

WYTYCZNE EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO (UE) 2021/832**z dnia 26 marca 2021 r.****w sprawie obowiązków sprawozdawczych dotyczących statystyki płatności (EBC/2021/13)**

RADA PREZESÓW EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej, w szczególności art. 127 ust. 2,

uwzględniając Statut Europejskiego Systemu Banków Centralnych i Europejskiego Banku Centralnego, w szczególności jego art. 5 ust. 1, art. 12 ust. 1 oraz art. 14 ust. 3,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Europejski Bank Centralny (EBC) wymaga zbierania i przekazywania mu informacji statystycznych dotyczących płatności oraz systemów płatności w celu wykonywania zadań nałożonych na niego na mocy Traktatu polegających na wspieraniu sprawnego funkcjonowania systemów płatności w Unii oraz należytego prowadzenia polityk związanych z nadzorem ostrożnościowym nad instytucjami kredytowymi i stabilnością systemu finansowego.
- (2) Aby EBC mógł skutecznie identyfikować i monitorować zmiany w systemach płatności i na rynkach płatniczych w państwach członkowskich oraz monitorować stopień ich integracji, informacje statystyczne przekazywane EBC powinny być zarówno właściwe dla poszczególnych państw członkowskich, jak i porównywalne. Konieczne jest także ustanowienie wspólnych zasad przetwarzania i przekazywania tych informacji.
- (3) Ważne jest zapewnienie, aby zasady te nie powodowały nieuzasadnionego obciążenia sprawozdawczego dla krajowych banków centralnych (KBC). KBC powinny zatem przekazywać EBC informacje statystyczne, korzystając z informacji statystycznych zebranych zgodnie z rozporządzeniem Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 1409/2013 (EBC/2013/43) ⁽¹⁾ oraz z taką samą częstotliwością, jaka została przewidziana w tym rozporządzeniu. KBC powinny być również zobowiązane do przekazywania informacji statystycznych, do których mają dostęp na poziomie krajowym.
- (4) Definicje zawarte w rozporządzeniu (UE) nr 1409/2013 (EBC/2013/43) są również istotne na potrzeby sprawozdawczości zgodnie z niniejszymi wytycznymi, zatem powinny mieć one zastosowanie.
- (5) W celu zapewnienia, aby statystyka płatności przekazywana EBC była reprezentatywna dla całej populacji sprawozdawczej, należy ustanowić wspólne zasady dotyczące uzupełniania danych do 100 % populacji, w przypadku gdy podmiotom sprawozdającym przyznano wyłączenia od niektórych wymogów sprawozdawczych zgodnie z art. 4 rozporządzenia (UE) nr 1409/2013 (EBC/2013/43).
- (6) EBC prowadzi Rejestr Danych Instytucji i Podmiotów Powiązanych (zwany dalej „RIAD”), centralny rejestr danych o jednostkach instytucjonalnych istotnych dla potrzeb statystycznych. Wykaz instytucji istotnych dla statystyki płatności jest przechowywany w bazie RIAD zgodnie z wytycznymi Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2018/876 (EBC/2018/16) ⁽²⁾. Pożądane jest, by informacje statystyczne na temat instytucji istotnych dla statystyki płatności były pozyskiwane bezpośrednio z bazy RIAD.
- (7) W celu umożliwienia EBC realizacji jego zadań pożądane jest, aby KBC przekazywały wymagane informacje w określonych terminach.
- (8) Zgodnie z art. 5 Statutu Europejskiego Systemu Banków Centralnych i Europejskiego Banku Centralnego w związku z art. 4 ust. 3 Traktatu o Unii Europejskiej państwa członkowskie spoza strefy euro, które planują przyjąć euro, powinny w ramach przygotowań do przyjęcia euro opracować i wdrożyć środki mające na celu zbieranie informacji statystycznych koniecznych do spełnienia wymogów EBC w zakresie sprawozdawczości statystycznej. Stosowanie

⁽¹⁾ Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 1409/2013 z dnia 28 listopada 2013 r. w sprawie statystyki płatności (EBC/2013/43) (Dz.U. L 352 z 24.12.2013, s. 18).

⁽²⁾ Wytyczne Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2018/876 z dnia 1 czerwca 2018 r. w sprawie Rejestru Danych Instytucji i Podmiotów Powiązanych (EBC/2018/16) (Dz.U. L 154 z 18.6.2018, s. 3).

niniejszych wytycznych może zatem zostać rozszerzone na KBC państw członkowskich spoza strefy euro w odniesieniu do określonego okresu sprawozdawczego. Ponadto, w celu umożliwienia EBC uzyskania kompleksowego obrazu zbieranych informacji statystycznych oraz przeprowadzenia odpowiednich analiz, KBC państw członkowskich spoza strefy euro, które przyjmują euro, powinny być zobowiązane do przekazywania EBC informacji statystycznych obejmujących określony okres poprzedzający przyjęcie przez nie euro.

- (9) W celu zapewnienia poprawności i jakości informacji statystycznych zbieranych przez EBC konieczne jest określenie przez EBC zasad dotyczących monitorowania, weryfikacji oraz, w stosownych przypadkach, korygowania informacji statystycznych przekazywanych przez KBC. Z tych samych powodów, gdy jest to konieczne oraz na żądanie EBC, KBC powinny przekazywać EBC wyjaśnienia odnośnie do przekazanych informacji statystycznych, w szczególności w przypadkach odstępstw od wymogów sprawozdawczych mogących mieć wpływ na te informacje statystyczne lub ich jakość.
- (10) Pożądane jest ustanowienie wspólnej dla wszystkich KBC metody przekazywania informacji statystycznych EBC. W związku z powyższym w ramach Europejskiego Systemu Banków Centralnych (ESBC) powinien zostać uzgodniony i określony zharmonizowany elektroniczny format transmisji.
- (11) Niezbędne jest ustanowienie procedury efektywnego wprowadzania zmian technicznych do załącznika do niniejszych wytycznych, przy czym zmiany tego rodzaju nie powinny wpływać na ramy koncepcyjne przyjętych rozwiązań ani zwiększać obciążeń sprawozdawczych. Przy stosowaniu tej procedury powinno się uwzględniać opinię Komitetu ds. Statystyki ESBC. Projekty takich zmian o charakterze technicznym do załącznika do niniejszych wytycznych powinny być zgłaszane za pośrednictwem Komitetu ds. Statystyki.
- (12) W celu zapewnienia nieprzerwanego przekazywania informacji statystycznych konieczne jest wprowadzenie przepisów przejściowych w odniesieniu do przekazywania EBC informacji statystycznych za okres sprawozdawczy stanowiący rok 2021.
- (13) Mając na uwadze postulat pewności prawa KBC powinny stosować się do niniejszych wytycznych od dnia, o którym mowa w art. 2 wytycznych Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2021/835 (EBC/2021/16) ⁽³⁾,

PRZYJMUJE NINIEJSZE WYTYCZNE:

Artykuł 1

Przedmiot

Niniejsze wytyczne nakładają wymogi sprawozdawcze na KBC w zakresie przekazywania EBC statystyki płatności. W szczególności niniejsze wytyczne określają informacje statystyczne podlegające przekazywaniu EBC, sposób ich przetwarzania, a także częstotliwość i termin ich przekazywania oraz standardy mające zastosowanie do takiego przekazywania.

Artykuł 2

Definicje

Na potrzeby niniejszych wytycznych stosuje się następujące definicje:

- a) definicje określone w art. 1 rozporządzenia (UE) nr 1409/2013 (EBC/2013/43), gdy mają zastosowanie;
- b) definicje określone w załączniku II do rozporządzenia (UE) nr 1409/2013 (EBC/2013/43), gdy mają zastosowanie.

Ponadto stosuje się następujące definicje:

„informacje statystyczne” – „informacje statystyczne” w rozumieniu art. 1 pkt 11 rozporządzenia Rady (WE) nr 2533/98 ⁽⁴⁾.

⁽³⁾ Wytyczne Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2021/835 z dnia 26 marca 2021 r. uchylające wytyczne EBC/2014/15 w sprawie statystyki monetarnej i finansowej (EBC/2021/16) (zob. s. 335 niniejszego Dziennika Urzędowego).

⁽⁴⁾ Rozporządzenie Rady (WE) nr 2533/98 z dnia 23 listopada 1998 r. dotyczące zbierania informacji statystycznych przez Europejski Bank Centralny (Dz.U. L 318 z 27.11.1998, s. 8).

Artykuł 3

Podlegające przekazywaniu informacje statystyczne dotyczące statystyki płatności

1. KBC przekazują EBC informacje statystyczne określone w załączniku III do rozporządzenia (UE) nr 1409/2013 (EBC/2013/43) w ujęciu zagregowanym na poziomie krajowym.
2. KBC przekazują EBC informacje statystyczne określone w załączniku do niniejszych wytycznych w ujęciu zagregowanym na poziomie krajowym.
3. Na potrzeby ust. 1, w przypadku gdy KBC przyznają podmiotom sprawozdającym wyłączenia zgodnie w art. 4 rozporządzenia (UE) nr 1409/2013 (EBC/2013/43), KBC uzupełniają dane do 100 % populacji, zapewniając przekazywanie wymaganych informacji statystycznych, o których mowa w art. 3 ust. 1 tego rozporządzenia.
4. W przypadku gdy informacje statystyczne, o których mowa w ust. 2, nie są dostępne lub nie mogą być przekazane przez KBC, KBC:
 - a) zwracają się do podmiotów sprawozdających o dodatkowe informacje;
 - b) wykorzystują dane wstępne; lub
 - c) wykorzystują dane szacunkowe, metodykę wyliczania których definiują przy uwzględnieniu specyfiki krajowej.

Do celów niniejszego akapitu KBC przekazują EBC wyjaśnienia uzasadniające przyjęte podejście.

Artykuł 4

Terminy przekazywania danych

1. KBC przekazują informacje statystyczne, o których mowa w art. 3 ust. 1 niniejszych wytycznych, zgodnie z art. 6 rozporządzenia (UE) nr 1409/2013 (EBC/2013/43).
2. KBC przekazują informacje, o których mowa w art. 3 ust. 2 z częstotliwością półroczną, zgodnie z odpowiednią tabelą zamieszczoną w załączniku do niniejszych wytycznych oraz zgodnie z poniższymi zasadami:
 - a) w przypadku przekazywania z częstotliwością półroczną informacji statystycznych za okres od stycznia do czerwca – informacje należy przekazywać do końca ostatniego dnia roboczego listopada następującego po końcu pierwszej połowy roku, którego dane dotyczą;
 - b) w przypadku przekazywania z częstotliwością półroczną informacji statystycznych za okres od lipca do grudnia – informacje należy przekazywać do końca ostatniego dnia roboczego maja następującego po końcu drugiej połowy roku, którego dane dotyczą;
 - c) w przypadku informacji przekazywanych z częstotliwością półroczną w rozbiciu na kwartały zastosowanie mają lit. a) i b).
3. Do końca września każdego roku EBC informuje KBC o dokładnych terminach przekazywania danych w formie kalendarza sprawozdawczego na następny rok.

Artykuł 5

Wymogi dotyczące przekazywania danych historycznych w przypadku przyjęcia euro

1. W przypadku gdy państwo członkowskie, którego walutą nie jest euro (zwane dalej „państwem członkowskim spoza strefy euro”), przyjmuje euro po wejściu w życie niniejszych wytycznych, KBC tego państwa członkowskiego przekazuje EBC informacje statystyczne dotyczące statystyki płatności za okres pięciu lat poprzedzających przyjęcie euro przez dane państwo członkowskie i wyłącznie od momentu przystąpienia tego państwa członkowskiego do Unii.
2. KBC zestawiają informacje statystyczne, o których mowa w ust. 1, tak jakby dane państwo członkowskie było członkiem strefy euro przez wszystkie okresy sprawozdawcze. W tym celu KBC mogą wykorzystywać informacje statystyczne przekazane EBC przed przyjęciem euro przez dane państwo członkowskie zgodnie z wymogami sprawozdawczymi dostosowanymi przez EBC dla państw członkowskich spoza strefy euro. KBC przekazują informacje statystyczne zgodnie z wymogami i formularzami mającymi zastosowanie do państw członkowskich strefy euro w odpowiednich okresach sprawozdawczych, chyba że EBC i odpowiedni KBC porozumieją się, przy odpowiednim uwzględnieniu obciążeń sprawozdawczych KBC, co do wyłączenia niektórych informacji statystycznych.

Artykuł 6

Weryfikacja

1. Bez uszczerbku dla rozporządzenia (WE) nr 2533/98 i rozporządzenia (UE) nr 1409/2013 (EBC/2013/43) KBC monitorują informacje statystyczne przekazywane EBC zgodnie z art. 3 oraz zapewniają ich właściwą jakość i wiarygodność. W szczególności KBC weryfikują:
 - a) czy informacje przekazywane na podstawie niniejszych wytycznych są zgodne z zasadami walidacji określonymi i ustanowionymi przez EBC;
 - b) spójność informacji statystycznych przekazywanych zgodnie z art. 3 z częstotliwością kwartalną oraz tych przekazywanych z częstotliwością półroczną.
2. W przypadku stwierdzenia przez KBC rozbieżności w wyniku weryfikacji przeprowadzonej zgodnie z niniejszym artykułem KBC niezwłocznie informują o wynikach takiej weryfikacji EBC.

Artykuł 7

Korekty

1. W razie potrzeby KBC korygują informacje statystyczne odnoszące się do poprzedniego okresu sprawozdawczego przekazane zgodnie z art. 3, zapewniając spójność informacji statystycznych przekazywanych z różną częstotliwością, także wówczas, gdy taka spójność wymaga wprowadzenia korekt w odniesieniu do innych okresów sprawozdawczych (korekty zwykłe). KBC przekazują wszelkie korekty zwykłe w ramach zwykłej sprawozdawczości.
2. W razie konieczności KBC wprowadzają korekty informacji statystycznych przekazywanych zgodnie z art. 3, które nie są korektami zwykłymi (korekty specjalne), w dowolnym czasie za uprzednią zgodą EBC, a zgłaszając takie korekty, przekazują wyjaśnienia.

Artykuł 8

Noty wyjaśniające

W razie potrzeby KBC przekazują EBC szczegółowe wyjaśnienia dotyczące odstępstw od wymogów sprawozdawczych wynikających ze specyfiki krajowej i strukturalnych załamań szeregów, określając również ich wpływ na informacje statystyczne. KBC przekazują także takie wyjaśnienia na żądanie EBC.

Artykuł 9

Przesyłanie danych

1. KBC przesyłają informacje statystyczne przekazywane zgodnie z niniejszymi wytycznymi w formie elektronicznej, korzystając ze środków określonych przez EBC. Formatem wiadomości statystycznych opracowanym na potrzeby tej elektronicznej wymiany informacji statystycznych jest format zatwierdzony przez ESBC.
2. W przypadku gdy ust. 1 nie ma zastosowania, KBC mogą, za uprzednią zgodą EBC, korzystać z innych sposobów przesyłania informacji statystycznych.

Artykuł 10

Uproszczona procedura wprowadzania zmian

Zarząd EBC jest uprawniony, po uwzględnieniu opinii Komitetu ds. Statystyki, do wprowadzania zmian technicznych do załącznika do niniejszych wytycznych, pod warunkiem że zmiany takie nie zmieniają podstawowych ram pojęciowych ani nie wpływają na obciążenia sprawozdawcze podmiotów sprawozdających w państwach członkowskich. O wszelkich takich zmianach Zarząd niezwłocznie zawiadamia Radę Prezesów.

*Artykuł 11***Pierwsze przekazanie danych**

1. Pierwsze przekazanie kwartalnych informacji statystycznych na podstawie niniejszych wytycznych rozpoczyna się od danych za pierwszy kwartał 2022 r.
2. Pierwsze przekazanie półrocznych informacji statystycznych w rozbiciu na kwartały na podstawie niniejszych wytycznych rozpoczyna się od danych za pierwszy i drugi kwartał 2022 r.
3. Pierwsze przekazanie półrocznych informacji statystycznych na podstawie niniejszych wytycznych rozpoczyna się od danych za pierwszą połowę 2022 r.
4. Pierwsze przekazanie rocznych informacji statystycznych w rozbiciu na półrocza na podstawie niniejszych wytycznych rozpoczyna się od danych za pierwszą i drugą połowę 2022 r.

*Artykuł 12***Przepis przejściowy**

Za okres sprawozdawczy stanowiący rok 2021 KBC przekazują EBC:

- a) roczne informacje statystyczne określone w rozporządzeniu (UE) nr 1409/2013 obowiązującym na dzień 31 grudnia 2021 r.;
- b) roczne informacje statystyczne określone w art. 18 wytycznych EBC/2014/15 i w części 16 załącznika II do tych wytycznych, obowiązującym na dzień 31 grudnia 2021 r.

*Artykuł 13***Skuteczność**

1. Niniejsze wytyczne stają się skuteczne z dniem zawiadomienia o nich krajowych banków centralnych państw członkowskich, których walutą jest euro.
2. Krajowe banki centralne państw członkowskich, których walutą jest euro, oraz EBC zapewniają zgodność z postanowieniami niniejszych wytycznych od dnia 1 lutego 2022 r.

*Artykuł 14***Adresaci**

Niniejsze wytyczne skierowane są do wszystkich banków centralnych Eurosystemu.

Sporządzono we Frankfurcie nad Menem dnia 26 marca 2021 r.

W imieniu Rady Prezesów EBC

Christine LAGARDE

Prezes EBC

ZAŁĄCZNIK

Komórki zaznaczone na szaro oznaczają obowiązki sprawozdawcze. Definicje pozycji, które nie zostały zdefiniowane w rozporządzeniu (UE) nr 1409/2013 (EBC/2013/43), znajdują się pod właściwą tabelą w niniejszym załączniku. Informacje statystyczne podlegające przekazywaniu na podstawie art. 3 niniejszych wytycznych powinny być przekazywane bez względu na rzeczywiste istnienie danego zjawiska i nawet, jeśli ma ono wartość zerową. Do oznaczenia, iż zjawisko nie istnieje, w statusie obserwacji M wpisuje się symbol „-”.

Dane w tabeli A przekazuje się z częstotliwością półroczną oraz, w określonych przypadkach, w rozbiciu na kwartały. Dane w tabeli A uzupełniają dane z tabeli 1 w załączniku III do rozporządzenia (UE) nr 1409/2013 (EBC/2013/43). Informacje statystyczne dotyczące kredytu śróddziennego w euro w banku centralnym odnoszą się do „średniej dla ostatniego okresu utrzymywania rezerwy obowiązkowej”. Inne dane dotyczące stanów przekazywane w tabeli A odnoszą się do wartości na koniec okresu.

Tabela A**Institucje oferujące usługi płatnicze instytucjom niemonetarnym**

(koniec okresu, liczba w rzeczywistych jednostkach, wartość w mln EUR, Geo 0)

	Liczba	Wartość
Bank centralny		
Liczba placówek		
Liczba depozytów bieżących		
Institucje kredytowe		
Środki rozliczeniowe wykorzystywane przez instytucje kredytowe		
Depozyty bieżące w euro w innych instytucjach kredytowych (kwartalne)		
Kredyt śróddzienny w euro udzielony przez bank centralny (średnia dla ostatniego okresu utrzymywania rezerwy obowiązkowej)		
Institucje kredytowe utworzone w kraju sprawozdającym		
Liczba placówek		
Wartość depozytów bieżących instytucji niemonetarnych (kwartalna)		
Oddziały instytucji kredytowych z krajów strefy euro		
Liczba placówek		
Wartość depozytów bieżących instytucji niemonetarnych (kwartalna)		
Oddziały instytucji kredytowych z krajów EOG spoza strefy euro		
Liczba placówek		
Wartość depozytów bieżących instytucji niemonetarnych (kwartalna)		
Oddziały instytucji kredytowych z krajów spoza EOG		
Liczba placówek		
Wartość depozytów bieżących instytucji niemonetarnych (kwartalna)		

Instytucje pieniądza elektronicznego		
Liczba instytucji		
Stan środków na nośnikach pieniądza elektronicznego		
W tym:		
wyemitowanego przez instytucje pieniądza elektronicznego będące MIF		
Instytucje płatnicze		
Liczba instytucji		
W tym:		
dostawcy świadczący usługę inicjowania płatności		
dostawcy świadczący usługę dostępu do informacji o rachunku		
Liczba placówek		
Pozostali dostawcy usług płatniczych i emitenci pieniądza elektronicznego		
Liczba instytucji		
Liczba placówek		
Liczba depozytów bieżących instytucji niemonetarnych		
Wartość depozytów bieżących instytucji niemonetarnych (kwartalna)		
Liczba instytucji płatniczych ogółem działających w kraju na zasadzie transgranicznej		
W tym:		
Liczba instytucji płatniczych świadczących usługi poprzez ustanowiony oddział		
Liczba instytucji płatniczych świadczących usługi poprzez agenta		
Liczba instytucji płatniczych świadczących usługi poprzez inną placówkę niż oddział lub agent		

Liczba placówek – liczba miejsc prowadzenia działalności w kraju sprawozdającym. Każda placówka utworzona w tym samym kraju sprawozdającym jest liczona osobno. Zalicza się tu tylko te placówki (bez względu na ich wielkość i godziny prowadzenia działalności), które świadczą usługi płatnicze z możliwością bezgotówkowego rozliczenia i rozrachunku, nie uwzględnia się natomiast placówek mobilnych. Liczba placówek obejmuje centralę instytucji, jeśli oferuje ona usługi płatnicze z możliwością bezgotówkowego rozliczenia i rozrachunku.

Środki rozliczeniowe wykorzystywane przez instytucje kredytowe – aktywa lub należności z tytułu aktywów, które mogą być wykorzystane przez instytucje kredytowe do dokonywania płatności.

Kredyt śróddzienny w euro udzielony przez bank centralny (średnia dla ostatniego okresu utrzymywania rezerwy obowiązkowej) – wartość ogółem kredytu udzielonego przez bank centralny instytucjom kredytowym i spłacanego w terminie krótszym niż jeden dzień roboczy. Jest to średnia dziennych maksymalnych wartości jednoczesnych i rzeczywistych pozycji śróddziennych w rachunku bieżącym lub śróddziennych kredytów wykorzystanych w ciągu dnia przez wszystkie instytucje kredytowe łącznie. Przy obliczaniu średniej uwzględnia się wszystkie dni okresu utrzymywania rezerwy, w tym weekendy i dni wolne od pracy.

Oddział instytucji kredytowej z kraju strefy euro – oddział (znajdujący się w kraju sprawozdającym) instytucji kredytowej utworzonej zgodnie z prawem w innym niż kraj sprawozdający kraju strefy euro.

Oddział instytucji kredytowej z kraju spoza EOG – oddział (znajdujący się w kraju sprawozdającym) instytucji kredytowej utworzonej zgodnie z prawem w kraju spoza EOG, poza krajem sprawozdającym i poza EOG.

Oddział instytucji kredytowej z kraju EOG (spoza strefy euro) – oddział (znajdujący się w kraju sprawozdającym) instytucji kredytowej utworzonej zgodnie z prawem w kraju EOG, z wyłączeniem kraju sprawozdającego i pozostałych krajów strefy euro.

Stan środków na nośnikach pieniądza elektronicznego wyemitowanego przez instytucje pieniądza elektronicznego będące MIF – wartość pieniądza elektronicznego wyemitowanego przez instytucje pieniądza elektronicznego, których działalnością podstawową jest pośrednictwo finansowe w formie emisji pieniądza elektronicznego i które w związku z tym należą do sektora MIF.

Instytucje płatnicze działające w kraju na zasadzie transgranicznej – instytucje płatnicze znajdujące się poza krajem sprawozdającym, ale działające w kraju sprawozdającym poprzez utworzony oddział, agenta lub dostęp na odległość.

Dane w tabeli B podlegają przekazywaniu z częstotliwością półroczną. Dane w tabeli B uzupełniają dane z tabeli 7 w załączniku III do rozporządzenia (UE) nr 1409/2013 (EBC/2013/43). Liczba uczestników dotyczy wartości na koniec okresu.

Tabela B

Uczestnictwo w wybranych systemach płatności: TARGET2

(dane na koniec okresu; w jednostkach oryginalnych, Geo 1)

	Liczba
System będący komponentem TARGET2	
Liczba uczestników	
Uczestnicy bezpośredni	
Instytucje kredytowe	
Bank centralny	
Pozostali uczestnicy bezpośredni	
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	
Podmioty świadczące usługi rozliczeniowe i rozrachunkowe	
Pozostałe instytucje finansowe	
Pozostali	
Uczestnicy pośredni	

System będący komponentem TARGET2 – „system będący komponentem TARGET2” w rozumieniu art. 2 pkt 2 wytycznych Europejskiego Banku Centralnego EBC/2012/27 ⁽¹⁾.

Dane w tabeli C podlegają przekazywaniu z częstotliwością półroczną. Dane w tabeli C uzupełniają dane z tabeli 8 w załączniku III do rozporządzenia (UE) nr 1409/2013 (EBC/2013/43). Transakcje płatnicze wykazuje się jako transakcje brutto, tj. wartości ogółem w okresie. Informacje te przekazuje się dla struktury geograficznej Geo0, Geo1 lub Geo2, zgodnie z tabelą.

⁽¹⁾ Wytyczne Europejskiego Banku Centralnego EBC/2012/27 z dnia 5 grudnia 2012 r. w sprawie transeuropejskiego automatycznego błyskawicznego systemu rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym (TARGET2) (Dz.U. L 30 z 30.1.2013, s. 1).

Tabela C

Płatności przetwarzane przez wybrane systemy płatności: TARGET2

(ogółem za okres; liczba transakcji w milionach; wartość transakcji w milionach EUR)

	Wysłane	
	Liczba	Wartość
System będący komponentem TARGET2		
Polecenia przelewu i polecenia zapłaty	Geo 1	Geo 1
W ramach tego samego systemu będącego komponentem TARGET2	Geo 0	Geo 0
Do innego systemu będącego komponentem TARGET2	Geo 2	Geo 2
Do systemu będącego komponentem TARGET2 w strefie euro	Geo 2	Geo 2
Do systemu będącego komponentem TARGET2 spoza strefy euro	Geo 2	Geo 2
W tym		
TIPS	Geo 1	Geo 1
Współczynnik koncentracji	Geo 1	Geo 1

W odniesieniu do TARGET2 definicja pojęcia „transgraniczny” opiera się na miejscu siedziby komponentu, a nie uczestnika, jak w przypadku innych systemów płatności.

TIPS – „usługa natychmiastowego rozrachunku płatności w systemie rozliczeniowym TARGET” w rozumieniu art. 1 załącznika II do wytycznych EBC/2012/27.

Dane w tabeli D przekazywane są z częstotliwością półroczną, dla struktury geograficznej Geo 3, o ile nie wskazano inaczej. Transakcje płatnicze wykazuje się jako transakcje brutto, tj. wartości ogółem w okresie.

Tabela D

Działalność dostawców usług płatniczych według usługi płatniczej

(Ogółem za okres; liczba transakcji w milionach; wartość transakcji w milionach EUR, Geo 3)

	Wysłane	
	Liczba	Wartość
Polecenia przelewu		
Instytucje kredytowe		
Instytucje pieniądza elektronicznego		
Instytucje świadczące żyro pocztowe		
Instytucje płatnicze		
Władze publiczne: (i) EBC i KBC oraz (ii) państwa członkowskie lub władze lokalne		
Polecenia zapłaty		
Instytucje kredytowe		
Instytucje pieniądza elektronicznego		
Instytucje świadczące żyro pocztowe		

Institucje płatnicze		
Władze publiczne: (i) EBC i KBC oraz (ii) państwa członkowskie lub władze lokalne		

Transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę (z wyjątkiem kart wyłącznie z funkcją pieniądza elektronicznego) ⁽²⁾

Institucje kredytowe		
Institucje pieniądza elektronicznego		
Institucje świadczące żyro pocztowe		
Institucje płatnicze		
Władze publiczne: (i) EBC i KBC oraz (ii) państwa członkowskie lub władze lokalne		

Transakcje płatnicze z użyciem pieniądza elektronicznego wyemitowanego przez dostawców usług płatniczych będących rezydentami

Z wykorzystaniem kart z możliwością bezpośredniego przechowywania pieniądza elektronicznego		
Institucje kredytowe		
Institucje pieniądza elektronicznego		
Institucje świadczące żyro pocztowe		
Institucje płatnicze		
Władze publiczne: (i) EBC i KBC oraz (ii) państwa członkowskie lub władze lokalne		
Z wykorzystaniem rachunków pieniądza elektronicznego (transakcje inicjowane za pomocą karty)		
Institucje kredytowe		
Institucje pieniądza elektronicznego		
Institucje świadczące żyro pocztowe		
Institucje płatnicze		
Władze publiczne: (i) EBC i KBC oraz (ii) państwa członkowskie lub władze lokalne		
Z wykorzystaniem rachunków pieniądza elektronicznego (transakcje między rachunkami)		
Institucje kredytowe		
Institucje pieniądza elektronicznego		
Institucje świadczące żyro pocztowe		
Institucje płatnicze		
Władze publiczne: (i) EBC i KBC oraz (ii) państwa członkowskie lub władze lokalne		

⁽²⁾ W przypadku transgranicznych transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę rezydencja kontrahenta oraz lokalizacja punktu sprzedaży powinny być wykazywane łącznie.

Wpłata gotówki w kasie ⁽³⁾		
Institucje kredytowe	Geo 1	Geo 1
Institucje pieniądza elektronicznego	Geo 1	Geo 1
Institucje świadczące żyro pocztowe	Geo 1	Geo 1
Institucje płatnicze	Geo 1	Geo 1
Władze publiczne: (i) EBC i KBC oraz (ii) państwa członkowskie lub władze lokalne	Geo 1	Geo 1

Wyplata gotówki w kasie		
Institucje kredytowe	Geo 1	Geo 1
Institucje pieniądza elektronicznego	Geo 1	Geo 1
Institucje świadczące żyro pocztowe	Geo 1	Geo 1
Institucje płatnicze	Geo 1	Geo 1
Władze publiczne: (i) EBC i KBC oraz (ii) państwa członkowskie lub władze lokalne	Geo 1	Geo 1

Przekazy pieniężne		
Institucje kredytowe		
Institucje pieniądza elektronicznego		
Institucje świadczące żyro pocztowe		
Institucje płatnicze		
Władze publiczne: (i) EBC i KBC oraz (ii) państwa członkowskie lub władze lokalne		

Wymagana struktura geograficzna opiera się na klasyfikacji stosowanej w rozporządzeniu (UE) nr 1409/2013 (EBC/2013/43), przy czym uwzględnia także strukturę geograficzną „Geo 2”, która odnosi się wyłącznie do transakcji transgranicznych. Poszczególne struktury geograficzne przedstawiają się następująco:

Struktura geograficzna

Geo 0	Geo 1	Geo 2	Geo 3
Krajowe	Krajowe i transgraniczne razem	Transgraniczne	Krajowe Podział na poszczególne kraje dla każdego państwa członkowskiego EOG Transgraniczne poza EOG

⁽³⁾ Wpłaty gotówki w kasie zalicza się do kategorii transakcji otrzymanych, jako że środki są uznawane na rachunku użytkownika usługi płatniczej. Chociaż tabela D zawiera informacje na temat wysłanych transakcji płatniczych, wpłaty gotówki w kasie powinny być uwzględniane w ramach tej sprawozdawczości.