

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⁾ fogalommeghatározásait 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

Az EKB/2007/9 iránymutatás a következőképpen módosul:

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

„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**

1. Az adatszolgáltatás köre

Az EKB az NKB-kkal együttműködve évente azonosítja és nyilvántartja az Európai Unióban működő elektronikus pénz-rendszerek 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. 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) 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.

(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” fogalommeghatározásának. Ezen túlmenően a monetáris, a pénzügyi intézményekre vonatkozó és a

⁽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 jelenteni, 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 végén 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 fogalommeghatározások 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)”				

II. MELLÉKLET

A fogalommeghatározások a következőképpen módosulnak:

1. Az „elektronikus pénz” fogalommeghatározása 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)” fogalommeghatározása helyébe a következő szöveg lép:

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

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

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