

## ECB-VERORDENING ROND BETALINGSSTATISTIEKEN

### 1. Context

De Europese Centrale Bank heeft beslist het bestaande statistische raamwerk rond de betalingstransacties (voorheen gekend als de “ECB Payment Statistics” of de “Blue Book” publicatie<sup>1</sup>) te herzien en te formaliseren.

Tot op heden was de inzameling van de statistische reeksen rond betalingen in België gebaseerd op een niet-verplichte deelname van een aantal actoren: de bancaire wereld, bpost, card processors en een aantal credit card maatschappijen hebben bijgedragen tot het in kaart brengen van de betaalgewoonten in België. Omdat de praktische aanpak in de verschillende eurolanden niet volledig geharmoniseerd verliep en bijgevolg de kwaliteit van de gegevens niet in alle landen vergelijkbaar is, heeft de ECB besloten het inzamelingsproces te formaliseren in een ECB-Verordening<sup>2</sup>.

### 2. Scope

De ECB-Verordening is onmiddellijk van toepassing op de informatieplichtigen bedoeld in artikel 2. Het betreft voornamelijk:

- **de kredietinstellingen**
- **de betalingsinstellingen**
- **instellingen die elektronisch geld uitgeven**
- **exploitanten van betalingssystemen.**

### 3. Lijsten van informatieplichtigen

De Nationale Bank van België (NBB) publiceert, vanuit haar taken op het vlak van het prudentieel toezicht, de respectieve lijsten van deze instellingen op haar website<sup>3</sup>. In principe vallen alle kredietinstellingen, betalingsinstellingen, instellingen die elektronisch geld uitgeven en exploitanten van betalingssystemen onder de ECB-Verordening.

### 4. Inhoud en lay-out

De gedetailleerde beschrijving van de te rapporteren gegevens is opgenomen in de ECB-Verordening en haar bijlagen. De technische rapporteringstabellen, in te vullen door de informatieplichtigen, zullen in de loop van de maand september 2014 via het OneGate-kanaal (zie verder onder “Praktische uitwerking”) ter beschikking worden gesteld.

### 5. Praktische uitwerking

Wat de praktische uitwerking betreft, dienen de informatieplichtigen rekening te houden met de volgende aspecten:

<sup>1</sup> <http://sdw.ecb.europa.eu/browse.do?node=2745>

<sup>2</sup> Verordening (EU) Nr. 1409/2013 van de Europese Centrale Bank van 28 november 2013 betreffende betalingsstatistieken (ECB/2013/43), PB L 352 van 24.12.2013, blz. 18.

<sup>3</sup> [www.nbb.be](http://www.nbb.be) => Prudentieel Toezicht => Toezichtsdomeinen

- de rapportering zal voor de eerste maal plaatsvinden tijdens de maand juni 2015, met betrekking tot de gegevens uit het tweede semester van 2014;
- de NBB zal instaan voor de extrapolatie en raming van de gegevens voor het eerste semester van 2014, ter vervollediging van het jaar 2014;
- de rapportering voor de daaropvolgende jaren zal steeds ten laatste in de maand mei plaatsvinden voor het volledige voorgaande kalenderjaar;
- de rapportering dient te worden gericht aan de NBB, die zal instaan voor de compilatie en de verificatie van de ontvangen gegevens; het rapporteringskanaal naar de NBB toe zal verlopen via het OneGate-kanaal<sup>4</sup>, dat ook wordt gebruikt voor andere rapporteringsverplichtingen;
- de definitieve rapporteringstabellen zijn momenteel nog niet beschikbaar, de NBB zal die ten laatste in september 2014 beschikbaar stellen via het OneGate-kanaal; de momenteel gepubliceerde tabellen dienen enkel om de informatieplichtingen in te lichten omtrent de inhoud van de toekomstige tabellen;
- de NBB zal er steeds naar streven om dubbele rapportering te voorkomen: gegevens die al bij de NBB gerapporteerd zijn in het kader van andere rapporteringsverplichtingen (schema A en dergelijke) en die mogen worden hergebruikt voor statistische doeleinden zullen niet opnieuw bij de informatieplichtigen worden opgevraagd;
- bepaalde rapporteringstabellen opgenomen in de ECB-Verordening zijn specifiek voor een bepaald type informatieplichtige (de tabellen voor de betalingsstelseloperatoren zullen met andere woorden niet worden opgenomen in de rapporteringstabellen voor de krediet- en betaalinstanties). De informatieplichtigen rapporteren de volgende informatie aan de NBB:
  - de kredietinstellingen delen de gegevens mee bedoeld in de “CI”-tabellen 5, 6, 7a, 7b, 8a en 8b;
  - de instellingen die elektronisch geld uitgeven delen de gegevens mee bedoeld in de “ELMI”-tabellen 5, 6, 7a, 7b, 8a en 8b;
  - de betalingsinstellingen delen de gegevens mee bedoeld in de “PI”-tabellen 5, 6, 7a, 7b, 8a en 8b;
  - de exploitanten van betalingssystemen delen de gegevens mee bedoeld in de “OP”-tabellen 9, 10 en 11.

Tabel	Aan te vullen door type informatieplichtige(*)
Tabel 5 (**)	CI - PI - ELMI
Tabel 6	CI – PI – ELMI
Tabel 7a	CI – PI – ELMI
Tabel 7b	CI – PI – ELMI
Tabel 8a	CI – PI – ELMI
Tabel 8b	CI – PI – ELMI
Tabel 9	OP
Tabel 10	OP
Tabel 11	OP

(\*) CI = kredietinstellingen; PI = betalingsinstellingen; ELMI = uitgevers van elektronisch geld; OP = betalingsstelseloperatoren

(\*\*) deze tabellen bevatten gegevens die bij de NBB gekend zijn via andere rapporteringsverplichtingen

- momenteel worden de technische rapporteringstabellen uitgewerkt door de ECB, ze zullen zo snel mogelijk via dit kanaal worden gepubliceerd.

<sup>4</sup> <http://www.nbb.be/onegate>

## 6. Single Point of Contact

Om de uitwerking van het project te ondersteunen, stelt de NBB een specifiek mailadres [payments.statistics@nbb.be](mailto:payments.statistics@nbb.be) ter beschikking waar alle vragen rond de ECB-Verordening en de praktische uitvoering ervan kunnen worden gesteld.

## 7. Toekomstige publicaties

Deze informatieve circulaire wordt gepubliceerd om alle informatieplichtigen zo vroeg mogelijk in te lichten over de herziening van het statistische raamwerk. Op het moment van de publicatie is nog niet alle informatie in een finale versie beschikbaar. De NBB zal de informatieplichtigen via het kanaal van de informatieve circulaire verder blijven inlichten.

°°° === °°°