

RAPPORTAGE-INSTRUCTIES BETREFFENDE BETALINGSSTATISTIEKEN**HET DIRECTIECOMITÉ VAN DE NATIONALE BANK VAN BELGIË,**

Gelet op Verordening (EU) Nr. 1409/2013 van de Europese Centrale Bank van 28 november 2013 betreffende betalingsstatistieken (hierna: de ECB-Verordening);

Gelet op Richtsnoer ECB/2014/15 van 4 april 2014 inzake monetaire en financiële statistieken (herschikking) (hierna: het ECB-Richtsnoer);

OVERWEGENDE ALS VOLGT:

- (1) De ECB-Verordening bepaalt dat de ECB landspecifieke en vergelijkende betalingsstatistieken nodig heeft om haar taken te vervullen, met name om ontwikkelingen in de betalingsmarkten binnen de lidstaten te monitoren en om de bevordering van de goede werking van de betalingssystemen te ondersteunen. Artikel 18 van het ECB-Richtsnoer bevat nadere bepalingen over hoe de nationale centrale banken (NCBs) de ECB-Verordening dienen toe te passen.
- (2) In haar hoedanigheid van NCB van het Europees Stelsel van Centrale Banken, komt het de Nationale Bank van België (NBB) toe om de inzameling van de daartoe benodigde informatie te verzekeren bij de populatie van informatieplichtigen gevestigd in België en om de aldus ingezamelde informatie over te maken aan de ECB volgens een vastgelegde periodiciteit en kalender.
- (3) Volgens artikel 3.2 van de ECB-Verordening definiëren de NCBs de door de werkelijke populatie van informatieplichtigen te volgen rapportageprocedures, en passen deze toe overeenkomstig nationale kenmerken. De NCBs dienen te verzekeren dat deze rapportageprocedures de uit hoofde van de ECB-Verordening vereiste statistische gegevens opleveren en een nauwkeurige controle mogelijk maken van de naleving van de minimumnormen voor transmissie, nauwkeurigheid, conceptuele naleving en herzieningen.
- (4) Overeenkomstig artikel 4 van de ECB-Verordening kunnen de NCBs informatieplichtigen geheel of gedeeltelijk vrijstellen onder de voorwaarden bepaald in dat artikel. De lijsten van informatieplichtigen die de NBB publiceert, dienen evenwel als volledig te worden beschouwd met het oog op het bereiken van een statistisch significante dekking van de betalingstransacties in België. Betalingsdienaars en exploitanten van betalingssystemen die onder het toepassingsgebied van de ECB-Verordening vallen maar niet opgenomen zijn in die lijsten, worden geacht vrijgesteld te zijn. De NBB verleent geen andere vrijstellingen.
- (5) Volgens artikel 6 van de ECB-Verordening besluiten de NCBs zelf wanneer, en met welke periodiciteit, zij de gegevens van de informatieplichtigen moeten ontvangen en informeren zij de informatieplichtigen dienovereenkomstig.
- (6) Een deel van de gegevens die de NBB dient in te zamelen in toepassing van de ECB-Verordening maakt het voorwerp uit van inzamelingen die de NBB al periodiek organiseert in toepassing van andere regelgeving. Om de rapportagelast voor de informatieplichtigen te beperken, is het bijgevolg aangewezen om de informatie uit die rapporteringen waar mogelijk te hergebruiken voor het opstellen van de betalingsstatistieken. Het betreft onder meer informatie:

- over transacties in uitvoering van het monetair beleid (onder meer inzake intraday borrowing);
 - die de NBB verzamelt met betrekking tot de balans van de sector monetaire financiële instellingen, in toepassing van Verordening (EU) nr. 1071/2013 van de Europese Centrale Bank van 24 september 2013;
 - die de kredietinstellingen periodiek rapporteren met toepassing van artikel 106 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen;
 - die de betalingsinstellingen periodiek rapporteren met toepassing van artikel 24 van de wet van 21 december 2009 op het statuut van de betalingsinstellingen en van de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld en de toegang tot betalingssystemen;
 - die de instellingen voor elektronisch geld periodiek rapporteren met toepassing van artikel 80 van dezelfde wet van 21 december 2009.
- (7) Overeenkomstig artikel 36/14, §1, 1° van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, mogen de Europese Centrale Bank en de andere centrale banken en instellingen met een soortgelijke taak in hun hoedanigheid van monetaire autoriteit, vertrouwelijke informatie waarover de NBB beschikt in uitvoering van haar taken ook gebruiken als zij van belang is voor de uitoefening van de respectieve wettelijke taken van die instellingen, waaronder het voeren van monetair beleid en de daarmee samenhangende beschikbaarstelling van liquide middelen, de uitoefening van toezicht op betalings-, clearing- en afwikkelingssystemen en de waarborging van de stabiliteit van het financiële stelsel. Aldus mag de in de voorgaande overweging opgesomde informatie hergebruikt worden voor het opstellen van betalingsstatistieken in uitvoering van de ECB-Verordening en het ECB-Richtsnoer.
- (8) Artikel 8.4 van Verordening (EG) nr. 2533/98 van de Raad van 23 november 1998 met betrekking tot het verzamelen van statistische gegevens door de Europese Centrale Bank bepaalt dat vertrouwelijke statistische informatie, waaronder deze ingezameld met het oog op het opstellen van de betalingsstatistieken, binnen het ESCB mag gebruikt worden wanneer dat nodig is voor het vervullen van de taken van het ESCB of voor de efficiënte ontwikkeling, productie of verspreiding van statistieken krachtens artikel 5 van de statuten van het ESCB of om de kwaliteit ervan te verbeteren. De NBB behoudt zich bijgevolg het recht voor om de op basis van deze rapportage-instructies ingezamelde informatie te hergebruiken voor het opstellen van andere ESCB-statistieken en voor de uitvoering van de taken van het ESCB, met in begrip van de ondersteuning van het prudentieel toezicht.
- (9) De ECB kan, in toepassing van artikel 7 van Verordening (EG) nr. 2533/98, boetes en dwangsommen opleggen aan informatieplichtigen die de bepalingen van de ECB-Verordening en van deze rapportage-instructies niet naleven.

BESLUIT:

1. TOEPASSINGSGEBIED

De NBB stelt de lijsten op van de informatieplichtige betalingsdienstaanbieders en exploitanten van betalingssystemen die statistische gegevens dienen mee te delen in toepassing van Verordening (EU) Nr. 1409/2013 van de Europese Centrale Bank van 28 november 2013 betreffende betalingsstatistieken (hierna: de ECB-Verordening) en Richtsnoer ECB/2014/15 van 4 april 2014 inzake monetaire en financiële statistieken (herschikking) (hierna: het ECB-Richtsnoer). Deze lijsten worden gepubliceerd op de website van de NBB. Wijzigingen aan die lijst worden in de mate van het mogelijke ook individueel ter kennis gebracht van de betrokken informatieplichtigen.

2. RAPPORTERING

- 2.1. De informatieplichtigen delen de gegevens mee aan de NBB in overeenstemming met de ECB-Verordening, het ECB-Richtsnoer en de rapportage-instructies van dit besluit.
- 2.2. De gegevens worden meegedeeld via de toepassing die de NBB heeft geïnstalleerd om statistische gegevens beveiligd te verzenden, aan de hand van de daarin ter beschikking gestelde rapporteringstabellen. Deze rapporteringstabellen worden eveneens gepubliceerd op de website van de NBB.

3. TE RAPPORTEREN INFORMATIE

- 3.1. 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 accepterende partijen (acquirers) delen de gegevens mee bedoeld in de “ACQ”-tabellen 6, 7a, 7b, 8a en 8b;
- de exploitanten van betalingssystemen delen de gegevens mee bedoeld in de “OP”-tabellen 9, 10 en 11.

- 3.2. De NBB kan via eenvoudige publicatie op haar website:

- nadere preciseringen en technische wijzigingen aanbrengen in de rapporteringstabellen, mits hierdoor de globale rapportagelast niet vermeerdert;
- alle wijzigingen aanbrengen in de rapporteringstabellen die voortvloeien uit wijzigingen van de ECB-Verordening of het ECB-Richtsnoer.

4. TERMIJN EN PERIODICITEIT

- 4.1. De informatieplichtigen rapporteren uiterlijk eind mei 2015 voor het eerst de gegevens die betrekking hebben op de periode van 1 juli 2014 tot en met 31 december 2014.
- 4.2. Daarna rapporteren de informatieplichtigen uiterlijk eind april van elk jaar de gegevens die betrekking hebben op het volledige voorgaande kalenderjaar.

5. BEWARINGSTERMIJN

De informatieplichtigen houden de gegevens waarop ze zich hebben gebaseerd voor het bezorgen van de vereiste informatie, bij gedurende een periode van 24 maanden. Die termijn gaat in vanaf de datum waarop de gegevens aan de NBB zijn verstrekt.

6. INWERKINGTREDING

Dit besluit treedt in werking op 1 juli 2014.

Brussel, 23 juli 2014

L. COENE
Gouverneur