



BANCA CENTRALĂ EUROPEANĂ

EUROSISTEM

## COLECTAREA DATELOR DE LA INSTITUȚIILE DE CREDIT ȘI ALȚI AGENȚI PROFESIONIȘTI CARE OPEREAZĂ CU NUMERAR, CONFORM CADRULUI DE RECICLARE A BANCNOTELEOR

### PRINCIPII GENERALE PENTRU COLECTAREA DATELOR CONFORM CADRULUI

În conformitate cu secțiunea 2.7 din cadru, instituțiile de credit și alți agenți profesioniști care operează cu numerar, în calitate de destinatari ai cadrului, trebuie să furnizeze BCN în mod periodic următoarele date:

- informații generale privind centrele de reciclare și procesare a bancnotelor;
- date statistice privind volumul operațiunilor cu numerar;
- informații privind aparatele de reciclare și aparatele de tip ATM și
- informații privind sucursalele izolate care au un volum foarte mic de operațiuni cu numerar și în cadrul cărora calitatea bancnotelor este verificată manual.

Prezentul document descrie cerințele Eurosistemului privind colectarea datelor, astfel cum sunt prevăzute în secțiunea 2.7 din cadru. Instituțiile de credit și alți agenți profesioniști care operează cu numerar și care nu reciclează de fapt bancnote, cu excepția tranzacțiilor efectuate la ghișeu, nu trebuie să raporteze date în sensul prezentului document.

### I OBIECTIVE

Obiectivul general al colectării datelor este de a permite Eurosistemului, în calitate de autoritate emitentă, să monitorizeze în permanență activitățile de reciclare a bancnotelor efectuate de instituțiile de credit și alți agenți profesioniști care operează cu numerar în vederea evaluării calității bancnotelor euro în circulație și a adoptării de măsuri corespunzătoare.

Mai specific, colectarea datelor va permite BCE și BCN:

- să identifice factorii implicați în domeniul reciclării bancnotelor;
- să compare procente de bancnote uzate ale diversilor factori implicați pentru a analiza derularea activităților de sortare calitativă și
- să identifice aspectele care necesită investigații ulterioare ale BCN, de exemplu, sub forma unor vizite la fața locului.

Datele colectate sunt utilizate de către Eurosistem pentru a asigura calitatea bancnotelor în circulație. În toate țările din zona euro, colectarea datelor trebuie să se desfășoare potrivit aceluiași reguli în vederea garantării unor condiții de egalitate și a furnizării unor imagini de ansamblu la nivelul zonei euro. Pentru a reduce povara administrativă pentru toate părțile implicate, colectarea datelor trebuie să se realizeze într-un mod eficient, iar sfera de aplicare a acestora trebuie limitată în măsura considerată necesară. Se recomandă ca, pe lângă utilizarea tabelor de raportare aprobate, să fie analizată și fezabilitatea unei platforme electronice comune pentru distribuirea datelor între Eurosistem, instituțiile de credit și alți agenți profesioniști care operează cu numerar.

### 2 SFERA DE APLICARE A SISTEMULUI DE RAPORTARE

În secțiunea 2.1.2 din cadru se stipulează că bancnotele euro emise la ghișeu de către instituțiile de credit trebuie verificate corespunzător din punct de vedere al autenticității și al calității. Totuși, din motive practice, nu se vor colecta de la instituțiile de

credit date privind tranzacțiile efectuate la ghișeu.

Mai mult, având în vedere faptul că instituțiile de credit și alți agenți profesioniști care operează cu numerar trebuie să predea imediat autorităților naționale competente bancnotele suspecte și false și că BCN pot produce propriile date statistice, nu se consideră încă necesară colectarea de la instituțiile de credit și alți agenți profesioniști care operează cu numerar a unor date separate privind numărul de bancnote suspecte și/sau false care au fost detectate cu ocazia procesării bancnotelor în scopuri de reciclare.

### 3 PERIODICITATEA COLECTĂRII DATELOR

În funcție de natura informațiilor, datele prevăzute în sistemul de raportare pot fi clasificate în date de referință și date operaționale. Periodicitatea colectării acestora se realizează după cum urmează:

#### 3.1 DATE DE REFERINȚĂ

Datele de referință, cuprind, de exemplu, diverși factori implicați (instituțiile de credit și alți agenți profesioniști care operează cu numerar), sucursalele izolate și criteriile de calificare a acestor factori, precum și tipurile și numărul de aparate de procesare. Deși datele de referință se modifică numai ocazional, este important ca BCN să actualizeze aceste date din motive de acuratețe.

Colectarea datelor de referință va începe în momentul în care cerințele de raportare conform cadrului vor intra în vigoare în acele state membre în care reciclarea este permisă deja în sectorul creditelor. În statele membre în care reciclarea nu este încă permisă, datele de referință vor fi raportate în momentul demarării activităților de reciclare de către entitățile respective, ca urmare a intrării în vigoare a cadrului. Toate modificările ulterioare vor fi raportate ad-hoc BCN în termen de cel mult trei luni. Colectarea

datelor trebuie realizată sub forma unui chestionar.

#### 3.2 DATELE OPERAȚIONALE

Datele provenite din procesarea și punerea în circulație a bancnotelor de către instituții și alți agenți profesioniști care operează cu numerar vor fi clasificate drept date operaționale în cadrul sistemului de raportare.

Datele operaționale sunt furnizate semestrial. Datele pentru primul și al doilea semestru sunt raportate BCN respective în termen de cel mult două luni de la încheierea perioadei de raportare (mai precis, sfârșitul lunii februarie și sfârșitul lunii august). Colectarea datelor trebuie realizată sub forma unui chestionar.

### 4 ENTITĂȚI DE RAPORTARE

În principiu, entitățile operaționale trebuie să furnizeze datele operaționale. În cazul în care instituțiile de credit au externalizat procesarea numerarului agenților profesioniști care operează cu numerar, iar BCN nu pot obține date operaționale de la aceștia, datele trebuie furnizate de către instituțiile de credit.

### 5 NIVELUL DE AGREGARE

Datele operaționale trebuie raportate de către instituțiile de credit și alți agenți profesioniști care operează cu numerar în mod agregat, și anume fără a le repartiza pe sucursale (instituție de credit) sau centre de procesare (alți agenți profesioniști care operează cu numerar). În cazul sucursalelor izolate, datele operaționale trebuie raportate separat. În plan local, BCN pot decide dacă datele trebuie colectate de la entități individuale în mod agregat, la nivel național sau regional (de exemplu, regiunea „din sud”).

Pentru a oferi Eurosistemului o imagine de ansamblu clară asupra operațiunilor de procesare și reciclare a bancnotelor de către

instituțiile de credit și alți agenți profesioniști care operează cu numerar, datele operaționale trebuie raportate în termeni de volum și trebuie clasificate pe cupiuri. Aceste detalii sunt necesare pentru îndeplinirea obiectivelor promovate de Eurosistem și prevăzute la secțiunea 1, având în vedere faptul că ciclurile de viață ale diverselor cupiuri diferă semnificativ.

## **6 PUBLICAREA DATELOR DE CĂTRE EUROSISTEM ȘI CONFIDENȚIALITATEA DATELOR**

Băncile centrale din Eurosistem pot decide publicarea unor rapoarte sau date statistice dobândite în sensul prezentului cadru. Orice publicație a BCN sau a BCE trebuie să cuprindă date agregate, astfel încât nicio informație să nu fie atribuită unei singure entități de raportare.

Sensibilitatea datelor trebuie evaluată pentru a defini nivelul de confidențialitate. Atât datele de referință, cât și datele operaționale, sunt considerate confidențiale.

## **7 INTRAREA ÎN VIGOARE A COLECTĂRII DATELOR**

Sistemul de raportare intră în vigoare la sfârșitul anului 2006 cel târziu. BCN comunică cerințele de raportare părților terțe în cauză.

La jumătatea anului 2007 va avea loc o revizuire a sistemului de raportare pentru a determina dacă datele sunt suficiente în scopuri de monitorizare sau dacă trebuie incluse în sistemul de raportare date operaționale suplimentare. În plus, va fi abordată posibilitatea includerii aparatelor de reciclare a numerarului.

© Banca Centrală Europeană, 2006

Adresă: Kaiserstrasse 29, 60311 Frankfurt pe Main, Germania

Adresă poștală: Postfach 16 03 19, 60066 Frankfurt pe Main, Germania

Telefon: +49 69 1344 0; Site: <http://www.ecb.int>; Fax: +49 69 1344 6000; Telex: 411 144 ecb d

*Toate drepturile rezervate. Reproducerea informațiilor în scopuri necomerciale și educaționale este permisă numai cu indicarea sursei. Decembrie 2005*

ISBN 978-92-899-0234-2 (online)