



DEN EUROPÆISKE CENTRALBANK

INDSAMLING AF DATA FRA KREDITINSTITUTTER OG ANDRE VIRKSOMHEDER, DER HÅNDTERER KONTANTER SOM LED I DERES VIRKSOMHED I HENHOLD TIL REFERENCERAMMEN FOR RECIRKULERING AF EUROSEDLER

DE OVERORDNEDE PRINCIPPER FOR INDSAMLING AF DATA I HENHOLD TIL REFERENCERAMMEN

I henhold til afsnit 2.7 i referencerammen skal målgruppen, dvs. kreditinstitutter og andre virksomheder, der håndterer kontanter som led i deres virksomhed (herefter benævnt kontanthåndterende virksomheder), regelmæssigt indberette følgende data til de nationale centralbanker:

- generelle oplysninger om recirkulering og kontantdepoter
- statistik over antallet af kontanttransaktioner
- oplysninger om maskiner, der anvendes til recirkuleringsformål, og pengeautomater
- oversigt over afsidesliggende bankfilialer med meget få kontanttransaktioner, hvor sorteringen efter kvalitet foregår manuelt.

I dette dokument beskrives Eurosystemets krav til indsamling af data, som de fremgår af referencerammens afsnit 2.7. Kreditinstitutter og andre kontanthåndterende virksomheder, der ikke selv recirkulerer pengesedler – dog undtaget transaktioner "over skranken" – skal ikke indberette data inden for rammerne af dette dokument.

I MÅLSÆTNING

Hovedmålsætningen med dataindsamlingen er, at give Eurosystemet i sin egenskab af udstedende myndighed mulighed for løbende at overvåge kreditinstitutters og kontanthåndterende virksomheders recirkulering af pengesedler med henblik på at vurdere de cirkulerende eurosedlers kvalitet og om nødvendigt at gribe ind.

Mere specifikt skal indsamlingen af data gøre det muligt for ECB og de nationale centralbanker:

- at identificere aktørerne på seddelrecirkuleringsområdet
- at sammenligne de enkelte aktørers kassationsprocent med henblik på at analysere, hvordan deres sortering efter kvalitet fungerer
- at identificere forhold, der kan gøre det nødvendigt for en national centralbank at foretage en nærmere undersøgelse, fx ved at aflægge besøg hos den pågældende aktør.

De indsamlede data anvendes af Eurosystemet til at sikre, at de cirkulerende eurosedler er af god kvalitet. Indsamlingen af data sker efter de samme regler i alle eurolande, så der kan sikres lige

konkurrencevilkår og et samlet overblik over hele euroområdet. For at lette den administrative byrde for alle involverede parter skal indsamlingen af data være effektiv, og omfanget af dataindsamlingen begrænses til det nødvendige. Der stilles forslag om, at der parallelt med at de vedtagne indberetningsformularer tages i brug, ses nærmere på muligheden for, at Eurosystemet, kreditinstitutter og andre kontanthåndterende virksomheder får adgang til disse data via en fælles elektronisk platform.

2 HVAD DÆKKER INDBERETNINGSORDNINGEN?

Som det fremgår af referencerammens afsnit 2.1.2, må eurosedler kun recirkuleres af kreditinstitutter som led i en kontanttransaktion "over skranken", efter at det er kontrolleret, at de er ægte og i god stand. Af praktiske hensyn vil kreditinstitutterne dog ikke blive bedt om at levere detaljerede data om kontanttransaktioner "over skranken".

Da kreditinstitutter og andre kontanthåndterende virksomheder desuden straks skal aflevere alle mistænkelige og falske sedler til de kompetente nationale myndigheder, og da de nationale centralbanker selv er i stand til at indsamle statistiske oplysninger, anses det i øjeblikket ikke for nødvendigt særskilt at indsamle data fra kreditinstitutter og andre kontanthåndterende virksomheder om antallet af mistænkelige sedler og/eller falske sedler, der er detekteret i forbindelse med seddelhåndtering til recirkuleringsformål.

3 PERIODISK DATAINDSAMLING

Alt efter oplysningernes art kan de data, der er omfattet af indberetningsordningen, opdeles i stamdata og operationelle data. Indsamlingshyppigheden bliver følgende:

3.1 STAMDATA

Stamdata beskriver fx de enkelte aktører (kreditinstitutter og andre kontanthåndterende virksomheder), afsidesliggende bankfilialer og de kriterier, som de skal opfylde for at blive betegnet som sådan, samt type og antal af forhåndenværende maskiner til seddelhåndtering. Selv om stamdata kun ændrer sig fra tid til anden, er det vigtigt, at de nationale centralbanker sørger for at opdatere disse data, så de er nøjagtige.

Når indberetningskravene i referencerammen træder i kraft, skal stamdata først indsamles i de medlemslande, hvor recirkulering inden for kreditsektoren allerede er tilladt. I medlemslande, hvor recirkulering endnu ikke er tilladt, skal stamdata først indberettes, når de respektive enheder begynder med at recirkulere sedler, efter at referencerammen er trådt i kraft. Efterfølgende ændringer skal løbende og inden tre måneder indberettes til den nationale centralbank. Indsamlingen af data sker ved hjælp af et spørgeskema.

3.2 OPERATIONELLE DATA

Data, der stammer fra kreditinstitutters og andre kontanthåndterende virksomheders håndtering og recirkulering af eurosedler, betegnes inden for referencerammen som operationelle data.

Operationelle data leveres hver 6. måned. Data for 1. og 2. halvår indberettes til den respektive nationale centralbank senest to måneder efter den respektive indberetningsperiode (dvs. ultimo februar og ultimo august). Indsamlingen af data sker ved hjælp af et spørgeskema.

4 INDBERETNINGSENHEDER

De operationelle data bør principielt leveres af de operationelle enheder. Hvis kreditinstitutterne har udliciteret kontanthåndteringen, og hvis de nationale centralbanker ikke kan få operationelle data fra disse kontanthåndterende virksomheder, skal kreditinstitutterne levere dem.

5 AGGREGERINGSNIVEAU

De operationelle data skal indberettes af kreditinstitutterne og andre kontanthåndterende virksomheder i aggregeret form, dvs. at der ikke skal foretages nogen opdeling pr. filial (kreditinstitut) eller kontantdepot (andre kontanthåndterende virksomheder). De operationelle data skal indberettes særskilt for de afsidesliggende bankfilialers vedkommende.

De enkelte nationale centralbanker kan lokalt aftale, om dataene skal indsamles fra de enkelte enheder aggregeret på landeniveau eller på regionalt plan (fx region "syd").

For at kunne give Eurosystemet et klart overblik over kreditinstitutters og andre kontanthåndterende virksomheders håndtering og recirkulering af eurosedler skal de operationelle data indberettes som samlet antal og opdeles efter seddelstørrelse. Denne detaljeringsgrad er nødvendig for at nå Eurosystemets målsætning i afsnit 1, idet der er stor forskel på de forskellige seddelstørrelsers livscyklus.

6 EUROSISTEMETS OFFENTLIGGØRELSE AF DATA OG DATAFORTROLIGHED

De nationale centralbanker i Eurosystemet kan beslutte at offentliggøre rapporter eller statistikker, som bygger på data, der er indsamlet i henhold til bestemmelserne i referencerammen. I disse offentliggørelser skal dataene være aggregeret på en sådan måde, at de ikke kan henføres til de enkelte indberetningsenheder.

Det er nødvendigt at vurdere, hvor kritiske dataene er, for at kunne fastsætte fortrolighedsgraden. Både stamdata og operationelle data skal behandles fortroligt.

7 HVORNÅR TRÆDER BESTEMMELSERNE OM INDSAMLING AF DATA I KRAFT?

Indberetningsordningen træder i kraft senest ved udgangen af 2006. Det er de nationale centralbankers opgave at give tredjemand meddelelse om indberetningskravene.

Ordningen vil blive gennemgået igen medio 2007, hvor der vil blive set nærmere på, om de indsamlede data er tilstrækkelige set ud fra et overvågningsperspektiv, eller hvorvidt indberetningen bør omfatte yderligere operationelle data. Der vil desuden blive taget stilling til, om indskuds-/hæveautomater bør inkluderes.

© Den Europæiske Centralbank, 2006

Adresse: Kaiserstrasse 29, D-60311 Frankfurt am Main, Tyskland

Postadresse: Postfach 16 03 19, D-60066 Frankfurt am Main, Tyskland

Telefon: +49 69 1344 0

Websted: <http://www.ecb.int>

Fax: +49 69 1344 6000

Telex: 411 144 ecb d

Alle rettigheder forbeholdt. Fotokopiering til uddannelsesformål eller i ikke-kommercielt øjemed er tilladt, såfremt kilden angives.

Pr. december 2005.

ISBN 92-9181-892-5

ISBN 92-9181-893-3 (online)