2025/1979

6.10.2025

KOMMISSIONENS GENNEMFØRELSESFORORDNING (EU) 2025/1979

af 1. oktober 2025

om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for anvendelsen af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 260/2012 for så vidt angår ensartede indberetningsskemaer, instrukser og metoder til indberetning af gebyrniveauet for kreditoverførsler, strakskreditoverførsler og betalingskonti samt andelen af afviste transaktioner

EUROPA-KOMMISSIONEN HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

under henvisning til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 260/2012 af 14. marts 2012 om tekniske og forretningsmæssige krav til kreditoverførsler og direkte debiteringer i euro og om ændring af forordning (EF) nr. 924/2009 ([1]), særlig artikel 15, stk. 5, tredje afsnit, og

ud fra følgende betragtninger:

(1) Indberetningen af gebyrniveauet i henhold til artikel 15, stk. 3, i forordning (EU) nr. 260/2012 bør gøre det muligt for Kommissionen at vurdere, hvordan reglen vedrørende de gebyrer, der opkræves for strakskreditoverførsler, jf. samme forordnings artikel 5b, stk. 1, indvirker på gebyrerne for betalingskonti, for indenlandske såvel som grænseoverskridende kreditoverførsler samt for strakskreditoverførsler i euro og i den nationale valuta i medlemsstater, der ikke har euroen som valuta. De gebyrer, betalingstjenesteudbyderne opkræver for kreditoverførsler, herunder strakskreditoverførsler, varierer typisk alt efter kendetegnene ved den pågældende kreditoverførsel. Disse kendetegn kan gå på, om brugeren af betalingstjenesten (brugeren) er betaler eller betalingsmodtager, om brugeren er forbruger eller ej, eller på typen af betalingsinitieringskanal. Ved indberetning af sendte kreditoverførsler bør disse derfor være opdelt i henholdsvis indenlandske og grænseoverskridende overførsler samt efter brugertype og betalingsinitieringskanal.

(2) Betalingstjenesteudbydere kan vælge at fastsætte deres gebyrer pr. transaktion, enten som en nominel værdi eller som en vis procentdel af transaktionens værdi. De kan også vælge alternative gebyrstrukturer, herunder differentieret prissætning baseret på forskellige transaktionsværdiintervaller eller tilgange, hvor et vist antal transaktioner pr. måned er gratis, hvorefter der opkræves et gebyr pr. transaktion. Det bør sikres, at denne uensartede handelspraksis ikke underminerer formålet med reglen om gebyrer for strakskreditoverførsler i artikel 5b, stk. 1, i forordning (EU) nr. 260/2012. Metoden til indberetning af oplysningerne om gebyrniveauet for almindelige kreditoverførsler og strakskreditoverførsler bør gøre det muligt for Kommissionen, trods de forskellige gebyropkrævningsmetoder, der anvendes af betalingstjenesteudbydere, at vurdere oplysningerne fra betalingstjenesteudbyderne på en ensartet og sammenlignelig måde — på betalingstjenesteudbyderniveau over tid og for flere forskellige betalingstjenesteudbydere på et givet tidspunkt. Indberetningen bør derfor omfatte oplysninger om de samlede aggregerede gebyrer samt mængden og værdien af kreditoverførsler, herunder strakskreditoverførsler, i den nationale valuta. Indberetningen af såvel sendte som modtagne kreditoverførsler bør også omfatte en opdeling efter henholdsvis gratis og gebyrbelagte kreditoverførsler.

(3) Betalingstjenesteudbydere bør skulle opfylde deres indberetningsforpligtelse i henhold til artikel 15, stk. 3, i forordning (EU) nr. 260/2012 på enhedsniveau. Med henblik på at sikre overensstemmelse med metoden til indberetning af betalingsstatistik til ECB bør filialer af betalingstjenesteudbydere, der er etableret i en anden medlemsstat end deres modervirksomhed, skulle indberette deres data til den kompetente myndighed i værtslandet, mens modervirksomhederne bør skulle foretage deres egen indberetning til den kompetente myndighed i deres hjemland.

([1]) EUT L 94 af 30.3.2012, s. 22, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2012/260/oj.

(4) Betalingstjenesteudbydere, der er etableret i medlemsstater, som ikke har euroen som valuta, og tilbyder deres brugere den betalingstjeneste, der består i at modtage og sende almindelige kreditoverførsler i euro, er forpligtet til at tilbyde deres brugere den betalingstjeneste, der består i at modtage strakskreditoverførsler i euro, senest den 9. januar 2027 og den betalingstjeneste, der består i at sende strakskreditoverførsler i euro, senest den 9. juli 2027, jf. artikel 5a, stk. 8, i forordning (EU) nr. 260/2012. De pågældende betalingstjenesteudbydere bør tillige skulle opfylde deres forpligtelser vedrørende de gebyrer, de opkræver fra betalere og betalingsmodtagere ved afsendelse og modtagelse af strakskreditoverførsler i euro, senest den 9. januar 2027, jf. nævnte forordnings artikel 5b, stk. 3, andet afsnit. Med henblik på at gøre det muligt for Kommissionen at evaluere indvirkningen af forordning (EU) nr. 260/2012 på gebyrniveauet for kreditoverførsler, herunder strakskreditoverførsler, denomineret i den nationale valuta i medlemsstater, der ikke har euroen som valuta, i overensstemmelse med samme forordnings artikel 15, stk. 2, litra a), bør betalingstjenesteudbydere, der er etableret i de pågældende medlemsstater og tilbyder deres brugere den betalingstjeneste, der består i at modtage og sende almindelige kreditoverførsler i euro, skulle indberette antallet og værdien af samt gebyrerne for kreditoverførsler, herunder strakskreditoverførsler, denomineret i deres nationale valuta og i euro.

(5) Betalingstjenesteudbydere bør ved indberetning i henhold til artikel 15, stk. 3, i forordning (EU) nr. 260/2012 skulle give deres kompetente myndigheder data om det samlede antal betalingskonti samt det aggregerede samlede gebyrniveau for betalingskonti. For at gøre det muligt for Kommissionen at vurdere, om der er en sammenhæng mellem eventuelle ændringer i gebyrerne for betalingskonti og ændringer i gebyrerne for kreditoverførsler og strakskreditoverførsler, bør indberetningen skulle inkludere en opdeling efter kontoføringsgebyrer.

(6) Med henblik på at gøre det muligt for Kommissionen at vurdere andelen af afviste strakskreditoverførsler som følge af anvendelse af målrettede finansielle restriktive foranstaltninger vedtaget i overensstemmelse med artikel 215 i traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde og at vurdere, om denne andel har ændret sig, efter at de ændringer i forordning (EU) nr. 260/2012, der blev indført ved Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2024/886 ([2]), begyndte at finde anvendelse, bør betalingstjenesteudbydere skulle give deres kompetente myndigheder data om denne andel for et givet år, idet de også skal oplyse antallet af tilfælde, hvor strakskreditoverførsler ikke blev gennemført eller midler blev indefrosset hos/af betalerens eller betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder.

(7) Med henblik på harmonisering af indberetningen bør betalingstjenesteudbydere skulle anvende den datapunktmodel og de valideringsformler, der er offentliggjort på Den Europæiske Banktilsynsmyndigheds (EBA's) websted. Med henblik på at mindske indberetningsbyrden og undgå dobbeltarbejde bør de kompetente myndigheder desuden kunne tillade, at betalingstjenesteudbydere, der er etableret i deres jurisdiktion, begrænser indberetningen til datapunkter, der ikke tidligere er blevet indberettet.

(8) Denne forordning er baseret på det udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder, som EBA har forelagt Kommissionen.

(9) EBA har gennemført åbne offentlige høringer om udkastet til gennemførelsesmæssige tekniske standarder, som ligger til grund for denne forordning, analyseret de dermed forbundne potentielle omkostninger og fordele samt anmodet interessentgruppen for banker, som er nedsat i henhold til artikel 37 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 ([3]), om rådgivning —

([2]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2024/886 af 13. marts 2024 om ændring af forordning (EU) nr. 260/2012 og (EU) 2021/1230 og direktiv 98/26/EF og (EU) 2015/2366 for så vidt angår strakskreditoverførsler i euro (EUT L, 2024/886, 19.3.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/886/oj).

([3]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 12, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj).

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

Artikel 1

Indberetning af gebyrniveauet

1. Betalingstjenesteudbydere skal indberette gebyrniveauet for kreditoverførsler, strakskreditoverførsler og betalingskonti ved at indberette de oplysninger, der er angivet i skema 1.1, 1.2, 2.1, 2.2 og 3 i bilag I, og følge instrukserne i bilag II.

2. Betalingstjenesteudbydere skal indberette de årlige aggregerede tal for perioden til og med den 31. december i det kalenderår, der går forud for det år, hvor indberetningen foretages.

3. Uanset stk. 2 skal den første harmoniserede indberetning indeholde aggregerede tal for hvert år, der går forud for det år, hvor indberetningen foretages, begyndende med perioden 26. oktober 2022 til 31. december 2022 for 2022.

Artikel 2

Indberetning af andelen af afviste strakskreditoverførselstransaktioner samt referenceperioder

1. Betalingstjenesteudbydere skal indberette andelen af strakskreditoverførselstransaktioner, der er blevet afvist som følge af målrettede finansielle restriktive foranstaltninger som omhandlet i artikel 15, stk. 3, i forordning (EU) nr. 260/2012, med særskilte data for henholdsvis nationale og grænseoverskridende transaktioner, ved at indberette de oplysninger, der er angivet i skema 4 i bilag I, og følge instrukserne i bilag II.

2. Indberetningerne skal omfatte antallet af afslag i det kalenderår, der går forud for det år, hvor indberetningen foretages.

3. Uanset stk. 2 skal den første harmoniserede indberetning indeholde de udfyldte skemaer med antallet af afslag for hvert år, der går forud for det år, hvor indberetningen foretages, begyndende med perioden 26. oktober 2022 til 31. december 2022 for 2022.

Artikel 3

Dataudvekslingsformater og oplysninger, der skal ledsage indberetninger

Betalingstjenesteudbydere skal indberette de i denne forordnings artikel 1 og 2 omhandlede oplysninger i de dataudvekslingsformater og -former, som deres kompetente myndigheder kræver, og de skal overholde datapunktdefinitionen i datapunktmodellen og de valideringsformler, der er stillet til rådighed på EBA's websted. Betalingstjenesteudbydere skal overholde følgende specifikationer:

a) Oplysninger, der ikke kræves eller ikke er relevante, skal ikke medtages i de indberettede data.

b) Talværdier skal oplyses på følgende måde:

   i) Betalingstjenesteudbydere skal indberette datapunkter af typen »beløb« med en minimumspræcision på tusind enheder.

   ii) Betalingstjenesteudbydere skal ved indberetning af datapunkter af typen »heltal« anvende en præcision svarende til enheder, idet der ikke må anvendes decimaler.

Artikel 4

Ikrafttræden

Denne forordning træder i kraft på tyvendedagen efter offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende*.

Denne forordning er bindende i alle enkeltheder og gælder umiddelbart i hver medlemsstat.

Udfærdiget i Bruxelles, den 1. oktober 2025.

På Kommissionens vegne
Ursula VON DER LEYEN
Formand

BILAG I

Gebyrniveau for kreditoverførsler og andelen af afviste transaktioner

SKEMAER FOR UDSTEDERE			
Skema nr.	**Skema-kode**	**Adressater**	**Navn på skema/gruppe af skemaer**
Gebyrniveau for kreditoverførsler og andelen af afviste transaktioner			
1,1	S 01.01	Alle betalingstjenesteudbydere	ANTAL OG VÆRDI AF KREDITOVERFØRSLER OG STRAKSKREDITOVERFØRSLER (NATIONAL VALUTA)
1,2	S 01.02	Betalingstjenesteudbydere etableret i medlemsstater uden for euroområdet	ANTAL OG VÆRDI AF KREDITOVERFØRSLER OG STRAKSKREDITOVERFØRSLER (EURO)
2,1	S 02.01	ALLE BETALINGSTJENESTEUDBYDERE	GEBYRER FOR KREDITOVERFØRSLER OG STRAKSKREDITOVERFØRSLER (NATIONAL VALUTA)
2,2	S 02.02	Betalingstjenesteudbydere etableret i medlemsstater uden for euroområdet	GEBYRER FOR KREDITOVERFØRSLER OG STRAKSKREDITOVERFØRSLER (EURO)
3	S 03.00	ALLE BETALINGSTJENESTEUDBYDERE	ANTAL BETALINGSKONTI OG GEBYRER I ALT (NATIONAL VALUTA)
4	S 04.00	ALLE BETALINGSTJENESTEUDBYDERE	ANTAL AFVISTE STRAKSKREDITOVERFØRSLER

S 01.01 – SAMLET ANTAL OG SAMLET VÆRDI AF KREDITOVERFØRSLER OG STRAKSKREDITOVERFØRSLER (NATIONAL VALUTA)

		Kreditoverførsler sendt				Kreditoverførsler modtaget			
		Antal kreditoverførsler		Værdien af kreditoverførslerne		Antal kreditoverførsler		Værdien af kreditoverførslerne	
			heraf: strakskredito-verførsler		heraf: strakskredito-verførsler		heraf: strakskredito-verførsler		heraf: strakskreditover-førsler
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
I alt	0010								
heraf: initieret elektronisk via netbank	0020								
heraf: initieret elektronisk via mobilbetalingsløsninger	0030								

			Kreditoverførsler sendt				Kreditoverførsler modtaget			
			Antal kreditoverførsler		Værdien af kreditoverførslerne		Antal kreditoverførsler		Værdien af kreditoverførslerne	
				heraf: strakskredito-verførsler		heraf: strakskredito-verførsler		heraf: strakskredito-verførsler		heraf: strakskreditover-førsler
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
heraf: initieret i papirform		0040								
Opdeling efter betalingstjenesteud-bydernes etableringssted	Indenlandsk	0050								
	Grænseoverskridende	0060								
Opdeling efter opkrævede gebyrer	Gratis	0070								
	Gebyrbelagt	0080								
Opdeling efter brugertype	Andre brugere end forbrugere	0090								
	Forbrugere	0100								

S 01.02 – SAMLET ANTAL OG SAMLET VÆRDI AF KREDITOVERFØRSLER OG STRAKSKREDITOVERFØRSLER (EURO)

		Kreditoverførsler sendt				Kreditoverførsler modtaget			
		Antal kreditoverførsler		Værdien af kreditoverførslerne		Antal kreditoverførsler		Værdien af kreditoverførslerne	
			heraf: strakskredito-verførsler		heraf: strakskredito-verførsler		heraf: strakskredito-verførsler		heraf: strakskreditover-førsler
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
I alt	0010								

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2025/1979/oj

S 02.01 — GEBYRER FOR KREDITOVERFØRSLER OG STRAKSKREDITOVERFØRSLER (NATIONAL VALUTA)

			Kreditoverførsler sendt		Kreditoverførsler modtaget	
			Værdi af gebyrer for kreditoverførsler		Værdi af gebyrer for kreditoverførsler	
				heraf: strakskreditoverførsler		heraf: strakskreditoverførsler
			0010	0020	0030	0040
I alt		0010				
heraf: initieret elektronisk via netbank		0020				
heraf: initieret elektronisk via mobilbetalingsløsninger		0030				
heraf: initieret i papirform		0040				
Opdeling efter betalingstjenesteudbydernes etableringssted	Indenlandsk	0050				
	Grænseoverskridende	0060				
Opdeling efter brugertype	Andre brugere end forbrugere	0070				
	Forbrugere	0080				

S 02.02 — GEBYRER FOR KREDITOVERFØRSLER OG STRAKSKREDITOVERFØRSLER (EURO)

		Kreditoverførsler sendt		Kreditoverførsler modtaget	
		Værdi af gebyrer for kreditoverførsler		Værdi af gebyrer for kreditoverførsler	
			heraf: strakskreditoverførsler		heraf: strakskreditoverførsler
		0010	0020	0030	0040
I alt	0010				

S 03.00 – SAMLET ANTAL BETALINGSKONTI OG SAMLEDE GEBYRER FOR BETALINGSKONTI (NATIONAL VALUTA)

		Antal betalingskonti	Værdi af gebyrer for betalingskonti	
				heraf: føring af betalingskonti
		0010	0020	0030
I alt	0010			

S 04.00 ANTAL AFVISTE STRAKSKREDITOVERFØRSLER

			Antal tilfælde, hvor strakskreditoverførsler ikke blev gennemført, eller hvor midler blev indefrosset, som:	
			Betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder	Betalerens betalingstjenesteudbyder
			0010	0020
I alt		0010		
Opdeling efter betalingstjenesteudbydernes etableringssted	Indenlandsk	0020		
	Grænseoverskridende	0030		

BILAG II

INDBERETNING FRA BETALINGSTJENESTEUDBYDERE OM GEBYRNIVEAUET FOR KREDITOVERFØRSLER OG BETALINGSKONTI OG OM AFVISTE TRANSAKTIONER — INSTRUKSER

Indholdsfortegnelse

INDBERETNING FRA BETALINGSTJENESTEUDBYDERE OM GEBYRNIVEAUET FOR KREDITOVERFØRSLER OG BETALINGSKONTI OG OM AFVISTE TRANSAKTIONER — INSTRUKSER1 9

GENERELLE INSTRUKSER 10

SKEMA S 01.01: SAMLET ANTAL OG SAMLET VÆRDI AF KREDITOVERFØRSLER OG STRAKSKREDITOVERFØRSLER 11

SKEMA S 01.02: SAMLET ANTAL OG SAMLET VÆRDI AF KREDITOVERFØRSLER OG STRAKSKREDITOVERFØRSLER (kun for betalingstjenesteudbydere i medlemsstater uden for euroområdet) 16

SKEMA S 02.01: GEBYRER FOR KREDITOVERFØRSLER OG STRAKSKREDITOVERFØRSLER 16

SKEMA S 02.02: GEBYRER FOR KREDITOVERFØRSLER OG STRAKSKREDITOVERFØRSLER (kun for betalingstjenesteudbydere i medlemsstater uden for euroområdet) 18

SKEMA S 03.00: SAMLET ANTAL BETALINGSKONTI OG SAMLEDE GEBYRER FOR BETALINGSKONTI (NATIONAL VALUTA) 19

SKEMA S 04.00: ANTAL AFVISTE STRAKSKREDITOVERFØRSLER 20

GENERELLE INSTRUKSER

Indhold

1. Dette bilag indeholder instrukser i udfyldelse af indberetningsskemaerne i bilag I. Instrukserne er henvendt til betalingstjenesteudbydere. Instrukserne indeholder henvisninger til retsakter for hvert af skemaerne.

2. Bilag I består af seks forskellige skemaer:

   — Samlet antal og samlet værdi af kreditoverførsler og strakskreditoverførsler (national valuta) (S 01.01)

   — Samlet antal og samlet værdi af kreditoverførsler og strakskreditoverførsler (euro) (S 01.02)

   — Gebyrer for kreditoverførsler og strakskreditoverførsler (national valuta) (S 02.01)

   — Gebyrer for kreditoverførsler og strakskreditoverførsler (euro) (S 02.02)

   — Samlet antal betalingskonti og samlede gebyrer for betalingskonti (national valuta) (S 03.00)

   — Antal afviste strakskreditoverførsler (S 04.00).

3. I bilag I skal betalingstjenesteudbydere i kolonner med »antal« angive numeriske værdier i overensstemmelse med instrukserne for de pågældende skemaer.

4. Der anvendes følgende generelle notation i instrukserne: {Skema; række; kolonne; z-akse}. I skemaer med kun én kolonne henvises der kun til rækker {Skema; række}, med z-akse, hvis det er relevant.

Hvad indberetningen omfatter

5. Betalingstjenesteudbydere, der er etableret i euromedlemsstater, og som er omfattet af indberetningsforpligtelserne i henhold til artikel 15 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 260/2012 ([1]), skal indberette skema S 01.01, S 02.01, S 03.00 og S 04.00 med alle de i dette bilag angivne datapunkter, medmindre de nationale kompetente myndigheder i deres jurisdiktion tillader betalingstjenesteudbyderne blot at sende en reference (herunder et link, hvis et sådant findes) til identiske, tidligere indberettede datapunkter.

6. Betalingstjenesteudbydere, der er etableret i medlemsstater uden for euroområdet og tilbyder den betalingstjeneste, der består i at modtage og sende almindelige kreditoverførsler i euro, er også omfattet af forpligtelsen til at tilbyde deres brugere den betalingstjeneste, der består i at modtage og sende strakskreditoverførsler i euro. De pågældende betalingstjenesteudbydere skal tillige opfylde deres forpligtelser vedrørende de gebyrer, de opkræver fra betalere og betalingsmodtagere ved afsendelse og modtagelse af strakskreditoverførsler i euro. Som følge heraf er disse betalingstjenesteudbydere også omfattet af indberetningsforpligtelserne i henhold til artikel 15 i forordning (EU) nr. 260/2012. De skal derfor indberette alle skemaerne med alle de i dette bilag angivne datapunkter, medmindre de nationale kompetente myndigheder i deres jurisdiktion tillader dem blot at sende en reference (herunder et link, hvis et sådant findes) til identiske, tidligere indsendte datapunkter.

7. Filialer af betalingstjenesteudbydere, der er etableret i en anden medlemsstat end deres modervirksomhed, skal indberette deres data til den kompetente myndighed i værtslandet, mens modervirksomhederne skal foretage deres egen indberetning til den kompetente myndighed i deres hjemland.

([1]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 260/2012 af 14. marts 2012 om tekniske og forretningsmæssige krav til kreditoverførsler og direkte debiteringer i euro og om ændring af forordning (EF) nr. 924/2009 (EUT L 94 af 30.3.2012, s. 22, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2012/260/oj).

8. I artikel 15, stk. 2 og 3, i forordning (EU) nr. 260/2012 præciseres det, at disse stykker finder anvendelse på kreditoverførsler og strakskreditoverførsler, men ikke transaktioner som omhandlet i nævnte forordnings artikel 1, stk. 2. Desuden følger det af artikel 15, stk. 2, i forordning (EU) nr. 260/2012, at Kommissionen også skal evaluere udviklingen i gebyrer for indenlandske og grænseoverskridende kreditoverførsler og strakskreditoverførsler i euro og i den nationale valuta i medlemsstater, der ikke har euroen som valuta. Indenlandske og grænseoverskridende kreditoverførsler er defineret i nævnte forordnings artikel 2, nr. 26) og 27). I lyset heraf skal vurderingen af, hvorvidt en kreditoverførsel er omfattet af denne forordnings anvendelsesområde, baseres på såvel kreditoverførselsvalutaen (kreditoverførslen foretages i euro eller i den nationale valuta i medlemsstater, der ikke har euroen som valuta) som på, hvor betalingstjenesteudbyderen er etableret (betalerens og betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbydere er begge etableret i Unionen).

9. Gebyrer for overførsler denomineret i euro skal altid indberettes i euro, også hvis de blev opkrævet i en anden valuta.

10. Gebyrer for overførsler denomineret i medlemsstaters nationale valuta, bortset fra euro, skal indberettes i den pågældende nationale valuta, også hvis de blev opkrævet i en anden valuta. I tilfælde, hvor gebyrer omregnes til euro eller til andre nationale valutaer, skal dataene omregnes ved brug af ECB's referencekurs eller vekselkurser anvendt til disse transaktioner i overensstemmelse med Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 1409/2013 ([2]).

11. Vekselgebyret skal ikke medtages i indberetningen.

12. Betalingstjenesteudbydere skal indberette de seks sæt skemaer i dette bilag særskilt for hver referenceperiode.

SKEMA S 01.01: SAMLET ANTAL OG SAMLET VÆRDI AF KREDITOVERFØRSLER OG STRAKSKREDITOVERFØRSLER

Generelle bemærkninger

13. Betalingstjenesteudbydere skal udfylde skema S 01.01 med antallet og værdien af sendte kreditoverførsler og strakskreditoverførsler — i euro for betalingstjenesteudbydere, der er etableret i euromedlemsstater, og i anden national valuta end euro for betalingstjenesteudbydere, der er etableret i medlemsstater uden for euroområdet.

Antallet og værdien af kreditoverførsler og strakskreditoverførsler skal omfatte antallet af sådanne overførsler sendt af den enkelte betalingstjenesteudbyder i referenceperioden, opdelt efter:

a) overførsler, der er gratis, og overførsler, der ikke er gratis

b) type kunde, der initierer kreditoverførslen

c) kreditoverførslens indenlandske/grænseoverskridende karakter

d) anvendt betalingsinitieringsmetode.

For så vidt angår de opdelinger, der er nævnt i litra a), b) og c), skal summen af de indberettede datapunkter tilsammen give det samlede antal/den samlede værdi af de indberettede kreditoverførsler.

For så vidt angår den opdeling, der er omhandlet i litra d), skal betalingstjenesteudbydere i de kreditoverførsler, der indberettes under »initieret elektronisk via netbank«, medtage kreditoverførsler initieret via netbank som en enkelt betaling og kreditoverførsler initieret i en fil/batch. Kreditoverførsler initieret i en fil/batch er elektronisk initierede kreditoverførsler, der udgør en del af en gruppe af kreditoverførsler, som betaleren har initieret gennem en særlig linje. Hver kreditoverførsel, der er indeholdt i et parti, skal medregnes som en separat kreditoverførsel ved indberetning af antallet af transaktioner.

([2]) Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 1409/2013 af 28. november 2013 om betalingsstatistik (ECB/2013/43) (EUT L 352 af 24.12.2013, s. 18, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/1409/oj).

14. Betalingstjenesteudbydere skal i skema S 01.01 angive antallet og værdien af modtagne kreditoverførsler og strakskreditoverførsler — i euro for betalingstjenesteudbydere, der er etableret i euromedlemsstater, og i anden national valuta end euro for betalingstjenesteudbydere, der er etableret i medlemsstater uden for euroområdet. Antallet og værdien af kreditoverførsler og strakskreditoverførsler skal angive antallet af overførsler modtaget af den enkelte betalingstjenesteudbyder i referenceperioden, opdelt efter, om de pågældende overførsler var gratis eller ej.

15. Oplysningerne i dette skema skal indberettes som de samlede størrelser.

Instrukser vedrørende specifikke positioner i skema S 01.01

Række; kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
0010; 0010	**Samlet antal sendte kreditoverførsler** Samlet antal sendte kreditoverførsler i national valuta
0010; 0020	**heraf strakskreditoverførsler**
0010; 0030	**Samlet værdi af sendte kreditoverførsler** Samlet værdi af alle sendte kreditoverførsler i national valuta, udtrykt i national valuta.
0010; 0040	**heraf strakskreditoverførsler**
0010; 0050	**Samlet antal modtagne kreditoverførsler** Samlet antal modtagne kreditoverførsler i national valuta
0010; 0060	**heraf strakskreditoverførsler**
0010; 0070	**Samlet værdi af modtagne kreditoverførsler** Samlet værdi af alle modtagne kreditoverførsler i national valuta, udtrykt i national valuta.
0010; 0080	**heraf strakskreditoverførsler**
0020; 0010	**Samlet antal sendte kreditoverførsler initieret elektronisk via netbank** Samlet antal af alle kreditoverførsler initieret via netbank, herunder kreditoverførsler initieret i en fil/batch, og betalingsinitieringstjenester.
0020; 0020	**heraf strakskreditoverførsler**
0020; 0030	**Samlet værdi af sendte kreditoverførsler initieret elektronisk via netbank** Samlet værdi af alle kreditoverførsler initieret via netbank, herunder kreditoverførsler initieret i en fil/batch, og betalingsinitieringstjenester, udtrykt i national valuta.
0020; 0040	**heraf strakskreditoverførsler**

Række; kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
0030; 0010	**Samlet antal sendte kreditoverførsler initieret elektronisk via mobilbetalingsløsninger** Samlet antal kreditoverførsler initieret via en mobilbetalingsløsning, hvor den pågældende løsning anvendes til initiering af betalinger, for hvilke betalingsdataene og betalingsinstruktionerne sendes eller bekræftes ved hjælp af mobilkommunikations- og datatransmissionsteknologi via en mobil anordning. Denne kategori omfatter digitale tegnebøger og andre mobile betalingsløsninger, der anvendes til initiering af P2P (person til person)- eller C2B (forbruger til virksomhed)-transaktioner, jf. definitionerne af data i bilag II til forordning (EU) nr. 1409/2013.
0030;	**heraf strakskreditoverførsler**
0020	
0030; 0030	**Samlet værdi af sendte kreditoverførsler initieret elektronisk via mobilbetalingsløsninger** Samlet værdi af kreditoverførsler initieret via en mobilbetalingsløsning, udtrykt i national valuta, hvor den pågældende løsning anvendes til initiering af betalinger, for hvilke betalingsdataene og betalingsinstruktionerne sendes eller bekræftes ved hjælp af mobilkommunikations- og datatransmissionsteknologi via en mobil anordning. Denne kategori omfatter digitale tegnebøger og andre mobile betalingsløsninger, der anvendes til initiering af P2P (person til person)- eller C2B (forbruger til virksomhed)-transaktioner, jf. definitionerne af data i bilag II til forordning (EU) nr. 1409/2013.
0030; 0040	**heraf strakskreditoverførsler**
0040; 0010	**Samlet antal sendte kreditoverførsler initieret i papirform** Samlet antal kreditoverførsler initieret af betaleren i papirform, idet der med »kreditoverførsel initieret i papirform«, i overensstemmelse med definitionerne i bilag II til forordning (EU) nr. 1409/2013, forstås »en kreditoverførsel, som betaleren initierer i papirform eller ved at anmode personalet i en filial over-the-counter (OTC) om at initiere en kreditoverførsel, samt enhver anden kreditoverførsel, der kræver manuel behandling«.
0040; 0020	**heraf strakskreditoverførsler**
0040; 0030	**Samlet værdi af sendte kreditoverførsler initieret i papirform** Samlet værdi af kreditoverførsler initieret af betaleren i papirform, udtrykt i national valuta, idet der med »kreditoverførsel initieret i papirform«, i overensstemmelse med definitionerne i bilag II til forordning (EU) nr. 1409/2013, forstås »en kreditoverførsel, som betaleren initierer i papirform eller ved at anmode personalet i en filial over-the-counter (OTC) om at initiere en kreditoverførsel, samt enhver anden kreditoverførsel, der kræver manuel behandling«.
0040; 0040	**heraf strakskreditoverførsler**
0050; 0010	**Samlet antal sendte indenlandske kreditoverførsler** Samlet antal indenlandske kreditoverførsler, hvor betalerens betalingstjenesteudbyder og betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder er etableret i samme medlemsstat
0050; 0020	**heraf strakskreditoverførsler**

Række; kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
0050; 0030	**Samlet værdi af sendte indenlandske kreditoverførsler** Samlet værdi af alle kreditoverførsler, hvor betalerens betalingstjenesteudbyder og betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder er etableret i samme medlemsstat. Værdien skal udtrykkes i national valuta.
0050; 0040	**heraf strakskreditoverførsler**
0060; 0010	**Samlet antal sendte grænseoverskridende kreditoverførsler** Samlet antal kreditoverførsler, hvor betalerens betalingstjenesteudbyder og betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder er etableret i forskellige medlemsstater. Grænseoverskridende transaktioner, hvor enten betalerens eller betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder er etableret uden for Unionen, skal ikke medtages.
0060; 0020	**heraf strakskreditoverførsler**
0060; 0030	**Samlet værdi af sendte grænseoverskridende kreditoverførsler** Samlet værdi af kreditoverførsler, hvor betalerens betalingstjenesteudbyder og betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder er etableret i forskellige medlemsstater, udtrykt i national valuta. Grænseoverskridende transaktioner, hvor enten betalerens eller betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder er etableret uden for Unionen, skal ikke medtages.
0060; 0040	**heraf strakskreditoverførsler**
0070; 0010	**Samlet antal sendte kreditoverførsler, der var gratis** Samlet antal sendte kreditoverførsler, der var gratis, inklusive tilfælde, hvor overførsler er gratis som en del af en betalingskontopakke, som der betales for.
0070; 0020	**heraf strakskreditoverførsler**
0070; 0030	**Samlet værdi af sendte kreditoverførsler, der var gratis** Samlet værdi af alle sendte kreditoverførsler, der var gratis, inklusive tilfælde, hvor overførsler er gratis som en del af en betalingskontopakke, som der betales for, udtrykt i national valuta.
0070; 0040	**heraf strakskreditoverførsler**
0070; 0050	**Samlet antal modtagne kreditoverførsler, der var gratis** Samlet antal modtagne kreditoverførsler, der var gratis, inklusive tilfælde, hvor overførsler er gratis som en del af en betalingskontopakke, som der betales for.
0070; 0060	**heraf strakskreditoverførsler**
0070; 0070	**Samlet værdi af modtagne kreditoverførsler, der var gratis** Samlet værdi af alle modtagne kreditoverførsler, der var gratis, inklusive overførsler, der er gratis som en del af en betalingskontopakke, som der betales for, udtrykt i national valuta.
0070; 0080	**heraf strakskreditoverførsler**

Række; kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
0080; 0010	**Samlet antal sendte kreditoverførsler, hvor betaleren blev pålagt et gebyr** Samlet antal kreditoverførsler, hvor betalerens betalingstjenesteudbyder opkrævede gebyrer fra sin bruger for en individuel overførsel frem for som en del af en betalingskontopakke, som der betales for.
0080; 0020	**heraf strakskreditoverførsler**
0080; 0030	**Samlet værdi af sendte kreditoverførsler, hvor betaleren blev pålagt et gebyr** Samlet værdi af alle sendte kreditoverførsler, hvor betalerens betalingstjenesteudbyder opkrævede gebyrer fra sin bruger, udtrykt i national valuta.
0080; 0040	**heraf strakskreditoverførsler**
0080; 0050	**Samlet antal modtagne kreditoverførsler, hvor betalingsmodtageren blev pålagt et gebyr** Samlet antal kreditoverførsler, hvor betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder opkrævede gebyrer fra sin bruger for en individuel overførsel frem for som en del af en betalingskontopakke, som der betales for.
0080; 0060	**heraf strakskreditoverførsler**
0080; 0070	**Samlet værdi af modtagne kreditoverførsler, hvor betalingsmodtageren blev pålagt et gebyr** Samlet værdi af alle modtagne kreditoverførsler, hvor betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder opkrævede gebyrer fra sin bruger, udtrykt i national valuta.
0080; 0080	**heraf strakskreditoverførsler**
0090; 0010	**Samlet antal sendte kreditoverførsler initieret af brugere, bortset fra forbrugere** Samlet antal kreditoverførsler fra betalingskonti, der indehaves af andre brugere end forbrugere, herunder fysiske personer, der handler som led i deres handelsaktiviteter, forretning eller profession, eller juridiske personer.
0090; 0020	**heraf strakskreditoverførsler**
0090; 0030	**Samlet værdi af sendte kreditoverførsler initieret af brugere, bortset fra forbrugere** Samlet værdi af kreditoverførsler fra betalingskonti, der indehaves af andre brugere end forbrugere, herunder fysiske personer, der handler som led i deres handelsaktiviteter, forretning eller profession, eller juridiske personer, udtrykt i national valuta.
0090; 0040	**heraf strakskreditoverførsler**
0100; 0010	**Samlet antal sendte kreditoverførsler initieret af forbrugere** Samlet antal kreditoverførsler initieret fra betalingskonti tilhørende forbrugere.
0100; 0020	**heraf strakskreditoverførsler**
0100; 0030	**Samlet værdi af sendte kreditoverførsler initieret af forbrugere** Samlet værdi af alle kreditoverførsler initieret af en forbruger, udtrykt i national valuta
0100; 0040	**heraf strakskreditoverførsler**

SKEMA S 01.02: SAMLET ANTAL OG SAMLET VÆRDI AF KREDITOVERFØRSLER OG STRAKSKREDITOVERFØRSLER (kun for betalingstjenesteudbydere i medlemsstater uden for euroområdet)

16. Betalingstjenesteudbydere (kun betalingstjenesteudbydere etableret i medlemsstater uden for euroområdet) skal udfylde skema S 01.02 med antallet og værdien af sendte og modtagne kreditoverførsler og strakskreditoverførsler i euro, uden yderligere opdeling af oplysningerne.

Instrukser vedrørende specifikke positioner i skema S 01.02

Række; kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
0010; 0010	**Samlet antal sendte kreditoverførsler** Samlet antal sendte kreditoverførsler i euro.
0010; 0020	**heraf strakskreditoverførsler**
0010; 0030	**Samlet værdi af sendte kreditoverførsler** Samlet værdi af alle sendte kreditoverførsler i euro, udtrykt i euro.
0010; 0040	**heraf strakskreditoverførsler**
0010; 0050	**Samlet antal modtagne kreditoverførsler** Samlet antal modtagne kreditoverførsler i euro.
0010; 0060	**heraf strakskreditoverførsler**
0010; 0070	**Samlet værdi af modtagne kreditoverførsler** Samlet værdi af alle modtagne kreditoverførsler i euro, udtrykt i euro.
0010; 0080	**heraf strakskreditoverførsler**

SKEMA S 02.01: GEBYRER FOR KREDITOVERFØRSLER OG STRAKSKREDITOVERFØRSLER

Generelle bemærkninger

17. Betalingstjenesteudbydere skal udfylde skema S 02.01 med oplysninger om gebyrer opkrævet af betalingstjenesteudbydere hos brugere for sendte kreditoverførsler og strakskreditoverførsler — i euro for betalingstjenesteudbydere, der er etableret i euromedlemsstater, og i anden national valuta end euro for betalingstjenesteudbydere, der er etableret i medlemsstater uden for euroområdet. Værdien af gebyrer for sendte kreditoverførsler og strakskreditoverførsler i referenceperioden skal være opdelt efter:

a) kreditoverførslens indenlandske/grænseoverskridende karakter

b) type kunde, der initierer kreditoverførslen

c) betalingsinitieringsmetode.

18. For så vidt angår de opdelinger, der er nævnt i litra a) og b), skal summen af de indberettede datapunkter tilsammen give den samlede værdi af gebyrerne for de indberettede kreditoverførsler.

19. Betalingstjenesteudbydere skal i skema S 02.01 også oplyse om gebyrer opkrævet af betalingstjenesteudbyderen hos brugere for modtagne kreditoverførsler og strakskreditoverførsler — i euro for betalingstjenesteudbydere, der er etableret i euromedlemsstater, og i anden national valuta end euro for betalingstjenesteudbydere, der er etableret i medlemsstater uden for euroområdet, uden yderligere opdeling af oplysningerne.

Instrukser vedrørende specifikke positioner i skema S 02.01

Række; kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
0010; 0010	**Samlet værdi af gebyrer for sendte kreditoverførsler** Samlet værdi af gebyrer for sendte kreditoverførsler, udtrykt i national valuta.
0010; 0020	**heraf for strakskreditoverførsler**
0010; 0030	**Samlet værdi af gebyrer for modtagne kreditoverførsler** Samlet værdi af gebyrer for modtagne kreditoverførsler, udtrykt i national valuta.
0010; 0040	**heraf for strakskreditoverførsler**
0020; 0010	**Samlet værdi af gebyrer for sendte kreditoverførsler initieret elektronisk via netbank** Samlet værdi af gebyrer for sendte kreditoverførsler initieret via netbank, herunder kreditoverførsler initieret i en fil/batch, og betalingsinitieringstjenester.
0020; 0020	**heraf for strakskreditoverførsler**
0030; 0010	**Samlet værdi af gebyrer for sendte kreditoverførsler initieret elektronisk via mobilbetalingsløsninger** Samlet værdi af gebyrer for kreditoverførsler initieret via mobilbetalingsløsninger, udtrykt i national valuta, hvor den pågældende løsning anvendes til initiering af betalinger, for hvilke betalingsdataene og betalingsinstruktionerne sendes eller bekræftes ved hjælp af mobilkommunikations- og datatransmissionsteknologi via en mobil anordning. Denne kategori omfatter digitale tegnebøger og andre mobile betalingsløsninger, der anvendes til initiering af P2P (person til person)- eller C2B (forbruger til virksomhed)-transaktioner, jf. definitionerne af data i bilag II til forordning (EU) nr. 1409/2013.
0030; 0020	**heraf for strakskreditoverførsler**
0040; 0010	**Samlet værdi af gebyrer for sendte kreditoverførsler initieret i papirform**
	Samlet værdi af gebyrer for kreditoverførsler initieret af betaleren i papirform, udtrykt i national valuta, idet der med »kreditoverførsel initieret i papirform«, i overensstemmelse med definitionen i bilag II til forordning (EU) nr. 1409/2013, forstås »en kreditoverførsel, som betaleren initierer i papirform eller ved at anmode personalet i en filial over-the-counter (OTC) om at initiere en kreditoverførsel, samt enhver anden kreditoverførsel, der kræver manuel behandling«.
0040; 0020	**heraf for strakskreditoverførsler**
0050; 0010	**Samlet værdi af gebyrer for sendte indenlandske kreditoverførsler** Samlet værdi af gebyrer for kreditoverførsler, hvor betalerens betalingstjenesteudbyder og betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder er etableret i samme medlemsstat. Værdien skal udtrykkes i national valuta.

Række; kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
0050; 0020	**heraf strakskreditoverførsler**
0060; 0010	**Samlet værdi af gebyrer for sendte grænseoverskridende kreditoverførsler** Samlet værdi af gebyrer for kreditoverførsler, hvor betalerens betalingstjenesteudbyder og betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder er etableret i forskellige medlemsstater, udtrykt i national valuta. Gebyrer for grænseoverskridende transaktioner, hvor enten betalerens eller betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder er etableret uden for Unionen, skal ikke medtages.
0060; 0020	**heraf for strakskreditoverførsler**
0070; 0010	**Samlet værdi af gebyrer for sendte kreditoverførsler initieret af brugere, bortset fra forbrugere** Samlet værdi af gebyrer for kreditoverførsler initieret af brugere, bortset fra forbrugere, udtrykt i national valuta
0070; 0020	**heraf for strakskreditoverførsler**
0080; 0010	**Samlet værdi af gebyrer for sendte kreditoverførsler initieret af forbrugere** Samlet værdi af gebyrer for kreditoverførsler initieret af en forbruger, udtrykt i national valuta
0080; 0020	**heraf for strakskreditoverførsler**

SKEMA S 02.02: GEBYRER FOR KREDITOVERFØRSLER OG STRAKSKREDITOVERFØRSLER (kun for betalingstjeneste-udbydere i medlemsstater uden for euroområdet)

20. Betalingstjenesteudbydere, der er etableret i medlemsstater uden for euroområdet, skal udfylde skema S 02.02 med opkrævede gebyrer for sendte og modtagne kreditoverførsler og strakskreditoverførsler i euro, uden yderligere opdeling af oplysningerne.

Instrukser vedrørende specifikke positioner i skema S 02.02

Række; kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
0010; 0010	**Samlet værdi af gebyrer for sendte kreditoverførsler** Samlet værdi af gebyrer for sendte kreditoverførsler, udtrykt i euro.
0010; 0020	**heraf for strakskreditoverførsler**
0010; 0030	**Samlet værdi af gebyrer for modtagne kreditoverførsler** Samlet værdi af gebyrer for modtagne kreditoverførsler, udtrykt i euro.
0010; 0040	**heraf for strakskreditoverførsler**

SKEMA S 03.00: SAMLET ANTAL BETALINGSKONTI OG SAMLEDE GEBYRER FOR BETALINGSKONTI (NATIONAL VALUTA)

Generelle bemærkninger

21. Skema S 03.00 skal indeholde oplysninger om antallet af betalingskonti og de samlede gebyrer for sådanne konti i referenceperioden.

22. Værdien af gebyrer skal indberettes i euro for betalingstjenesteudbydere, der er etableret i euromedlemsstater, og i anden national valuta end euro for medlemsstater uden for euroområdet. Hvis gebyrerne blev opkrævet i en anden valuta end den, der anvendes til indberetningen i dette skema, skal værdien af gebyrerne omregnes til euro eller til andre nationale valutaer ved brug af ECB's referencekurs eller vekselkurser anvendt til disse transaktioner i overensstemmelse med forordning (EU) nr. 1409/2013.

Instrukser vedrørende specifikke positioner i skema S 03.00

Række; kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
0010; 0010	**Samlet antal betalingskonti**
	Det samlede antal betalingskonti skal være antallet ved udgangen af referenceperioden. Alle betalingskonti skal medtages, uanset hvilken valuta de er denomineret i.
0010; 0020	**Samlet værdi af gebyrer for en betalingskonto** Den samlede værdi af gebyrer er de samlede betalte gebyrer, som sammenfatter de samlede årlige omkostninger ved betalingskontoen som oplyst til nogle kontohavere i den årlige gebyropgørelse. For konti, der ikke er omfattet af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/92/EU ([3]), og for hvilke gebyropgørelsen ikke er obligatorisk og ikke stilles til rådighed for kontohaveren, skal det indberettede tal under alle omstændigheder være en angivelse af de samlede årlige gebyrer, som kontohaverne har betalt for de tjenester, der knytter sig til betalingskontoen, idet disse gebyrer kan variere afhængigt af antallet og typen af leverede tjenester og af, hvilken type prissætning betalingstjenesteudbyderne anvender. Tallet skal angives i national valuta. Hvis der anvendes en forudbetalt pakke (eller et fast engangsgebyr), således at en eller flere tjenester tilbydes som en del af en pakke af tjenester, der knytter sig til en betalingskonto, skal det indberettede tal blot oplyse det engangsgebyr, der er opkrævet for pakken som helhed, samt eventuelle tillægsgebyrer, der måtte være opkrævet for en tjeneste, som går ud over, hvad pakkegebyret dækker. Alle gebyrer skal medregnes uanset valuta. Vekselgebyret skal ikke medtages i indberetningen.
0010; 0030	**Samlet værdi af gebyrer for føring af betalingskonti** Kontoføringsgebyrer vedrører almindelige kontotjenester som oplyst til kontohaverne i gebyroplysningsdokumentet i overensstemmelse med de mest almindeligt anvendte tjenester som defineret i den medlemsstat, hvor den indberettende betalingstjenesteudbyder opererer. For konti, der ikke er omfattet af direktiv 2014/92/EU, og for hvilke FID-dokumentet ikke er obligatorisk og ikke stilles til rådighed for kontohaveren, skal det indberettede tal under alle omstændigheder være en angivelse af gebyret for føring af betalingskontoen, dvs. de gebyrer, udbyderen opkræver for at føre den konto, kunden bruger, i overensstemmelse med den af den enkelte medlemsstat udarbejdede nationale liste over de mest repræsentative tjenester, der knytter sig til en betalingskonto, som gælder for den pågældende indberettende betalingstjenesteudbyder. Tallet skal angives i national valuta.

([3]) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/92/EU af 23. juli 2014 om sammenlignelighed af gebyrer i forbindelse med betalingskonti, flytning af betalingskonti og adgang til betalingskonti med basale funktioner (EUT L 257 af 28.8.2014, s. 214, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2014/92/oj).

Række; kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
	Hvis der anvendes en forudbetalt pakke (eller et »fast engangsgebyr«), således at en eller flere tjenester tilbydes som en del af en pakke af tjenester, der knytter sig til en betalingskonto, skal det indberettede tal blot oplyse det engangsgebyr, der er opkrævet for pakken som helhed. Alle gebyrer skal medregnes uanset valuta. Vekselgebyret skal ikke medtages i indberetningen.

SKEMA S 04.00: ANTAL AFVISTE STRAKSKREDITOVERFØRSLER

Generelle bemærkninger

23. Betalingstjenesteudbydere skal udfylde skema S 04.00 med oplysninger om antallet af afviste strakskreditoverførsler som følge af anvendelsen af målrettede finansielle restriktive foranstaltninger i referenceperioden.

24. Formålet med denne indberetning er at kontrollere antallet af tilfælde, hvor en strakskreditoverførsel fra eller til en enhed, der er omfattet af målrettede finansielle restriktive foranstaltninger, ikke fik lov at gå igennem, uanset hvilken mekanisme der blev anvendt. Årsagen til en sådan situation kan være, at betalerens eller betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder har standset gennemførelsen af en initieret transaktion, at betalerens betalingstjenesteudbyder har indefrosset midler inden initieringen af en strakskreditoverførsel, eller at betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder har indefrosset midler, efter at strakskreditoverførslen nåede frem til en konto.

25. Antallet af afviste strakskreditoverførsler skal omfatte både overførsler inden for den samme betalingstjenesteudbyder og overførsler mellem forskellige betalingstjenesteudbydere.

Instrukser vedrørende specifikke positioner i skema S 04.00

Række; kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
0010; 0010	**Samlet antal tilfælde, hvor en strakskreditoverførsel ikke blev gennemført, eller hvor midler blev indefrosset (som betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder).** Det indberettede tal skal omfatte indgående strakskreditoverførsler, der blev afvist af den indberettende betalingstjenesteudbyder, eller tilfælde, hvor midler blev modtaget og straks indefrosset på den indberettende betalingstjenesteudbyders brugers konto. Kun foranstaltninger truffet som led i anvendelsen af målrettede finansielle restriktive foranstaltninger i referenceperioden skal indberettes.
0010; 0020	**Samlet antal tilfælde, hvor en strakskreditoverførsel ikke blev gennemført, eller hvor midler blev indefrosset (som betalerens betalingstjenesteudbyder)** Det indberettede tal skal omfatte tilfælde, hvor betalerens betalingstjenesteudbyder standsede gennemførelsen af den ønskede strakskreditoverførsel, efter at dens bruger havde anmodet om initiering af transaktionen, herunder situationer, der følger af betalerens betalingstjenesteudbyders forpligtelse i henhold til artikel 5d, stk. 1, i forordning (EU) nr. 260/2012 til at foretage kontrol af sine brugere, eller som er et resultat af indefrysning af brugerens betalingskonto efter denne kontrol. Kun foranstaltninger truffet som led i anvendelsen af målrettede finansielle restriktive foranstaltninger i referenceperioden skal indberettes.
0020; 0010	**Samlet antal tilfælde, hvor en indenlandsk strakskreditoverførsel ikke blev gennemført, eller hvor midler blev indefrosset (som betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder)** Det indberettede tal skal omfatte indgående strakskreditoverførsler, der blev afvist af den indberettende betalingstjenesteudbyder, eller tilfælde, hvor midler blev modtaget og straks indefrosset på den indberettende betalingstjenesteudbyders brugers konto. Kun foranstaltninger truffet som led i anvendelsen af målrettede finansielle restriktive foranstaltninger i referenceperioden skal indberettes. Ved indenlandske strakskreditoverførsler forstås strakskreditoverførsler, hvor betalerens betalingstjenesteudbyder og betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder er etableret i samme medlemsstat.

Række; kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
0020; 0020	**Samlet antal tilfælde, hvor en indenlandsk strakskreditoverførsel ikke blev gennemført, eller hvor midler blev indefrosset (som betalerens betalingstjenesteudbyder)** Det indberettede tal skal omfatte tilfælde, hvor betalerens betalingstjenesteudbyder standsede gennemførelsen af den ønskede indenlandske strakskreditoverførsel, efter at dennes bruger havde anmodet om initiering af transaktionen, herunder situationer, der følger af betalerens betalingstjenesteudbyders forpligtelse i henhold til artikel 5d, stk. 1, i forordning (EU) nr. 260/2012 til at foretage verifikation af sine brugere, eller som er et resultat af indefrysning af brugerens betalingskonto efter denne kontrol. Kun foranstaltninger truffet som led i anvendelsen af målrettede finansielle restriktive foranstaltninger i referenceperioden skal indberettes. Ved indenlandske strakskreditoverførsler forstås strakskreditoverførsler, hvor betalerens betalingstjenesteudbyder og betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder er etableret i samme medlemsstat.
0030; 0010	**Samlet antal tilfælde, hvor en grænseoverskridende strakskreditoverførsel ikke blev gennemført, eller hvor midler blev indefrosset (som betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder).** Det indberettede tal skal omfatte indgående grænseoverskridende strakskreditoverførsler, der blev afvist af den indberettende betalingstjenesteudbyder, eller tilfælde, hvor midler blev modtaget og straks indefrosset på den indberettende betalingstjenesteudbyders brugers konto. Kun foranstaltninger truffet som led i anvendelsen af målrettede finansielle restriktive foranstaltninger i referenceperioden skal indberettes. Ved grænseoverskridende strakskreditoverførsler forstås strakskreditoverførsler, hvor betalerens betalingstjenesteudbyder og betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder ikke er etableret i samme medlemsstat.
0030; 0020	**Samlet antal tilfælde, hvor en grænseoverskridende strakskreditoverførsel ikke blev gennemført, eller hvor midler blev indefrosset (som betalerens betalingstjenesteudbyder)** Det indberettede tal skal omfatte tilfælde, hvor betalerens betalingstjenesteudbyder standsede gennemførelsen af den ønskede grænseoverskridende strakskreditoverførsel, efter at dennes bruger havde anmodet om initiering af transaktionen, herunder situationer, der følger af betalerens betalingstjenesteudbyders forpligtelse i henhold til artikel 5d, stk. 1, i forordning (EU) nr. 260/2012 til at foretage verifikation af sine brugere, eller som er et resultat af indefrysning af brugerens betalingskonto efter denne kontrol. Kun foranstaltninger truffet som led i anvendelsen af målrettede finansielle restriktive foranstaltninger i referenceperioden skal indberettes. Ved grænseoverskridende strakskreditoverførsler forstås strakskreditoverførsler, hvor betalerens betalingstjenesteudbyder og betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder ikke er etableret i samme medlemsstat.