

I. DISPOSICIONS GENERALS

BANC D'ESPANYA

5749 *Circular 2/2015, de 22 de maig, del Banc d'Espanya, sobre normes per a l'enviament al Banc d'Espanya de les estadístiques de pagaments i sistemes de pagaments que recull el Reglament (UE) 1409/2013, del Banc Central Europeu, de 28 de novembre de 2013, sobre estadístiques de pagaments per part dels proveïdors de serveis de pagament i els operadors de sistemes de pagament.*

El Reglament (UE) 1409/2013 del Banc Central Europeu, de 28 de novembre de 2013, sobre estadístiques de pagaments, estableix que el Banc Central Europeu (BCE), en col·laboració amb els bancs centrals nacionals, ha de recopilar informació sobre pagaments i sistemes de pagament per tal de dur a terme les funcions del Sistema Europeu de Bancs Centrals (SEBC) i fer un seguiment de l'evolució dels mercats de pagaments en els estats membres.

De conformitat amb l'article 3.2 del Reglament (UE) núm. 1409/2013 abans esmentat, els bancs centrals nacionals han d'establir, d'acord amb les especificitats nacionals, els procediments de presentació d'informació que ha de seguir la població informadora real. Així mateix, d'acord amb l'article 6.2 del mateix Reglament, els bancs centrals nacionals han de decidir quan i amb quina periodicitat necessiten rebre les dades dels agents informadors a fi de complir el termini de transmissió de la informació al BCE. Per donar compliment a aquesta normativa, es dicta aquesta Circular en virtut de l'habilitació continguda en els articles assenyalats.

En conseqüència, en ús de les facultats que té conferides, el Consell de Govern del Banc d'Espanya, a proposta de la Comissió Executiva, i d'acord amb el Consell d'Estat, ha aprovat aquesta Circular, que conté les normes següents:

Norma primera. *Obligació d'informar (agents informadors).*

Queden sotmesos al que disposa aquesta Circular:

1. Els proveïdors de serveis de pagament amb establiment a Espanya inscrits en els registres oficials del Banc d'Espanya.
2. Els operadors de sistemes de pagament establerts a Espanya.

Tots dos formen la població informadora real als efectes d'aquesta Circular i han de tenir en tot moment la condició de declarant i, amb caràcter general, la de remitent.

No obstant això, els proveïdors de serveis de pagament esmentats a l'apartat 1 anterior poden remetre la seva informació a través d'un altre proveïdor de serveis de pagament que estigui degudament autoritzat a remetre la informació en el seu nom i representació, de conformitat amb el procediment que es determini en les aplicacions tècniques corresponents.

Així mateix els proveïdors de serveis de pagament esmentats a l'apartat 1 anterior que estiguin adherits a un sistema de targetes de pagament quadripartit han de remetre la informació sobre targetes de pagament, els dispositius que les acceptin i l'operativa duta a terme amb aquests instruments, a través de la societat gestora del sistema esmentat, en els supòsits i termes que prevegin les aplicacions tècniques de desplegament d'aquesta Circular i sempre que el Banc d'Espanya mantingui acords a l'efecte amb aquestes societats.

Norma segona. Exempció de l'obligació d'informació.

Els proveïdors de serveis de pagament que compleixin els requisits que estableix l'article 4 del Reglament (UE) núm. 1409/2013 poden sol·licitar l'exempció total o parcial de l'obligació de declarar la informació que conté aquesta Circular, d'acord amb el procediment que a aquest efecte s'estableixi a les aplicacions tècniques corresponents. El Banc d'Espanya només pot concedir exempcions als proveïdors de serveis de pagament que compleixen els requisits anteriors i no contribueixen segons el seu parer a una cobertura estadísticament significativa en l'àmbit nacional de les operacions de pagament per cada tipus de servei de pagament.

En el cas de no haver dut a terme algun dels serveis de pagament que conté l'annex III del Reglament (UE) núm. 1409/2013, l'obligació del proveïdor de serveis de pagament queda limitada a notificar la circumstància esmentada al Banc d'Espanya de la manera que estableixin les aplicacions tècniques de desplegament d'aquesta Circular.

Norma tercera. Contingut i periodicitat de presentació de la informació.

1. Sense perjudici del que disposa la norma anterior, els agents informadors han de proporcionar al Banc d'Espanya la totalitat de la informació estadística que conté l'annex III del Reglament (UE) núm. 1409/2013. No obstant això, el Banc d'Espanya pot determinar que els agents informadors no hagin de remetre la informació de la qual ja disposi per altres mecanismes de recopilació d'informació estadística, tot això en els termes i les condicions i amb l'abast que estableixin les aplicacions tècniques de desplegament.

2. Els agents informadors han de proporcionar amb periodicitat anual la informació estadística referida a l'any natural precedent i l'han de presentar al Banc d'Espanya abans de l'últim dia hàbil del mes de març de l'any següent.

Norma quarta. Presentació de la informació.

A fi de permetre el tractament automatitzat de la informació, aquesta s'ha de presentar per mitjans telemàtics. Aquesta informació s'ha de remetre al Departament de Sistemes de Pagament del Banc d'Espanya de conformitat amb els formats, les condicions i els requisits que estableixin les aplicacions tècniques corresponents. S'ha de mantenir una versió actualitzada de les especificacions esmentades en el lloc web del Banc d'Espanya, de lliure accés a Internet.

Disposició final única. Entrada en vigor i primera presentació d'informació.

La present Circular entra en vigor l'endemà de la publicació en el «Butlletí Oficial de l'Estat».

No obstant el que disposa la norma tercera, s'estableix com a primer període de presentació d'informació el comprès entre l'1 de juliol i el 31 de desembre de 2014, i s'ha de proporcionar al Banc d'Espanya la informació esmentada com a molt tard l'últim dia hàbil del mes de maig de 2015.

Madrid, 22 de maig de 2015.—El governador del Banc d'Espanya, Luis María Linde de Castro.