙ τροποποιείται σύμφωνα με το παράρτημα Ι της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής.

3. Το γλωσσάριο τροποποιείται σύμφωνα με το παράρτημα ΙΙ της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής.

Άρθρο 2

Έναρξη ισχύος

Η παρούσα κατευθυντήρια γραμμή αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή της στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Άρθρο 3

Αποδέκτες

Η παρούσα κατευθυντήρια γραμμή εφαρμόζεται σε όλες τις κεντρικές τράπεζες του Ευρωσυστήματος.

Φρανκφούρτη, 25 Αυγούστου 2011.

Για το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ

Ο Πρόεδρος της ΕΚΤ

Jean-Claude TRICHET

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ I

Το δεύτερο μέρος του παραρτήματος ΙΙΙ αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«ΜΕΡΟΣ 2

Στατιστικά στοιχεία ηλεκτρονικού χρήματος

Στοιχεία (υπόλοιπα) λοιπών ΝΧΙ

Πίνακας 1

Υποχρεώσεις μηνιαίας ή τριμηνιαίας παροχής στατιστικών στοιχείων ηλεκτρονικού χρήματος που εκδίδεται από ΝΧΙ στα τα οποία δεν έχει χορηγηθεί παρέκκλιση κατά το άρθρο 8 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 25/2009 (ΕΚΤ/2008/32)

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ		Α. Εσωτερικό	Β. Λοιπά συμμετέχοντα κράτη μέλη	Γ. Υπόλοιπος κόσμος	Δ. Λοιπά
ΠΑΘΗΤΙΚΟ					
9	**Καταθέσεις (όλα τα νομίσματα)**				
9e	**Καταθέσεις - ευρώ**				
9.1e	**Μίας ημέρας**				
	εκ των οποίων ηλεκτρονικό χρήμα				
9.1.1e	**Ηλεκτρονικό χρήμα με υποστήριξη υλικού Η/Υ**				
9.1.2e	**Ηλεκτρονικό χρήμα με υποστήριξη λογισμικού**				
9x	**Καταθέσεις — ξένα νομίσματα**				
9.1x	**Μίας ημέρας**				
	εκ των οποίων ηλεκτρονικό χρήμα				
9.1.1x	**Ηλεκτρονικό χρήμα με υποστήριξη υλικού Η/Υ**				
9.1.2x	**Ηλεκτρονικό χρήμα με υποστήριξη λογισμικού**				
	Σύνολο ηλεκτρονικού χρήματος				

Πίνακας 2

Υποχρεώσεις ετήσιας παροχής στατιστικών στοιχείων ηλεκτρονικού χρήματος που εκδίδεται από όλα τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος που δεν αποτελούν πιστωτικά ιδρύματα

Στοιχεία λογιστικής κατάστασης	Α. Εσωτερικό	Β. Λοιπά συμμετέχοντα κράτη μέλη	Γ. Υπόλοιπος κόσμος	Δ. Λοιπά
Σύνολο ενεργητικού/παθητικού				
Εκ των οποίων καταθέσεις σε ηλεκτρονικό χρήμα (όλα τα νομίσματα)»				

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ

Το γλωσσάριο τροποποιείται ως εξής:

1. Ο ορισμός του «ηλεκτρονικού χρήματος» αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«**Ηλεκτρονικό χρήμα**: νομισματική αξία αποθηκευμένη σε ηλεκτρονικό, μεταξύ άλλων και μαγνητικό υπόθεμα, αντιπροσωπευόμενη από απαίτηση έναντι του εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος, που έχει εκδοθεί κατόπιν παραλαβής χρηματικού ποσού για τον σκοπό της πραγματοποίησης πράξεων πληρωμών και γίνεται δεκτή από άλλα φυσικά ή νομικά πρόσωπα πέραν του εκδότη.»

2. Ο ορισμός του «ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος» αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«**Ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος**: νομικό πρόσωπο που έχει άδεια να εκδίδει ηλεκτρονικό χρήμα.»

3. Ο ορισμός των «Κεφαλαίων» αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«**Κεφάλαια**: μετρητά, λογιστικό και ηλεκτρονικό χρήμα.»

4. Ο ορισμός των «Αμοιβαίων κεφαλαίων της χρηματαγοράς (ΑΚΧΑ)» αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«**Αμοιβαία κεφάλαια της χρηματαγοράς (ΑΚΧΑ)**: ορίζονται στο άρθρο 1α του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 25/2009 (ΕΚΤ/2008/32).»