

An alle
Banken (MFIs)
Zahlungsinstitute
Rechenzentralen und Softwarehäuser

26. Juli 2013

Rundschreiben Nr. 43/2013

Zahlungsverkehrsstatistik

hier: EZB-Verordnung zur Zahlungsverkehrsstatistik

Sehr geehrte Damen und Herren,

die Überarbeitung der Meldeanforderungen zur Zahlungsverkehrsstatistik durch die Europäische Zentralbank (EZB) ist nun weitgehend abgeschlossen. Mit unserem heutigen Schreiben möchten wir Sie über den derzeitigen Stand der Arbeiten und den voraussichtlichen Umsetzungszeitplan informieren.

Nach eingehender Erörterung und Abwägung von Nutzen und Kosten hat der Statistik-Ausschuss des Europäischen Systems der Zentralbanken die Erstellung einer EZB-Verordnung zur Zahlungsverkehrsstatistik initiiert. Der derzeitige Umsetzungsplan sieht vor, dass der EZB-Rat im Dezember d. J. die Verordnung verabschiedet und die neuen Meldeanforderungen erstmals für das Berichtsjahr 2014 bis zum 31. März 2015 zu erfüllen sind.

Gegenüber den derzeitigen Berichtspflichten zeichnen sich insbesondere folgende Änderungen ab:

- Der Kreis der Meldepflichtigen wird auf alle Zahlungsdienstleister (MFIs und Zahlungsinstitute) ausgedehnt.
- Zu melden sind Positionen gegenüber beziehungsweise Transaktionen mit Nichtbanken (Non-MFIs), wobei Zahlungsinstitute **nicht** zu den Nichtbanken zählen.
- Einige Meldepositionen werden ergänzt, unter anderem in den Bereichen E-Geld und Bezahlerterminals, beziehungsweise tiefer untergliedert.

- Ein größerer Teil der Meldepositionen ist nach einzelnen EU-Ländern aufzugliedern.
- Alle Terminals, die von inländischen Zahlungsdienstleistern weltweit aufgestellt werden, sind in geografischer Gliederung zu melden.
- Die Meldefrist wird um einen Monat verkürzt. Die Meldung ist zukünftig bis zum 31. März eines jeden Jahres bei der Deutschen Bundesbank elektronisch per ExtraNet einzureichen.

Die voraussichtlichen Meldepositionen im Einzelnen können Sie den beigefügten vorläufigen Meldeschemata entnehmen. Unsere bankstatistischen Richtlinien werden wir im Nachgang zur Verabschiedung der EZB-Verordnung zur Zahlungsverkehrsstatistik überarbeiten und im Internet bereitstellen.

Mit freundlichen Grüßen

Deutsche Bundesbank
Michalik-Ringenaldus

Stejskal-Passler



Beglaubigt:
Michalik
Bundesbankoberamtsrat

Anlage

MELDESCHEMATA

Tabelle 1: Institute, die Nichtbanken (Nicht- MFIs¹) Zahlungsdienste anbieten
(Stand am Jahresende)

	Anzahl	Kumulierte Werte
Kreditinstitute		
Anzahl der Konten für täglich fällige Einlagen (in Tausend)	Geo 0	-
<i>darunter:</i>		
- Anzahl der Online-Konten (in Tausend)	Geo 0	-
- Anzahl der Konten für übertragbare, täglich fällige Einlagen (in Tausend)	Geo 0	-
<i>darunter:</i>		
- Anzahl der Online-Konten für übertragbare, täglich fällige Einlagen (in Tausend)	Geo 0	-
<i>Nachrichtlich:</i>		
Zahlungsinstitute		
Anzahl der Zahlungskonten	Geo 0	-
<i>Nachrichtlich:</i>		
E- Geld Emittenten		
- Aufladungsgegenwert auf E-Geld-Datenträgern ausgegeben durch E-Geld-Emittenten (in Tausend Euro)	-	Geo 0
- Anzahl der E-Geld-Konten	Geo 0	-

¹ Jede natürliche oder juristische Person, die nicht dem MFI-Sektor zugehörig ist; für Zwecke der Zahlungsverkehrsstatistik sind Zahlungsinstitute keine Nichtbanken.

Tabelle 2: Funktionen der Zahlungskarten
(Stand am Jahresende)

	Anzahl
Karten emittiert von inländischen Zahlungsdienstleistern	
Karten zur Bargeldabhebung	Geo 0
Karten mit Zahlungsfunktion (ohne Karten nur mit E-Geldfunktion)	Geo 0
<i>davon:</i>	
- Debitkarten	Geo 0
- Kreditkarten (ohne Kreditfunktion)	Geo 0
- Kreditkarten (mit Kreditfunktion)	Geo 0
- Debitkarten und/oder Kreditkarten (ohne Kreditfunktion)	Geo 0
- Kreditkarten mit/oder ohne Kreditfunktion	Geo 0
Karten mit E-Geldfunktion	Geo 0
<i>davon:</i>	
- Karten, auf denen E-Geld direkt gespeichert werden kann	Geo 0
- Karten mit Zugang zu einem E-Geld-Konto	Geo 0
- Karten mit E- Geldfunktion, die mindestens einmal geladen wurden	Geo 0
Anzahl der im Umlauf befindlichen Karten insgesamt	Geo 0
<i>darunter:</i>	
- Karten mit einer kombinierten Debit-, Bargeld- und E-Geldfunktion	Geo 0

Tabelle 3: Akzeptanzstellen für Zahlungskarten
(Stand am Jahresende)

	Anzahl
Terminals bereitgestellt von inländischen Zahlungsdienstleistern	
Bankautomaten	Geo 3
<i>darunter:</i>	
- Geldautomaten	Geo 3
- Terminals mit Überweisungsfunktion	Geo 3
Zahlungsterminals (POS)	Geo 3
<i>darunter:</i>	
- Elektronische Zahlungsterminals (EFTPOS)	Geo 3
- E-Geld-Terminals	Geo 3
E-Geld-Terminals	Geo 3
<i>darunter:</i>	
- Terminals zum Aufladen und Entladen von E-Geldkarten	Geo 3
- Terminals, die Karten mit E-Geld-Funktion akzeptieren	Geo 3

Tabelle 4: Nutzung bargeldloser Zahlungsinstrumente durch Nichtbanken

(Gesamtsumme für das Berichtsjahr; Anzahl der Transaktionen in Mio; Wert der Transaktionen in Mio EUR)

	Gesendet		Empfangen	
	Anzahl der Transaktionen	Wert der Transaktionen	Anzahl der Transaktionen	Wert der Transaktionen
Transaktionen nach Zahlungsinstrumenten				
Überweisungen	Geo 3	Geo 3	Geo 2	Geo 2
<i>davon:</i>				
- nicht-SEPA	Geo 1	Geo 1	-	-
- beleghaft initiiert	Geo 1	Geo 1	-	-
- beleglos initiiert	Geo 1	Geo 1	-	-
<i>davon:</i>				
- initiiert als Datei/ Sammelüberweisung	Geo 1	Geo 1	-	-
- initiiert als Einzelüberweisung	Geo 1	Geo 1	-	-
<i>Nachrichtlich, darunter:</i>				
- Online-banking basierte Überweisung	Geo 1	Geo 1	-	-
Lastschriften	Geo 3	Geo 3	Geo 2	Geo 2
<i>davon:</i>				
- nicht-SEPA	Geo 1	Geo 1	-	-
- initiiert als Datei/ Sammellastschrift	Geo 1	Geo 1	-	-
- initiiert als Einzellastschrift	Geo 1	Geo 1	-	-
Zahlungen mit von inländischen Zahlungsdienstleistern ausgegebenen Karten (ohne Karten nur mit E- Geldfunktion)	Geo 3	Geo 3	Geo 2	Geo 2
<i>davon:</i>				
- Zahlungen mit Debitkarten	Geo 1	Geo 1	-	-
- Zahlungen mit Kreditkarten (ohne Kreditfunktion)	Geo 1	Geo 1	-	-
- Zahlungen mit Kreditkarten (mit Kreditfunktion)	Geo 1	Geo 1	-	-
- Zahlungen mit Debitkarten und/oder Kreditkarten (ohne Kreditfunktion)	Geo 1	Geo 1	-	-
- Zahlungen mit Kreditkarten mit/oder ohne Kreditfunktion	Geo 1	Geo 1	-	-
<i>darunter:</i>				
- initiiert an physischen Zahlungsterminals (EFTPOS ²)	Geo 1	Geo 1	-	-
- initiiert per Fernzugriff	Geo 1	Geo 1	-	-

² POS-Terminals, die es erlauben, die Umsätze elektronisch (online oder offline) zur Abrechnung zu geben.

E- Geld Transaktionen mit von inländischen Zahlungsdienstleistern emittierten Karten	Geo 3	Geo 3	Geo 2	Geo 2
<i>darunter:</i>				
- mit Karten auf denen E-Geld direkt gespeichert werden kann	Geo 1	Geo 1	-	-
- mit E-Geld Konto	Geo 1	Geo 1	-	-
<i>darunter:</i>				
- Verfügung erfolgt über Karten	Geo 1	Geo 1	-	-
Schecks	Geo 3	Geo 3	Geo 2	Geo 2
Sonstige Zahlungsinstrumente	Geo 3	Geo 3	Geo 2	Geo 2
Gesamtzahl aller Transaktionen von Nichtbanken mit Zahlungsinstrumenten	Geo 3	Geo 3	Geo 2	Geo 2
<i>Nachrichtlich:</i>				
- Kontogutschriften durch einfache Buchungen	Geo 1	Geo 1	-	-
- Kontobelastungen durch einfache Buchungen	Geo 1	Geo 1	-	-
- Überweisung von Bareinzahlungen	Geo 3	Geo 3	Geo 2	Geo 2
- Transaktionen über ein Telekommunikations-, Digital- oder IT- Gerät	Geo 1	Geo 1	Geo 2	Geo 2

Tabelle 5: Zahlungstransaktionen von Nichtbanken nach Art des Terminals

(Gesamtsumme für das Berichtsjahr; Anzahl der Transaktionen in Mio; Wert der Transaktionen in Mio EUR)

	Anzahl der Transaktionen	Wert der Transaktionen
Transaktionen nach Art des Terminals		
a) Transaktionen an Terminals bereitgestellt durch inländische Zahlungsdienstleister mit Karten emittiert von inländischen Zahlungsdienstleistern	Geo 3	Geo 3
- Bargeldabhebungen am Geldautomat (ohne E-Geld-Transaktionen)	Geo 3	Geo 3
- Bargeldeinzahlungen am Geldautomat (ohne E-Geld-Transaktionen)	Geo 3	Geo 3
- Transaktionen an Zahlungsterminals (POS; ohne E-Geld-Transaktionen)	Geo 3	Geo 3
- Transaktionen zum Aufladen und Entladen von E-Geld-Karten	Geo 3	Geo 3
- E-Geld-Zahlungstransaktionen mit Karten mit E-Geld-Funktion	Geo 3	Geo 3
b) Transaktionen an Terminals bereitgestellt durch inländische Zahlungsdienstleister mit Karten emittiert von ausländischen Zahlungsdienstleistern	Geo 3	Geo 3
- Bargeldabhebungen am Geldautomat (ohne E-Geld-Transaktionen)	Geo 3	Geo 3
- Bargeldeinzahlungen am Geldautomat (ohne E-Geld-Transaktionen)	Geo 3	Geo 3
- Transaktionen an Zahlungsterminals (POS; ohne E-Geld-Transaktionen)	Geo 3	Geo 3
- Transaktionen zum Aufladen und Entladen von E-Geld-Karten	Geo 3	Geo 3
- E-Geld-Zahlungstransaktionen mit Karten mit E-Geld-Funktion	Geo 3	Geo 3
c) Transaktionen an Terminals bereitgestellt durch Zahlungsdienstleistern aus Nicht-EU-Ländern mit Karten emittiert von inländischen Zahlungsdienstleistern	Geo 3	Geo 3
- Bargeldabhebungen am Geldautomat (ohne E-Geld-Transaktionen)	Geo 3	Geo 3
- Bargeldeinzahlungen am Geldautomat (ohne E-Geld-Transaktionen)	Geo 3	Geo 3
- Transaktionen an Zahlungsterminals (POS; ohne E-Geld-Transaktionen)	Geo 3	Geo 3
- Transaktionen zum Aufladen und Entladen von E-Geld-Karten	Geo 3	Geo 3
- E-Geld-Transaktionen mit Karten mit E-Geld-Funktion	Geo 3	Geo 3
<i>Nachrichtlich:</i>		
- Barvorschüsse an Zahlungsterminals (POS)	Geo 1	Geo 1
- Bargeldabhebungen am Schalter	Geo 1	Geo 1
- Bargeldeinzahlungen am Schalter	Geo 1	Geo 1

Geografische Untergliederungen

Geo 0	Geo 1	Geo 2	Geo 3
inländisch	inländisch und ausländisch zusammengefasst	ausländisch	inländisch Untergliederung in die einzelnen EU- Länder Rest der Welt

vorläufig