

РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 1409/2013 НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА

от 28 ноември 2013 година

относно статистика на плащанията

(ЕЦБ/2013/43)

УПРАВИТЕЛНИЯТ СЪВЕТ НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА,

като взе предвид Устава на Европейската система на централните банки и на Европейската централна банка, и по-специално член 5 от него,

като взе предвид Регламент (ЕО) № 2533/98 на Съвета от 23 ноември 1998 г. относно събирането на статистическа информация от Европейската централна банка⁽¹⁾, и по-специално член 5, параграф 1 и член 6, параграф 4 от него,

като взе предвид становището на Европейската комисия,

като има предвид, че:

(1) Европейската централна банка (ЕЦБ) изисква специфична за отделните държави и сравнителна статистика на плащанията, за да изпълнява задачите си. В член 2, параграф 1 от Регламент (ЕО) № 2533/98 е предвидено, че може да бъде събирана информация в областта на статистиката на плащанията и платежните системи. Тези данни са от съществено значение за идентифициране и наблюдение на развитието на платежните пазари в държавите членки и за подпомагане насърчаването на нормалното функциониране на платежните системи.

(2) Съгласно член 5.1 от Устава на Европейската система на централните банки и на Европейската централна банка (наричан по-долу „Устава на ЕСЦБ“) се изисква ЕЦБ, подпомагана от националните централни банки (НЦБ), да събира необходимата статистическа информация от компетентните национални органи или пряко от стопанските субекти с цел осъществяване на задачите на Европейската система на централните банки (ЕСЦБ). Съгласно член 5.2 от Устава на ЕСЦБ се изисква НЦБ да осъществяват, доколкото това е възможно, задачите, описани в член 5.1.

(3) Евросистемата събира информация за плащанията съгласно Насоки ЕЦБ/2007/9⁽²⁾. В интерес на повишаване на качеството и надеждността на статистиката на

плащанията и осигуряване на пълно покритие на съвкупността от отчетни единици, съответната информация следва да бъде събирана директно от отчетните единици.

(4) Методологията, съобразно която се събира информация за плащанията, следва да отчита развитието на правната рамка за плащания в Европейския съюз, по-специално, Директива 2007/64/ЕО на Европейския парламент и на Съвета⁽³⁾, Директива 2009/110/ЕО на Европейския парламент и на Съвета⁽⁴⁾ и член 5 от Регламент (ЕО) № 924/2009 на Европейския парламент и на Съвета⁽⁵⁾.

(5) Би било уместно НЦБ да събират от действителната съвкупност от отчетни единици статистическата информация, необходима за изпълнение на изискванията на ЕЦБ за статистическа отчетност, като част от по-широко-обхватна рамка за статистическа отчетност, която НЦБ установяват съгласно своята отговорност в съответствие с правото на Съюза или националното право, или установената практика, и която обслужва и други статистически цели, при условие че изпълнението на изискванията за статистическа отчетност на ЕЦБ не е застрашено. Това може също да намали тежестта на отчетността. За да се насърчи прозрачността, е подходящо в тези случаи да се информират отчетните единици, че данните се събират също и за изпълнението на други статистически цели. В специални случаи ЕЦБ може да разчита на статистическа информация, събирана за такива други цели, за изпълнение на изискванията ѝ.

(6) Въпреки че се признава, че регламентите, приети от ЕЦБ съгласно член 34.1 от Устава на ЕСЦБ, не дават никакви права и не налагат никакви задължения на държавите членки, чиято парична единица не е еврото (наричани по-долу „държави членки извън еврозоната“), член 5 от Устава на ЕСЦБ се прилага както към държави членки, чиято парична единица е еврото (наричани по-долу „държави членки от еврозоната“), така и към държави членки извън еврозоната. Съображение 17 от Регламент (ЕО) № 2533/98 се позовава на факта, че член 5 от Устава на ЕСЦБ, заедно с член 4, параграф 3 от Договора за Европейския съюз, предполага задължение за организиране и прилагане на национално равнище на всички мерки, които държавите членки извън еврозоната

⁽¹⁾ ОВ L 318, 27.11.1998 г., стр. 8.

⁽²⁾ Насоки ЕЦБ/2007/9 от 1 август 2007 г. относно паричната статистика и статистиката на финансовите институции и пазари (ОВ L 341, 27.12.2007 г., стр. 1.)

⁽³⁾ Директива 2007/64/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 13 ноември 2007 г. относно платежните услуги във вътрешния пазар (ОВ L 319, 5.12.2007 г., стр. 1).

⁽⁴⁾ Директива 2009/110/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 16 септември 2009 г. относно предприемането, упражняването и пруденциалния надзор на дейността на институциите за електронни пари (ОВ L 267, 10.10.2009 г., стр. 7).

⁽⁵⁾ Регламент (ЕО) № 924/2009 на Европейския парламент и на Съвета от 16 септември 2009 г. относно презграничните плащания в рамките на Общността и за отмяна на Регламент (ЕО) № 2560/2001 (ОВ L 266, 9.10.2009 г., стр. 11).

считат за уместни при събирането на статистическата информация, необходима за изпълнение на изискванията на ЕЦБ за статистическа отчетност, както и своевременната им подготовка в областта на статистиката, за да станат държави членки от еврозоната. Следователно прилагането на разпоредбите на настоящия регламент може да се разшири и спрямо НЦБ на държави членки извън еврозоната, посредством сътрудничество на такива НЦБ с Евросистемата, въз основа на препоръка на ЕЦБ.

- (7) Следва да се прилагат стандартите за защита и използване на поверителна статистическа информация, както са установени в член 8 от Регламент на Съвета (ЕО) № 2533/98.
- (8) Необходимо е да се създаде процедура за ефективно извършване на технически изменения на приложенията към настоящия регламент, при условие че такива изменения нито променят заложената концептуална рамка, нито засягат тежестта на отчетността. При спазване на процедурата следва да бъдат взети предвид становищата на Комитета по статистика на ЕСЦБ. НЦБ и други комитети на ЕСЦБ могат да правят предложения за такива технически изменения в приложенията посредством Комитета по статистика,

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

Определения

За целите на настоящия регламент:

- (а) „отчетна единица“ и „резидент“ имат същия смисъл, както са определени в член 1 от Регламент (ЕО) № 2533/98;
- (б) „платежна услуга“, „доставчик на платежни услуги“, „платежна институция“ и „платежна система“ имат същия смисъл, както са определени в член 4 от Директива 2007/64/ЕО;
- (в) „издател на електронни пари“ и „институция за електронни пари“ имат същия смисъл, както са определени в член 2 от Директива 2009/110/ЕО;
- (г) „оператор на платежна система“ означава юридическо лице, което е юридически отговорно за опериране на платежна система.

Член 2

Действителна съвкупност от отчетни единици

1. Действителната съвкупност от отчетни единици се състои от доставчици на платежни услуги (включително издатели на електронни пари) и/или оператори на платежни системи.
2. Отчетните единици подлежат на пълни изисквания за статистическа отчетност.

Член 3

Изисквания за статистическа отчетност

1. Действителната съвкупност от отчетни единици отчита статистическата информация на НЦБ на държавата членка, в която отчетната единица е резидент, както е посочено в приложение III и като вземат предвид поясненията и определенията, предвидени в приложения I и II.
2. В съответствие с националните особености НЦБ определят и прилагат правилата за отчитане, които да бъдат спазвани от действителната съвкупност от отчетни единици. НЦБ гарантират, че тези правила за отчитане осигуряват статистическата информация, изискуема съгласно настоящия регламент, и позволяват да бъде извършена точна проверка за спазване на минималните стандарти за предаване, точност, съответствие с понятия и ревизии, посочени в приложение IV.

Член 4

Дерогации

1. НЦБ могат да предоставят дерогации на отчетни единици по отношение на всички или част от изискванията за отчетност, предвидени в настоящия регламент:

- (а) в случай на платежни институции, ако те изпълняват условията, установени в член 26, параграфи 1 и 2 от Директива 2007/64/ЕО;
- (б) в случай на институции за електронни пари, ако те изпълняват условията, установени в член 9, параграф 1 и 2 от Директива 2009/110/ЕО;
- (в) в случай на други доставчици на платежни услуги, които не са посочени в букви а) и б), ако те изпълняват или условията, установени в член 9, параграфи 1 и 2 от Директива 2009/110/ЕО, или в член 26, параграфи 1 и 2 от Директива 2007/64/ЕО.

2. НЦБ могат да предоставят дерогации на отчетни единици по параграф 1 само ако тези отчетни единици не допринасят за статистически значим обхват на национално равнище на платежни трансакции за всеки вид платежна услуга.

3. НЦБ могат да предоставят дерогации на отчетни единици по отношение на отчитани трансакции с непарични финансови институции (НПФИ), ако а) комбинираната стойност на услугите, посочени в таблица 4 на приложение III, за които отчетните единици, ползващи се от такава дерогация, са допринесли, не надвишава 5 % на национално равнище за всяка от тези услуги; и б) тежестта на отчетността в противен случай би била непропорционална с оглед на размера на такива отчетни единици.

4. Ако НЦБ предостави дерогация съгласно параграфи 1 и 3, тя уведомява за това ЕЦБ едновременно с отчитането на информацията съгласно член 6, параграф 1.

5. ЕЦБ публикува списък на лицата, на които НЦБ са предоставили дерогации.

Член 5

Списък на доставчици на платежни услуги и оператори на платежни системи за статистически цели

1. Изпълнителният съвет съставя и поддържа списък на доставчици на платежни услуги, включително издатели на електронни пари и оператори на платежни системи, съгласно настоящия регламент. Списъкът се основава на съществуващи списъци на доставчици на платежни услуги и оператори на платежни системи, които са обект на надзор, съставени от национални органи, когато такива списъци са налични.

2. НЦБ и ЕЦБ предоставят достъп до списъка, посочен в параграф 1, и неговите актуализации на съответните отчетни единици по подходящ начин, включително чрез електронни средства, чрез интернет или по искане на съответните отчетни единици, на хартиен носител.

3. Списъкът, посочен в параграф 1, е само за сведение. Ако обаче последният достъпен електронен вариант на списъка, посочен в параграф 1, е неточен, ЕЦБ не налага санкции на лице, което не е изпълнило надлежно изискванията ѝ за отчетност, доколкото то е разчитало добросъвестно на неточния списък.

Член 6

Срокове

1. Статистическа информация, посочена в приложение III, се предава от НЦБ на ЕЦБ на годишна база до края на последния работен ден от месец май, следващ края на годината, за която се отнася.

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко в държавите членки в съответствие с Договорите.

Съставено във Франкфурт на Майн на 28 ноември 2013 година.

2. НЦБ решават кога и с каква периодичност трябва да получават данните от отчетните единици, за да спазват своите срокове за отчитане пред ЕЦБ, като са длъжни да информират за това отчетните единици.

Член 7

Проверка и принудително събиране

НЦБ упражняват правото да проверяват или да събират принудително информацията, която отчетните единици трябва да предоставят съгласно настоящия регламент, без да се засяга правото на ЕЦБ тя самата да упражнява това право. По-специално, НЦБ упражняват това право, когато отчетна единица не покрива минималните стандарти за предаване, точност, съответствие с понятията и ревизии, посочени в приложение IV.

Член 8

Първо отчитане

Чрез дерогация от член 6, първото отчитане съгласно настоящия регламент започва през юни 2015 г. със статистическа информация, отнасяща се за референтния период на втората половина на календарната 2014 г. (т.е. от юли 2014 г.).

Член 9

Опростена процедура за изменение

Като взема предвид становищата на Комитета по статистика, Изпълнителният съвет може да прави технически изменения в приложенията към настоящия регламент, при условие че тези изменения не променят заложената концептуална рамка и не засягат тежестта на отчетността. Изпълнителният съвет уведомява Управителния съвет за всяко такова изменение без ненужно забавяне.

Член 10

Заклучителна разпоредба

Настоящият регламент влиза в сила на двадесетия ден след публикуването му в Официален вестник на Европейския съюз.

За Управителния съвет на ЕЦБ

Председател на ЕЦБ

Mario DRAGHI

ПРИЛОЖЕНИЕ I

ОБЩА СТРУКТУРА НА СТАТИСТИКАТА НА ПЛАЩАНИЯТА

ЧАСТ 1 ОБЩ ПРЕГЛЕД

Част 1.1 Общ преглед на таблици

1. Статистиката на плащанията се съставя от Европейската централна банка (ЕЦБ) чрез специфично хармонизирано събиране на данни, управлявано на национално ниво от всяка национална централна банка (НЦБ). Съставянето на данни е структурирано под формата на седем таблици, описани по-долу, съдържащи национални данни за всяка държава членка, чиято парична единица е еврото (наричана по-долу „държава членка от еврозоната“), които впоследствие се комбинират в сравнителни таблици, обхващащи всички държави членки от еврозоната.

Таблица	Описание на основното съдържание
Таблица 1: Институции, предлагащи платежни услуги на непарични финансови институции (НПФИ)	Разбивки, показващи броя на овърнайт депозити, броя на платежни сметки, броя на сметки за електронни пари и салдо на издадени инструменти за съхранение на електронни пари от кредитни институции, институции за електронни пари, платежни институции и други доставчици на платежни услуги (ДПУ) и издатели на електронни пари
Таблица 2: Функции на платежна карта	Брой на карти, издадени от резидентни ДПУ в страната. Данните за карти се съставят с разбивка по функция на картата
Таблица 3: Приемни устройства за платежни карти	Брой на терминални устройства, предоставени от резидентни ДПУ в страната. Данните за терминални устройства разграничават между терминални устройства АТМ, терминални устройства ПОС и терминални устройства за карти за електронни пари
Таблица 4: Платежни транзакции с участието на НПФИ	Брой и стойност на платежни транзакции, изпратени и получени от НПФИ чрез резидентни ДПУ в страната. Транзакциите се съставят по платежна услуга с географска разбивка
Таблица 5: Платежни транзакции с участието на НПФИ според вида терминално устройство	Брой и стойност на платежни транзакции, изпратени от НПФИ чрез ДПУ. Транзакциите се съставят според вида терминално устройство с географска разбивка
Таблица 6: Участие в избрани платежни системи	Брой на участници във всяка платежна система, намираща се в страната, разграничавайки директни и индиректни участници, а в рамките на директните участници — с разбивка по вид институция
Таблица 7: Плащания, обработени от избрани платежни системи	Брой и стойност на платежни транзакции, обработени от всяка платежна система, намираща се в страната, по платежна услуга и с географска разбивка

Част 1.2 Вид информация

1. Данни за салда, съдържащи се в таблици 1, 2, 3 и 6, се отнасят до края на периода, т.е. позиции в последния работен ден на референтната календарна година. Индикаторите за салда на издадени инструменти за съхранение на електронни пари са съставени в евро и се отнасят за инструменти за съхранение, деноминирани във всички валути.

2. Данни за потоците, съдържащи се в таблици 4, 5 и 7, се отнасят до платежни трансакции, акумулирани през периода, т.е. общо за референтната календарна година. Индикаторите за стойността на трансакциите са съставени в евро и се отнасят до платежни трансакции, деноминирани във всички валути.

Част 1.3 Консолидация в рамките на територията на една държава

1. За всяка държава членка от еврозоната съвкупността от отчетни единици се състои от ДПУ и/или оператори на платежна система.
2. ДПУ са институции, които са учредени и се намират на тази територия, включително дъщерни дружества на дружества майки, намиращи се извън тази територия, и клонове на институции, чието главно управление се намира извън тази територия.
 - а) Дъщерните дружества са отделно учредени лица, в които друго лице има мажоритарно участие или пълна собственост.
 - б) Клоновете са лица без самостоятелен правен статут, изцяло собственост на дружеството майка.
3. За статистически цели се прилагат следните принципи за консолидация на ДПУ в рамките на националните граници:
 - а) Ако едно дружество майка и неговите дъщерни подразделения са ДПУ, намиращи се на територията на една и съща държава, на дружеството майка е разрешено да консолидира, в статистическите си отчети, дейността на тези дъщерни дружества. Това е приложимо само в случай, че дружеството майка и неговите дъщерни дружества са класифицирани като един и същ вид ДПУ.
 - б) Ако дадена институция има клонове, намиращи се на териториите на другите държави членки от еврозоната, седалището според устройствения акт или главното управление, намиращи се в дадена държава членка от еврозоната, разглежда тези клонове като резиденти в другите държави членки от еврозоната. Обратно, клон, намиращ се в дадена държава членка от еврозоната, разглежда седалището според устройствения акт или главното управление или други клонове на същата институция, намиращи се на териториите на другите държави членки от еврозоната, като резиденти в другите държави членки от еврозоната.
 - в) Ако дадена институция има клонове, намиращи се извън територията на държавите членки от еврозоната, седалището според устройствения акт или главното управление, намиращи се в дадена държава членка от еврозоната, разглежда тези клонове като резиденти от „Останал свят“. Обратно, клон, разположен в дадена държава членка от еврозоната, разглежда седалището според устройствения акт или главното управление или други клонове на същата институция, разположени извън държавите членки от еврозоната, като резиденти от „Останал свят“.
4. За статистически цели не се позволява консолидация на ДПУ през националните граници.
5. Ако оператор на платежна система е отговорен за няколко платежни системи, намиращи се на територията на една и съща държава, статистиката за всяка платежна система се отчита отделно.
6. Институции, намиращи се в офшорни финансови центрове, се третира за статистически цели като резиденти на териториите, където се намират централите.

ЧАСТ 2 СПЕЦИФИЧНИ ХАРАКТЕРИСТИКИ В ТАБЛИЦИ 2 ДО 7

Част 2.1 Функции на платежни карти (таблица 2)

1. Ако „карта с платежна функция (с изключение на карти само с функция електронни пари)“ предлага няколко функции, тя се брои във всяка приложима подкатегория. Следователно общият брой карти с платежна функция може да бъде по-малък от сбора на подкатегиите. За да се избегне двойно преброяване, подкатегиите не следва да се сумират.
2. „Карта с функция електронни пари“ може да бъде или „карта, по която електронни пари могат да се съхраняват директно“ или „карта, която дава достъп до електронни пари, съхранявани по сметки за електронни пари“. Следователно общият брой карти с функция електронни пари е равен на сбора от двете подкатегории.
3. Общият брой карти, издадени от резидентни ДПУ, е показан отделно в „общ брой карти (независимо от броя функции на картата)“. Този индикатор може да не бъде равен на сбора от „карти с функция теглене на пари в брой“, „карти с платежна функция“ и „карти с функция електронни пари“, тъй като тези категории може да не са взаимно изключващи се.
4. Индикаторът „карта с комбинирана дебитна функция, функция теглене на пари в брой и функция електронни пари“ се отнася за карта, издадена от ДПУ, която има комбинирана функция теглене на пари в брой, дебитна функция и функция електронни пари. В допълнение този индикатор се отчита във всяка от подкатегиите:
 - а) „карти с функция теглене на пари в брой“;
 - б) „карти с дебитна функция“;
 - в) „карти с функция електронни пари“.

5. Ако карта с комбинирана функция предлага допълнителни функции, тя се отчита също в съответната подкатегория.
6. Картите се броят според издаването на карти, независимо от постоянното пребиваване на картодържателя или местоположението на сметката, към която е свързана картата.
7. Всяка страна отчита броя на картите, които са издадени от резидентни ДПУ в страната, независимо дали е съвместна карта на различни марки или не.
8. Картите в обращение се включват, независимо от това кога са издадени и дали са използвани.
9. Картите, издадени от картови схеми, т.е. тристранни или четиристранни схеми, се включват.
10. Изтекли или изтеглени карти не се включват.
11. Карты, издадени от търговци, т.е. карти на търговци на дребно, не се включват, освен ако са били издадени в сътрудничество с ДПУ, т.е. ако са съвместни карти на различни марки.

Част 2.2 Приемни устройства за платежни карти (таблица 3)

1. Всички терминални устройства, предоставени от резидентни ДПУ, се отчитат, включително всички терминални устройства, намиращи се в отчитащата страна, и терминални устройства, намиращи се извън отчитащата страна.
2. Лицето, което предоставя терминални устройства, е приобретателят, независимо от собствеността на терминалните устройства. Следователно, само терминални устройства, предоставени от приобретателя, се броят.
3. Терминални устройства, предоставени от клонове и/или дъщерни дружества на ДПУ, намиращи се в чужбина, не се отчитат от ДПУ—дружество майка, а от самите клонове и/или дъщерни дружества.
4. Всяко терминално устройство се брои отделно, дори ако няколко терминални устройства от същия вид се намират на едно и също търговско място.
5. Ако АТМ предлага повече от една функция, то се брои във всяка приложима подкатегория. Следователно общият брой на АТМ може да бъде по-малък от сбора на подкатегиите. За да се избегне двойно преброяване, подкатегиите не следва да се сумират.
6. Терминални устройства ПОС се разделят на две подкатегории: „терминални устройства EFTPOS“ (за електронен превод на средства на мястото на продажбата) и „терминални устройства за карти за електронни пари“. Тези подкатегории не следва да се сумират, тъй като те са от категория „в т.ч.“ и не биха били равни на общия сбор.
7. Ако терминално устройство за карти за електронни пари предлага повече от една функция, то се брои във всяка приложима подкатегория. Следователно общият брой терминални устройства за карти за електронни пари може да бъде по-малък от сбора на подкатегиите. За да се избегне двойно преброяване, подкатегиите не се сумират.

Част 2.3 Платежни транзакции с участието на НПФИ (таблица 4)

1. Платежните транзакции се инициират от НПФИ към контрагент или от ДПУ, ако контрагентът е НПФИ. Това включва:
 - а) платежни транзакции, които се осъществяват между две сметки, държани при различни ДПУ, и които се изпълняват с използването на посредник, т.е. когато плащанията се изпращат на друг ДПУ или на платежна система; и
 - б) платежни транзакции, които се осъществяват между две сметки, държани при един ДПУ, напр. транзакции „оп—us“ със сепълмент на транзакцията или по сметките на самия ДПУ, или с използването на посредник, т.е. друг ДПУ или платежна система.
2. Платежни транзакции, инициирани от резидентен ДПУ и изпълнени с конкретно нареждане за транзакция, т.е. с използването на платежен инструмент, се включват като „транзакции по вид платежна услуга“.
3. Преводи на средства между сметки на едно име и също между различни видове сметки се включват според използваната платежна услуга. Преводи между различни видове сметки включват, например преводи от прехвърляем депозит към сметка, по която има непрехвърляем депозит.

4. По отношение на транзакции за групови плащания, всяка отделна платежна транзакция се брои.
5. Платежни транзакции, деноминирани в чуждестранна валута, се включват. Данните се конвертират в евро, като се използва референтният валутен курс на ЕЦБ или валутни курсове, прилагани за тези транзакции.
6. Платежни транзакции, инициирани от резидентен ДПУ и изпълнени без конкретно нареждане за транзакция, т.е. без използването на платежна услуга, чрез обикновено счетоводно записване по сметката на НПФИ, не се включват. Ако те не могат да бъдат разграничени, такива транзакции се включват като „транзакции по вид платежна услуга“.

Общо платежни транзакции

7. Индикаторът „общо платежни транзакции с участие на НПФИ“ е сборът от шест взаимно изключващи се подкатегории: „кредитни преводи“, „директни дебити“, „плащания с карти, издадени от резидентни ДПУ (без карти само с функция електронни пари)“, „платежни транзакции с електронни пари“, „чекове“ и „други платежни услуги“.

Кредитни преводи

8. Всяка транзакция се разпределя само в една подкатегория, т.е. или „инициирани на хартиен носител“ или „инициирани електронно“. Тъй като подкатегиите са взаимно изключващи се, общият брой кредитни преводи представлява сборът от всички подкатегории. Същият принцип се прилага за общата стойност на кредитните преводи.
9. Кредитни преводи, отчетени като „инициирани електронно“ допълнително се разделят на „инициирани по файл/партида“ и „инициирани на база едно плащане“. Тъй като подкатегиите са взаимно изключващи се, общият брой кредитни преводи, инициирани по електронен път, представлява сборът от всички подкатегории. Същият принцип се прилага за общата стойност на кредитните преводи, инициирани електронно.
10. Включва кредитни преводи, изпълнени чрез АТМ с функция кредитен превод.
11. Транзакции, включващи пари в брой, в единия или в двата края на платежната транзакция, като се използва платежна услуга за кредитен превод, също се включват като кредитни преводи.
12. Кредитни преводи, използвани за сепълмент на салда от транзакции, за които са използвани карти с кредитна или забавена дебитна функция, също се включват.
13. Кредитните преводи включват всички кредитни преводи в единната зона за плащания в евро (ЕЗПЕ), както и транзакции извън ЕЗПЕ. Транзакции извън ЕЗПЕ също се отчитат в подкатегиите „извън ЕЗПЕ“.
14. Подкатегиите „инициирани по файл/партида“ и „инициирани на база едно плащане“ съдържат всички транзакции в ЕЗПЕ и извън ЕЗПЕ.
15. „Изпратени местни транзакции“, „изпратени презгранични транзакции“ и „получени презгранични транзакции“ съдържат едновременно транзакции в ЕЗПЕ и извън ЕЗПЕ.
16. Плащания в брой по сметка, като се използва банков формуляр, не се включват като кредитни преводи.

Директни дебити

17. Включват се както еднократни, така и повтарящи се директни дебити. В случай на повтарящи се директни дебити, всяко отделно плащане се брои като отделна транзакция.
18. Директни дебити, използвани за сепълмент на неуредени салда от транзакции, за които са използвани карти с кредитна или забавена дебитна функция, също се включват, тъй като те са отделни плащания от картодържателя към издателя на картата.
19. Директните дебити допълнително се разделят на „инициирани по файл/партида“ и „инициирани на база едно плащане“. Тъй като подкатегиите са взаимно изключващи се, общият брой на директни дебити представлява сборът от всички подкатегории. Същият принцип се прилага за общата стойност на директните дебити.
20. Директните дебити включват всички директни дебити в ЕЗПЕ, както и транзакции извън ЕЗПЕ. Транзакциите извън ЕЗПЕ също се отчитат в подкатегиите „извън ЕЗПЕ“.

21. Подкатегориите „инициирани по файл/партида“ и „инициирани на база едно плащане“ съдържат всички транзакции в ЕЗПЕ и извън ЕЗПЕ.
22. „Изпратени местни транзакции“, „изпратени презгранични транзакции“ и „получени презгранични транзакции“ съдържат едновременно транзакции в ЕЗПЕ и извън ЕЗПЕ.
23. Плащания в брой от сметка, като се използва банков формуляр, не се включват като директни дебити.

Плащания с карти

24. Платежни транзакции с карти, издадени от резидентни ДПУ, се отчитат, независимо от местоположението на марката, под която е направена платежната транзакция.
25. Транзакции, отчетени по платежна услуга, включват данни за картови транзакции чрез виртуални точки на продажба, напр. през интернет или по телефона.
26. Платежните транзакции се изпълняват, като се използват карти с дебитна, кредитна или забавена дебитна функция чрез терминално устройство или по други канали. Следната разбивка на платежни транзакции с карти се отчита:
 - а) „плащания с карти с дебитна функция“;
 - б) „плащания с карти със забавена дебитна функция“;
 - в) „плащания с карти с кредитна функция“;
 - г) „плащания с карти с дебитна или забавена дебитна функция“;
 - д) „плащания с карти с кредитна или забавена дебитна функция“.
27. Подкатегориите „плащания с карти с дебитна или забавена дебитна функция“ и „плащания с карти с кредитна или забавена дебитна функция“ се отчитат само ако конкретната картова функция не може да бъде идентифицирана.
28. Всяка транзакция се разпределя само в една подкатегория. Тъй като подкатегориите са взаимно изключващи се, общият брой плащания с карти представлява сборът от всички подкатегории. Същият принцип се прилага за общата стойност на плащанията с карти.
29. Платежните транзакции с карти също се разделят на „инициирани чрез физическо терминално устройство EFTPOS“ и „инициирани дистанционно“. Тъй като подкатегориите са взаимно изключващи се, общият брой плащания с карти представлява сборът от всички подкатегории. Същият принцип се прилага за общата стойност на плащанията с карти.
30. Плащания с карти с карти, издадени от резидентни ДПУ, които имат само функция електронни пари, не се включват.

Платежни транзакции с електронни пари

31. Всяка транзакция се разпределя само в една подкатегория, т.е. „с карти, по които електронни пари могат да се съхраняват директно“ или „с сметки за електронни пари“. Тъй като подкатегориите са взаимно изключващи се, общият брой на платежни транзакции с електронни пари представлява сборът от всички подкатегории. Същият принцип се прилага за общата стойност на платежни транзакции с електронни пари.
32. Транзакции по „сметки за електронни пари“ се разделят допълнително, за да предоставят информация за тези „достъпни чрез карта“.

Чекове

33. Тегления на пари в брой с чекове се включват.
34. Тегления на пари в брой, като се използва банков формуляр, не се включват.
35. Чекове, които са издадени, но не са представени за клиринг, не се включват.

Презгранични транзакции

36. В случай на изпратени транзакции, за да се избегне двойно преброяване, презграничните транзакции се броят в страната, в която транзакцията възниква.
37. В случай на получени транзакции, за да се избегне двойно преброяване, презграничните транзакции се броят в страната, в която транзакцията е получена.
38. Разликата между „изпратени презгранични транзакции“ и „получени презгранични транзакции“ показва нетен приток или отлив на транзакции във или извън отчитащата страна.

Поток на средства

39. Посоката на потока на средства зависи от платежната услуга и използвания канал за инициране:
 - а) в случай на кредитни преводи, плащания с електронни пари и подобни транзакции, при които платецът иницира транзакцията, изпращащият участник е също подател на средства, а получаващият участник — получател на средства;
 - б) в случай на директни дебити, чекове, плащания с електронни пари и подобни транзакции, при които получателът иницира транзакцията, изпращащият участник е получател на средства, а получаващият участник — подател на средства;
 - в) в случай на плащания с карти, въпреки че получателът иницира транзакцията, третирането в рамките на настоящия регламент, съответства на това, при което платецът иницира транзакцията.

Част 2.4. Платежни транзакции по вид терминално устройство с участието на НПФИ (таблица 5)

1. Всички индикатори в тази таблица се отнасят за пари в брой или безналични платежни транзакции, извършени чрез физическо (невиртуално) терминално устройство.
2. Резидентни ДПУ предоставят информация за всички платежни транзакции чрез терминални устройства, предоставени (т.е. придобити) от ДПУ.
3. Резидентни ДПУ предоставят информация за всички платежни транзакции с карти, издадени от ДПУ, чрез терминални устройства, предоставени от нерезидентни ДПУ.
4. Платежни транзакции чрез терминални устройства, предоставени от клонове или дъщерни дружества на ДПУ в чужбина, не се отчитат от ДПУ-дружеството майка.
5. Транзакции по вид терминално устройство се разбиват на три различни категории според постоянното пребиваване на ДПУ. Категориите по букви а) и б) по-долу се броят според придобиването, а категорията по буква в) по-долу се брои според издаването:
 - а) платежни транзакции чрез терминални устройства, предоставени от резидентни ДПУ с карти, издадени от резидентни ДПУ;
 - б) платежни транзакции чрез терминални устройства, предоставени от резидентни ДПУ с карти, издадени от нерезидентни ДПУ;
 - в) платежни транзакции чрез терминални устройства, предоставени от нерезидентни ДПУ с карти, издадени от резидентни ДПУ.
6. Подкатегиите във всяка категория а), б) и в), посочени в точка 5, не се сумират.
7. В тази таблица географската разбивка се основава на местоположението на терминалното устройство.

Част 2.5 Участие в избрани платежни системи (таблица 6)

1. Тази таблица се отнася за броя, вида и институционалния сектор на участниците (независимо от тяхното местоположение) в платежна система.
2. Индикаторът „брой участници“ е сборът от двете взаимноизключващи се подкатегории „директни участници“ и „индиректни участници“.

3. Индикаторът „директни участници“ е сборът от трите взаимноизключващи се подкатегории „кредитни институции“, „централна банка“ и „други директни участници“.
4. Индикаторът „други директни участници“ е сборът от четирите взаимноизключващи се подкатегории „публична администрация“, „организации за клиринг и сетълмент“, „други финансови институции“ и „други“.

Част 2.6 Плащания, обработени от избрани платежни системи (таблица 7)

1. Тази таблица се отнася за платежни транзакции, обработени чрез платежна система.
2. Платежни транзакции на ДПУ за негова сметка се отчитат в съответните индикатори в тази таблица.
3. В случай на платежна система, в която друга платежна система, напр. спомагателна платежна система, прави сетълмент на позициите си, се прилагат следните принципи:
 - а) системата на сетълмент отчита действителния брой сетълмент операции и действителната сума на сетълмента;
 - б) когато клиринг на платежни транзакции се извършва извън платежната система и само сетълментът на нетни позиции се извършва чрез платежната система, само транзакциите за сетълмента на нетни позиции се броят и те се разпределят по платежната услуга, използвана за сетълмент транзакцията.
4. Всяка платежна транзакция се брои само веднъж според изпращащия участник, т.е. задължаването на сметката на платеца и кредитирането на сметката на получателя не се броят отделно. Виж раздела за потока на средства в част 2.3 по-горе.
5. За многократни кредитни преводи, т.е. транзакции за групови плащания, всеки показател на плащането се брои.
6. В случай на системи за нетиране се отчитат брутният брой и стойността на платежните транзакции, а не резултатът след нетиране.
7. Платежните системи разграничават и отчитат местни и презгранични транзакции според постоянното пребиваване на изпращащите и получаващите участници. Класификацията „местни транзакции“ или „презгранични транзакции“ отразява местоположението на включените страни.
8. За да се избегне двойно преброяване, презграничните транзакции се броят в страната, в която транзакцията възниква.
9. Индикаторът „плащания с карти“ включва транзакции чрез АТМ, ако данните не могат да бъдат разбити; в противен случай, транзакциите чрез АТМ се показват в отделния индикатор „транзакции чрез АТМ“.
10. Индикаторът „плащания с карти“ включва всички платежни транзакции, обработени в платежната система, независимо от това къде е издадена или използвана картата.
11. Отменените платежни транзакции се изключват. Транзакциите, които по-късно са предмет на отхвърляща транзакция, се включват.

ПРИЛОЖЕНИЕ II

ОПРЕДЕЛЕНИЯ ЗА ДАННИ

Термин	Определение
Авансово плащане в брой чрез терминални устройства ПОС (Cash advance at POS terminals)	Транзакции, при които картодържателят получава пари в брой чрез терминално устройство ПОС, в комбинация с платежна транзакция за стоки и услуги. Ако не е възможно да се разграничат данни за авансови плащания чрез терминални устройства ПОС, те се отчитат като „транзакции чрез ПОС“.
Агент (Agent)	„Агент“ има същия смисъл, както е определено в член 4 от Директива 2007/64/ЕО.
АТМ с функция кредитен превод (ATM with a credit transfer function)	АТМ, позволяващ на оправомощени потребители да правят кредитни преводи, като използват платежна карта.
АТМ с функция теглене на пари в брой (ATM with a cash withdrawal function)	АТМ, позволяващ на оправомощени потребители да теглят пари в брой от сметките си, като използват карта с функция теглене на пари в брой.
Брой овърнайт депозити (Number of overnight deposits)	Брой сметки, съдържащи депозити, които са конвертируеми във валута и/или прехвърляеми при поискване с чек, банково нареждане, дебитна операция или подобни средства, без значително забавяне, ограничение или санкция.
Брой овърнайт депозити, в т.ч.: брой овърнайт депозити, свързани чрез интернет/персонални компютри (Number of overnight deposits of which: number of internet/PC linked overnight deposits)	Брой сметки на овърнайт депозит, държани от НПФИ, до които титулярят на сметката може да има достъп и да ги използва по електронен път чрез интернет или с персонален компютър с банкови приложения със специален софтуер и специални телекомуникационни линии.
Брой прехвърляеми овърнайт депозити (Number of transferable overnight deposits)	Брой сметки на овърнайт депозит, съдържащи депозити, които са директно прехвърляеми при поискване за извършване на плащания в полза на други стопански субекти чрез обичайно използвани платежни средства, без значително забавяне, ограничение или санкция.
Брой прехвърляеми овърнайт депозити, в т.ч.: брой прехвърляеми овърнайт депозити, свързани чрез интернет/персонални компютри (Number of transferable overnight deposits of which: number of internet/PC linked transferable deposits)	Брой сметки на прехвърляеми овърнайт депозити, държани от НПФИ, до които титулярят на сметката може да има достъп и да ги използва по електронен път чрез интернет или с персонален компютър с банкови приложения със специален софтуер и специални телекомуникационни линии.
Депозит на пари в брой чрез АТМ (с изключение на транзакции с електронни пари) (ATM cash deposit (except e-money transactions))	Депозит на пари в брой, извършен чрез АТМ, като се използва карта с функция теглене на пари в брой. Включва всички транзакции, при които пари в брой се депозират чрез терминално устройство, без ръчна намеса, и платецът се идентифицира с платежна карта.
Директен дебит (Direct debit)	Платежна услуга за дебитиране на платежна сметка на платеца, потенциално на повтаряща се основа, когато платежна транзакция е инициирана от получателя въз основа на съгласие, дадено от платеца на получателя, на ДПУ на получателя или на самия ДПУ на платеца.
Директен дебит, иницииран на база едно плащане (Direct debit initiated on a single payment basis)	Директен дебит, иницииран електронно, който е независим от други директни дебити, т.е. който не е част от група от директни дебити, инициирани съвместно.

Термин	Определение
Директен дебит, иницииран по файл/партида (Direct debit initiated in a file/batch)	Директен дебит, иницииран електронно, който е част от група от директни дебети, съвместно инициирани от платеща. Всеки директен дебит, съдържащ се в партидата, се брои като отделен директен дебит, когато се отчита броят на транзакциите.
Директен участник (Direct participant)	Лице, което е определено или признато от платежна система и е упълномощено да изпраща и получава платежни нареждания пряко до и от системата без посредник или е пряко обвързан от правилата, управляващи платежната система. В някои системи директните участници разменят също нареждания от името на индиректните участници. Всеки участник със самостоятелен достъп до системата се брои отделно.
Директни дебети, в т.ч.: извън ЕЗПЕ (Direct debits of which: non-SEPA)	Директни дебети, които не отговарят на изискванията за ЕЗПЕ директни дебети, както е посочено в Регламент (ЕС) № 260/2012.
Доставчици на платежни услуги (ДПУ) (Payment service providers (PSPs))	„Доставчици на платежни услуги“ са тези, посочени в член 1 от Директива 2007/64/ЕО.
Друг издател на електронни пари (Other e-money issuer)	Издатели на електронни пари, различни от „институции за електронни пари“ и „кредитни институции“. Виж определението за „издатели на електронни пари“.
Други директни участници (Other direct participants)	Всеки директен участник в платежна система, с изключение на кредитни институции и централни банки.
Други платежни услуги (Other payment services)	Обхваща платежните услуги, определени в член 4 от Директива 2007/64/ЕО, които не са изрично изброени в настоящия регламент.
Други финансови институции (Other financial institutions)	Всички финансови институции, участващи в платежна система, които са под надзора на съответните органи, т.е. централната банка или пруденциалния надзорник, но непопадащи в определението за кредитни институции.
Електронни пари (Electronic money)	Парична стойност, съхранявана в електронна, включително магнитна форма, представена чрез вземане към издателя, която се издава при получаване на средства с цел извършване на платежни транзакции, както са определени в член 4, параграф 5 от Директива 2007/64/ЕО, и която се приема от физическо или юридическо лице, различно от издателя на електронни пари.
Зареждане/отнемане на парична стойност на карта за електронни пари (E-money card-loading and unloading)	Транзакции, които позволяват превод на електронни пари на определена стойност от издателя на електронни пари към карта с функция електронни пари и обратно. Включват се и транзакции за зареждане и за отнемане на парична стойност.
Издател на електронни пари (Electronic money issuer)	„Издател на електронни пари“ има същия смисъл, както е определено в член 2 от Директива 2009/110/ЕО.
Издател на карти (Card issuer)	Финансова институция, която предоставя платежни карти на картодържатели, разрешава транзакции чрез терминални устройства ПОС или АТМ и гарантира плащане на приобретателя за транзакции, които са в съответствие с правилата на съответната схема. В случай на тристранни схеми издателят на карти е самата картова система. В случай на четиристранни схеми следните лица могат да бъдат издатели на карти: а) кредитна институция; б) предприятие, което е член на картова схема и е в договорно отношение с картодържател, което води до предоставянето и използването на карта на тази картова схема.

Термин	Определение
Изпратена транзакция (Transaction sent)	Транзакция с участието на НПФИ, изпратена на ДПУ. Информацията се предоставя в отчитащата държава от резидентен ДПУ. За различни платежни услуги се прилага следното: а) кредитни преводи се броят според платеца; б) директни дебити се броят според получателя; в) чекове се броят според получателя; г) транзакции с карти се броят според платеца, т.е. издаването. д) платежни транзакции с електронни пари се броят или според платеца, или получателя, в зависимост от канала на инициирането. Ако се броят според платеца (получателя) по изпратени транзакции, транзакцията следва да бъде броена според получателя (платеца) по получени транзакции. Относно платежни системи, това е транзакция, изпратена от участник за обработване от платежната система.
Индиректен участник (Indirect participant)	Участник в платежна система с диференцирана структура, който използва директен участник като посредник за изпълнение на някои от дейностите, по-специално сетълмент, позволен в системата. Всички транзакции на индиректен участник се уреждат по сметката на директния участник, който се е съгласил да представлява въпросния индиректен участник. Всеки участник, който може да бъде адресиран индивидуално в системата, се брои отделно, независимо дали съществува правна връзка между двама или повече такива участници.
Институции, предлагащи платежни услуги на НПФИ (Institutions offering payment services to non-MFIs)	Обхваща всички ДПУ, от които в таблица 1 следва да се отчитат избрани индикатори за кредитни институции, платежни институции и издатели на електронни пари.
Институция за електронни пари (Electronic money institution)	„Институция за електронни пари“ има същия смисъл, както е определено в член 2 от Директива 2009/110/ЕО.
Карта (Card)	Устройство, което може да бъде използвано от държателя си или за извършване на транзакции, или за теплене на пари. Картите предлагат на картодържателя, в съответствие със споразумението с издателя на картата, една или повече от следните функции: пари в брой, дебитна, забавена дебитна, кредитна и електронни пари. Кarti, свързани със сметка за електронни пари, са включени в категорията „карти с функция електронни пари“, както и в други категории съгласно функциите, предлагани от картата. Картите се броят според изпращащия участник (т.е. по издаването им).
Карта с дебитна или забавена дебитна функция (Card with a debit or delayed debit function)	Карта, която има дебитна функция или забавена дебитна функция. Тази категория се отчита само ако данните не могат да бъдат разбити на „карти с дебитна функция“ и „карти със забавена дебитна функция“.
Карта с дебитна функция (Card with a debit function)	Карта, позволяваща да се задължават пряко и незабавно сметките на картодържателите, независимо дали са при издателя на карти или не, за техните покупки. Карта с дебитна функция може да бъде свързана със сметка, предлагаща улеснение за овърдрафт като допълнителна възможност. Броят карти с дебитна функция се отнася до общия брой на карти в обращение, а не до броя на сметки, към които картите са свързани. Отличителната черта на карта с дебитна функция, за разлика от карта с кредитна функция или със забавена дебитна функция, е договорното споразумение за направени покупки да се задължава директно със средства текущата сметка на картодържателя.

Термин	Определение
Карта с комбинирана дебитна функция, функция теглене на пари в брой и функция електронни пари (Card with a combined debit, cash and e-money function)	Карта, издадена от ДПУ, която има комбинирана функция теглене на пари в брой, дебитна функция и функция електронни пари.
Карта с кредитна или забавена дебитна функция (Card with a credit or delayed debit function)	Карта, която има кредитна или забавена дебитна функция. Тази категория се отчита, само ако данните не могат да бъдат разбити на „карти с кредитна функция“ и „карти със забавена дебитна функция“.
Карта с кредитна функция (Card with a credit function)	Карта, позволяваща на картодържателите да извършват покупки и в някои случаи също да теглят пари в брой до предварително договорен лимит. Сетълмент на отпуснатия кредит може да се извърши изцяло до края на определен период или на части, със салдото, взето като отпуснат кредит, по който обикновено се начислява лихва. Отличителната черта на карта с кредитна функция, за разлика от карта с дебитна функция или със забавена дебитна функция, е договорното споразумение, предоставящо на картодържателя кредитна линия, позволяваща отпускане на кредит.
Карта с платежна функция (с изключение на карти само с функция електронни пари) (Card with a payment function (except cards with an e-money function only))	Карта, която има поне една от следните функции: дебитна функция, забавена дебитна функция или кредитна функция. Картата може също да има други функции, като функция електронни пари, но карти само с функция електронни пари не се броят в тази категория.
Карта с функция електронни пари (Card with an e-money function)	Карта, позволяваща транзакции с електронни пари. Карти, по които електронни пари могат да се съхраняват директно и карти, които дават достъп до електронни пари, съхранявани по сметки за електронни пари, се включват.
Карта с функция електронни пари, която е била заредена поне веднъж (Card with an e-money function which has been loaded at least once)	Карта с функция електронни пари, която е била заредена поне веднъж и така може да бъде считана за активирана. Зареждането може да бъде тълкувано като показателно за намерението да се използва функцията електронни пари.
Карта с функция теглене на пари в брой (Card with a cash function)	Карта, позволяваща на държателя да тегли пари в брой чрез ATM и/или да депозира пари в брой чрез ATM.
Карта със забавена дебитна функция (Card with a delayed debit function)	Карта, позволяваща на картодържателите да се задължи сметка при издателя на карти за техните покупки, до разрешен лимит. Салдото по тази сметка се урежда изцяло в края на предварително определен период. Държателят обикновено се задължава с годишна такса. Отличителната черта на карта със забавена дебитна функция, за разлика от карта с кредитна функция или с дебитна функция, е договорното споразумение за предоставяне на кредитна линия, но със задължение да се урежда полученият дълг в края на предварително определен период. Този вид карта обикновено се посочва като „карта за разноси“ (charge card).
Карти, които дават достъп до електронни пари, съхранявани по сметки за електронни пари (Cards which give access to e-money stored on e-money accounts)	Виж определението на „сметки за електронни пари“.
Карти, по които електронни пари могат да се съхраняват директно (Cards on which e-money can be stored directly)	Електронни пари, държани по карта във владение на държателя на електронни пари. Виж също определението на „електронни пари“.

Термин	Определение
Картова схема (Card scheme)	Техническа и търговска договореност, установена за да обслужва една или повече марки карти, която предвижда организационната, юридическата и операционна рамка, необходима за осъществяването на услугите, предлагани от тези марки. Тристранна карткова схема е карткова схема, включваща следните заинтересовани страни: а) самата карткова схема, която действа като издател и приобретател; б) картодържателят; в) приемащата страна. Четиристранна карткова схема е карткова схема, при която се включват следните заинтересовани страни: а) издателят; б) приобретателят; в) картодържателят; г) акцептантът на карти. В случай на транзакции чрез АТМ, обикновено приобретателят предлага своите услуги чрез АТМ.
Картови плащания с карти, издадени от резидентни ДПУ (с изключение на карти само с функция електронни пари) (Card payments with cards issued by resident PSPs (except cards with an e-money function only))	Платежни транзакции, извършени с карти с дебитна, кредитна или забавена дебитна функция чрез терминално устройство или по други канали. Всички платежни транзакции, инициирани с карта, се включват, т.е.: а) всички транзакции, при които приобретателят и издателят на картата са различни лица; и б) всички транзакции, при които приобретателят и издателят на картата са едно и също лице. Включват се приспадания от сметката на ДПУ в резултат на сетълмент на карткова транзакция, при която приобретателят и издателят на картата са едно и също лице. Включват се платежни транзакции по телефона или през интернет, като се използва карта. Платежни транзакции с електронни пари не се включват. Тегления и депозити на пари в брой чрез АТМ не се включват. Те се отчитат като „тегления на пари в брой чрез АТМ“ или „депозити на пари в брой чрез АТМ“. Кредитни преводи чрез АТМ не се включват. Те се отчитат като „кредитни преводи“. Парични аванси в брой чрез терминални устройства ПОС не се включват.
Картови плащания с карти, издадени от резидентни ДПУ, инициирани дистанционно (Card payments with cards issued by resident PSPs initiated remotely)	Платежни транзакции с карта, инициирани електронно, които не са инициирани чрез физическо терминално устройство ПОС. Този показател обикновено включва плащания с карти за стоки и услуги, закупени по телефона или през интернет.
Клон (Branch)	Място на дейност, различно от главното управление, което се намира в отчитащата страна и е създадено от доставчик на платежни услуги (ДПУ), правно учреден в друга страна. Няма самостоятелен правен статут и пряко извършва някои или всички транзакции, присъщи за дейността на ДПУ. Всички места на дейност, създадени в отчитащата страна от същата институция, която е правно учредена в друга страна, представляват един единствен клон. Всяко едно място на дейност се брой за отделен офис.

Термин	Определение
Кредитен превод (Credit transfer)	Платежна услуга, която позволява на платеца да нареди на институцията, която държи сметката му, да преведе средства на бенефициера. Това е платежно нареждане, или поредица от платежни нареждания, направени с цел предоставяне на средства на разположение на бенефициера. Платежното нареждане и посочените в него средства се предават от ДПУ на платеца на ДПУ на получателя (бенефициера), възможно посредством няколко други кредитни институции като посредници и/или една или няколко платежни системи и системи за сетълмент. Транзакции, включващи пари в брой на единия или двата края на платежната транзакция, и използващи платежна услуга за кредитен превод, се включват като кредитни преводи. Кредитни преводи, иницирани чрез АТМ с функция кредитен превод, също се включват.
Кредитна институция (Credit institution)	„Кредитна институция“ има същия смисъл, както е определено в член 4, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета ⁽¹⁾ .
Кредитни преводи, в т.ч.: извън ЕЗПЕ (Credit transfers of which: non-SEPA)	Кредитни преводи, които не съответстват на изискванията за кредитни преводи в единната зона за плащания в евро (ЕЗПЕ), както е предвидено в Регламент (ЕС) № 260/2012 на Европейския парламент и на Съвета ⁽²⁾ .
Кредитни преводи, иницирани електронно (Credit transfers initiated electronically)	Всеки кредитен превод, който платецът предоставя, без да използва хартиени носители, т.е. електронно. Включва предоставяне по телефакс или други способи, като автоматизирано телефонно банкиране, ако те са трансформирани в електронни плащания без ръчна намеса. Включва постоянни нареждания, първоначално предоставени на хартиен носител, но после изпълнени електронно. Включва кредитни преводи, които са изпълнени от ДПУ въз основа на финансова услуга, ако финансовата услуга е иницирана електронно, или ако формата на предоставяне на услугата не е известна и ДПУ изпълнява превода електронно. Включва кредитни преводи, иницирани чрез АТМ с функция кредитен превод.
Кредитни преводи, иницирани на база едно плащане (Credit transfers initiated on a single payment basis)	Кредитен превод, инициран електронно, който е инициран независимо, т.е. който не е част от група от кредитни преводи, иницирани съвместно.
Кредитни преводи, иницирани на хартиен носител (Credit transfers initiated in paper-based form)	Кредитни преводи, които платецът предоставя на хартиен носител.
Кредитни преводи, иницирани по файл/партида (Credit transfers initiated in a file/batch)	Кредитен превод, инициран електронно, който е част от група от кредитни преводи, съвместно иницирани от платец чрез посветена линия. Всеки кредитен превод, съдържащ се в партидата, се брои като отделен кредитен превод, когато се отчита броят на транзакциите.
Марка (Brand)	Специален платежен продукт, особено карта, който е бил лицензиран от своя собственик за употреба на определена територия.
Местна платежна транзакция (Domestic payment transaction)	„Местна платежна транзакция“ има същия смисъл като „национална платежна транзакция“, както е определено в член 2 от Регламент (ЕС) № 260/2012.
НПФИ (Non-MFI)	Всяко физическо или юридическо лице, което не е част от сектор „ПФИ“. За целите на статистиката на плащанията всички ДПУ се изключват от сектор „НПФИ“.

Термин	Определение
Общ брой карти (независимо от броя функции на картата) (Total number of cards (irrespective of the number of functions on the card))	Общ брой карти в обращение. Те могат да имат една или повече от следните функции: пари в брой, дебит, кредит, забавен дебит или електронни пари.
Общо изпратени транзакции (Total transactions sent)	Общ брой транзакции, подадени до и обработени в дадена платежна система. Обща стойност на транзакции, подадени до и обработени в дадена платежна система.
Общо платежни транзакции с участието на НПФИ (Total payment transactions involving non-MFIs)	Общ брой транзакции, за които се използват платежни инструменти с участието на НПФИ. Обща стойност на транзакции, за които се използват платежни инструменти с участието на НПФИ.
Организация за клиринг и сетълмент (Clearing and settlement organisation)	Всяка организация за клиринг и сетълмент, която е директен участник в платежна система.
Пари в брой (Cash)	Банкноти и монети в трезорите на парично-финансови институции (ПФИ). Възпоменателни монети, които не се използват обичайно за извършване на платежни транзакции, не се включват.
Парично-финансови институции (ПФИ) (Monetary financial institutions (MFIs))	ПФИ се състоят от всички институционални единици, включени в подсекторите „Централна банка“ (S.121), „Депозитни институции без централна банка“ (S.122) и „Фондове на паричния пазар“ (ФПП) (S.123), както са посочени в изменената Европейска система от сметки, установена в Регламент (ЕС) № 549/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 21 май 2013 г. относно Европейската система от национални и регионални сметки в Европейския съюз ⁽³⁾ .
Платец (Payer)	„Платец“ има същия смисъл, както е определено в член 4 от Директива 2007/64/ЕО.
Платежен инструмент (Payment instrument)	„Платежен инструмент“ има същия смисъл, както е определено в член 4 от Директива 2007/64/ЕО.
Платежна институция (Payment institution)	„Платежна институция“ има същия смисъл, както е определено в член 4 от Директива 2007/64/ЕО.
Платежна система (Payment system)	„Платежна система“ има същия смисъл, както е определено в член 4 от Директива 2007/64/ЕО.
Платежна сметка (Payment account)	„Платежна сметка“ има същия смисъл, както е определено в член 4 от Директива 2007/64/ЕО.
Платежна транзакция (Payment transaction)	„Платежна транзакция“ има същия смисъл, както е определено в член 4 от Директива 2007/64/ЕО.
Платежни услуги (Payment services)	„Платежни услуги“ има същия смисъл, както е в член 4 от Директива 2007/64/ЕО.
Плащане с електронни пари (E-money payment)	Транзакция, при която държателят на електронни пари превежда електронни пари на определена стойност от своя баланс към баланса на бенефициера, или чрез карта, по която електронни пари могат да се съхраняват директно, или чрез други сметки за електронни пари.
Плащане с електронни пари с карти, по които електронни пари могат да се съхраняват директно (E-money payment with cards on which e-money can be stored directly)	Транзакция, при която държателят на карта с функция електронни пари превежда електронни пари на определена стойност от своя баланс, съхраняван по картата, към баланса на бенефициера.

Термин	Определение
Плащане с електронни пари със сметки за електронни пари (E-money payment with e-money accounts)	Транзакция, при която средства се превеждат от сметката за електронни пари на платец към сметката на получателя. Виж определението на „сметки за електронни пари“.
Плащане с електронни пари със сметки за електронни пари, в т.ч., достъпни чрез карта (E-money payment with e-money accounts of which: accessed through a card)	Транзакция, при която карта е използвана за достъп до сметка за електронни пари и впоследствие средства се превеждат от сметката за електронни пари на платец към сметката на получател. Виж определението за „сметки за електронни пари“.
Плащане с карта (Card payment)	Платежна транзакция, извършена с карта с дебитна, кредитна или забавена дебитна функция чрез терминално устройство или по други канали.
Плащане с карта, инициирано чрез физическо терминално устройство EFTPOS (Card payment initiated at a physical EFTPOS)	Платежна транзакция, инициирана електронно, с карта чрез физически ПОС, позволяващ електронни преводи на средства. Този показател обикновено включва плащания с карти чрез електронен превод на средства чрез терминално устройство EFTPOS в местоположението на търговеца. Не се включват платежни транзакции с електронни пари.
Плащания с карти с дебитна функция (Payments with cards with a debit function)	Платежни транзакции, извършени с карти с дебитна функция чрез физическо терминално устройство или чрез други канали.
Плащания с карти с дебитна и/или със забавена дебитна функция (Payments with cards with a debit and/or delayed debit function)	Платежни транзакции, извършени с карти с дебитна и/или със забавена дебитна функция чрез физическо терминално устройство или чрез други канали. Тази подкатегория се отчита, само ако данните не могат да се разбият на „плащания с карти с дебитна функция“ и „плащания с карти със забавена дебитна функция“.
Плащания с карти с кредитна и/или забавена дебитна функция (Payments with cards with a credit and/or delayed debit function)	Платежни транзакции, извършени с карти с кредитна и/или забавена дебитна функция, чрез физическо терминално устройство или чрез други канали. Тази подкатегория се отчита само ако данните не могат да се разбият на „плащания с карти с кредитна функция“ и „плащания с карти със забавена дебитна функция“.
Плащания с карти с кредитна функция (Payments with cards with a credit function)	Платежни транзакции, извършени с карти с кредитна функция чрез физическо терминално устройство или чрез други канали.
Плащания с карти със забавена дебитна функция (Payments with cards with a delayed debit function)	Платежни транзакции, извършени с карти със забавена дебитна функция чрез физическо терминално устройство или чрез други канали.
Получател (Payee)	„Получател“ има същия смисъл, както е определено в член 4 от Директива 2007/64/ЕО.

Термин	Определение
Получена транзакция (Transaction received)	Транзакция с участието на НПФИ, получена от ДПУ. Информацията се предоставя в отчитащата страна от резидентен ДПУ. За различни платежни услуги се прилага следното: а) кредитни преводи се броят според получателя; б) директни дебити се броят според платеца; в) чекове се броят според платеца; г) транзакции с карти се броят според получателя, т.е. придобиването; д) платежни транзакции с електронни пари се броят или според платеца, или получателя, в зависимост от канала на иницирирането. Ако се броят според платеца (получателя) по получени транзакции, транзакцията следва да бъде броена според получателя (платеца) по изпратени транзакции.
ПОС транзакции (с изключение на транзакции с електронни пари) (POS transactions (except e-money transactions))	Транзакции, извършени чрез терминално устройство ПОС, за които се използва карта с дебитна, кредитна или забавена дебитна функция. Транзакции, за които се използва карта с функция електронни пари, не се включват.
Презгранична транзакция (Cross-border transaction)	Платежна транзакция, иницирирана от платец или от получател, при която ДПУ на платеца и ДПУ на получателя се намират в различни страни. Конкретно, в случай на платежни системи: платежна транзакция между участници, намиращи се в различни страни.
Прехвърляеми депозити (Transferable deposits)	Депозити от категорията „овърнайт депозити“, които са директно прехвърляеми при поискване за извършване на плащания към други стопански субекти чрез обичайно използвани платежни средства, без значително забавяне, ограничение или санкция.
Придобиване (Acquiring)	Означава услугите, позволяващи на получателя да приеме платежен инструмент или платежна транзакция, чрез предоставяне на автентификация, разрешение и услуги по сetylмент, водещи до превод на средства към получателя.
Приобретател (Acquirer)	Терминът е приложим в следните случаи: а) лицето, което държи депозитни сметки за акцептанти на карти, т.е. търговци, и на които акцептантът на карти предава данните относно транзакциите. Приобретателят е отговорен за събирането на информация за транзакцията и сetylмента с акцептантите; б) при транзакции чрез ПОС лицето, на което акцептантът, обикновено търговец, предава информацията, необходима за да се обработи плащането с карта. Приобретателят е лицето, което управлява сметката на търговеца; в) при транзакции чрез АТМ лицето, което осигурява банкнотите на разположение на картодържателя, независимо дали пряко или чрез използването на трети страни доставчици; г) лицето, което предоставя терминални устройства, независимо от собствеността на терминалните устройства.
Публична администрация (Public administration)	Институционални единици, които са непазарни производители, чиято продукция е предназначена за индивидуално и колективно потребление и които се финансират от задължителни плащания, извършвани от единици, принадлежащи към други сектори, и институционални единици, основно ангажирани с преразпределение на национален доход и богатство, както е определено по отношение на сектор „Държавно управление“.
Салдо на инструменти за съхранение на електронни пари, издадени от издатели на електронни пари (Outstanding value on e-money storages issued by electronic money issuers)	Стойност в края на отчетния период на електронни пари, издадени от издатели на електронни пари и държани от лица, различни от издателя, включително издатели на електронни пари, различни от издателя.

Термин	Определение
Сметки за електронни пари (E-money accounts)	Сметки за съхраняване на електронни пари. Балансът по сметката може да бъде използван от държателя на сметката за извършване на плащания и превод на средства между сметки. Карти, по които електронни пари могат да се съхраняват директно, се изключват.
Сметки за електронни пари, достъпни чрез карта (E-money accounts accessed through a card)	Виж определенията за „сметки за електронни пари“ и „карта с функция електронни пари“.
Средства (Funds)	Банкноти и монети, пари по сметки и електронни пари.
Схема за електронни пари (E-money scheme)	Набор от технически концепции, правила, протоколи, алгоритми, функции, юридически и договорни споразумения, търговски споразумения и административни процедури, които образуват основата за предлагане на определен продукт за електронни пари. Това може също да включва предоставянето на определени маркетингови услуги, услуги за обработка и други услуги на своите членове.
Съотношение на концентрация (Concentration ratio)	Съотношение на концентрация с оглед на обема: съотношението на броя, т.е. обема, на транзакции, изпратени от петте най-големи участници в платежна система и общия брой, т.е. обем, на транзакции, изпратени чрез платежната система. Съотношение на концентрация с оглед на стойността: съотношението на стойността на транзакциите, изпратени от петте най-големи участници в платежна система, и общата стойност на транзакциите, изпратени чрез платежната система.
Теглене на пари в брой чрез ATM (с изключение на транзакции с електронни пари) (ATM cash withdrawal (except e-money transactions))	Теглене на пари в брой чрез ATM, като се използва карта с функция теглене на пари в брой. Парични аванси в брой чрез терминални устройства ПОС, като се използва карта с дебитна, кредитна или забавена дебитна функция се включват само ако те не са свързани с платежна транзакция. Тегления на пари в брой заедно с платежна транзакция не се включват. Вместо това те са „транзакции чрез ПОС“.
Терминални устройства EFTPOS (EFTPOS terminals)	Терминални устройства за електронен превод на средства на мястото на продажбата (EFTPOS), които прихващат платежна информация чрез електронни средства и са създадени, в някои случаи, да предават такава информация онлайн, с искане за разрешение в реално време, или офлайн. Включва необслужвани терминални устройства.
Терминално устройство ATM (ATM - automated teller machine)	Електромеханично устройство, позволяващо на оправомощени потребители, които обикновено използват четими от машини физически карти, да теглят пари в брой от сметките си и/или ползват други услуги, които им позволяват, например, да правят справки за баланс, превод на средства или депозиране на пари. Устройство, което предлага единствено справки за баланс, не се класифицира като ATM. ATM могат да работят онлайн, с искане за разрешение в реално време, или офлайн.
Терминално устройство за зареждане/отнемане на парична стойност на карта за електронни пари (E-money card-loading and unloading terminal)	Терминално устройство, което позволява превод на електронна стойност от издателя на електронни пари към държателя на карта с функция електронни пари и обратно, т.е. зареждане и отнемане на парична стойност.
Терминално устройство за карти за електронни пари (E-money card terminal)	Терминално устройство, позволяващо превода на електронна стойност от издателя на електронни пари към карта с функция електронни пари и обратно или от баланса по картата към баланса на бенефициера.
Терминално устройство, приемащо карти за електронни пари (E-money card-accepting terminal)	Терминално устройство, позволяващо държател на електронни пари по карта с функция електронни пари да прекъвя електронни пари на определена стойност от своя баланс по баланса на търговеца или друг бенефициер.
Терминално устройство ПОС (POS terminal)	ПОС устройство, което позволява използването на платежни карти чрез физическо, а не виртуално място на продажба. Платежната информация се прихваща ръчно на хартиени ваучери или чрез електронни средства, т.е. EFTPOS. Терминалното устройство ПОС е предназначено да позволи предаване на информация или онлайн, с искане за разрешение в реално време, и/или офлайн.

Термин	Определение
Транзакции чрез ATM (с изключение на транзакции с електронни пари) (ATM transactions (except e-money transactions))	Тегления на пари в брой или депозити на пари в брой, извършени чрез ATM, като се използва карта с функция теглене на пари в брой, които обхващат всички съответни транзакции, инициирани с карта, т.е.: а) всички транзакции, при които приобретателят и издателят на картата са различни лица; и б) всички транзакции, при които приобретателят и издателят на картата са едно и също лице. Платежни транзакции с електронни пари не се включват.
Транзакции чрез терминални устройства, предоставени от нерезидентни ДПУ с карти, издадени от резидентни ДПУ (Transactions at terminals provided by non-resident PSPs with cards issued by resident PSPs)	Платежни транзакции, изпълнявани на всички терминални устройства, придобити от нерезидентни ДПУ, при които картите, използвани в транзакциите са издадени от резидентни ДПУ. Географски разбивки (както е посочено в приложение III) се отнасят за страната на местоположение на терминалните устройства.
Транзакции чрез терминални устройства, предоставени от резидентни ДПУ с карти, издадени от нерезидентни ДПУ (Transactions at terminals provided by resident PSPs with cards issued by non-resident PSPs)	Платежни транзакции, изпълнявани на всички терминални устройства, придобити от резидентни ДПУ (т.е. дали терминалните устройства се намират във или извън страната на местоположение на ДПУ) и при които картите, използвани в транзакциите, са издадени от нерезидентни ДПУ. Географски разбивки (както е посочено в приложение III) се отнасят за страната на местоположение на терминалните устройства.
Транзакции чрез терминални устройства, предоставени от резидентни ДПУ с карти, издадени от резидентни ДПУ (Transactions at terminals provided by resident PSPs with cards issued by resident PSPs)	Платежни транзакции, изпълнявани на всички терминални устройства, придобити от резидентни ДПУ (т.е. дали терминалните устройства се намират във или извън страната на местоположение на ДПУ) и при които картите, използвани в транзакциите, са издадени от резидентни ДПУ. Географски разбивки (както е посочено в приложение III) се отнасят за страната на местоположение на терминалните устройства.
Търговец (Merchant)	Лице, което е упълномощено да получава средства в замяна на доставката на стоки и/или услуги и което има споразумение с ДПУ за приемане на тези средства.
Услуга по инициране на плащане (Payment initiation service)	Услугите по инициране на плащане иницират платежни транзакции чрез платежна сметка с връзка към интернет. Услугите се предоставят от трети лица, които сами не издават използваната платежна сметка.
Централна банка (Central bank)	Финансово предприятие и квазикорпорация, чиято основна функция е да емитира валута, да поддържа вътрешната и външната стойност на валутата и да държи всички или част от международните резерви на държавата.
Чек (Cheque)	Писмено нареждане от една страна, т.е. издател, до друга страна, т.е. платец по чек, която обикновено е кредитна институция, с което се иска платецът да заплати определена сума на искане на издателя или на определено от издателя трето лице.

(¹) Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 година относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1).

(²) Регламент (ЕС) № 260/2012 на Европейския парламент и на Съвета от 14 март 2012 г. за определяне на технически и бизнес изисквания за кредитни преводи и директни дебити в евро (ОВ L 94, 30.3.2012 г., стр. 22).

(³) ОВ L 174, 26.6.2013 г., стр. 1.

ПРИЛОЖЕНИЕ III

ОТЧЕТНИ СХЕМИ

Таблица 1

Институции, предлагащи платежни услуги на НПФИ

(край на период)

	Брой	Стойност
Кредитни институции		
Брой овърнайт депозити (хиляди)	Ниво 0	
в т.ч.:		
Брой овърнайт депозити, свързани чрез интернет/персонални компютри (хиляди)	Ниво 0	
Брой прехвърляеми овърнайт депозити (хиляди)	Ниво 0	
в т.ч.:		
Брой прехвърляеми овърнайт депозити, свързани чрез интернет/персонални компютри (хиляди)	Ниво 0	
Брой платежни сметки	Ниво 0	
Брой сметки за електронни пари	Ниво 0	
Салдо на издадени инструменти за съхранение на електронни пари ⁽¹⁾ (хиляди EUR)		Ниво 0
Институции за електронни пари		
Брой платежни сметки	Ниво 0	
Брой сметки за електронни пари	Ниво 0	
Салдо на издадени инструменти за съхранение на електронни пари ⁽¹⁾ (хиляди EUR)		Ниво 0
Платежни институции		
Брой платежни сметки	Ниво 0	
Други ДПУ и издатели на електронни пари		
Брой платежни сметки	Ниво 0	
Брой сметки за електронни пари	Ниво 0	
Салдо на издадени инструменти за съхранение на електронни пари ⁽¹⁾ (хиляди EUR)		Ниво 0

⁽¹⁾ Салдо на издадени инструменти за съхранение на електронни пари, издадени от издатели на електронни пари.

Таблица 2

Функции на платежна карта

(край на период, първоначални единици)

	Брой
Карти, издадени от резидентни ДПУ	
Карти с функция теглене на пари в брой	Ниво 0

	Брой
Карти с платежна функция (с изключение на карти само с функция електронни пари) <i>в т.ч.:</i>	Ниво 0
Карти с дебитна функция	Ниво 0
Карти със забавена дебитна функция	Ниво 0
Карти с кредитна функция	Ниво 0
Карти с дебитна и/или със забавена дебитна функция	Ниво 0
Карти с кредитна и/или със забавена дебитна функция	Ниво 0
Карти с функция електронни пари	Ниво 0
Карти, по които електронни пари могат да се съхраняват директно	Ниво 0
Карти, които дават достъп до електронни пари, съхранявани по сметки за електронни пари <i>в т.ч.:</i>	Ниво 0
Карти с функция електронни пари, които са били заредени поне веднъж	Ниво 0
Общ брой карти (независимо от броя функции на картата) <i>в т.ч.:</i>	Ниво 0
Карти с комбинирана дебитна функция, функция теглене на пари в брой и функция електронни пари	Ниво 0

Таблица 3

Приемни устройства за платежни карти

(край на период, първоначални единици)

	Брой
Терминални устройства, предоставени от резидентни ДПУ	
Терминални устройства АТМ <i>в т.ч.:</i>	Ниво 3
Терминални устройства АТМ с функция теглене на пари в брой	Ниво 3
Терминални устройства АТМ с функция кредитен превод	Ниво 3
Терминални устройства ПОС <i>в т.ч.:</i>	Ниво 3
Терминални устройства EFTPOS	Ниво 3
Терминални устройства за карти за електронни пари	Ниво 3
Терминални устройства за карти за електронни пари <i>в т.ч.:</i>	Ниво 3
Терминални устройства за зареждане/отнемане на парична стойност на карта за електронни пари	Ниво 3
Терминални устройства, приемащи карти за електронни пари	Ниво 3

Таблица 4

Платежни транзакции с участието на НПФИ

(общо за периода; брой транзакции в милиони; стойност на транзакции в милиони EUR)

	Изпратени		Получени	
	Брой транзакции	Стойност на транзакции	Брой транзакции	Стойност на транзакции
Транзакции по вид платежна услуга				
Кредитни преводи	Ниво 3	Ниво 3	Ниво 2	Ниво 2
Инициирани на хартиен носител	Ниво 1	Ниво 1		
Инициирани електронно	Ниво 1	Ниво 1		
Инициирани по файл/партида	Ниво 1	Ниво 1		
Инициирани на база едно плащане	Ниво 1	Ниво 1		
<i>в т.ч.:</i>				
Извън ЕЗПЕ	Ниво 1	Ниво 1		
Директни дебити	Ниво 3	Ниво 3	Ниво 2	Ниво 2
Инициирани по файл/партида	Ниво 1	Ниво 1		
Инициирани на база едно плащане	Ниво 1	Ниво 1		
<i>В т.ч.:</i>				
Извън ЕЗПЕ	Ниво 1	Ниво 1		
Картови плащания с карти, издадени от резидентни ДПУ (с изключение на карти само с функция електронни пари)	Ниво 3	Ниво 3		
Плащания с карти с дебитна функция	Ниво 1	Ниво 1		
Плащания с карти със забавена дебитна функция	Ниво 1	Ниво 1		
Плащания с карти с кредитна функция	Ниво 1	Ниво 1		
Плащания с карти с дебитна и/или със забавена дебитна функция	Ниво 1	Ниво 1		
Плащания с карти с кредитна и/или със забавена дебитна функция	Ниво 1	Ниво 1		
Инициирани чрез физическо терминално устройство EFTPOS	Ниво 1	Ниво 1		
Инициирани дистанционно	Ниво 1	Ниво 1		
Платежни транзакции с електронни пари с електронни пари, издадени от резидентно ДПУ	Ниво 3	Ниво 3	Ниво 2	Ниво 2
С карти, по които електронни пари могат да се съхраняват директно	Ниво 1	Ниво 1		
Със сметки за електронни пари	Ниво 1	Ниво 1		
<i>В т.ч.:</i>				
Достъпни чрез карта	Ниво 1	Ниво 1		
Чекове	Ниво 3	Ниво 3	Ниво 2	Ниво 2
Други платежни услуги	Ниво 3	Ниво 3	Ниво 2	Ниво 2
Общо платежни транзакции с участие на НПФИ	Ниво 3	Ниво 3	Ниво 2	Ниво 2

Таблица 5

Платежни транзакции по вид терминално устройство с участието на НПФИ
(общо за периода; брой транзакции в милиони; стойност на транзакции в милиони EUR)

	Брой транзакции	Стойност на транзакции
Транзакции по вид терминално устройство ⁽¹⁾		
а) Транзакции чрез терминални устройства, предоставени от резидентни ДПУ с карти, издадени от резидентни ДПУ	Ниво 3	Ниво 3
в т.ч.:		
Тегления на пари в брой чрез АТМ (с изключение на транзакции с електронни пари)	Ниво 3	Ниво 3
Депозити на пари в брой чрез АТМ (с изключение на транзакции с електронни пари)	Ниво 3	Ниво 3
Транзакции чрез ПОС (с изключение на транзакции с електронни пари)	Ниво 3	Ниво 3
Зареждане/отнемане на парична стойност на карта за електронни пари	Ниво 3	Ниво 3
Плащане с електронни пари с карти с функция електронни пари	Ниво 3	Ниво 3
б) Транзакции чрез терминални устройства, предоставени от резидентни ДПУ с карти, издадени от нерезидентни ДПУ	Ниво 3	Ниво 3
в т.ч.:		
Тегления на пари в брой чрез АТМ (с изключение на транзакции с електронни пари)	Ниво 3	Ниво 3
Депозити на пари в брой чрез АТМ (с изключение на транзакции с електронни пари)	Ниво 3	Ниво 3
Транзакции чрез ПОС (с изключение на транзакции с електронни пари)	Ниво 3	Ниво 3
Зареждане/отнемане на парична стойност на карта за електронни пари	Ниво 3	Ниво 3
Плащане с електронни пари с карти с функция електронни пари	Ниво 3	Ниво 3
в) Транзакции чрез терминални устройства, предоставени от нерезидентни ДПУ с карти, издадени от резидентни ДПУ	Ниво 3	Ниво 3
в т.ч.:		
Тегления на пари в брой чрез АТМ (с изключение на транзакции с електронни пари)	Ниво 3	Ниво 3
Депозити на пари в брой чрез АТМ (с изключение на транзакции с електронни пари)	Ниво 3	Ниво 3
Транзакции чрез ПОС (с изключение на транзакции с електронни пари)	Ниво 3	Ниво 3
Зареждане/отнемане на парична стойност на карта за електронни пари	Ниво 3	Ниво 3
Плащане с електронни пари с карти с функция електронни пари	Ниво 3	Ниво 3

⁽¹⁾ Географски (Ниво) разбивки са основани на местоположението на терминалното устройство.

Таблица 6

Участие в избрани платежни системи
(край на период, първоначални единици)

	Номер
Платежна система (различна от TARGET2)	
Брой участници	Ниво 1
Директни участници	Ниво 1
Кредитни институции	Ниво 1

	Номер
Централна банка	Ниво 1
Други директни участници	Ниво 1
Публична администрация	Ниво 1
Организации за клиринг и сетълмент	Ниво 1
Други финансови институции	Ниво 1
Други	Ниво 1
Индиректни участници	Ниво 1

Таблица 7

Плащания, обработени от избрани платежни системи

(общо за периода; брой транзакции в милиони; стойност на транзакции в милиони EUR)

	Изпратени	
	Брой транзакции	Стойност на транзакции
Платежна система (различна от TARGET2)		
Общо транзакции	Ниво 4	Ниво 4
Кредитни преводи	Ниво 4	Ниво 4
Инициирани на хартиен носител	Ниво 1	Ниво 1
Инициирани електронно	Ниво 1	Ниво 1
Директни дебити	Ниво 4	Ниво 4
Картови плащания	Ниво 4	Ниво 4
Транзакции чрез АТМ (с изключение на транзакции с електронни пари)	Ниво 4	Ниво 4
Плащане с електронни пари	Ниво 4	Ниво 4
Чекове	Ниво 4	Ниво 4
Други платежни услуги	Ниво 4	Ниво 4
Съотношение на концентрация	Ниво 1	Ниво 1

Географски разбивки

Ниво 0	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Ниво 4
Местни	Местни и презгранични – комбинирано	Презгранични	Местни Разбивки по отделни държави за всички държави от Съюза Останал свят	Местни Презгранични

ПРИЛОЖЕНИЕ IV

**МИНИМАЛНИ СТАНДАРТИ, КОИТО СЛЕДВА ДА БЪДАТ ПРИЛАГАНИ ОТ ДЕЙСТВИТЕЛНАТА СЪВКУПНОСТ
ОТ ОТЧЕТНИ ЕДИНИЦИ**

За да отговорят на изискванията на Европейската централна банка (ЕЦБ) за статистическа отчетност, отчетните единици изпълняват следните минимални стандарти.

1. Минимални стандарти за предаване:

- а) отчитането трябва да бъде навременно и в сроковете, определени от съответната НЦБ;
- б) статистическите отчети се изготвят във форма и формат съгласно техническите изисквания за отчетността, определени от съответната НЦБ;
- в) отчетната единица предоставя на съответната НЦБ информация за връзка с едно или повече лица за контакт;
- г) трябва да бъдат спазени техническите спецификации за предаване на данни на съответната НЦБ.

2. Минимални стандарти за точност:

- а) статистическата информация трябва да бъде вярна: всички линейни ограничения трябва да бъдат спазени (например, общите сборове са равни на сумата от подсборове), и данните между всички отчетни периоди си съответстват;
- б) отчетните единици трябва да могат да представят информация за промените, които се подразбират от предадените данни;
- в) статистическата информация трябва да бъде пълна и в нея не трябва да се допускат постоянни и структурни пропуски; съществуващите непълноти в данните се посочват и обясняват пред съответната НЦБ, а когато е приложимо, се попълват колкото е възможно по-бързо;
- г) отчетните единици трябва да спазват изискванията за закръгляване, определени от съответните НЦБ за техническото предаване на данните.

3. Минимални стандарти за съответствие с понятия:

- а) статистическата информация отговаря на определенията и класификациите, съдържащи се в настоящия регламент;
- б) в случай на отклонения от тези определения и класификации, отчетните единици наблюдават редовно и определят количествено разликата между използваната мярка и мярката, съдържаща се в настоящия регламент;
- в) отчетните единици трябва да могат да обяснят прекъсванията на предадените данни спрямо данните от минали периоди.

4. Минимални стандарти за ревизии:

Следва да се спазват политиката и процедурите за ревизии, определени от ЕЦБ и съответната НЦБ. Ревизии, които се отклоняват от редовните ревизии, се придружават от обяснителни бележки.
