



EUROPESE CENTRALE BANK

GEGEENSVERZAMELING BIJ KREDIETINSTELLINGEN EN ANDERE PROFESSIONELE GELDVERWERKERS KRACHTENS HET KADER VOOR HET RECIRCULEREN VAN BANKBIJETTEN

ALGEMENE BEGINSELEN VOOR DE GEGEENSVERZAMELING KRACHTENS HET KADER

Krachtens Paragraaf 2.7 van het Kader, dienen kredietinstellingen en andere professionele geldverwerkers, aan wie het Kader is gericht, de nationale centrale bank regelmatig de volgende informatie te verstrekken:

- algemene informatie betreffende het recirculeren en cash centres;
- statistieken betreffende het volume van chartale transacties;
- informatie betreffende de voor recirculeringsdoeleinden gebruikte machines en geldautomaten; en
- informatie betreffende verafgelegen bankfilialen met een zeer laag aantal chartale transacties, waar fitness-controles handmatig worden uitgevoerd.

In dit document wordt een beschrijving gegeven van de door het Eurosysteem gehanteerde vereisten ten aanzien van de gegevensverzameling, zoals vastgelegd in Paragraaf 2.7 van het Kader. Kredietinstellingen en andere professionele geldverwerkers die niet in fysieke zin bankbiljetten recirculeren – uitgezonderd door middel van transacties over de balie – hoeven de in het kader van dit document vereiste gegevens niet te verschaffen.

I DOELSTELLINGEN

De belangrijkste doelstelling van de gegevensverzameling is om het Eurosysteem, als de uitgevende autoriteit, in staat te stellen de bankbiljettenrecirculeringsactiviteiten van kredietinstellingen en andere professionele geldverwerkers continu te volgen om zo de kwaliteit van de eurobankbiljetten in circulatie te kunnen beoordelen en passende actie te kunnen ondernemen.

Om specifiek te zijn, de gegevensverzameling dient de ECB en de nationale centrale banken in staat te stellen:

- op de hoogte te zijn van de op het terrein van bankbiljettenrecirculering actieve partijen;
- de “unfit”-cijfers (d.w.z. de aantallen eurobankbiljetten die niet voor recirculering geschikt zijn) van individuele partijen te vergelijken om zo het functioneren van hun fitness-sorteringsactiviteiten te analyseren; en
- zicht te krijgen op aangelegenheden die wellicht nader onderzoek door de nationale centrale bank vereisen, bij voorbeeld in de vorm van bezoeken ter plekke.

De verzamelde gegevens worden door het Eurosysteem gebruikt om de kwaliteit van de bankbiljetten in circulatie te waarborgen. In alle landen van het eurogebied dient de gegevensverzameling plaats te vinden overeenkomstig dezelfde regels om zo een “level playing field” te garanderen en eurogebied-brede overzichten op te leveren. Om de administratieve last voor alle betrokken partijen beperkt te houden dienen de gegevens op effectieve wijze te worden verzameld en dient de reikwijdte van de gegevensverzameling tot de noodzakelijk geachte mate te worden beperkt. Er wordt voorgesteld dat, parallel aan het gebruik van de overeengekomen rapportagetabellen, onderzocht wordt of uitwisseling van gegevens tussen het Eurosysteem, de kredietinstellingen en andere professionele geldverwerkers middels een gemeenschappelijk elektronisch platform, haalbaar is.

2 REIKWIJDTE VAN HET RAPPORTAGEREGIME

In Paragraaf 2.1.2 van het Kader wordt bepaald dat door kredietinstellingen over de balie heruitgegeven eurobankbiljetten op passende wijze op echtheid en fitness dienen te zijn gecontroleerd. Om praktische redenen zullen echter geen gedetailleerde gegevens betreffende transacties over de balie bij de kredietinstellingen worden verzameld.

Daarnaast wordt het momenteel niet nodig geacht, gezien het feit dat kredietinstellingen en andere professionele geldverwerkers verdachte bankbiljetten en vervalsingen onmiddellijk dienen in te leveren bij de bevoegde nationale autoriteit en de nationale centrale banken zelf statistieken kunnen genereren, bij kredietinstellingen en andere professionele geldverwerkers afzonderlijke gegevens te verzamelen ten aanzien van het aantal verdachte bankbiljetten en/of vervalsingen die zijn gedetecteerd bij het verwerken van bankbiljetten voor recirculeringsdoeleinden.

3 FREQUENTIE VAN DE REGELMATIGE GEGEVENSVERZAMELING

Afhankelijk van de aard van de informatie kan in de krachtens het rapportageregime voorziene gegevens onderscheid gemaakt worden tussen algemene gegevens en operationele gegevens. De frequentie dient als hieronder beschreven te zijn.

3.1 ALGEMENE GEGEVENS

De algemene gegevens beschrijven bijvoorbeeld de individuele actieve partijen (kredietinstellingen en andere professionele geldverwerkers), verafgelegen bankfilialen en de criteria op grond waarvan zij als zodanig worden beschouwd, en de typen en nummers van de verwerkingsmachines. Hoewel de algemene gegevens slechts nu en dan zullen veranderen, is het voor de nationale centrale banken belangrijk deze gegevens te blijven actualiseren om van de juistheid ervan verzekerd te blijven.

De algemene gegevens zullen aanvankelijk worden verzameld wanneer de rapportagevereisten krachtens het Kader in werking treden in die lidstaten waar thans recirculering binnen de kredietsector is toegestaan. In lidstaten waar thans recirculering niet is toegestaan, dienen de algemene gegevens te worden gerapporteerd wanneer de respectieve entiteiten met recirculeringsactiviteiten beginnen nadat het Kader in werking is getreden. Alle veranderingen die daarna optreden dienen op ad-hocbasis aan de nationale centrale bank te worden gerapporteerd, uiterlijk binnen drie maanden. De gegevensverzameling zou moeten plaatsvinden in de vorm van een vaste vragenlijst.

3.2 OPERATIONELE GEGEVENS

De gegevens die voortkomen uit het verwerken en in circulatie brengen van bankbiljetten door kredietinstellingen en andere professionele geldverwerkers dienen in de context van het rapportageregime te worden geclassificeerd als operationele gegevens.

Operationele gegevens dienen op halfjaarlijkse basis te worden verschaft. De gegevens voor het eerste en het tweede semester dienen aan de desbetreffende nationale centrale bank te worden gerapporteerd niet later dan twee maanden na de respectieve rapportageperiode (d.w.z. eind februari en eind augustus). De gegevensverzameling zou moeten plaatsvinden in de vorm van een vaste vragenlijst.

4 RAPPORTERENDE ENTITEITEN

In principe dienen de operationele gegevens te worden verschaft door de bedieningsentiteiten. Indien kredietinstellingen de geldverwerking hebben uitbesteed aan professionele geldverwerkers en de nationale centrale banken de operationele gegevens niet bij deze laatsten kunnen verkrijgen, dienen de gegevens te worden verschaft door de kredietinstellingen.

5 MATE VAN AGGREGATIE

De operationele gegevens dienen door de kredietinstellingen en andere professionele geldverwerkers te worden gerapporteerd in geaggregeerde vorm, d.w.z. zonder uitsplitsingen naar filiaal (kredietinstelling) of cash centre (andere professionele geldverwerkers). Voor verafgelegen bankfilialen dienen de operationele gegevens afzonderlijk te worden gerapporteerd.

De nationale centrale bank kan plaatselijk overeenkomen dat de gegevens dienen te worden verzameld bij de individuele entiteiten geaggregeerd op nationaal niveau dan wel op regionaal niveau (bijv. regio “Zuid”).

Om het Eurosysteem te voorzien van een duidelijk overzicht van de bankbiljettenverwerkings- en recirculeringsactiviteiten van kredietinstellingen en andere professionele geldverwerkers, dienen de operationele gegevens te worden gerapporteerd in termen van exemplaren en uitgesplitst naar bankbiljettencoupons. Deze mate van gedetailleerdheid is noodzakelijk om de in Paragraaf 1 uiteengezette doelstellingen van het Eurosysteem te verwezenlijken, gezien het feit dat de levenscycli van de verschillende bankbiljettencoupons aanzienlijk verschillen.

6 PUBLICATIE VAN GEGEVENS DOOR HET EUROSISTEEM EN VERTROUWELIJKHEID VAN GEGEVENS

De centrale banken van het Eurosysteem kunnen besluiten tot publicatie van rapporten of statistieken die gebruik maken van krachtens het Kader verkregen gegevens. Al dergelijke publicaties door de nationale centrale banken of de ECB dienen op zulke wijze te zijn geaggregeerd dat geen enkele gegevens kunnen worden getraceerd naar individuele rapporterende entiteiten.

Van de belangrijkheid van de gegevens dient een beoordeling te worden gemaakt om zo de mate van vertrouwelijkheid te kunnen definiëren. Zowel de algemene gegevens als de operationele gegevens dienen als vertrouwelijk te worden behandeld.

7 INWERKINGSTREDING VAN DE GEGEVENSVERZAMELING

Het rapportageregime zal uiterlijk eind 2006 in werking treden. De nationale centrale banken zullen de betrokken derden in kennis stellen van de rapportagevereisten.

Medio 2007 zal het rapportageregime worden herbezien om na te gaan of de gegevens voldoende zijn voor het volgen van het proces en te bekijken of additionele operationele gegevens dienen te worden opgenomen onder het rapportageregime. Daarnaast zal worden ingegaan op de mogelijkheid van het eveneens opnemen in de rapportage van cash-recycling-machines.

© Europese Centrale Bank, 2006
Adres: Kaiserstrasse 29, 60311 Frankfurt am Main, Duitsland
Postadres: Postfach 16 03 19, 60066 Frankfurt am Main, Duitsland
Telefoon: +49 69 1344 0
Internet: <http://www.ecb.int>
Fax: +49 69 1344 6000
Telex: 411 144 ecb d

Alle rechten voorbehouden.

Reproductie voor educatieve en niet-commerciële doeleinden is toegestaan, mits de bron wordt vermeld.
Per december 2005.

ISBN 92-9181-884-4 (papier)
ISBN 92-9181-885-2 (internet)