

IRÁNYMUTATÁSOK

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK IRÁNYMUTATÁSA

(2011. augusztus 25.)

a monetáris, a pénzügyi intézményekre vonatkozó és a piaci statisztikákról szóló EKB/2007/9 iránymutatás módosításáról

(EKB/2011/13)

(2011/525/EU)

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK KORMÁNYZÓTANÁCSA,

piaci statisztikákról szóló, 2007. augusztus 1-jei EKB/2007/9 iránymutatás⁽⁴⁾ fogalom meghatározásait ki kell igazítani,

tekintettel a Központi Bankok Európai Rendszere és az Európai Központi Bank alapokmányára és különösen annak 5.1., 12.1. és 14.3. cikkére,

ELFOGADTA EZT AZ IRÁNYMUTATÁST:

1. cikk

tekintettel az Európai Központi Bank által végzett statisztikai adatgyűjtésről szóló, 1998. november 23-i 2533/98/EK tanácsi rendeletre⁽¹⁾,

Az EKB/2007/9 iránymutatás a következőképpen módosul:

1. Az 5. cikk helyébe a következő szöveg lép:

tekintettel a monetáris pénzügyi intézmények ágazati mérlegéről szóló, 2008. december 19-i 25/2009/EK (EKB/2008/32) rendeletre⁽²⁾,

„5. cikk

Az elektronikus pénzre vonatkozó statisztikák

a) **A 25/2009/EK (EKB/2008/32) rendelet 8. cikkének (1) bekezdése szerinti mentességben nem részesített MPI-k által kibocsátott elektronikus pénzre vonatkozó havi vagy negyedéves adatszolgáltatási kötelezettségek**

mivel:

1. Az adatszolgáltatás köre

(1) Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmények tevékenységének megkezdéséről, folytatásáról és prudenciális felügyeletéről, a 2005/60/EK és a 2006/48/EK irányelv módosításáról, valamint a 2000/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló, 2009. szeptember 16-i 2009/110/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv⁽³⁾ megfosztotta az elektronikuspénz-kibocsátó intézményeket hitelintézeti jogállásuktól.

Az EKB az NKB-kkal együttműködve évente azonosítja és nyilvántartja az Európai Unióban működő elektronikus pénzrendszerek jellemzőit, az azokra vonatkozó statisztikai adatok hozzáférhetőségét és az ehhez kapcsolódó adatgyűjtési módszereket. Az ezen iránymutatás III. melléklete 2. részének 1. táblázatában meghatározott tételek listája alapján az NKB-k statisztikai információkat szolgáltatnak a 25/2009/EK (EKB/2008/32) rendelet 8. cikkének (1) bekezdése szerinti mentességben nem részesített valamennyi MPI által kibocsátott elektronikus pénzről.

(2) Ennek következtében – az elektronikuspénz-statisztikák megfelelő összegyűjtésének biztosítása céljából – módosítani kell az elektronikuspénz-kibocsátó intézmények adatszolgáltatásának körét, gyakoriságát és határidejét. Az adatszolgáltatásnak biztosítania kell különösen az összes nem hitelintézeti elektronikuspénz-kibocsátó intézmény átfogó figyelemmel kísérését, tekintet nélkül arra, hogy megfelelnek-e „monetáris pénzügyi intézmények” fogalom meghatározásának. Ezen túlmenően a monetáris, a pénzügyi intézményekre vonatkozó és a

2. Az adatszolgáltatás gyakorisága és határideje

A havi vagy negyedéves adatokat legalább évente kétszer, (a március végi adatok tekintetében) április és (a szeptember végi adatok tekintetében) október utolsó munkanapjáig kell jelenteni az EKB-nak. Az adatok NKB-k rendelkezésére állásának függvényében gyakoribb, havi vagy negyedéves gyakoriságú adatszolgáltatás is lehetséges a referencia-időszak végét követő hónap utolsó munkanapjáig. Adatok hiányában az NKB-k lehetőség szerint becsléseket vagy ideiglenes adatokat használnak.

⁽¹⁾ HL L 318., 1998.11.27., 8. o.

⁽²⁾ HL L 15., 2009.1.20., 14. o.

⁽³⁾ HL L 267., 2009.10.10., 7. o.

⁽⁴⁾ HL L 341., 2007.12.27., 1. o.

b) **Az összes, a 25/2009/EK (EKB/2008/32) rendelet 8. cikkének (1) bekezdése szerinti mentességben részesített, nem hitelintézet elektronikuspénz-kibocsátó vagy kisebb MPI-k által kibocsátott elektronikus pénzre vonatkozó éves adatszolgáltatási kötelezettségek**

1. Az adatszolgáltatás köre

Ennek az adatszolgáltatásnak ki kell terjednie a pénzügyi közvetítéssel elektronikuspénz-kibocsátás formájában alaptevékenységként foglalkozó azon elektronikuspénz-kibocsátó intézményekre, amelyek emiatt megfelelnek az MPI fogalom meghatározásának, és azokra az elektronikuspénz-kibocsátó intézményekre is, amelyek főtevékenységként nem elektronikuspénz-kibocsátás formájában történő pénzügyi közvetítéssel foglalkoznak. Ebbe az adatszolgáltatásba tartozik a 25/2009/EK (EKB/2008/32) rendelet 8. cikkének (1) bekezdése szerinti mentességben részesített kisebb MPI-k adatszolgáltatása, tekintet nélkül arra, hogy hitelintézetek-e vagy sem.

Az NKB-k az ezen iránymutatás III. melléklete 2. részének 2. táblázatában meghatározott tételek listája alapján szolgáltatják a statisztikai adatokat. Azon elektronikuspénz-kibocsátók adatait, amelyek nem felelnek meg az MPI fogalom meghatározásának és amelyek emiatt nem tartoznak a mérlegtétel-statisztikai adatszolgáltatási kötelezettségek hatálya alá, annyiban kell jelteni, amennyiben az NKB-k azokat a felügyeleti hatóságoktól vagy más alkalmas forrásból be tudják szerezni.

2. Az adatszolgáltatás gyakorisága és határideje

Az adatsorokat évente kell az EKB-nak jelenteni, a referencia-időszak végét követő hónap utolsó munkanapjáig. Adatok

hiányában az NKB-k lehetőség szerint becsléseket vagy ideiglenes adatokat használnak.”

2. A III. melléklet ezen iránymutatás I. mellékletének megfelelően módosul.

3. A fogalom meghatározások ezen iránymutatás II. mellékletének megfelelően módosulnak.

2. cikk

Hatálybalépés

Ez az iránymutatás az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való közzétételét követő huszadik napon lép hatályba.

3. cikk

Címzettek

Ennek az iránymutatásnak az eurorendszer valamennyi központi bankja a címzettje.

Kelt Frankfurt am Mainban, 2011. augusztus 25-én.

az EKB Kormányzótanácsa részéről

az EKB elnöke

Jean-Claude TRICHET

I. MELLÉKLET

A III. melléklet 2. részének helyébe a következő szöveg lép:

„2. RÉSZ

Az elektronikus pénzre vonatkozó statisztikák

Egyéb MPI-k adatai (állományok)

1. táblázat

A 25/2009/EK (EKB/2008/32) rendelet 8. cikkének (1) bekezdése szerinti mentességben nem részesített MPI-k havi vagy negyedéves adatszolgáltatási kötelezettségei

MÉRLEGTÉTELEK	A. Belföldi	B. Egyéb részt vevő tagállamok	C. Külföld	D. Nem allokált
FORRÁSOK				
9 Betétek (minden deviza)				
9e Betétek – euro				
9.1e Egynapos				
ebből elektronikus pénz				
9.1.1e Hardveralapú elektronikus pénz				
9.1.2e Szoftveralapú elektronikus pénz				
9x. Betétek – deviza				
9.1x Egynapos				
ebből elektronikus pénz				
9.1.1x Hardveralapú elektronikus pénz				
9.1.2x Szoftveralapú elektronikus pénz				
Elektronikus pénz összesen				

2. táblázat

Az összes nem hitelintézet elektronikuspénz-kibocsátó által kibocsátott elektronikus pénzre vonatkozó éves adatszolgáltatási kötelezettségek

MÉRLEGTÉTELEK	A. Belföldi	B. Egyéb részt vevő tagállamok	C. Külföld	D. Nem allokált
Eszközök/források összesen				
ebből elektronikuspénz-betét (minden pénznem) ⁷⁾				

II. MELLÉKLET

A fogalom meghatározások a következőképpen módosulnak:

1. Az „elektronikus pénz” fogalom meghatározása helyébe a következő szöveg lép:

„**Elektronikus pénz (Electronic money)**: a kibocsátóval szembeni követelés által megtestesített monetáris érték, amelyet elektronikusan tárolnak – ideértve a mágneses úton való tárolást – és pénzeszköz átvételével bocsátanak ki fizetési műveletek teljesítése céljából, és amelyet az elektronikuspénz-kibocsátón kívül más természetes vagy jogi személyek is elfogadnak.”

2. Az „elektronikuspénz-kibocsátó intézmény (E-money institution)” fogalom meghatározása helyébe a következő szöveg lép:

„**Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény (Electronic money institution)**: az elektronikus pénz kibocsátására engedéllyel rendelkező jogi személy.”

3. A „Pénzeszközök (Funds)” fogalom meghatározása helyébe a következő szöveg lép:

„**Pénzeszközök (Fund)**: ide tartozik a készpénz, a számlapénz és az elektronikus pénz.”

4. A „Pénzpiaci alapok, PPA-k (Money Market Funds, MMFs)” fogalom meghatározása helyébe a következő szöveg lép:

„**Pénzpiaci alapok, PPA-k (Money Market Funds, MMFs)**: fogalom meghatározását a 25/2009/EK (EKB/2008/32) rendelet 1a. cikke tartalmazza.”
