II

(Icke-lagstiftningsakter)

FÖRORDNINGAR

EUROPEISKA CENTRALBANKENS FÖRORDNING (EU) 2020/2011

av den 1 december 2020

om ändring av förordning (EU) nr 1409/2013 om betalningsstatistik (ECB/2013/43) *(ECB/2020/59)*

ECB-RÅDET HAR ANTAGIT DENNA FÖRORDNING

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt, särskilt artikel 127.2,

med beaktande av stadgan för Europeiska centralbankssystemet och Europeiska centralbanken, särskilt artikel 5,

med beaktande av rådets förordning (EG) nr 2533/98 av den 23 november 1998 om Europeiska centralbankens insamling av statistiska uppgifter ([1]), särskilt artiklarna 5.1 och 6.4, och

av följande skäl:

(1) Information som avser statistik om betalningar och betalningssystem och som har samlats in enligt artikel 2.1 i förordning (EG) nr 2533/98 är viktig för att identifiera och kontrollera utvecklingen på betalningsmarknaderna inom medlemsstaterna. Europeiska centralbanken (ECB) samlar in landsspecifik och jämförbar betalningsstatistik för att kunna fullgöra sin arbetsuppgift att främja väl fungerande betalningssystem i unionen och på så sätt medverka till ett smidigt genomförande av riktlinjerna för tillsynen över kreditinstitut och det finansiella systemets stabilitet.

(2) Eftersom betalningar genomförs med betalningsinstrument och utförs av betalningssystem är det nödvändigt att samla in statistisk information om betalningsinstrument för att säkerställa att de system de passerar genom fungerar smidigt. Eftersom standarder i fråga om betalningsinstrument avgörs av betalningsordningar, är det också nödvändigt att samla in statistisk information om hur betalningsordningar fungerar för att medverka till att de betalningssystemen fungerar smidigt. För dessa ändamål behöver ECB statistisk information både helårs- och halvårsvis. Rapporteringsfrekvensen bör därför ökas.

(3) Med tanke på sambandet mellan betalningsinstrument och betalningssystem krävs allmänhetens förtroende för betalningsinstrument för att betalningssystemen ska fungera smidigt. Ekonomiska förluster till följd av bedrägeri undergräver allmänhetens förtroende för betalningsinstrument och det är därför viktigt att införa åtgärder som säkerställer att betalningsinstrument är säkra samt att deras användare och de betalningssystem som används för dessa betalningar också är säkra. Det är därför motiverat att övervaka bedrägerinivåerna samt vilka metoder som används för att utföra sådana bedrägerier i syfte att säkerställa att dessa instrument är säkra, trygga och effektiva för att på så sätt säkerställa att de är välfungerande.

([1]) EGT L 318, 27.11.1998, s. 8.

(4) Enligt Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/2366 ([2]) ska medlemsstaterna se till att betaltjänstleverantörerna åtminstone årligen lämnar statistisk information om bedrägerier för olika betalningsmedel till den behöriga myndigheten. Detaljer om den statistiska informationen, samt även de aggregerade uppgifterna som de behöriga myndigheterna ska dela med EBA och ECB framgår av EBA:s riktlinjer om krav för rapportering av statistiska uppgifter om svikliga förfaranden ([3]). Eftersom EBA:s riktlinjer främst avser rapportering av uppgifter med betydelse för tillsynsarbetet måste man säkerställa att ECB får tillgång till statistiska uppgifter som gör det möjligt för ECB att effektivt utföra sina tillsynsuppgifter t.ex. genom att på ett korrekt sätt kunna övervaka trender för nya betalningstjänster, ta fram riktlinjer för snabbt föränderliga marknader för betalningar samt kunna bedöma hur säkra och effektiva betalningsinstrument är när det gäller att minska specifika risker (t.ex. finansiella och operativa risker) avseende de individuella betalningssystemen. Som en konsekvens av detta bör man kräva att mer detaljerad information om bedrägerier rapporteras. Uppgiftslämnare bör därför rapportera statistiska uppgifter om bedrägerier per betalningsinstrument (t.ex. kortbaserat betalningsinstrument, betalningsöverföringar, autogireringar) i enlighet med EBA:s riktlinjer, men därutöver också rapportera mer detaljerade uppgifter om betalningskanaler, betalningssystemen och en uppdelning efter länder. För att förenkla rapporteringskraven för uppgiftslämnarna bör rapporteringsfrekvensen motsvara rapporteringsfrekvensen enligt EBA:s riktlinjer.

(5) Av samma skäl samt för att säkerställa en konsekvent rapportering bör definitionerna och metoderna i Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 1409/2013 (ECB/2013/43) ([4]) anpassas till definitionerna och metoderna som framgår av direktiv (EU) 2015/2336, i den utsträckning som krävs för ECBS-uppgifter.

(6) Den metod som används för att samla in statistisk information om betalningar och betalningssystem bör utformas med hänsyn till utvecklingen i den rättsliga ramen för reglering av betalningar inom unionen. När man fastställer metoden för att samla in statistisk information om betalningar bör man därför beakta varje reform av regleringen av betalningar inom unionen. Därför bör man beakta bestämmelser i direktiv (EU) 2015/2366 som berör ytterligare betaltjänster, tjänster för betalningsinitiering, kontoinformationstjänster samt tillståndsgivning och tillsyn avseende nya typer av betaltjänstleverantörer, leverantör av betalningsinitieringstjänster och leverantörer av kontoinformationstjänster för att säkerställa att information inom områdena betalnings- och betalningssystemsstatistik är fullständig. Man måste därför samla in information om den verksamhet som dessa nya betaltjänstleverantörer bedriver, särskilt de tjänster som de erbjuder, för att förstå vilken roll de spelar för ekonomin. De nuvarande rapporteringskraven behöver därför utvidgas så att de omfattar information om verksamheten som dessa nya typer av betaltjänstleverantörer bedriver, samt även information om stark kundautentisering och eventuella undantag från denna, så att Europeiska centralbankssystemet kan utföra sina oberoende tillsynsuppgifter.

(7) För att kunna granska handeln över gränserna och förbättra kvaliteten på den information som behövs för att sammanställa betalningsbalansstatistiken, särskilt för posterna resor, transport samt posten om näthandeln med varor och tjänster (e-handel), behövs mer detaljerad information om kortbaserade betalningstransaktioner. Insamlingen av statistisk information om handlarens näringsgren, med hjälp av MCC-koden (merchant category code), och en insamling av kortbaserade betalningstransaktioner från hela världen, kommer att möjliggöra en ingående analys av internationella betalningstransaktioner och en korrekt allokering av betalningar mellan de olika kategorierna av varor och tjänster. Av samma skäl bör uppgiftslämnarna vara skyldiga att rapportera denna statistik kvartalsvis, och inom kortare tidsfrister för att göra den mer relevant och värdefull och bidra till sammanställningen av den kvartalsvisa betalningsbalansen.

(8) Genom att säkerställa att den mest relevanta informationen samlas in inom ramen för effektiva metoder blir det möjligt att sammanställa korrekt statistik. En ökad rapporteringsfrekvens och en mer detaljerad geografisk uppdelning av betalningsstatistiken är därför nödvändig för att förbättra bedömningen av hur den ekonomiska aktiviteten utvecklas på kort sikt, inklusive den kvartalsvisa privata konsumtionen, som utgör en central komponent för BNP-prognoser.

([2]) Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/2366 av den 25 november 2015 om betaltjänster på den inre marknaden, om ändring av direktiven 2002/65/EG, 2009/110/EG och 2013/36/EU samt förordning (EU) nr 1093/2010 och om upphävande av direktiv 2007/64/EG (EUT L 337, 23.12.2015, s. 35).

([3]) Riktlinjer om krav för rapportering av statistiska uppgifter om svikliga förfaranden enligt artikel 96.6 i det andra betaltjänstdirektivet, EBA/GL/2018/05.

([4]) Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 1409/2013 av den 28 november 2013 om betalningsstatistik (ECB/2013/43) (EUT L 352, 24.12.2013, s. 18).

(9) Med stöd av proportionalitetsprincipen bör de nationella centralbankerna under särskilda omständigheter kunna bevilja uppgiftslämnarna undantag i fråga om rapporteringskrav enligt denna förordning, om beviljandet av sådana undantag inte hindrar ECBS från att utföra sina uppgifter på ett effektivt sätt. Därutöver bör de nationella centralbankerna även vara befogade att samla in nödvändig statistisk information om betalningar via den berörda nationella behöriga myndighet som redan samlar in uppgifter från uppgiftslämnarna, i enlighet med lokala samarbetsavtal. På samma sätt bör det även vara möjligt att överföra konfidentiella statistiska uppgifter som samlas in enligt denna förordning till en nationell behörig myndighet för att underlätta uppgiftsinsamlingen enligt direktiv (EU) 2015/2366, förutsatt att reglerna om skydd och användning av konfidentiella statistiska uppgifter som fastställs i förordning (EC) nr 2533/98 uppfylls.

(10) Samråd har skett med Europeiska kommissionen om ändringarna av statistikkraven enligt förordning (EU) nr 1409/2013 (ECB/2013/43) i enlighet med artikel 5.2 i förordning (EC) nr 2533/98.

(11) För att uppgiftslämnare ska ha tillräckligt med tid för sina förberedelser bör den första rapporteringen inte gälla under minst 12 månader från den dag då denna förordning antas.

(12) Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 1409/2013 (ECB/2013/43) bör därför ändras i enlighet med detta.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1

Ändring av förordning (EU) nr 1409/2013 (ECB/2013/43)

Förordning (EU) nr 1409/2013 (ECB/2013/43) ska ändras på följande sätt:

1. Artikel 1 ska ändras på följande sätt:

   a) led b ersättas med följande:

   ”b) *betaltjänstleverantör, betalningsinstitut, betalningssystem* och *betalningstransaktion*: samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 4 i Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/2366 (*),

   _____

   (*) Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/2366 av den 25 november 2015 om betaltjänster på den inre marknaden, om ändring av direktiven 2002/65/EG, 2009/110/EG och 2013/36/EU samt förordning (EU) nr 1093/2010 och om upphävande av direktiv 2007/64/EG (EUT L 337, 23.12.2015, s. 35).”

   b) Följande punkt e ska läggas till:

   e) *betaltjänst*: sådan affärsverksamhet som är förtecknade i bilaga I till direktiv (EU) 2015/2366 eller någon av de tjänster som är förtecknade i artikel 4.3 a i den här förordningen.”

2. Artikel 2 ska ersättas med följande:

   ”Artikel 2

   Faktisk uppgiftslämnande population

   Den faktiska uppgiftslämnande populationen ska bestå av betaltjänstleverantörer (inklusive utgivare av elektroniska pengar) och operatörer av betalningssystem.”

3. Artikel 3.1 ska ersättas med följande:

   ”1. Den faktiska uppgiftslämnande populationen som avses i artikel 2 ska rapportera statistiska uppgifter till den nationella centralbanken i den medlemsstat där den relevanta uppgiftslämnaren har sin hemvist, antingen direkt eller via den berörda nationella behöriga myndigheten i enlighet med lokala samarbetsavtal, i enlighet med vad som framgår av bilaga III samt med beaktande av de förtydliganden och definitioner som framgår av bilagorna I och II. Dessa uppgiftslämnare ska rapportera de begärda statistiska uppgifterna i enlighet med de minimistandarder som framgår av bilaga IV.”

4. Artikel 4 ska ersättas med följande:

”Artikel 4

Undantag

1. När de nationella centralbankerna beviljar uppgiftslämnare undantag ska de beakta proportionalitetsprincipen.

2. De nationella centralbankerna får bevilja följande uppgiftslämnare undantag i fråga om de rapporteringskrav som avse i artikel 3.1 och i enlighet med punkterna 3 och 4:

a) Betalningsinstitut om de uppfyller villkoren i artikel 32.1 och 32.2 i direktiv (EU) 2015/2366.

b) Institut för elektroniska pengar om de uppfyller villkoren i artikel 9.1 och 9.2 i direktiv 2009/110/EG.

c) Andra betaltjänstleverantörer än de som anges i punkterna a och b om de uppfyller både villkoren i villkoren i artikel 32.1 och 32.2 i direktiv (EU) 2015/2366 och villkoren i villkoren i artikel 9.1 och 9.2 i direktiv 2009/110/EG.

Vid tillämpning av första stycket får de nationella centralbankerna bevilja undantag oavsett huruvida uppgiftslämnarna beviljats undantag eller helt befriats från tillsynskrav enligt den nationella lagstiftning som införlivar direktiv (EU) 2015/2366 och direktiv 2009/110/EG.

3. De nationella centralbankerna får bevilja undantag i enlighet med punkt 4 för de uppgiftslämnare som anges i punkt 2 om något av följande är tillämpligt:

a) det sammanlagda värdet av varje nedanstående betaltjänst som lämnats av alla betaltjänstleverantörer som kan omfattas av ett sådant undantag inte överstiger 5 % på nationell nivå:

   i) betalningsöverföringar (skickade),

   ii) direktdebiteringar (skickade),

   iii) kortbaserade betalningstransaktioner (skickade och mottagna),

   iv) kontantuttag med hjälp av kortbaserade betalningsinstrument,

   v) betalningstransaktioner med elektroniska pengar (skickade),

   vi) checkar (skickade),

   vii) penningöverföringar (skickade),

   viii) andra betaltjänster (skickade),

   ix) t jänster för betalningsinitiering,

   x) övriga tjänster som inte ingår i direktiv (EU) 2015/2366 (skickade).

b) det sammanlagda antalet kunder till leverantörer av kontoinformationstjänster som lämnats av alla betaltjänstleverantörer som kan omfattas av ett sådant undantag inte överstiger 5 % på nationell nivå.

Vid tillämpning av punkt a ska det sammanlagda totala värdet av betaltjänsterna som anges däri som lämnats av alla betaltjänstleverantörer som kan omfattas av ett sådant undantag inte överstiger 5 % på nationell nivå.

Vid tillämpning av denna punkt får de nationella centralbankerna endast bevilja undantag om rapporteringsbördan skulle vara oproportionerlig mot bakgrund av uppgiftslämnarnas storlek.

4. Uppgiftslämnare som beviljats undantag enligt punkterna 2 och 3 ska rapportera statistiska uppgifter i enlighet med tabellerna 4b och 5b i bilaga III.

5. De nationella centralbankerna ska varje år kontrollera att villkoren enligt punkterna 2 och 3 är uppfyllda i så god tid att de vid behov kan bevilja eller återkalla undantag med verkan från det andra påföljande kalenderårets början. Kontrollen ska baseras på de relevanta rapporteringsperioderna för de tolv månaderna direkt före den referensperiod då granskningen sker.

6. Om en nationell centralbank beviljar ett undantag enligt denna artikel ska den underrätta ECB om detta samtidigt som den rapporterar information enligt artikel 6.

7. ECB ska offentliggöra en förteckning över de enheter som har beviljats undantag av de nationella centralbankerna enligt denna artikel.”

5. Artikel 6 ska ersättas med följande:

”*Artikel 6*

Tidsramar

1. De nationella centralbankerna ska överföra de statistiska uppgifter som rapporteras till ECB i enlighet med bilaga III kvartalsvis, halvårsvis eller årsvis enligt följande:

a) För kvartalsvis rapportering ska de statistiska uppgifterna som anges i tabell 9 i bilaga III överföras senast vid slutet av den sista arbetsdagen under den andra månaden som följer på det relevanta kvartalets utgång.

b) För halvårsvis rapportering ska de statistiska uppgifterna som anges i tabellerna 1, 2, 3, 4a, 5a, 6, 7 och 8 i bilaga III för perioden januari till juni överföras senast vid slutet av den sista arbetsdagen under månaden november som följer på utgången av det första halvåret av det år som uppgifterna avser. Statistiska uppgifter avseende perioden juli till december ska överföras vid slutet av den sista arbetsdagen i maj efter utgången av den andra halvåret av det år som uppgifterna avser.

c) För årsvis rapportering ska de statistiska uppgifterna som anges i tabellerna 4b och 5b i bilaga III överföras med en halvårsvis uppdelning senast vid slutet av den sista arbetsdagen i månaden maj året efter det år som de avser.

2. De nationella centralbankerna ska upprätta tydliga tidsfrister för uppgiftslämnarnas rapportering. Dessa tidsfrister ska tydligt ange den rapporteringsfrekvens med vilken uppgiftslämnarna ska rapportera till de nationella centralbankerna och säkerställa att dessa kan iaktta sina egna rapporteringsfrister gentemot ECB enligt punkt 1.”

6. Följande artikel 8a ska införas:

”*Artikel 8a*

Den första rapporteringen av kvartalsvisa, halvårsvisa och årsvisa statistiska uppgifter

1. De nationella centralbankerna ska börja sin rapportering av kvartalsvisa och halvårsvisa statistiska uppgifter till ECB med kvartalsvisa uppgifter för första kvartalet 2022 i slutet av maj 2022 och halvårsvisa uppgifter för första halvåret 2022 i slutet av november 2022.

2. De nationella centralbankerna ska börja sin rapportering av aggregerade årsvisa statistiska uppgifter med en halvårsvis uppdelning avseende uppgiftslämnare som beviljats undantag enligt artikel 4.2 och 4.3 till ECB med referensperioderna [första och andra halvåret 2022 i slutet av maj 2023].”

7. Bilagorna I, II och III till förordning (EU) nr 1409/2013 ska ersättas med bilagorna I, II och III till den här förordningen.

Artikel 2

Slutbestämmelser

Denna förordning träder i kraft den tjugonde dagen efter det att den har offentliggjorts i *Europeiska unionens officiella tidning*. Den ska tillämpas från och med den 1 januari 2022.

Denna förordning är till alla delar bindande och direkt tillämplig i medlemsstaterna i enlighet med fördragen.

Utfärdad i Frankfurt am Main den 1 december 2020.

På ECB-rådets vägnar
Christine LAGARDE
ECB:s ordförande

BILAGA I

BETALNINGSSTATISTIKENS ALLMÄNNA STRUKTUR

DEL 1

Översikt

Del 1.1 Översikt över tabellerna

1. Betalningsstatistiken sammanställs av Europeiska centralbanken (ECB) genom en särskild, harmoniserad datainsamling som på nationell nivå administreras av varje nationell centralbank (NCB). Datainsamlingen görs i form av nio tabeller, som beskrivs nedan, vilka innehåller uppgifter om varje medlemsstat som har euron som valuta (nedan kallad *medlemsstat i euroområdet*). Tabellerna 1, 2, 3, 4, 5, 6 och 9 ska rapporteras av betaltjänstleverantörer, och tabellerna 7 och 8 ska rapporteras av operatörer av betalningssystem. Det finns två versioner av tabellerna 4 och 5, varav endast en ska rapporteras. Betaltjänstleverantörer som inte beviljats något undantag enligt artikel 4 ska rapportera enligt tabellerna 4a och 5a, medan uppgiftslämnare som beviljats ett undantag enligt artikel 4.2 och 4.3 ska rapportera de statistiska uppgifterna i tabellerna 4b och 5b.

Tabell	Viktigare innehåll
Tabell 1: Institut som tillhandahåller betaltjänster till icke-monetära finansinstitut (icke-MFI)	Uppdelningar som anger inlåning över natten i antal, betalkonton i antal, konton för elektroniska pengar i antal samt utestående värde av utgivna lagringsmöjligheter för elektroniska pengar, fördelat på kreditinstitut, institut för elektroniska pengar, betalningsinstitut samt andra betaltjänstleverantörer och utgivare av elektroniska pengar. Dessutom ingår uppdelningar som anger antalet kunder till leverantörer av kontoinformationstjänster och antalet konton som är tillgängliga för leverantörer av kontoinformationstjänster. Antal konton som är tillgängliga för leverantörer av kontoinformationstjänster ska rapporteras av den kontoförvaltande betaltjänstleverantören, medan leverantörerna av kontoinformationstjänster rapporterar hur många kunder de har.
Tabell 2: Kortfunktioner	Antal kort utgivna av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet. Uppgifterna om korten sammanställs fördelade efter kortets funktion samt inom kategorin kortfunktion uppdelat efter kortordning.
Tabell 3: Mottagarenheter för kort	Antal terminaler som tillhandahålls av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet. Uppgifterna om terminaler delas upp efter uttagsautomater, POS-terminaler och kortterminaler för elektroniska pengar samt efter terminalfunktioner.
Tabell 4a: Betalningstransaktioner där icke-MFI berörs	Betalningstransaktioner (i antal och värde) som har skickats och tagits emot av icke-MFI via betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet delas upp i transaktioner på distans och ej på distans. Transaktionerna sammanställs efter betaltjänst, initieringskanal samt inom kategorin betalningsordningar uppdelat i stark kundautentisering och utan stark kundautentisering. För transaktioner som genomförs utan stark kundautentisering anges orsakerna för detta.
Tabell 4b: Betalningstransaktioner där icke-MFI berörs som rapporteras av uppgiftslämnare som beviljats ett undantag	Betalningstransaktioner (i antal och värde) som har skickats och tagits emot av icke-MFI via betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet delas upp i transaktioner på distans och ej på distans. Transaktionerna sammanställs efter betaltjänst, initieringskanal samt uppdelat i stark kundautentisering, utan stark kundautentisering och skäl för att inte tillämpa stark kundautentisering. Tabell 4b rapporteras endast av betaltjänstleverantörer som beviljats ett undantag.

Tabell	Viktigare innehåll
Tabell 5a: Svikliga betalningstransaktioner där icke-MFI berörs	Svikliga betalningstransaktioner (i antal och värde) som har skickats och tagits emot av icke-MFI via betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet. Transaktionerna sammanställs efter betaltjänst, initieringskanal samt inom kategorin betalningsordningar uppdelat efter det svikliga förfarandets ursprung, samt en uppdelning i kategorierna stark kundautentisering och utan stark kundautentisering. För transaktioner som genomförs utan stark kundautentisering anges orsakerna för detta.
Tabell 5b: Svikliga betalningstransaktioner där icke-MFI berörs som rapporteras av uppgiftslämnare som beviljats ett undantag.	Svikliga betalningstransaktioner (i antal och värde) som har skickats och tagits emot av icke-MFI via betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet. Transaktionerna sammanställs efter betaltjänst, initieringskanal samt autentiseringsmetod; uppdelningen i stark kundautentisering och utan stark kundautentisering delas upp ytterligare efter det svikliga förfarandets ursprung och, för uppdelningen efter utan stark kundautentisering, efter skäl för att inte tillämpa stark kundautentisering. Tabell 5b rapporteras endast av betaltjänstleverantörer som beviljats ett undantag.
Tabell 6: Betalningstransaktioner per kategori av terminal där icke-MFI berörs	Betalningstransaktioner (i antal och värde) som har skickats av icke-MFI via betaltjänstleverantörer. Transaktionerna sammanställs per kategori av terminal som används med geografisk uppdelning. OTC-kontantuttag och OTC-kontantinsättningar (i antal och värde) ingår också här, liksom kontantförskott vid POS-terminaler (i antal och värde).
Tabell 7: Deltagande i utvalda betalningssystem	Antal deltagare i varje betalningssystem som finns i landet, uppdelat efter direkta och indirekta deltagare samt inom kategorin direkta deltagare uppdelat efter kategori av institut.
Tabell 8: Betalningar som utförs av utvalda betalningssystem	Betalningstransaktioner som utförs av varje betalningssystem som finns i landet, uppdelat efter betaltjänst och med geografisk uppdelning.
Tabell 9: Kvartalsredovisning av betalningstransaktioner där icke-MFI berörs	Betalningstransaktioner (i antal och värde) som har skickats av icke-MFI. Transaktionerna sammanställs efter betaltjänst och initieringskanal. Kortbaserade betalningstransaktioner delas upp ytterligare efter MCC-kod (merchant category code).

Del 1.2 Typ av information

1. Stockuppgifter, som ingår i tabellerna 1, 2, 3 och 7, avser ställningen vid periodens utgång, dvs. positioner per den sista arbetsdagen för referensperioden. Indikatorerna för det utestående värdet av lagringsmöjligheter för elektroniska pengar sammanställs i euro och avser lagringsmöjligheter för betalningar denominerade i samtliga valutor.

2. Flödesuppgifter, som ingår i tabellerna 4, 5, 6, 8 och 9, avser betalningstransaktioner som har ackumulerats under perioden, dvs. totalsumman för referensperioden. Indikatorerna för transaktionernas värde sammanställs i euro och avser betalningstransaktioner denominerade i samtliga valutor.

Del 1.3 Konsolidering inom samma nationella territorium

1. För varje medlemsstat i euroområdet består den uppgiftslämnande populationen av betaltjänstleverantörer och operatörer av betalningssystem.

2. Betaltjänstleverantörer är institut som är inregistrerade och belägna inom territoriet, inbegripet dotterbolag till moderbolag utanför territoriet samt filialer till institut som har sitt huvudkontor utanför territoriet.

   a) Dotterbolag är fristående inregistrerade enheter som någon annan enhet är majoritetsägare eller ende ägare till.

b) Filialer är oregistrerade enheter, som inte är några självständiga juridiska personer och som i sin helhet ägs av moderbolaget.

3. För statistiska ändamål ska följande principer tillämpas för konsolideringen av betaltjänstleverantörer inom nationsgränserna:

a) Om ett moderbolag och dess dotterbolag är betaltjänstleverantörer och belägna inom samma nationella territorium, får moderbolaget sammanställa dotterbolagens verksamhet i statistikmaterialet. Detta gäller endast om moderbolaget och dess dotterbolag klassificeras som samma kategori av betaltjänstleverantör.

b) Om ett institut har filialer inom territoriet för andra medlemsstater i euroområdet, ska det inregistrerade kontoret eller huvudkontoret i en viss medlemsstat i euroområdet betrakta dessa filialer som aktörer med hemvist i andra medlemsstater i euroområdet. Omvänt ska en filial i en viss medlemsstat i euroområdet betrakta det inregistrerade kontoret eller huvudkontoret eller institutets övriga filialer inom territorierna för andra medlemsstater i euroområdet som aktörer med hemvist i de andra medlemsstaterna i euroområdet.

c) Om ett institut har filialer utanför territoriet för medlemsstater i euroområdet, ska det inregistrerade kontoret eller huvudkontoret i en viss medlemsstat i euroområdet anse att dessa filialer har sin hemvist i utlandet. Omvänt ska en filial som är belägen i en viss medlemsstat i euroområdet betrakta det inregistrerade kontoret eller huvudkontoret eller institutets övriga filialer utanför territorierna för medlemsstaterna i euroområdet som aktörer med hemvist i utlandet.

4. Sammanställning av betaltjänstleverantörer över nationsgränser är inte tillåten för statistiska ändamål.

5. Om en operatör av betalningssystem ansvarar för flera betalningssystem som är belägna inom samma nationella territorium, ska statistiken för varje betalningssystem rapporteras separat.

6. Institut i offshore-finanscentrum anses statistiskt sett ha sin hemvist inom det territorium där dessa finanscentrum är belägna.

DEL 2

Särskilda aspekter i tabellerna 2–9

Del 2.1 Kortfunktioner (tabell 2)

1. Om ett ”kort med betalningsfunktion (exklusive kort som enbart har en funktion för elektroniska pengar)” har flera olika funktioner, ska det räknas inom varje tillämplig underkategori. Det totala antalet kort med betalningsfunktion kan därför vara lägre än summan av underkategorierna. För att undvika att de räknas dubbelt ska underkategorierna inte adderas.

2. Inom varje betalningsfunktion (dvs. debet, fördröjd debet och kredit) delas kortbaserade betalningsinstrument upp efter den utgivande betalningsordningen för kort. Co-badged kortbaserade betalningsinstrument ska räknas i var och en av de tillämpliga ordningarna. Det totala antalet kortbaserade betalningsinstrument efter betalfunktion kan därför vara lägre än summan av dessa kort per betalningsordning. För att undvika att de räknas dubbelt ska korten per betalningsordning för kort inte kombineras.

3. Kort med ”fördröjd debetfunktion” ska rapporteras som ”kort med kreditfunktion” om den specifika kortfunktionen ”fördröjd debetfunktion” inte kan identifieras. Samma resonemang gäller för rapporteringen av transaktioner med ett kort med fördröjd debetfunktion.

4. Ett ”kort med funktion för elektroniska pengar” kan vara antingen ett ”kort på vilket det är möjligt att lagra elektroniska pengar direkt” eller ett ”kort som ger tillgång till elektroniska pengar som är lagrade på konton för elektroniska pengar”. Det totala antalet kort med funktion för elektroniska pengar är därför summan av de båda underkategorierna.

5. Det totala antalet kort utgivna av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet anges separat i ”totalt antal kort (oberoende av antalet funktioner på kortet)”. Denna indikator behöver inte nödvändigtvis motsvara summan av ”kort med kontantfunktion”, ”kort med betalningsfunktion” och ”kort med funktion för elektroniska pengar”, eftersom dessa kategorier inte alltid är ömsesidigt uteslutande.

6. Indikatorn ”kort med kombinerad debetfunktion, kontantfunktion samt funktion för elektroniska pengar” avser ett kort som är utgivet av en betaltjänstleverantör och som har kombinerad kontantfunktion, debetfunktion samt funktion för elektroniska pengar. Den rapporteras dessutom i var och en av följande underkategorier:

   a) Kort med debetfunktion.

   b) Kort med kontantfunktion.

   c) Kort med funktion för elektroniska pengar.

7. Ett kort med kombinerad funktion ska rapporteras i var och en av de relevanta underkategorierna.

8. Korten räknas på den kortutgivande sidan oberoende av var kortinnehavaren har sin hemvist eller var det konto som kortet är kopplat till är beläget.

9. Varje land ska rapportera antalet kort utgivna av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet.

10. De kort som är i omlopp ska ingå, oavsett när de är utgivna eller om de faktiskt har använts.

11. Kort utgivna av kortordningar, dvs. treparts- eller fyrpartsordningar, ska ingå.

12. Kort som har löpt ut eller dragits tillbaka ska inte ingå.

13. Kort utgivna av köpmän, dvs. återförsäljares egna kort, ska inte ingå om de inte är utgivna i samarbete med en betaltjänstleverantör och det alltså rör sig om ett co-branded-kort.

Del 2.2 Mottagarenheter för kort (tabell 3)

1. Alla fysiska terminaler vid vilka transaktioner inlöses av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet ska rapporteras, inklusive alla terminaler som är belägna i det rapporterande landet samt terminaler som är belägna utanför det rapporterande landet.

2. Terminaler vid vilka transaktioner inlöses av betaltjänstleverantörens filialer och/eller dotterbolag och är belägna utomlands ska inte rapporteras av den betaltjänstleverantör som är moderbolag, utan av filialerna och/eller dotterbolagen.

3. Varje terminal ska räknas separat även om det finns flera terminaler av samma typ hos köpmannen.

4. Om en uttagsautomat har mer än en funktion, ska den räknas i varje tillämplig underkategori. Det totala antalet uttagsautomater kan därför vara lägre än summan av underkategorierna. För att undvika att de räknas dubbelt ska underkategorierna inte adderas.

5. POS-terminaler delas upp i ”Eftpos-terminaler” och inom denna uppdelning efter sådana som ”tar emot kontaktlösa transaktioner” och sådana som ”tar emot transaktioner med kort för elektroniska pengar”. Dessa underkategorier ska inte räknas samman, eftersom de inte är ömsesidigt exklusiva.

6. Om en kortterminal för elektroniska pengar har mer än en funktion, ska den räknas i varje tillämplig underkategori. Det totala antalet kortterminaler för elektroniska pengar kan därför vara lägre än summan av underkategorierna. För att undvika att de räknas dubbelt ska underkategorierna inte adderas.

Del 2.3 Betalningstransaktioner där icke-MFI berörs (tabellerna 4a och 4b)

Del 2.3.1 *Betalningstransaktioner där icke-MFI berörs (tabell 4a)*

1. Betalningstransaktioner som initierats av icke-MFI gentemot någon annan motpart eller av betaltjänstleverantörer om motparten är en icke-MFI. Detta omfattar följande:

   a) Betalningstransaktioner som görs mellan två konton hos olika betaltjänstleverantörer och som avvecklas med hjälp av en mellanhand, dvs. där betalningarna sänds till en annan betaltjänstleverantör eller till ett betalningssystem.

   b) Betalningstransaktioner som görs mellan två konton hos samma betaltjänstleverantör, dvs. ”on-us-transaktioner”, där transaktionen avvecklas antingen på betaltjänstleverantörens egna konton eller också med hjälp av en mellanhand, dvs. en annan betaltjänstleverantör eller ett betalningssystem.

2. Betalningstransaktioner som initierats av en betaltjänstleverantör som har sin hemvist i landet och utförs med en specifik transaktionsanvisning, dvs. med hjälp av ett betalningsinstrument, ska ingå som ”betalningstransaktioner där icke-MFI berörs”.

3. Betalningar mellan konton i samma namn samt mellan olika kategorier av konton ska ingå per betaltjänst som används. Överföringar mellan olika kategorier av konton omfattar t.ex. överföringar från överförbar inlåning till ett konto med icke-överförbar inlåning.

4. När det gäller partier av betalningstransaktioner räknas varje enskild betalningstransaktion.

5. Betalningstransaktioner som är denominerade i utländsk valuta ska ingå. Uppgifterna räknas om till euro med hjälp av ECB:s växelkurs eller med växelkurser som tillämpas för dessa transaktioner.

6. Separat rapportering för transaktioner på distans och ej på distans anges där så krävs.

7. Betalningstransaktioner som initierats av en betaltjänstleverantör som har sin hemvist i landet och genomförs utan specifik transaktionsanvisning, dvs. utan att en betaltjänst som är förtecknad i bilaga I till direktiv (EU) 2015/2366 används, som en kreditering från en icke-MFI:s konto genom en enkel bokföringstransaktion, ingår under ”Övriga tjänster (som inte ingår i direktiv (EU) 2015/2366)” ([1]).

8. Betalningstransaktionerna ska rapporteras uppdelade efter den betaltjänst som används och efter den ordning som genomför transaktionen.

Gränsöverskridande transaktioner

9. För skickade transaktioner ska gränsöverskridande transaktioner räknas i det land där transaktionen initierats.

10. För mottagna transaktioner ska gränsöverskridande transaktioner räknas i det land där transaktionen tas emot.

11. För gränsöverskridande kortbaserade betalningstransaktioner ska motpartens hemvist och försäljningsställets belägenhet rapporteras tillsammans. För kortbaserade betalningstransaktioner som initierats på distans rapporteras skickade betalningstransaktioner för att identifiera den mottagande betaltjänstleverantörens land och det land där försäljningsstället är beläget. För kortbaserade betalningstransaktioner som inte initierats på distans rapporteras skickade betalningstransaktioner för att identifiera den mottagande betaltjänstleverantörens land och det land där den fysiska terminalen är belägen. Betalningstransaktioner som tas emot och som initierats på distans rapporteras för att identifiera den skickande betaltjänstleverantörens land och det land där försäljningsstället är beläget. Betalningstransaktioner som tas emot och som inte initierats på distans rapporteras för att identifiera den skickande betaltjänstleverantörens land och det land där det fysiska försäljningsstället är beläget.

12. Skillnaden mellan ”skickade gränsöverskridande transaktioner” och ”mottagna gränsöverskridande transaktioner” visar nettoinflödet eller nettoutflödet av transaktioner till eller från det rapporterande landet.

([1]) Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/2366 av den 25 november 2015 om betaltjänster på den inre marknaden, om ändring av direktiven 2002/65/EG, 2009/110/EG och 2013/36/EU samt förordning (EU) nr 1093/2010 och om upphävande av direktiv 2007/64/EG (EUT L 337, 23.12.2015, s. 35).

Pengaflöde

13. Pengaflödets riktning beror på vilken betaltjänst och initieringskanal som har använts:

a) För betalningsöverföringar, penningöverföringar, betalningar med elektroniska pengar och liknande transaktioner där betalaren initierar transaktionen är den sändande deltagaren även den som sänder medlen och den mottagande deltagaren den som tar emot medlen.

b) För autogireringar, checkar, betalningar med elektroniska pengar och liknande transaktioner där betalningsmottagaren initierar transaktionen är den sändande deltagaren den som tar emot medlen och den mottagande deltagaren den som sänder medlen.

c) För kortbaserade betalningstransaktioner är det visserligen betalningsmottagaren som initierar transaktionen, men detta ska enligt denna förordning behandlas på motsvarande sätt som om betalaren initierar transaktionen.

Totala betalningstransaktioner

14. Indikatorn ”totala betalningstransaktioner där icke-MFI berörs (skickade)” utgörs av summan av de åtta ömsesidigt uteslutande underkategorierna: ”betalningsöverföringar (skickade)”, ”autogireringar (skickade)”, ”kortbaserade betalningstransaktioner med kortbaserade betalningsinstrument som är utgivna av inhemska betaltjänstleverantörer”, ”kontantuttag med hjälp av kortbaserade betalningsinstrument”, ”betalningstransaktioner med elektroniska pengar (skickade)”, ”checkar (skickade)”, penningöverföringar (skickade) samt ”andra betaltjänster (skickade)”. Indikatorn ”totala betalningstransaktioner där icke-MFI berörs (mottagna)” utgörs av summan av de sju ömsesidigt uteslutande underkategorierna: ”betalningsöverföringar (mottagna)”, ”autogireringar (mottagna)”, ”kortbaserade betalningstransaktioner som inlöses av inhemska betaltjänstleverantörer”, ”betalningstransaktioner med elektroniska pengar (mottagna)”, ”checkar (mottagna)”, penningöverföringar (mottagna) samt ”andra betaltjänster (mottagna)”.

Betalningsöverföringar

15. Varje transaktion ska hänföras till endast en underkategori, dvs. antingen ”som initieras i pappersbaserad form”, ”som initieras elektroniskt” eller ”övrigt”. Eftersom underkategorierna är ömsesidigt uteslutande är det totala antalet betalningsöverföringar summan av underkategorierna. Samma princip gäller för det totala värdet av betalningsöverföringar.

16. Betalningsöverföringar som initierats av leverantör av betalningsinitieringstjänster ska dessutom hänföras till underkategorin ”som initierats av en leverantör av betalningsinitieringstjänster”. Denna underkategori bidrar dock inte till det totala antalet, eller totala värdet för, betalningsöverföringar.

17. Betalningsöverföringar som rapporteras under ”som initierats elektroniskt” delas sedan upp i ”som initierats i en fil/batch” och ”som initierats som en enskild betalning”. Eftersom underkategorierna är ömsesidigt uteslutande är det totala antalet betalningsöverföringar som initierats elektroniskt summan av underkategorierna. Samma princip gäller för det totala värdet av betalningsöverföringar som initierats elektroniskt.

18. Betalningsöverföringar som rapporteras under ”som initierats som enskild betalning” delas sedan upp i ”uttagsautomat eller annan terminal hos betaltjänstleverantör”, ”mobil betalningslösning” och ”internetbankbaserad betalningsöverföring”. ”Uttagsautomat eller annan terminal hos betaltjänstleverantör” inkluderar endast betalningsöverföringar som inte initierats på distans medan ”mobil betalningslösning” och ”internetbankbaserad betalningsöverföring” endast inkluderar betalningsöverföringar som initierats på distans. Eftersom underkategorierna är ömsesidigt uteslutande är det totala antalet betalningsöverföringar summan av underkategorierna. Samma princip gäller för det totala värdet av betalningsöverföringar.

19. ”E-handelsbetalningar” är en underkategori till ”internetbankbaserade betalningsöverföringar”.

20. ”Mobil betalningslösning person-till-person” är en underkategori till ”mobil betalningslösning”.

21. Betalningsöverföringar inbegriper även transaktioner som omfattar kontanter i ena slutledet eller i båda slutleden av betalningstransaktionen och som använder en betaltjänst för betalningsöverföring.

22. Betalningsöverföringar som används för att reglera utestående saldon för transaktioner med kreditfunktion, debetfunktion eller fördröjd debetfunktion ingår också.

23. Betalningsöverföringar omfattar samtliga betalningsöverföringar inom Sepa (det gemensamma eurobetalningsområdet) såväl som icke-Sepa-transaktioner. Betalningsöverföringar som initierats elektroniskt ska rapporteras separat för respektive ordning.

24. Betalningsöverföring som initierats elektroniskt delas sedan upp i betalningsöverföringar som initierats på distans och betalningsöverföringar som inte initierats på distans. Inom dessa uppdelningar rapporteras transaktioner efter ordning, och för varje ordning delas de upp ytterligare efter autentiseringskanal, dvs. ”som genomförts med stark kundautentisering” eller ”som genomförts utan stark kundautentisering”. Eftersom underkategorierna är ömsesidigt uteslutande är det totala antalet betalningsöverföringar per ordning för betalningsöverföringar summan av underkategorierna. Samma princip gäller för värdet av transaktionerna.

25. För transaktioner som genomförs utan stark kundautentisering ska orsakerna för detta anges (dvs. ”lågt värde”, ”kontaktlös betalning, lågt värde”, ”betalning till sig själv”, ”betrodda betalningsmottagare”, ”återkommande transaktion”, ”obemannad terminal för transport- och parkeringsavgifter”, ”säkra processer och protokoll för företagsbetalningar” och ”transaktionsriskanalys”). Om fler än ett undantag är tillämpligt, ska det tillämpade undantaget rapporteras. Underkategorierna är ömsesidigt uteslutande. Samma princip gäller för värdet av transaktionerna. Orsakerna för att inte använda stark kundautentisering ska inte rapporteras uppdelade efter betalningsordning utan delas bara upp efter betalningsöverföringar som initierats på distans och sådan som inte initierats på distans.

26. Antalet transaktioner uppdelat i ordningar för betalningsöverföringar motsvarar det totala antalet betalningsöverföringar som initierats elektroniskt. Transaktionerna ska rapporteras separat för respektive ordning, nationell och internationell (t.ex. Sepa-ordningen för betalningsöverföringar eller Sepa-ordningen för sekundsnabba betalningsöverföringar). Samma princip gäller för värdet av betalningsöverföringarna.

27. Underkategorierna ”som initierats i en fil/batch” och ”som initierats som enskild betalning” samt ”övrigt” omfattar samtliga Sepa- och icke-Sepa-transaktioner.

28. ”Skickade inhemska transaktioner”, ”skickade gränsöverskridande transaktioner” och ”mottagna gränsöverskridande transaktioner” omfattar både Sepa- och icke-Sepa-transaktioner.

29. Kontantbetalningar till ett konto med hjälp av en förtryckt blankett ingår inte under betalningsöverföringar.

Autogireringar

30. Här ingår både enstaka och återkommande autogireringar. Vid återkommande autogireringar räknas varje enskild betalning som en transaktion.

31. Autogireringar som används för att reglera utestående saldon till följd av transaktioner med kort som har kreditfunktion, debetfunktion eller fördröjd debetfunktion ska ingå, eftersom dessa är separata betalningar från kortinnehavaren till kortutgivaren.

32. Autogireringar delas sedan upp i ”som initierats i en fil/batch” och ”som initierats som en enskild betalning”. Eftersom underkategorierna är ömsesidigt uteslutande är det totala antalet autogireringar summan av underkategorierna. Samma princip gäller för det totala värdet av autogireringar.

33. Underkategorierna ”som initierats i en fil/batch” och ”som initierats som enskild betalning” omfattar samtliga Sepa- och icke-Sepa-transaktioner.

34. Autogireringar delas sedan upp i ”för vilka samtycke getts elektroniskt” och ”för vilka samtycke getts på annat sätt”. Underkategorierna är ömsesidigt uteslutande. Summan motsvarar det totala antalet autogireringar. Samma princip gäller för värdet av autogireringarna.

35. Inom varje kanal som används för att ge medgivande ska transaktioner rapporteras separat för varje ordning, nationell och internationell (t.ex. Sepa-ordningarna Direct Debit Core och Direct Debit business-to-business).

36. Kontantbetalningar från ett konto med hjälp av en förtryckt blankett ingår inte under autogireringar.

Kortbaserade betalningstransaktioner

37. Kortbaserade betalningstransaktioner med kortbaserade betalningsinstrument som är utgivna av betaltjänstleverantörer eller som löses in av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet (exklusive kort som enbart har en funktion för elektroniska pengar) ska rapporteras oavsett var varumärket under vilket den kortbaserade betalningstransaktionen utförs är beläget.

38. Skickade kortbaserade betalningstransaktioner ska rapporteras efter den utgivande betaltjänstleverantören, medan mottagna kortbaserade betalningstransaktioner ska rapporteras efter den inlösande betaltjänstleverantören.

39. ”Betalningstransaktioner där icke-MFI berörs” omfattar även uppgifter om kortbaserade betalningstransaktioner vid virtuella försäljningsställen, t.ex. via internet eller telefon.

40. Kortbaserade betalningstransaktioner delas också upp efter ”som initierats elektroniskt” och ”som initierats icke-elektroniskt”. Eftersom initieringskanalerna är ömsesidigt uteslutande är det totala antalet kortbaserade betalningstransaktioner summan av initieringskanalerna. Samma princip gäller för det totala värdet av kortbaserade betalningstransaktioner.

41. ”Som initierats elektroniskt” delas sedan upp i ”mobil betalningslösning”, ”som initierats vid en fysisk Eftpos-terminal”, ”som initierats via en uttagsautomat” och ”övriga”. ”som initierats vid en fysisk Eftpos-terminal” och ”som initierats via en uttagsautomat” omfattar endast kortbaserade betalningstransaktioner som inte initierats på distans medan ”mobil betalningslösning” inkluderar kortbaserade betalningstransaktioner som initierats på distans. Uppdelningen ”ovriga” kan inkludera antingen kortbaserade betalningstransaktioner som initierats på distans eller sådana som inte initierats på distans. Underkanalerna är ömsesidigt uteslutande. Samma princip gäller för det totala värdet av kortbaserade betalningstransaktioner ”som initierats elektroniskt”.

42. Kortbaserade betalningstransaktioner som inte initierats elektroniskt och sådana som initierats elektroniskt delas upp ytterligare efter initieringskanal på distans och initieringskanal ej på distans och inom varje, för kortbaserade betalningstransaktioner som initierats elektroniskt, ska antalet kortbaserade betalningstransaktioner rapporteras för varje betalningsordning, nationella och internationella (t.ex. VISA eller MasterCard) separat. Samma princip gäller för värdet av transaktionerna.

43. Inom varje betalningsfunktion delas transaktioner upp efter kortfunktion (dvs. debet, fördröjd debet och kredit) och efter ”som genomförts med stark kundautentisering” och ”som genomförts utan stark kundautentisering”. Det totala antalet kortbaserade betalningstransaktioner ”bearbetade per betalningstransordning” är summan av de olika, ömsesidigt uteslutande, kortfunktionerna, som också motsvarar summan av de transaktioner som genomförts med eller utan stark kundautentisering. Samma princip gäller för värdet av transaktionerna.

44. Antalet skickade transaktioner uppdelade efter betalningsordning är lika med det totala antalet kortbaserade betalningstransaktioner med kort utgivna av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet som initierats elektroniskt. Samma princip gäller för värdet av transaktionerna och för kortbaserade betalningstransaktioner som löses in av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet (som har mottagits).

45. För transaktioner som genomförs utan stark kundautentisering ska orsakerna för detta anges (dvs. ”lågt värde”, ”kontaktlös betalning, lågt värde”, ”betrodda betalningsmottagare”, ”återkommande transaktion”, ”obemannad terminal för transport- och parkeringsavgifter”, ”säkra processer och protokoll för företagsbetalningar”, ”transaktionsriskanalys”, ”transaktioner som initierats av handlare”, och ”övrigt”). Om mer än ett undantag är tillämpligt, ska det tillämpade undantaget rapporteras. Orsakerna för att genomföra transaktioner utan stark kundautentisering är ömsesidigt uteslutande. Samma princip gäller för värdet av transaktionerna. Orsakerna för att inte använda stark kundautentisering delas dock inte upp efter betalningsordning utan istället bara efter elektroniska kortbetalningar som initierats på distans och sådana som inte initierats på distans.

46. Kortbaserade betalningstransaktioner med kortbaserade betalningsinstrument som är utgivna av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet och som enbart har en funktion för elektroniska pengar inkluderas inte.

Kontantuttag med kortbaserat betalningsinstrument (exklusive transaktioner med elektroniska pengar)

47. I denna kategori ingår kontantuttag med kortbaserade betalningsinstrument som är utgivna av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet (exklusive transaktioner med elektroniska pengar) och rapporteras av kortutgivaren.

48. Antalet uttag ska rapporteras för varje betalningsordning, nationella och internationella (t.ex. VISA eller MasterCard) separat. Varje betalningsordningen delas upp ytterligare efter kortfunktion (dvs. debet, fördröjd debet och kredit). Samma princip gäller för värdet av transaktionerna.

Betalningstransaktioner med elektroniska pengar

49. Varje transaktion hänförs till endast en underkategori, dvs. ”med kort på vilka det är möjligt att lagra elektroniska pengar direkt” eller ”med konton för elektroniska pengar”. Eftersom underkategorierna är ömsesidigt uteslutande är det totala antalet betalningstransaktioner med elektroniska pengar summan av underkategorierna. Samma princip gäller för det totala värdet av betalningstransaktioner med elektroniska pengar.

50. Varje transaktion som hänförs till underkategorin ”med konton för elektroniska pengar” hänförs dessutom till endast en av underkategorierna ”med tillgång via ett kort”, ”mobil betalningslösning” och ”övrigt”. Eftersom underkategorierna är ömsesidigt uteslutande är det totala antalet betalningstransaktioner med elektroniska pengar ”med konton för elektroniska pengar” summan av underkategorierna. Samma princip gäller för det totala värdet av betalningstransaktioner med elektroniska pengar.

51. ”Mobil betalningslösning person-till-person” är en underkategori till ”mobil betalningslösning”.

52. Betalningstransaktioner med elektroniska pengar delas de upp efter initieringskanal på distans och initieringskanal ej på distans, och inom varje kategori efter ”som genomförts med stark kundautentisering” eller ”som genomförts utan stark kundautentisering”. Eftersom underkategorierna är ömsesidigt uteslutande är det totala antalet betalningstransaktioner med elektroniska pengar summan av underkategorierna. Samma princip gäller för värdet av transaktionerna.

53. Transaktioner som rapporteras under ”som genomförts utan stark kundautentisering” delas sedan upp i skälen för att inte tillämpa stark kundautentisering (dvs. ”lågt värde”, ”kontaktlös betalning, lågt värde”, ”betrodda betalningsmottagare”, ”återkommande transaktion”, ”obemannad terminal för transport- och parkeringsavgifter”, ”säkra processer och protokoll för företagsbetalningar”, ”betalning till sig själv”, ”transaktionsriskanalys”, ”transaktioner som initierats av handlare”, och ”övrigt”). Om mer än ett undantag är tillämpligt, ska det tillämpade undantaget rapporteras. Eftersom skälen för att inte tillämpa stark kundautentisering är ömsesidigt uteslutande är det totala antalet ”som genomförts utan stark kundautentisering” summan av underkategorierna. Detsamma gäller för värdet av transaktioner.

Checkar

54. Skickade och mottagna checkar ska rapporteras. Skickade checkar ska rapporteras efter betalningsmottagarens betaltjänstleverantör, medan mottagna checkar ska rapporteras efter betalarens betaltjänstleverantör.

55. Detta omfattar kontantuttag med checkar.

56. Detta omfattar inte kontantuttag med hjälp av en förtryckt blankett.

57. Detta omfattar inte utställda checkar som inte lämnas för avräkning.

Penningöverföringar

58. Skickade penningöverföringar ska rapporteras efter betalarens betaltjänstleverantör, medan mottagna penningöverföringar ska rapporteras efter betalningsmottagarens betaltjänstleverantör.

59. Transaktioner som är kopplade till antingen betalarens eller betalningsmottagarens betalkonto undantas från penningöverföringar. Sådana transaktioner ska rapporteras under respektive betalningsinstrument som används.

Andra betaltjänster

60. Skickade och mottagna transaktioner ska rapporteras.

61. Omfattar transaktioner som utförs med betaltjänster enligt bilaga I till direktiv (EU) 2015/2366, men som inte kan hänföras till någon av betaltjänsterna i denna förordning. Denna uppdelning inkluderar ”OTC-kontantuttag” och ”OTC-kontantinsättningar”. ”OTC-kontantuttag” ingår i andra skickade betaltjänster, medan ”OTC-kontantinsättningar” ingår i andra mottagna betaltjänster.

Tjänster för betalningsinitiering

62. Transaktioner som initierats via tjänster för betalningsinitiering rapporteras av leverantörer av betalningsinitieringstjänster och delas upp efter initieringskanal på distans och initieringskanal ej på distans, och inom varje kategori efter ”som genomförts med stark kundautentisering” eller ”som genomförts utan stark kundautentisering”. Eftersom underkategorierna är ömsesidigt uteslutande är det totala antalet ”tjänster för betalningsinitiering” summan av underkategorierna. Detsamma gäller för värdet av transaktioner.

63. Varje transaktion ska endast hänföras till en underkategori, dvs. ”betalningsöverföringar” och ”övriga”. Eftersom underkategorierna är ömsesidigt uteslutande är det totala antalet ”tjänster för betalningsinitiering” summan av underkategorierna. Samma princip gäller för värdet av transaktioner.

64. Sådana transaktioner ska inte ingå i ”Totala betalningstransaktioner där icke-MFI berörs” eftersom de även ingår i respektive betalningsinstrument som används för transaktionen.

Övriga tjänster (som inte ingår i direktiv (EU) 2015/2366)

65. Omfattar underkategorierna ”kontokrediteringar genom en enkel bokföringstransaktion”, ”kontodebiteringar genom en enkel bokföringstransaktion” och ”övrigt”. Eftersom underkategorierna är ömsesidigt uteslutande är det totala antalet ”Övriga tjänster (som inte ingår i direktiv (EU) 2015/2366)” summan av underkategorierna. Detsamma gäller för värdet av transaktioner.

66. Enbart transaktioner som genomförs utan specifik transaktionsanvisning och som utförs genom en enkel bokföringstransaktion till/från en kunds konto, dvs. utan att några traditionella betalningstjänster används, ska ingå i underkategorierna ”kontokrediteringar genom en enkel bokföringstransaktion” och ”kontodebiteringar genom en enkel bokföringstransaktion”.

Del 2.3.2 *Betalningstransaktioner där icke-MFI berörs ska rapporteras av uppgiftslämnare som har beviljats undantag enligt artikel 4.2 och 4.3 (tabell 4b)*

1. Betalningstransaktioner som initierats av icke-MFI gentemot någon annan motpart eller av betaltjänstleverantörer om motparten är en icke-MFI. Detta omfattar följande:

   a) Betalningstransaktioner som görs mellan två konton hos olika betaltjänstleverantörer och som avvecklas med hjälp av en mellanhand, dvs. där betalningarna sänds till en annan betaltjänstleverantör eller till ett betalningssystem.

   b) Betalningstransaktioner som görs mellan två konton hos samma betaltjänstleverantör, dvs. ”on-us-transaktioner”, där transaktionen avvecklas antingen på betaltjänstleverantörens egna konton eller också med hjälp av en mellanhand, dvs. en annan betaltjänstleverantör eller ett betalningssystem.

2. Betalningstransaktioner som initierats av en betaltjänstleverantör som har sin hemvist i landet och utförs med en specifik transaktionsanvisning, dvs. med hjälp av ett betalningsinstrument, ska ingå som ”betalningstransaktioner där icke-MFI berörs”.

3. Betalningar mellan konton i samma namn samt mellan olika kategorier av konton ska ingå per betaltjänst som används. Överföringar mellan olika kategorier av konton omfattar t.ex. överföringar från överförbar inlåning till ett konto med icke-överförbar inlåning.

4. När det gäller partier av betalningstransaktioner räknas varje enskild betalningstransaktion.

5. Betalningstransaktioner som är denominerade i utländsk valuta ska ingå. Uppgifterna räknas om till euro med hjälp av ECB:s växelkurs eller med växelkurser som tillämpas för dessa transaktioner.

6. Separat rapportering för transaktioner på distans och ej på distans anges där så krävs.

7. Betalningstransaktioner ska rapporteras efter den betaltjänst som används.

Gränsöverskridande transaktioner

8. För skickade transaktioner ska gränsöverskridande transaktioner räknas i det land där transaktionen initierats.

9. För mottagna transaktioner ska gränsöverskridande transaktioner räknas i det land där transaktionen tas emot.

10. För gränsöverskridande kortbaserade betalningstransaktioner ska motpartens hemvist och försäljningsställets belägenhet rapporteras tillsammans. För kortbaserade betalningstransaktioner som initierats på distans rapporteras skickade betalningstransaktioner för att identifiera den mottagande betaltjänstleverantörens land och det land där försäljningsstället är beläget. För kortbaserade betalningstransaktioner som inte initierats på distans rapporteras skickade betalningstransaktioner för att identifiera den mottagande betaltjänstleverantörens land och det land där den fysiska terminalen är belägen. Betalningstransaktioner som tas emot och som initierats på distans rapporteras för att identifiera den skickande betaltjänstleverantörens land och det land där försäljningsstället är beläget. Betalningstransaktioner som tas emot och som inte initierats på distans rapporteras för att identifiera den skickande betaltjänstleverantörens land och det land där det fysiska försäljningsstället är beläget.

11. Skillnaden mellan ”skickade gränsöverskridande transaktioner” och ”mottagna gränsöverskridande transaktioner” visar nettoinflödet eller nettoutflödet av transaktioner till eller från det rapporterande landet.

Pengaflöde

12. Pengaflödets riktning beror på vilken betaltjänst och initieringskanal som har använts:

    a) För betalningsöverföringar, penningöverföringar, betalningar med elektroniska pengar och liknande transaktioner där betalaren initierar transaktionen är den sändande deltagaren även den som sänder medlen och den mottagande deltagaren den som tar emot medlen.

    b) För autogireringar, betalningar med elektroniska pengar och liknande transaktioner där betalningsmottagaren initierar transaktionen är den sändande deltagaren den som tar emot medlen och den mottagande deltagaren den som sänder medlen.

    c) För kortbaserade betalningstransaktioner är det visserligen betalningsmottagaren som initierar transaktionen, men detta ska enligt denna förordning behandlas på motsvarande sätt som om betalaren initierar transaktionen.

Betalningsöverföringar

13. Varje transaktion ska endast hänföras till en underkategori, dvs. antingen ”som initieras i pappersbaserad form” eller ”som initieras elektroniskt”. Eftersom underkategorierna är ömsesidigt uteslutande är det totala antalet betalningsöverföringar summan av underkategorierna. Samma princip gäller för det totala värdet av betalningsöverföringar.

14. Betalningsöverföringar som initierats av leverantör av betalningsinitieringstjänster ska dessutom hänföras till underkategorin ”som initierats av en leverantör av betalningsinitieringstjänster”. Denna underkategori bidrar dock inte till det totala antalet, eller totala värdet för, betalningsöverföringar.

15. Betalningsöverföringar inbegriper även transaktioner som omfattar kontanter i ena slutledet eller i båda slutleden av betalningstransaktionen och som använder en betaltjänst för betalningsöverföring.

16. Betalningsöverföringar som används för att reglera utestående saldon för transaktioner med kort som har kreditfunktion eller fördröjd debetfunktion ingår också.

17. Betalningsöverföringar omfattar samtliga betalningsöverföringar inom Sepa (det gemensamma eurobetalningsområdet) såväl som icke-Sepa-transaktioner.

18. Betalningsöverföringar som initierats elektroniskt delas de upp ytterligare efter initieringskanal på distans och initieringskanal ej på distans, och inom varje kategori efter ”som genomförts med stark kundautentisering” eller ”som genomförts utan stark kundautentisering”. Eftersom underkategorierna är ömsesidigt uteslutande är det totala antalet betalningsöverföringar summan av underkategorierna. Samma princip gäller för värdet av transaktionerna.

19. Betalningsöverföringar som rapporteras under ”som genomförts utan stark kundautentisering” delas sedan upp i skälen för att inte tillämpa stark kundautentisering (dvs. ”lågt värde”, ”kontaktlös betalning, lågt värde”, ”betalning till sig själv”, ”betrodda betalningsmottagare”, ”återkommande transaktion”, ”obemannad terminal för transport- och parkeringsavgifter”, ”säkra processer och protokoll för företagsbetalningar” och ”transaktionsriskanalys”). Om mer än ett undantag är tillämpligt, ska det tillämpade undantaget rapporteras. Eftersom underkategorierna är ömsesidigt uteslutande är det totala antalet ”som genomförts utan stark kundautentisering” summan av underkategorierna. Samma princip gäller för värdet av transaktionerna.

20. ”Skickade inhemska transaktioner”, ”skickade gränsöverskridande transaktioner” och ”mottagna gränsöverskridande transaktioner” omfattar både Sepa- och icke-Sepa-transaktioner.

21. Kontantbetalningar till ett konto med hjälp av en förtryckt blankett ingår inte under betalningsöverföringar.

Autogireringar

22. Här ingår både enstaka och återkommande autogireringar. Vid återkommande autogireringar räknas varje enskild betalning som en transaktion.

23. Autogireringar som används för att reglera utestående saldon till följd av transaktioner med kort som har kreditfunktion, debetfunktion eller fördröjd debetfunktion ska ingå, eftersom dessa är separata betalningar från kortinnehavaren till kortutgivaren.

24. Autogireringar omfattar samtliga Sepa-autogireringar såväl som icke-Sepa-autogireringar.

25. Autogireringar delas upp i ”för vilka samtycke getts elektroniskt” och ”för vilka samtycke getts på annat sätt”. Underkategorierna är ömsesidigt uteslutande. Summan motsvarar det totala antalet autogireringar. Samma princip gäller för värdet av autogireringarna.

26. Kontantbetalningar från ett konto med hjälp av en förtryckt blankett ingår inte under autogireringar.

Kortbaserade betalningstransaktioner

27. Kortbaserade betalningstransaktioner med kortbaserade betalningsinstrument som är utgivna av betaltjänstleverantörer eller som löses in av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet (exklusive kort som enbart har en funktion för elektroniska pengar) ska rapporteras oavsett var varumärket under vilket betalningstransaktionen utförs är beläget.

28. Skickade kortbaserade betalningstransaktioner ska rapporteras efter den utgivande betaltjänstleverantören, medan mottagna kortbaserade betalningstransaktioner ska rapporteras efter den inlösande betaltjänstleverantören.

29. ”Betalningstransaktioner där icke-MFI berörs” omfattar uppgifter om kortbaserade betalningstransaktioner vid virtuella försäljningsställen, t.ex. via internet eller telefon.

30. Kortbaserade betalningstransaktioner med kortbaserade betalningsinstrument ska också upp efter: ”som initierats elektroniskt” och ”som initierats icke-elektroniskt”. Eftersom initieringskanalerna är ömsesidigt uteslutande är det totala antalet kortbaserade betalningstransaktioner summan av initieringskanalerna. Samma princip gäller för det totala värdet av transaktioner.

31. Kortbaserade betalningstransaktioner som initierats elektroniskt delas upp ytterligare efter initieringskanal på distans och initieringskanal ej på distans, och inom varje ska antalet kortbaserade betalningstransaktioner rapporteras uppdelat efter kortfunktion (dvs. debetfunktion, fördröjd debetfunktion och kreditfunktion) och efter ”som genomförts med stark kundautentisering” och ”som genomförts utan stark kundautentisering”. Det totala antalet kortbaserade betalningstransaktioner ”som initierats elektroniskt” är summan av de olika, ömsesidigt uteslutande, kortfunktionerna, som också motsvarar summan av de transaktioner som genomförts med eller utan stark kundautentisering. Samma princip gäller för värdet av transaktionerna.

32. För transaktioner som genomförs utan stark kundautentisering ska orsakerna för detta anges (dvs. ”lågt värde”, ”kontaktlös betalning, lågt värde”, ”betrodda betalningsmottagare”, ”återkommande transaktion”, ”obemannad terminal för transport- och parkeringsavgifter”, ”säkra processer och protokoll för företagsbetalningar”, ”transaktionsriskanalys”, ”transaktioner som initierats av handlare”, och ”övrigt”). Om mer än ett undantag är tillämpligt, ska det tillämpade undantaget rapporteras. Eftersom skälen för att inte tillämpa stark kundautentisering är ömsesidigt uteslutande är det totala antalet ”som genomförts utan stark kundautentisering” summan av underkategorierna. Samma princip gäller för värdet av transaktionerna.

33. Kortbaserade betalningstransaktioner med kortbaserade betalningsinstrument som är utgivna av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet och som enbart har en funktion för elektroniska pengar inkluderas inte.

Kontantuttag med kortbaserat betalningsinstrument (exklusive transaktioner med elektroniska pengar)

34. I denna kategori ingår kontantuttag med kortbaserade betalningsinstrument som är utgivna av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet (exklusive transaktioner med elektroniska pengar) och rapporteras av kortutgivaren.

35. Antalet uttag ska rapporteras för varje kortfunktion (dvs. debet, fördröjd debet och kredit). Samma princip gäller för värdet av transaktionerna.

Betalningstransaktioner med elektroniska pengar

36. Betalningstransaktioner med elektroniska pengar delas de upp efter initieringskanal på distans och initieringskanal ej på distans, och inom varje efter ”som genomförts med stark kundautentisering” eller ”som genomförts utan stark kundautentisering”. Eftersom underkategorierna är ömsesidigt uteslutande är det totala antalet betalningstransaktioner med elektroniska pengar summan av underkategorierna. Samma princip gäller för värdet av transaktionerna.

37. Transaktioner som rapporteras under ”som genomförts utan stark kundautentisering” delas sedan upp i skälen för att inte tillämpa stark kundautentisering (dvs. ”lågt värde”, ”kontaktlös betalning, lågt värde”, ”betrodda betalningsmottagare”, ”återkommande transaktion”, ”obemannad terminal för transport- och parkeringsavgifter”, ”säkra processer och protokoll för företagsbetalningar”, ”betalning till sig själv”, ”transaktionsriskanalys”, ”transaktioner som initierats av handlare”, och ”övrigt”). Om mer än ett undantag är tillämpligt, ska det tillämpade undantaget rapporteras. Eftersom skälen för att inte tillämpa stark kundautentisering är ömsesidigt uteslutande är det totala antalet ”som genomförts utan stark kundautentisering” summan av underkategorierna. Detsamma gäller för värdet av transaktioner.

Penningöverföringar

38. Skickade penningöverföringar ska rapporteras av betalarens betaltjänstleverantör.

39. Transaktioner som är kopplade till antingen betalarens eller betalningsmottagarens betalkonto undantas från penningöverföringar. Sådana transaktioner ska rapporteras under respektive betalningsinstrument som används.

Tjänster för betalningsinitiering

40. Transaktioner som initierats via tjänster för betalningsinitiering delas upp efter initieringskanal på distans och initieringskanal ej på distans, och inom varje kategori efter ”som genomförts med stark kundautentisering” eller ”som genomförts utan stark kundautentisering”. Eftersom underkategorierna är ömsesidigt uteslutande är det totala antalet ”tjänster för betalningsinitiering” summan av underkategorierna. Detsamma gäller för värdet av transaktioner.

41. Varje transaktion ska endast hänföras till en underkategori, dvs. ”betalningsöverföringar” och ”övriga”. Eftersom underkategorierna är ömsesidigt uteslutande är det totala antalet ”tjänster för betalningsinitiering” summan av underkategorierna. Samma princip gäller för värdet av transaktioner.

42. Sådana transaktioner ska inte ingå i ”Totala betalningstransaktioner där icke-MFI berörs” eftersom de även ingår i respektive betalningsinstrument som används för transaktionen.

Del 2.4 Svikliga betalningstransaktioner där icke-MFI berörs (tabellerna 5a och 5b)

Del 2.4.1 *Svikliga betalningstransaktioner där icke-MFI berörs (tabell 5a)*

1. Punkterna 1–66 i del 2.3.1 är tillämpliga på svikliga transaktioner som rapporteras i tabell 5a. Dock ingår inte mottagna svikliga betalningstransaktioner, utom kortbaserade betalningstransaktioner som lösts in.

2. Betaltjänstleverantörer ska rapportera alla svikliga betalningstransaktioner så snart de upptäcks, genom klagomål från en kund eller på annat sätt, oavsett huruvida fallet som berör den svikliga betalningstransaktionen har lösts vid den tidpunkt då uppgifterna rapporteras.

3. Förutom de uppdelningar som förklaras i del 2.3.1 ska ”förluster till följd av svikliga förfaranden, per ansvarsbärare” rapporteras för svikliga betalningsöverföringar, svikliga autogireringar, svikliga kortbaserade betalningstransaktioner med kortbaserade betalningsinstrument som är utgivna av betaltjänstleverantörer har sin hemvist i landet (exklusive kort som enbart har en funktion för elektroniska pengar), svikliga kontantuttag med kortbaserade betalningsinstrument (exklusive transaktioner med elektroniska pengar) och svikliga transaktioner med elektroniska pengar som är utgivna av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet.

4. ”Förluster till följd av svikliga förfaranden, per ansvarsbärare” delas sedan upp i ”rapporterande betaltjänstleverantör”, ”betaltjänstanvändare hos den rapporterande betaltjänstleverantören” och ”övrigt”. Eftersom underkategorierna är ömsesidigt uteslutande är det totala antalet ”förluster till följd av svikliga förfaranden, per ansvarsbärare” summan av underkategorierna.

5. ”Förluster till följd av svikliga förfaranden, per ansvarsbärare” ska rapporteras per den betaltjänstleverantör som rapporterar den svikliga betalningstransaktionen och enbart avseende de svikliga betalningstransaktionernas värde. Denna post ska vidare enbart rapporteras för skickade transaktioner.

6. Summan av ”förluster till följd av svikliga förfaranden, per ansvarsbärare” är inte lika med det totala värdet av svikliga transaktioner.

Svikliga betalningsöverföringar

7. Svikliga betalningsöverföringar som initierats elektroniskt delas upp ytterligare i typ av svikligt förfarande (dvs. ”betalningsorder som utfärdats av en bedragare”, ”ändring av en betalningsorder som görs av en bedragare” och ”manipulation av betalaren, utförd av bedragaren, så att betalaren utfärdar en betalningsorder”).

8. Typ av svikligt förfarande rapporteras för varje ordning för betalningsöverföringar och delas upp ytterligare efter ”som genomförts med stark kundautentisering” och sådana ”som genomförts utan stark kundautentisering” inom den kategorin.

9. För varje uppdelning är typerna av svikligt förfarande ömsesidigt uteslutande. Det totala antalet svikliga betalningsöverföringar uppdelat i ordningar för betalningsöverföringar motsvarar därför summan av olika typer av svikliga förfaranden. Samma princip gäller för värdet av transaktionerna.

Svikliga autogireringar

10. Svikliga autogireringar delas upp ytterligare i typ av svikligt förfarande (dvs. ”icke auktoriserad betalningstransaktion” och ”manipulation av betalaren”).

11. Typen av svikligt förfarande rapporteras för varje autogireringsordning samt inom kategorin ordning uppdelat i ”för vilka samtycke getts elektroniskt” och ”för vilka samtycke getts på annat sätt”.

12. För varje uppdelning är typerna av svikligt förfarande ömsesidigt uteslutande. Det totala antalet svikliga autogirering uppdelade efter autogireringsordningar motsvarar därför summan av de olika typerna av svikliga förfaranden. Samma princip gäller för värdet av transaktionerna.

Svikliga kortbaserade betalningstransaktioner

13. Svikliga kortbaserade betalningstransaktioner delas sedan upp i typ av svikligt förfarande (dvs. ”ändring av en betalningsorder som görs av en bedragare”, ”manipulation av betalaren för att göra en kortbetalning”, och ”betalningsorder som utfärdats av en bedragare” som sedan ytterligare delas upp i ”förlorat eller stulet kort”, ”kort som inte har mottagits”, ”förfalskat kort, ”stulna kortuppgifter” och ”övrigt”).

14. Typerna av svikligt förfarande ska rapporteras för varje betalningsordning uppdelat i ”som genomförts med stark kundautentisering” eller ”som genomförts utan stark kundautentisering”.

15. För varje uppdelning är typerna av svikligt förfarande ömsesidigt uteslutande. Det totala antalet svikliga kortbaserade betalningstransaktioner efter betalningsordning motsvarar summan av olika typer av svikligt förfarande. Samma princip gäller för värdet av transaktionerna.

Svikliga kontantuttag med kortbaserade betalningsinstrument (exklusive transaktioner med elektroniska pengar)

16. Svikliga kontantuttag delas upp i typ av svikligt förfarande (dvs. ”manipulation av betalaren för att göra ett kontantuttag”, och ”betalningsorder som utfärdats av en bedragare” som sedan delas upp ytterligare i ”förlorat eller stulet kort”, ”kort som inte har mottagits”, ”förfalskat kort, och ”övrigt”). Typerna av svikligt förfarande som rapporteras för varje betalningsordning är ömsesidigt uteslutande. Det totala antalet svikliga kontantuttag efter betalningsordning motsvarar därför summan av olika typer av svikliga förfaranden. Samma princip gäller för värdet av transaktionerna.

Svikliga betalningstransaktioner med elektroniska pengar

17. Svikliga betalningstransaktioner med elektroniska pengar delas sedan upp i typ av svikligt förfarande (dvs. ”ändring av en betalningsorder som görs av en bedragare”, ”manipulation av betalaren för att göra en betalning med elektroniska pengar”, och ”betalningsorder som utfärdats av en bedragare” som sedan ytterligare delas upp i ”förlorat eller stulet kort för elektroniska pengar”, ”kort för elektroniska pengar som inte har mottagits”, ”förfalskat kort för elektroniska pengar”, ”stulna kortuppgifter och ”icke auktoriserad transaktion med konto för elektroniska pengar”.

18. Typerna av svikliga förfaranden ska rapporteras för betalningstransaktioner med elektroniska pengar med initieringskanal på distans och initieringskanal ej på distans, och inom varje kategori efter ”som genomförts med stark kundautentisering” eller ”som genomförts utan stark kundautentisering”.

19. För varje uppdelning är typerna av svikligt förfarande ömsesidigt uteslutande. Det totala antalet svikliga betalningstransaktioner med elektroniska pengar motsvarar därför summan av olika typer av svikligt förfarande. Samma princip gäller för värdet av transaktionerna.

Del 2.4.2 *Svikliga etalningstransaktioner där icke-MFI berörs ska rapporteras av uppgiftslämnare som har beviljats ett undantag enligt artikel 4.2 och 4.3 (tabell 5b)*

1. Punkterna 1–42 i del 2.3.2 är tillämpliga på svikliga transaktioner som rapporteras i tabell 5b.

2. Betaltjänstleverantörer ska rapportera alla svikliga betalningstransaktioner så snart de upptäcks, t.ex. genom klagomål från en kund eller på annat sätt, oavsett huruvida fallet som berör den svikliga betalningstransaktionen har avslutats vid den tidpunkt då uppgifterna rapporteras.

3. Förutom de uppdelningar som förklaras i del 2.3.2 ska ”förluster till följd av svikliga förfaranden, per ansvarsbärare” rapporteras för svikliga betalningsöverföringar, svikliga autogireringar, svikliga kortbaserade betalningstransaktioner med kortbaserade betalningsinstrument som är utgivna av betaltjänstleverantörer har sin hemvist i landet (exklusive kort som enbart har en funktion för elektroniska pengar), svikliga kontantuttag med kortbaserade betalningsinstrument (exklusive transaktioner med elektroniska pengar) och svikliga transaktioner med elektroniska pengar som är utgivna av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet.

4. ”Förluster till följd av svikliga förfaranden, per ansvarsbärare” delas sedan upp i ”rapporterande betaltjänstleverantör”, ”betaltjänstanvändare hos den rapporterande betaltjänstleverantören” och ”övrigt”. Eftersom underkategorierna är ömsesidigt uteslutande är det totala antalet ”förluster till följd av svikliga förfaranden, per ansvarsbärare” summan av underkategorierna.

5. ”Förluster till följd av svikliga förfaranden, per ansvarsbärare” ska rapporteras per den betaltjänstleverantör som rapporterar den svikliga betalningstransaktionen och enbart avseende de svikliga transaktionernas värde. Denna post ska vidare enbart rapporteras för skickade transaktioner.

6. Summan av ”förluster till följd av svikliga förfaranden, per ansvarsbärare” är inte lika med det totala värdet av svikliga transaktioner.

Svikliga betalningsöverföringar

7. Svikliga betalningsöverföringar delas sedan upp i typ av svikligt förfarande (dvs. ”betalningsorder som utfärdats av en bedragare”, ”ändring av en betalningsorder som görs av en bedragare” och ”manipulation av betalaren, utförd av bedragaren, så att betalaren utfärdar en betalningsorder”).

8. Typen av svikligt förfarande ska rapporteras uppdelat i ”som genomförts med stark kundautentisering” och ”som genomförts utan stark kundautentisering”.

9. För varje uppdelning är typerna av svikligt förfarande ömsesidigt uteslutande. Det totala antalet svilöiga betalningsöverföringar motsvarar därför summan av olika typer av svikligt förfarande. Samma princip gäller för värdet av transaktionerna.

Svikliga autogireringar

10. Svikliga autogireringar delas upp ytterligare i typ av svikligt förfarande (dvs. ”icke auktoriserad betalningstransaktion” och ”manipulation av betalaren”).

11. Typen av svikligt förfarande rapporteras uppdelat i ”för vilka samtycke getts elektroniskt” och ”för vilka samtycke getts på annat sätt”.

12. För varje uppdelning är typerna av svikligt förfarande ömsesidigt uteslutande. Det totala antalet svikliga autogireringar motsvarar därför summan av olika typer av svikligt förfarande. Samma princip gäller för värdet av transaktionerna.

Svikliga kortbaserade betalningstransaktioner

13. Svikliga kortbaserade betalningstransaktioner delas sedan upp i typ av svikligt förfarande (dvs. ”ändring av en betalningsorder som görs av en bedragare”, ”manipulation av betalaren för att göra en kortbaserad betalningstransaktion”, och ”betalningsorder som utfärdats av en bedragare” som sedan ytterligare delas upp i ”förlorat eller stulet kort”, ”kort som inte har mottagits”, ”förfalskat kort, ”stulna kortuppgifter” och ”övrigt”).

14. Typerna av svikligt förfarande ska rapporteras uppdelat i ”som genomförts med stark kundautentisering” eller ”som genomförts utan stark kundautentisering”.

15. För varje uppdelning är typerna av svikligt förfarande ömsesidigt uteslutande. Det totala antalet svikliga kortbaserade betalningstransaktioner motsvarar summan av olika typer av svikligt förfarande. Samma princip gäller för värdet av transaktionerna.

Svikliga kontantuttag med kortbaserade betalningsinstrument (exklusive transaktioner med elektroniska pengar)

16. Svikliga kontantuttag delas upp i typ av svikligt förfarande (dvs. ”manipulation av betalaren för att göra ett kontantuttag”, och ”betalningsorder som utfärdats av en bedragare” som sedan delas upp ytterligare i ”förlorat eller stulet kort”, ”kort som inte har mottagits”, ”förfalskat kort, och ”övrigt”).

17. Typerna av svikligt förfarande ska rapporteras uppdelat i ”som genomförts med stark kundautentisering” eller ”som genomförts utan stark kundautentisering”.

18. För varje uppdelning är typerna av svikligt förfarande ömsesidigt uteslutande. Det totala antalet svikliga kontantuttag motsvarar därför summan av olika typer av svikligt förfarande. Samma princip gäller för värdet av transaktionerna.

Svikliga betalningstransaktioner med elektroniska pengar

19. Svikliga betalningstransaktioner med elektroniska pengar delas sedan upp i typ av svikligt förfarande (dvs. ”ändring av en betalningsorder som görs av en bedragare”, ”manipulation av betalaren för att göra en betalning med elektroniska pengar”, och ”betalningsorder som utfärdats av en bedragare” som sedan ytterligare delas upp i ”förlorat eller stulet kort för elektroniska pengar”, ”kort för elektroniska pengar som inte har mottagits”, ”förfalskat kort för elektroniska pengar”, ”stulna kortuppgifter och ”icke auktoriserad transaktion med konto för elektroniska pengar”.

20. Typerna av svikligt förfarande ska rapporteras uppdelat i ”som genomförts med stark kundautentisering” eller ”som genomförts utan stark kundautentisering”.

21. För varje uppdelning är typerna av svikligt förfarande ömsesidigt uteslutande. Det totala antalet svikliga betalningstransaktioner med elektroniska pengar motsvarar därför summan av olika typer av svikligt förfarande. Samma princip gäller för värdet av transaktionerna.

Del 2.5 Betalningstransaktioner per kategori av terminal där icke-MFI berörs (tabell 6)

1. Alla indikatorer i denna tabell avser kontanta eller kontantlösa betalningstransaktioner som genomförs vid en fysisk (icke-virtuell) terminal.

2. Betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet ska lämna information om alla betalningstransaktioner de införskaffar vid terminaler.

3. Betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet ska lämna information om alla betalningstransaktioner som har genomförts med kort utgivna av betaltjänstleverantörerna vid terminaler vid vilka transaktionerna inlöses av betaltjänstleverantörer som inte har sin hemvist i landet.

4. Betalningstransaktioner vid terminaler vid vilka transaktionerna inlöses av betaltjänstleverantörens filialer eller dotterbolag och är belägna utomlands ska inte rapporteras av den betaltjänstleverantör som är moderbolag.

5. Transaktioner per kategori av terminal delas upp i tre olika kategorier beroende på var betaltjänstleverantören har sin hemvist. Kategorier under punkterna a och b nedan räknas på den inlösande sidan och kategorin under punkt c nedan räknas på den utgivande sidan:

   a) Betalningstransaktioner vid terminaler vid vilka transaktioner inlöses av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet med kort utgivna av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet.

   b) Betalningstransaktioner vid terminaler vid vilka transaktioner inlöses av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet med kort utgivna av betaltjänstleverantörer som inte har sin hemvist i landet.

   c) Betalningstransaktioner vid terminaler vid vilka transaktioner inlöses av betaltjänstleverantörer som inte har sin hemvist i landet med kort utgivna av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet.

6. Underkategorierna inom respektive kategori a, b och c i punkt 5 ska inte adderas.

7. I denna tabell baseras den geografiska uppdelningen på var terminalen är belägen.

8. ”Betalningstransaktioner med elektroniska pengar utförda med kort som har funktion för elektroniska pengar” omfattar både transaktioner med kort på vilka det är möjligt att lagra elektroniska pengar direkt och transaktioner med kort som ger tillgång till elektroniska pengar som är lagrade på konton för elektroniska pengar.

9. Om det under ”Kontantförskott vid POS-terminaler” inte är möjligt att särskilja uppgifter om kontantförskott vid POS-terminaler, ska dessa rapporteras som ”POS-transaktioner”.

10. ”OTC-kontantinsättning” omfattar kontanter som lämnas i en betaltjänstleverantörs servicebox som är öppen dag- eller nattetid för kreditering till ett konto hos betaltjänstleverantören. Sådana transaktioner utgör inte betalningar i strikt bemärkelse eftersom de bara innebär en övergång från kontanter till kontopengar.

11. Med ”OTC-kontantuttag” avses transaktioner som inte utgör betalningar i strikt bemärkelse eftersom de bara innebär en övergång från kontopengar till kontanter.

Del 2.6 Deltagande i utvalda betalningssystem (tabell 7)

1. Denna tabell avser deltagarna i ett betalningssystemet (oberoende av var de är belägna), sett till antal, kategori och institutionell sektor och rapporteras av operatören av betalningssystemet.

2. Indikatorn ”antal deltagare” är summan av två ömsesidigt uteslutande underkategorier: ”direkta deltagare” och ”indirekta deltagare”.

3. Indikatorn ”direkta deltagare” är summan av tre ömsesidigt uteslutande underkategorier: ”kreditinstitut”, ”centralbanken” och ”andra direkta deltagare”.

4. Indikatorn ”andra direkta deltagare” är summan av fyra ömsesidigt uteslutande underkategorier: ”offentlig förvaltning”, ”clearing- och avvecklingsorganisationer”, ”övriga finansinstitut” och ”övriga”.

Del 2.7 Betalningar som utförs av utvalda betalningssystem (tabell 8)

1. Denna tabell avser betalningstransaktioner som utförs via ett betalningssystem uppdelat i system för stora betalningar och system för massbetalningar och rapporteras av operatören av betalningssystemet.

2. En betaltjänstleverantörs betalningstransaktioner för egen räkning ska rapporteras i de relevanta indikatorerna i denna tabell.

3. Följande principer ska tillämpas om det rör sig om ett betalningssystem där ett annat betalningssystem, t.ex. ett anslutet betalningssystem, avvecklar sina poster:

   a) Avvecklingssystemet ska rapportera det faktiska antalet avvecklingstransaktioner och det faktiska avvecklingsbeloppet.

b) Om betalningstransaktioner clearas utanför betalningssystemet och endast nettopositioner avvecklas via betalningssystemet, ska endast transaktioner för avvecklingen av nettopositioner räknas och dessa hänförs då till den betaltjänst som används för avvecklingstransaktionen.

4. Varje betalningstransaktion räknas endast en gång på den sändande deltagarens sida, vilket innebär att debiteringen av betalarens konto och krediteringen av betalningsmottagarens konto inte räknas separat. Se del 2.3 om pengaflöden ovan.

5. Vid flerfaldiga betalningsöverföringar, dvs. partier av betalningar, ska varje betalningspost räknas.

6. För nettningssystem är det betalningstransaktionernas bruttoantal och bruttovärde som ska rapporteras, inte resultatet efter nettning.

7. När det gäller betalningssystem ska inhemska och gränsöverskridande transaktioner särskiljas och rapporteras efter var de sändande och mottagande deltagarna har sin hemvist. Klassificeringen ”inhemska transaktioner” eller ”gränsöverskridande transaktioner” avspeglar var de berörda parterna är belägna.

8. För att undvika att gränsöverskridande transaktioner räknas dubbelt ska de räknas i det land som transaktionen härrör från.

9. Transaktioner som initiertats i en uttagsautomat rapporteras i uppdelningen av respektive betaltjänst som använts.

10. Indikatorn ”kortbaserat betalningsinstrument” omfattar alla betalningstransaktioner som utförs i betalningssystemet, oberoende av var det kortbaserat betalningsinstrumentet getts ut eller använts.

11. Inställda betalningstransaktioner omfattas inte. Transaktioner som senare blir avvisade ska ingå.

Del 2.8 Kvartalsredovisning av betalningstransaktioner där icke-MFI berörs (tabell 9)

1. Punkterna 1–66 i del 2.3.1 är tillämpliga på transaktioner som rapporteras i tabell 9.

Kortbaserade betalningstransaktioner

2. Kortbaserade betalningstransaktioner med kortbaserade betalningsinstrument som är utgivna av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet (exklusive kort som enbart har en funktion för elektroniska pengar) ska rapporteras oavsett var varumärket under vilket betalningstransaktionen utförs är beläget.

3. Kortbaserade betalningstransaktioner som skickats rapporteras av den utgivande betaltjänstleverantören.

4. ”Kortbaserade betalningstransaktioner” omfattar också uppgifter om kortbaserade betalningstransaktioner vid virtuella försäljningsställen, t.ex. via internet eller telefon.

5. Kortbaserade betalningstransaktioner med kortbaserade betalningsinstrument ska också upp efter: ”som initierats elektroniskt”, som delas upp utterligare i som initierats på distans och som inte initierats på distans. Underkanalerna är ömsesidigt uteslutande.

6. För transaktioner ”som initierats elektroniskt” ska MCC-koden rapporteras om uppgiftslämnaren har tillgång till den för både transaktioner på distans och ej på distans.

BILAGA II

DATADEFINITIONER

Begrepp	Definition
Andra betaltjänster (other payment services)	En betaltjänst som omfattas av direktiv (EU) 2015/2366, men som inte kan inkluderas i någon av de andra betaltjänstkategorierna i bilaga III.
Andra betaltjänstleverantörer och utgivare av elektroniska pengar (other PSPs and e-money issuers)	Andra betaltjänstleverantörer och utgivare av elektroniska pengar betyder ”betaltjänstleverantörer” enligt definitionen i denna bilaga exklusive kreditinstitut, institut för elektroniska pengar, betalningsinstitut samt centralbanker enligt definitionerna i denna bilaga.
Andra direkta deltagare (other direct participants)	Alla direkta deltagare i ett betalningssystem utom kreditinstitut och centralbanker.
Andra utgivare av elektroniska pengar (other e-money issuer)	Andra utgivare av elektroniska pengar än ”institut för elektroniska pengar” och ”kreditinstitut”. Se definitionen av ”utgivare av elektroniska pengar”.
Antal konton som är tillgängliga för leverantörer av kontoinformationstjänster (number of accounts accessed by AISPs)	Antalet konton som är tillgängliga för leverantörer av kontoinformationstjänster under rapporteringsperioden.
Antal kunder (number of clients)	Antal betaltjänstanvändare som leverantörerna av kontoinformationstjänster tillhandahåller sina tjänster till.
Autentisering (authentication)	Samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 4.29 i direktiv (EU) 2015/2366.
Autogirering (direct debit)	Samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 4.23 i direktiv (EU) 2015/2366.
Autogirering som initierats i en fil/batch (direct debit initiated in a file/batch)	En elektroniskt initierad autogirering som ingår i en samling autogireringar som betalningsmottagaren har initierat tillsammans. Varje autogirering som ingår i en batch räknas som en separat autogirering när antalet transaktioner rapporteras.
Autogirering som initierats som enskild betalning (direct debit initiated on a single payment basis)	En elektroniskt initierad autogirering som är oberoende av andra autogireringar, dvs. den ingår inte i en samling autogireringar som initierats tillsammans.
Betalare (payer)	Samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 4.8 i direktiv (EU) 2015/2366.
Betalkonto (payment account)	Samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 4.12 i direktiv (EU) 2015/2366.
Betalning med elektroniska pengar med konton för elektroniska pengar (e-money payment with e-money accounts)	En transaktion där medel överförs från en betalares konto för elektroniska pengar till en betalningsmottagares konto. Se definitionen av ”konton för elektroniska pengar”.
Betalning med elektroniska pengar med konton för elektroniska pengar *därav*: med tillgång via ett kort (e-money payment with e-money accounts of *which*: accessed through a card)	En transaktion där ett kort används för att få tillgång till ett konto för elektroniska pengar och medel därefter överförs från betalarens konto för elektroniska pengar till en betalningsmottagares konto. Se definitionen av ”konton för elektroniska pengar”.
Betalning med elektroniska pengar med kort på vilket det är möjligt att lagra elektroniska pengar direkt (e-money payment with cards on which e-money can be stored directly)	En transaktion där innehavaren av ett kort med funktion för elektroniska pengar överför de elektroniska pengarnas värde från sitt eget saldo som är lagrat på kortet till mottagarens saldo.
Betalning till sig själv (payment to self)	Betalningstransaktioner som omfattas av undantaget i artikel 15 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2018/389.
Betalningsinitieringstjänst (payment initiation service)	Samma betydelse som enligt definitionen i artikel 4.15 i direktiv (EU) 2015/2366.
Betalningsinstitut (payment institution)	Samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 4.4 i direktiv (EU) 2015/2366.

Begrepp	Definition
Betalningsinstrument (payment instrument)	Samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 4.14 i direktiv (EU) 2015/2366.
Betalningsmottagare (payee)	Samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 4.9 i direktiv (EU) 2015/2366.
Betalningsorder (payment order)	Samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 4.13 i direktiv (EU) 2015/2366.
Betalningsorder som utfärdats av en bedragare (issuance of a payment order by the fraudster)	Samma betydelse som framgår av definitionen i riktlinje 1.6 d i EBA:s riktlinjer om krav för rapportering av statistiska uppgifter om svikliga förfaranden enligt artikel 96.6 i det andra betaltjänstdirektivet (EBA/GL/2018/05).
Betalningsordning (payment scheme)	”Betalningsordning” är en uppsättning formella, standardiserade och gemensamma regler som gör det möjligt att överföra värde mellan slutanvändare med hjälp av ett elektroniskt betalningsinstrument. Ordningen administreras av ett ledningsorgan.
Betalningsordning för autogireringar (direct debit payment scheme)	Se definitionen av ”betalningsordning”. Internationella autogireringsordningar omfattar Sepa-ordningarna Direct Debit Core scheme och Direct Debit Business to Business.
Betalningsordning för betalningsöverföringar (credit transfer payment scheme)	Se definitionen av ”betalningsordning”. Internationella betalningsordningar omfattar Sepa-ordningarna Credit Transfer scheme och Instant Credit Transfer.
Betalningsordning för kontokort (payment card scheme (PCS))	Samma betydelse som framgår av definitionen i 2.16 i förordning (EU).
Betalningssystem (payment system)	Samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 4.7 i direktiv (EU) 2015/2366.
Betalningstransaktion med elektroniska pengar (e-money payment transaction)	En betalningstransaktion för vilken elektroniska pengar används. Se även definitionen av ”elektroniska pengar”.
Betalningstransaktion på distans (remote payment transaction)	Samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 4.6 i direktiv (EU) 2015/2366.
Betalningsöverföring (credit transfer)	Samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 4.24 i direktiv (EU) 2015/2366.
Betalningsöverföring som initierats elektroniskt (credit transfer initiated electronically)	Varje betalningsöverföring som betalaren gör utan att använda sig av pappersbaserad form, dvs. elektroniskt.
Betalningsöverföring som initierats i en fil/batch (credit transfer initiated in a file/batch)	En elektroniskt initierad betalningsöverföring som ingår i en samling betalningsöverföringar som betalaren har initierat tillsammans via en särskild linje. Varje betalningsöverföring som ingår i en batch räknas som en separat betalningsöverföring när antalet transaktioner rapporteras.
Betalningsöverföring som initierats som en enskild betalning (credit transfer initiated on a single payment basis)	En elektroniskt initierad betalningsöverföring som har initierats separat från andra betalningsöverföringar, dvs. som inte ingår i en samling betalningsöverföringar som har initierats tillsammans.
Betalningsöverföringar som initierats i pappersbaserad form (credit transfers initiated in paper-based form)	Betalningsöverföring som betalaren gör i pappersbaserad form eller genom att ge personal vid en filial (OTC) i uppdrag att initiera en betalningsöverföring samt varje annan betalningsöverföring som kräver manuell hantering.
Betaltjänst (payment service)	Sådan affärsverksamhet som är förtecknade i bilaga I till direktiv (EU) 2015/2366 eller någon av de tjänster som är förtecknade i artikel 4.3 a i den här förordningen.
Betaltjänstanvändare (payment service user (PSU))	Samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 4.10 i direktiv (EU) 2015/2366.
Betaltjänstleverantör (payment service provider (PSP))	Samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 4.11 i direktiv (EU) 2015/2366.
Betrodda betalningsmottagare (trusted beneficiaries)	Betalningstransaktioner som omfattas av undantaget i artikel 13 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2018/389.

Begrepp	Definition
Centralbanken (central bank)	En centralbank (delsektor S.121) enligt definitionen i punkterna 2.72 och 2.74 i bilaga A till förordning (EU) nr 549/2013.
Check (cheque)	En skriftlig och undertecknad order från en part (trassenten) till en annan (trassatbanken, i princip ett kreditinstitut) att ovillkorligen betala ett visst belopp till utställaren eller till en tredje part som trassenten anger.
Clearing- och avvecklingsorganisation (clearing and settlement organisation)	Varje clearing- och avvecklingsorganisation som är direkt deltagare i ett betalningssystem.
Debetkort (debit card)	Samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 2.33 i förordning (EU) 2015/751.
Det gemensamma eurobetalningsområdet (Sepa) (Single Euro Payments Area (SEPA))	Sepa är ett EU-initiativ för integrerade betalningar vars mål är att harmonisera elektroniska eurobetalningar inom Europa. Sepa bygger på en uppsättning specificerade tekniska och affärsmässiga krav för betalningstransaktioner i euro som fastställs i förordning (EU) 260/2012.
Direkt deltagare (direct participant)	En enhet som är identifierad eller erkänd av ett betalningssystem och som har befogenhet att skicka och ta emot betalningsorder direkt till eller från systemet utan mellanhand eller som är direkt bunden av reglerna för betalningssystemet. I vissa system kan direkta deltagare också utbyta order för indirekta deltagares räkning. Varje deltagare som har enskild åtkomst till systemet räknas separat.
Direktbetalning (instant payment)	Direktbetalningar är elektroniska massbetalningar som hanteras i realtid – 24 timmar om dygnet, 365 dagar per år – där medlen omedelbart står till mottagarens förfogande.
Eftpos-terminal (EFTPOS terminal)	En Eftpos-terminal registrerar betalningsinformation elektroniskt samt är i vissa fall utformad så att den överför sådan information antingen online, med en förfrågan om godkännande i realtid, eller offline. Detta omfattar obemannade terminaler.
E-handel (e-commerce)	Försäljning eller köp av varor eller tjänster mellan företag, hushåll, enskilda personer eller privata organisationer genom elektroniska transaktioner via internet eller andra datormedierade nätverk (online). Detta begrepp omfattar beställning av varor och tjänster som skickas via datornätverk, men där betalning och slutleverans av varor eller tjänster kan utföras antingen online eller offline.
Elektroniska pengar (electronic money)	Samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 2.2 i direktiv 2009/110/EG.
Filial (branch)	Annat driftsställe än huvudkontoret som är beläget i det rapporterande landet och som har etablerats av en betaltjänstleverantör med juridisk hemvist i ett annat land. Det är inte juridisk person och utför direkt alla eller vissa av de transaktioner som är hänförliga till betaltjänstleverantörens verksamhet. Alla driftsställen i det rapporterande landet som etablerats av ett institut som är rättsligt erkänt i ett annat land utgör en enda filial. Var och ett av dessa driftsställen räknas som ett individuellt kontor.
För vilka samtycke getts elektroniskt (consent given via an electronic mandate)	Ett samtycke som en betalare gett via ett medgivande enligt definitionen i artikel 2.21 i förordning (EU) nr 260/2012.
Förfalskat kort (counterfeit card)	Användning av ett ändrat eller olagligt kopierat kortbaserat betalningsinstrument, inbegripet kopiering eller ändring av magnetremsan eller präglingen.
Förfalskat kort för elektroniska pengar (counterfeit e-money card)	Användning av ett ändrat eller olagligt kopierat kort för elektroniska pengar, inbegripet kopiering eller ändring av magnetremsan eller präglingen.
Förlorat eller stulet kort (lost or stolen card)	En typ av bedrägeri som sker med hjälp av ett förlorat eller stulet kortbaserat betalningsinstrument (kort med debet-, fördröjd debet- eller kreditfunktion) utan tillstånd, implicerat eller uttryckligt, från kortets ägare.
Förlorat eller stulet kort för elektroniska pengar (lost or stolen e-money card)	En typ av bedrägeri som sker med hjälp av ett förlorat eller stulet kort för elektroniska pengar utan tillstånd, implicerat eller uttryckligt, från kortets ägare.

Begrepp	Definition
Förluster till följd av svikliga förfaranden, per ansvarsbärare (losses due to fraud per liability bearer)	Samma betydelse som framgår av definitionen i riktlinje 1.6 b i EBA:s riktlinjer om krav för rapportering av statistiska uppgifter om svikliga förfaranden enligt artikel 96.6 i det andra betaltjänstdirektivet (EBA/GL/2018/05).
Förmedlingsavgift (interchange fee)	Samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 2.10 i förordning (EU) 2015/751.
Försäljningsställe (point of sale)	Samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 2.29 i förordning (EU) 2015/751.
Gränsöverskridande betalningstransaktion (cross-border payment transaction)	En betalningstransaktion som har initierats av en betalare eller betalningsmottagare, där betalarens betaltjänstleverantör och betalningsmottagarens betaltjänstleverantör är belägna i olika länder. För kortbaserade betalningstransaktioner har ”gränsöverskridande betalningstransaktion” samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 2.8 i förordning (EU) 2015/751 ([1]). Framför allt när det gäller betalningssystem: en betalningstransaktion mellan deltagare som är belägna i olika länder.
Handlare (merchant)	En enhet som är auktoriserad att ta emot medel i utbyte mot leverans av varor och/eller tjänster och som har ett avtal med en betaltjänstleverantör om att ta emot sådana medel.
Icke auktoriserad betalningstransaktion (unauthorised payment transaction)	Samma betydelse som framgår av definitionen i riktlinje 1.1 a i EBA:s riktlinjer om krav för rapportering av statistiska uppgifter om svikliga förfaranden enligt artikel 96.6 i det andra betaltjänstdirektivet (EBA-GL-2018-05).
Icke auktoriserad transaktion med konto för elektroniska pengar (unauthorised e-money account transaction)	Samma betydelse som för ”icke auktoriserad betalningstransaktion” enligt definitionen ovan, men här används i stället ett konto för elektroniska pengar.
Icke-MFI (non-MFI)	Varje fysisk eller juridisk person som inte ingår i MFI-sektorn. För betalningsstatistiken undantas samtliga betaltjänstleverantörer från sektorn ”icke-MFI”.
Indirekt deltagare (indirect participant)	En deltagare i ett betalningssystem med nivåindelning, där en direkt deltagare används som mellanhand för att utföra en del av de aktiviteter som kan utföras inom systemet, framför allt avveckling. En indirekt deltagares samtliga transaktioner ska avvecklas på kontot för en direkt deltagare som har samtyckt till att företräda den indirekta deltagaren i fråga. Varje deltagare som kan behandlas enskilt inom systemet ska räknas separat, oberoende av om det finns en rättslig koppling mellan två eller flera sådana deltagare.
Inhemsk betalningstransaktion (domestic payment transaction)	Samma betydelse som ”nationell betalningstransaktion” enligt definitionen i artikel 2.27 i förordning (EU) nr 260/2012. För kortbaserade betalningstransaktioner har ”inhemsk betalningstransaktion” samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 2.9 i förordning (EU) 2015/751.
Initiering av betalningstransaktion (initiation of a payment transaction)	En betaltjänstanvändares ([2]) inlämning av en betalningsorder.
Inlåning över natten, antal (number of overnight deposits)	Antal konton med inlåning över natten enligt definitionen i tabellen ”Instrumentkategorier”, punkt 9.1 i bilaga II del 2 av förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33).
Inlåning över natten, antal *därav*: antal konton med inlåning över natten som är internet/PC-anslutna (Number of overnight deposits *of which*: number of internet/PC linked overnight deposits)	Antal konton för inlåning över natten som innehas av icke-MFI där kontoinnehavaren har tillgång elektroniskt via internet- eller PC-banktjänster med hjälp av programvara och telekommunikationsnät.
Inlösare (acquirer)	Samma betydelse som framgår av definitionen i artikel i förordning (EU) 2015/751 ([3]).

Begrepp	Definition
Inlösen av betalningstransaktioner (acquiring of payment transactions)	Samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 4.44 i direktiv (EU) 2015/2366.
Institut för elektroniska pengar (electronic money institution)	Samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 2.1 i direktiv 2009/110/EG.
Institut som tillhandahåller betaltjänster till icke-MFI (institutions offering payment services to non-MFIs)	Omfattar alla betaltjänstleverantörer enligt definitionen i denna bilaga som tillhandahåller betaltjänster till icke-MFI.
Internetbankbaserade betalningsöverföringar (online banking based credit transfers)	Betalningsöverföring som initieras genom internetbankbaserade tjänster och tjänster för betalningsinitiering.
Kassa (cash)	Utelöpande sedlar och mynt som innehas utanför MFI-sektorn eller i de monetära finansinstitutens (MFI) lager.
Koncentrationsgrad (concentration ratio)	Med ”koncentrationsgrad” avses marknadsandelen för de fem största avsändarna av betalningstransaktioner inom varje system (detta kan inbegripa centralbanken). De fem största avsändarna av transaktioner räknat i volym behöver inte vara desamma som de fem största avsändarna räknat i värde. Varje deltagare som har enskild åtkomst till systemet ska räknas separat, oberoende av om två eller flera deltagare är närstående eller ej.
Kontaktlös betalning (contactless payment)	En betalningstransaktion med hjälp av ett kort eller andra medel där betalaren och köpmannen (och/eller deras utrustning) befinner sig på samma fysiska plats och där kommunikationen mellan den bärbara enheten och försäljningsstället sker med kontaktlös teknik.
Kontaktlös betalning, lågt värde (contactless low value)	En kontaktlös betalning som omfattas av artikel 11 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2018/389.
Kontant utbetalning vid en POS-terminal (cash advance at point of sale (POS) terminals)	Transaktioner där kortinnehavaren som använder ett kort eller andra medel erhåller kontanter vid en POS-terminal i samband med en betalningstransaktion för varor eller tjänster (ofta kallat ”cash-back”).
Kontantinsättningar i uttagsautomater (exklusive transaktioner med elektroniska pengar) (ATM cash deposit (except e-money transactions))	Kontantinsättning som görs i en uttagsautomat med ett kortbaserat betalningsinstrument eller andra medel, inklusive transaktioner där kontanter sätts in via en terminal, utan manuell insats, och betalaren identifieras med ett kortbaserat betalningsinstrument eller andra medel.
Kontantuttag med kortbaserat betalningsinstrument (exklusive transaktioner med elektroniska pengar) (cash withdrawal using card-based payment instruments (except e-money transactions))	Kontantuttag som görs i en uttagsautomat eller över disk hos en betaltjänstleverantör med ett kort som har kontantfunktion. Detta omfattar inte betalningstransaktioner med elektroniska pengar men kontanta utbetalningar vid en POS-terminal ingår.
Kontantuttag ur uttagsautomater (exklusive transaktioner med elektroniska pengar) (ATM cash withdrawal (except e-money transactions))	Kontantuttag som görs i en uttagsautomat med ett kortbaserat betalningsinstrument eller andra medel. Kontantförskott vid POS-terminaler som är en del av en betalningstransaktion för köp av varor eller tjänster (”cashback”-transaktioner) ska inte ingå.
Konto för elektroniska pengar (e-money account)	Konto där elektroniska pengar ([4]) lagras och vars saldo kan användas av kontoinnehavaren för att göra betalningar och överföra medel mellan konton.
Konto för elektroniska pengar som är tillgängligt genom ett kort (e-money account accessed through a card)	Se definitionerna av ”konton för elektroniska pengar” och ”kort med funktion för elektroniska pengar”.

Begrepp	Definition
Kontodebiteringar genom en enkel bokföringstransaktion (debits from the account by simple book entry)	Debettransaktion som initierats av en betaltjänstleverantör (inbegripet utgivare av elektroniska pengar) utan specifik transaktionsanvisning och som utförs genom en enkel bokföringstransaktion, (dvs. debitering av kundens konto utan att några traditionella betalningsinstrument används). Följande transaktioner ska rapporteras för denna post: a) bankens ränteuttag, b) avdrag av bankavgifter, c) skattebetalningar som avser finansiella tillgångar, om dessa utgör en separat transaktion men inte godkänns separat av kunden, d) återbetalningar av ett lånebelopp, och e) övriga kontodebiteringar genom en enkel bokföringstransaktion. Dessa uppgifter ska inte ingå i autogireringar.
Kontoförvaltande betaltjänstleverantör (account servicing payment service provider (ASPSP))	Samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 4.17 i direktiv (EU) 2015/2366.
Kontoinformationstjänst (account information service (AIS))	Samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 4.16 i direktiv (EU) 2015/2366.
Kontokrediteringar genom en enkel bokföringstransaktion (credits to the accounts by simple book entry)	Kredittransaktion som initierats av en betaltjänstleverantör (inbegripet utgivare av elektroniska pengar) utan specifik transaktionsanvisning och som utförs genom en enkel bokföringstransaktion, (dvs. kreditering av kundens konto utan att några traditionella betalningsinstrument används). Följande transaktioner ska rapporteras för denna post: a) räntebetalningar från banken, b) utdelningsbetalningar från banken, c) utbetalning av lånebeloppet till kundens löpande konto och d) övriga kontokrediteringar genom en enkel bokföringstransaktion. Dessa uppgifter ska inte ingå i betalningsöverföringar.
Kort (card)	Ett betalningsinstrument baserat på ett unikt nummer som kan användas för att initiera en betalning, ett kontantuttag eller kontantinsättning som utförs med hjälp av en kortordning eller inom det nätverk som handhas av kortutgivaren. Numret kan lagras på ett fysiskt kort, på en annan enhet (t.ex. nyckeltagg, dekal, smarttelefon) eller kan finnas virtuellt utan någon fysisk enhet. Genom kort får kortinnehavaren, i enlighet med kortutgivarens avtal, tillgång till en eller flera av följande funktioner: kontant-, debet-, fördröjd debetfunktion, kreditfunktion och funktion för elektroniska pengar.
Kort för elektroniska pengar som inte har mottagits (e-money card not received)	Ett kort för elektroniska pengar som betalaren uppger sig inte ha mottagit, trots att betalarens betaltjänstleverantör (utgivaren) bekräftar att det har skickats till betalaren (oavsett leveransmetod).
Kort med betalningsfunktion (exklusive kort som enbart har en funktion för elektroniska pengar) (card with a payment function (except cards with an e-money function only))	Kort som har minst en av följande funktioner: debetfunktion, fördröjd debetfunktion eller kreditfunktion. Kortet kan även ha andra funktioner, t.ex. en funktion för elektroniska pengar, men kort som endast har en funktion för elektroniska pengar räknas inte till denna kategori. Kort som endast har en funktion för kontantuttag/kontantinsättningar ska inte ingå.
Kort med funktion för elektroniska pengar (card with an e-money function)	Kort på vilket det är möjligt att lagra elektroniska pengar direkt och/eller som ger tillgång till elektroniska pengar som är lagrade på konton för elektroniska pengar, som möjliggör transaktioner med elektroniska pengar.
Kort med funktion för elektroniska pengar som har laddats minst en gång (card with an e-money function which has been loaded at least once)	Kort med funktion för elektroniska pengar som har laddats minst en gång och som därmed kan betraktas som aktiverat. I och med att det har laddats kan detta anses tyda på att det finns en avsikt att använda funktionen för elektroniska pengar.
Kort med funktion för kontaktlösa betalningar (card with a contactless payment function)	Kort som gör det möjligt att initiera en kortbetalningstransaktion med en viss typ av kontaktlös teknik och där både betalare och betalningsmottagare i betalningstransaktionen (och/eller deras utrustning) befinner sig på samma fysiska plats.
Kort med fördröjd debetfunktion (delayed debit card)	Kort som gör det möjligt för kortinnehavarna att få inköpsbeloppet debiterat ett konto hos kortutgivaren upp till en tillåten gräns. Saldot på detta konto regleras därefter till fullo i slutet av en förutbestämd period. Innehavaren får normalt betala en årlig avgift. Det som skiljer ett kort med fördröjd debetfunktion från ett kort med kreditfunktion eller debetfunktion är avtalet om att bevilja en kreditlina kopplat till ett åtagande om att den uppkomna skulden ska regleras //utan ränta// i slutet av en förutbestämd period. Denna typ av kort kallas ofta ”betalkort”.

Begrepp	Definition
Kort med kombinerad debetfunktion, kontantfunktion samt funktion för elektroniska pengar (card with a combined debit, cash and e-money function)	Kort som är utgivet av en betaltjänstleverantör och som har kombinerad kontantfunktion, debetfunktion och funktion för elektroniska pengar.
Kort med kontantfunktion (card with a cash function)	Kort som gör det möjligt för innehavaren att göra kontantuttag från en uttagsautomat och/eller kontantinsättning i en uttagsautomat.
Kort på vilket det är möjligt att lagra elektroniska pengar direkt (card on which e-money can be stored directly)	Elektroniska pengar som lagras på ett kort som innehas av innehavaren av de elektroniska pengarna. Se även definitionen av ”elektroniska pengar”.
Kort som ger tillgång till elektroniska pengar som är lagrade på konton för elektroniska pengar (cards which give access to e-money stored on e-money accounts)	Se definitionen av ”konton för elektroniska pengar”.
Kort som inte har mottagits (card not received)	Ett kortbaserat betalningsinstrument som betalaren uppger sig inte ha mottagit, trots att betalarens betaltjänstleverantör (utgivaren) bekräftar att det har skickats till betalaren (oavsett leveransmetod).
Kortbaserad betalningstransaktion (card-based payment transaction)	En kortbaserad betalningstransaktion enligt definitionen i artikel 2.7 i förordning (EU) 2015/751, inklusive kort med fördröjd debetfunktion.
Kortbaserad betalningstransaktion som initierats vid en fysisk Eftpos-terminal (card payment initiated at a physical EFTPOS)	Elektroniskt initierad kortbaserad betalningstransaktion vid en fysisk POS-terminal som gör det möjligt att överföra medel elektroniskt. Denna post omfattar vanligen kortbaserade betalningstransaktioner genom elektronisk överföring av medel via terminaler vid försäljningsstället (Eftpos) hos en handlare. Detta omfattar inte betalningstransaktioner med elektroniska pengar.
Kortbaserade betalningstransaktioner med kortbaserade betalningsinstrument som är utgivna av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet (exklusive kort som enbart har en funktion för elektroniska pengar) (card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSPs (except cards with an e-money function only)	Kortbaserade betalningstransaktioner som genomförs med kort som har debet-, kredit- eller fördröjd debetfunktion via en terminal eller andra kanaler. Detta omfattar alla betalningstransaktioner som initierats med kortbaserat betalningsinstrument, dvs: (a) alla transaktioner där inlösaren och utgivaren av det kortbaserat betalningsinstrumentet/transaktionen är olika enheter, och (b) alla transaktioner där inlösaren och utgivaren av det kortbaserade betalningsinstrumentet/transaktionen är samma enhet. Detta omfattar avdrag från betaltjänstleverantörens konto till följd av avvecklingen av en kortbaserad betalningstransaktion där inlösaren och utgivaren av det kortbaserade betalningsinstrumentet/transaktionen är samma enhet. Detta omfattar kortbaserade betalningstransaktioner via telefon eller internet där ett kortbaserat betalningsinstrument används. Detta omfattar inte betalningstransaktioner med elektroniska pengar. Detta omfattar inte kontantuttag och kontantinsättningar i uttagsautomater. Dessa ska rapporteras som ”kontantuttag ur uttagsautomater” eller ”kontantinsättningar i uttagsautomater”. Detta omfattar inte betalningsöverföringar via uttagsautomater. Sådana överföringar ska rapporteras som ”betalningsöverföringar”. Detta omfattar inte kontantförskott vid POS-terminaler.
Kortbaserade betalningstransaktioner med kortbaserat betalningsinstrument som getts ut av en betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet som initierats elektroniskt (card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSP initiated electronically)	Kortbaserade betalningstransaktioner som initierats vid en Eftpos, uttagsautomat eller annan fysisk terminal som möjliggör initiering av en elektronisk betalning eller på distans genom elektronisk informationsöverföring. Kortbaserade betalningstransaktioner med kortbaserade betalningsinstrument som är utgivna av betaltjänstleverantörer med hemvist i landet och som initierats i pappersbaserad form (t.ex. via kortdragare för kortbaserade betalningsinstrument eller där betalningsinformationen dokumenteras på papper) ingår inte.

Begrepp	Definition
Kortbaserade betalningstransaktioner med kortbaserat betalningsinstrument som getts ut av en betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet som inte initierats elektroniskt (card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSPs initiated non-electronically)	Kortbaserade betalningstransaktioner som initierats vid en fysisk terminal genom ett manuellt auktorisationsförfarande (t.ex. med en imprinter) (transaktioner som görs med fysiskt kort) eller betalningar som initierats via post- eller telefonorder (MOTO) (transaktioner som görs utan fysiskt kort).
Kortbaserade betalningstransaktioner med kortbaserat betalningsinstrument som getts ut av en betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet som initierats elektroniskt via en betalningskanal på distans (card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSPs initiated electronically via remote payment channel)	Elektroniskt initierade kortbaserade betalningstransaktioner som är en typ av betalningstransaktioner på distans enligt definitionen i artikel 4.6 i direktiv (EU) 2015/2366.
Kortbaserade betalningstransaktioner med kortbaserat betalningsinstrument som getts ut av en betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet som inte initierats elektroniskt via en betalningskanal på distans (card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSPs initiated non-electronically via remote payment channel)	Ej elektroniskt initierade kortbaserade betalningstransaktioner som är en typ av betalningstransaktioner på distans enligt definitionen i artikel 4.6 i direktiv (EU) 2015/2366.
Kortbaserat betalningsinstrument (card-based payment instrument)	Samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 2.20 i förordning (EU) 2015/751, inklusive kort med fördröjd debetfunktion.
Kortladdning och kortuttag av elektroniska pengar (e-money card-loading and unloading)	Transaktion som gör det möjligt att överföra de elektroniska pengarnas värde från en utgivare av elektroniska pengar till innehavaren av ett kort med funktion för elektroniska pengar och vice versa. Här ingår såväl laddnings- som uttagstransaktioner.
Kortterminal för elektroniska pengar (e-money card terminal)	Terminal som gör det möjligt att överföra de elektroniska pengarnas värde från en utgivare av elektroniska pengar till innehavaren av ett kort med funktion för elektroniska pengar och vice versa (dvs. med möjlighet för såväl laddnings- som uttagstransaktioner) eller en terminal som gör det möjligt för innehavare av elektroniska pengar på ett kort med funktion för elektroniska pengar att överföra de elektroniska pengarnas värde från sitt eget saldo till saldot för en handlare eller annan mottagare.
Kortutgivare (card issuer)	Med ”kortutgivare” avses ”utgivare” enligt definitionen i artikel 2.2 i förordning (EU) 2015/751 ([5]).
Kreditinstitut (credit institution)	Samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 4.1.1 i förordning (EU) nr 575/2013 ([6]).
Kreditkort (credit card)	Samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 2.34 i förordning (EU) nr 2015/751. Inom ramen för denna förordning exkluderas kort med fördröjd debetfunktion.
Leverantör av betalningsinitieringstjänster (payment initiation service provider (PISP))	Samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 4.18 i direktiv (EU) 2015/2366.

Begrepp	Definition
Leverantör av kontoinformationstjänster (account information service provider (AISP))	Samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 4.19 i direktiv (EU) 2015/2366.
Lågt värde (low value)	Betalningstransaktioner som omfattas av undantaget i artikel 16 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2018/389.
Manipulation av betalaren (manipulation of the payer)	Samma betydelse som framgår av definitionen i riktlinje 1.1 b i EBA:s riktlinjer om krav för rapportering av statistiska uppgifter om svikliga förfaranden enligt artikel 96.6 i det andra betaltjänstdirektivet (EBA/GL/2018/05).
MCC-kod (merchant category code)	En fyrsiffrig kod (som anges i ISO 18245) för finansiella tjänster för privatkunder. MCC används för att klassificera företag efter de varor eller tjänster de tillhandahåller.
Medel (funds)	Samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 4.25 i direktiv (EU) 2015/2366.
Mobil betalningslösning (mobile payment solution)	En lösning som används för att initiera betalningar där betalningsuppgifter och betalningsorder överförs och/eller bekräftas via mobil kommunikation och dataöverföringsteknik genom en mobil enhet. Denna kategori omfattar digitala plånböcker och andra mobila betalningslösningar som används för att initiera transaktioner person-till-person (P2P) och/eller konsument-till-företag (C2B), dvs. betalningsöverföringar, kortbetalningar och/eller transaktioner med elektroniska pengar.
Mobil betalningslösning person-till-person (P2P mobile payment solution)	En lösning där betalningar initieras, bekräftas och/eller tas emot av en person till eller en annan person (P2P), via en mobil enhet. Betalningsinstruktionen och andra betalningsuppgifter överförs och/eller bekräftas med en mobil enhet. En särskiljande ID-kod för den mobila betalningen, t.ex. ett mobilnummer eller en e-postadress, kan användas som proxyvariabel för att identifiera betalaren och/eller betalningsmottagaren. Mobila betalningslösningar person-till-person kan användas för att initiera betalningsöverföringar, kortbetalningar och/eller transaktioner med elektroniska pengar.
Monetära finansinstitut (MFI) (Monetary financial institutions (MFIs))	Samma betydelse som framgår av definitionen i punkt 2.67 i bilaga A till förordning (EU) nr 549/2013.
Mottagen transaktion (transaction received)	En transaktion som berör icke-MFI och erhålls från betaltjänstleverantörer. Informationen lämnas i det rapporterande landet av den betaltjänstleverantör som har sin hemvist i landet. För olika betaltjänster gäller följande: a) Betalningsöverföringar räknas på betalningsmottagarens sida. b) Autogireringar räknas på betalarens sida. c) Checkar räknas på betalarens sida. d) Korttransaktioner räknas på betalningsmottagarens sida, dvs. den inlösande sidan. e) Betalningstransaktioner med elektroniska pengar räknas på antingen betalarens eller betalningsmottagarens sida, beroende på initieringskanal. Om den räknas på betalarens (betalningsmottagarens) sida under mottagna transaktioner, ska transaktionen räknas på betalningsmottagarens (betalarens) sida under skickade transaktioner.
NFC-betalning (Near Field Communication (NFC) payment)	En kontaktlös betalningstransaktion med hjälp av NFC-teknik (ISO/IEC 18092).
Nivåindelning (tiering arrangement)	Ett arrangemang där indirekta deltagare i ett system behöver tjänster från direkta deltagare för att kunna genomföra sina transaktioner.
Obemannade terminaler för transport- och parkeringsavgifter (unattended terminals for transport fares or parking fees)	Betalningstransaktioner som omfattas av undantaget i artikel 12 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2018/389.
Offentlig förvaltning (general government)	Offentlig förvaltning betyder offentlig förvaltning (sektor S.13) enligt definitionen i punkterna 2.111–2.117 i bilaga A till förordning (EU) nr 549/2013.
Ombud (agent)	Samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 4.38 i direktiv (EU) 2015/2366.

Begrepp	Definition
Operatör av betalningssystem (Payment system operator (PSO))	Med ”operatör av betalningssystem” avses en juridisk person som är juridiskt ansvarig för att handha ett betalningssystem.
OTC-kontantinsättningar (Over the counter (OTC) cash deposits)	En kontantinsättning till ett konto hos betaltjänstleverantören som görs med hjälp av en blankett; inbegriper även fall där ett kort används enbart för att identifiera betalaren.
OTC-kontantuttag (Over the counter (OTC) cash withdrawals)	Ett kontantuttag från ett konto hos betaltjänstleverantören som görs med hjälp av en blankett; inbegriper även fall där ett kort används enbart för att identifiera betalningsmottagaren.
Penningöverföring (Money remittance)	Samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 4.22 i direktiv (EU) 2015/2366.
POS-terminal (Point of sale (POS) terminal)	En fysisk anordning som används inom detaljhandeln för att ta emot betalningsinformation, normalt på elektronisk väg, för transaktioner konsument-till-företag (köp).Betalningsinformationen registreras antingen manuellt på papperskvitton eller elektroniskt, dvs. via Eftpos.
POS-terminal som tar emot transaktioner med elektroniska pengar (POS terminal accepting e-money transactions)	En POS-terminal som dessutom kan ta emot betalningar med elektroniska pengar. Kortterminaler för elektroniska pengar som enbart tar emot betalningar med elektroniska pengar ska inte ingå ([7]).
POS-transaktioner (exklusive transaktioner med elektroniska pengar)	Transaktioner som genomförs vid en POS-terminal med ett kort eller andra medel som innehåller en lämplig betalningsapplikation. Transaktioner som utförs med ett kort med funktion för elektroniska pengar och kontantförskott vid POS-terminaler ska inte ingå.
Skickad transaktion (transaction sent)	En transaktion som berör icke-MFI och skickas till betaltjänstleverantörer. Informationen lämnas i det rapporterande landet av den betaltjänstleverantör som har sin hemvist i landet. För olika betaltjänster gäller följande: a) Betalningsöverföringar räknas på betalarens sida. b) Autogireringar räknas på betalningsmottagarens sida. c) Checkar räknas på betalningsmottagarens sida. d) Korttransaktioner räknas på betalarens sida, dvs. den utgivande sidan. e) Betalningstransaktioner med elektroniska pengar räknas på antingen betalarens eller betalningsmottagarens sida, beroende på initieringskanal. Om den räknas på betalarens (betalningsmottagarens) sida under skickade transaktioner, ska transaktionen räknas på betalningsmottagarens (betalarens) sida under mottagna transaktioner. När det gäller betalningssystem är detta en transaktion som skickas av en deltagare för att den ska genomföras av betalningssystemet.
Som genomförts utan stark kundautentisering (authenticated via non-strong customer authentication)	Med ”som genomförts utan stark kundautentisering” avses transaktioner som är undantagna från stark kundautentisering enligt kapitel III i kommissionens delegerade förordning (EU) 2018/389 ([8]) samt även transaktioner för vilka bestämmelserna i artikel 97.1 i direktiv (EU) 2015/2366 inte gäller. Transaktioner som initierats av handlare samt andra transaktioner där stark kundautentisering inte är tillämplig ingår.
Stark kundautentisering (strong customer authentication (SCA))	Samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 4.30 i direktiv (EU) 2015/2366.
Stulna kortuppgifter (card details theft)	Stöld av känsliga betalningsuppgifter enligt definitionen i artikel 4.32 i direktiv (EU) 2015/2366. De känsliga betalningsuppgifterna avser i detta fall uppgifter på ett kortbaserat betalningsinstrument.
Sviklig betalningstransaktion (fraudulent payment transaction)	”Sviklig betalningstransaktion” omfattar alla fall av betalningsbedrägeri som avses i riktlinje 1.1 i EBA:s riktlinjer om krav för rapportering av statistiska uppgifter om svikliga förfaranden enligt artikel 96.6 i det andra betaltjänstdirektivet (EBA/GL/2018/05).
System för betalning av mindre belopp (retail payment system (RPS))	Samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 2.22 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 260/2012.

Begrepp	Definition
System för betalning av större belopp (Large-value payment system (LVPS))	Samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 2.18 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 260/2012.
Säkra processer och protokoll för företagsbetalningar (secure corporate payment processes and protocols)	Betalningstransaktioner som omfattas av undantaget i artikel 17 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2018/389.
Terminal för kortladdning och kortuttag av elektroniska pengar (e-money card-loading and unloading terminal)	Terminal som gör det möjligt att överföra de elektroniska pengarnas värde från en utgivare av elektroniska pengar till innehavaren av ett kort med funktion för elektroniska pengar och vice versa, dvs. med möjlighet för såväl laddnings- som uttagstransaktioner.
Terminal som tar emot kort för elektroniska pengar (e-money card accepting terminal)	Terminal som gör det möjligt för innehavare av elektroniska pengar på ett kort med funktion för elektroniska pengar att överföra de elektroniska pengarnas värde från sitt eget saldo till saldot för en köpman eller annan mottagare.
Totala betalningstransaktioner där icke-MFI berörs (total payment transactions involving non-MFIs)	Det totala antalet transaktioner med betalningsinstrument där icke-MFI berörs. Det totala värdet av transaktioner med betalningsinstrument där icke-MFI berörs.
Totala transaktioner som har skickats (total transactions sent)	Det totala antalet transaktioner som har lämnats till och utförs inom ett visst betalningssystem. Det totala värdet av transaktioner som har lämnats till och utförs inom ett visst betalningssystem.
Totalt antal kort (oberoende av antalet funktioner på kortet) (total number of cards (irrespective of the number of functions on the card)	Det totala antalet kort i omlopp. De kan ha en eller flera av följande funktioner: kontant-, debet-, kredit-, fördröjd debetfunktion eller funktion för elektroniska pengar.
Transaktion som initierats av handlare (MIT) (Merchant initiated transaction (MIT))	Samma betydelse som framgår av definitionen i bilaga II, del C, fotnot 4 i EBA:s riktlinjer om ändring av EBA:s riktlinjer om krav för rapportering av statistiska uppgifter om svikliga förfaranden enligt artikel 96.6 i direktiv (EU) 2015/2366 (EBA/GL/2020/01).
Transaktion via uttagsautomat (exklusive transaktioner med elektroniska pengar) (ATM transaction (except e-money transactions))	En betalningstransaktion [9] som görs i en uttagsautomat med ett kortbaserat betalningsinstrument eller andra medel. Detta omfattar inte betalningstransaktioner med elektroniska pengar.
Transaktioner vid terminaler vid vilka transaktioner inlöses av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet med kort utgivna av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet (transactions at terminals at which transactions are acquired by resident PSPs with cards issued by resident PSPs)	Betalningstransaktioner som utförs vid samtliga terminaler vid vilka transaktioner inlöses av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet (dvs. oavsett om terminalerna är belägna i eller utanför det land där betaltjänstleverantören är belägen), där de kort som används i transaktionerna är utgivna av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet. Den geografiska uppdelningen (som anges i bilaga III) avser det land där terminalerna är belägna.
Transaktioner vid terminaler vid vilka transaktioner inlöses av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet med kort utgivna av betaltjänstleverantörer som inte har sin hemvist i landet (transactions at terminals at which transactions are acquired by resident PSPs with cards issued by non-resident PSPs)	Betalningstransaktioner som utförs vid samtliga terminaler vid vilka transaktioner inlöses av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet (dvs. oavsett om terminalerna är belägna i eller utanför det land där betaltjänstleverantören är belägen), där de kort som används i transaktionerna är utgivna av betaltjänstleverantörer som inte har sin hemvist i landet. Den geografiska uppdelningen (som anges i bilaga III) avser det land där terminalerna är belägna.

Begrepp	Definition
Transaktioner vid terminaler vid vilka transaktioner inlöses av betaltjänstleverantörer som inte har sin hemvist i landet med kort utgivna av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet (transactions at terminals at which transactions are acquired by non-resident PSPs with cards issued by resident PSPs)	Betalningstransaktioner som utförs vid samtliga terminaler vid vilka transaktioner inlöses av betaltjänstleverantörer som inte har sin hemvist i landet (dvs. oavsett om terminalerna är belägna i eller utanför det land där betaltjänstleverantören är belägen), där de kort som används i transaktionerna är utgivna av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet. Den geografiska uppdelningen (som anges i bilaga III) avser det land där terminalerna är belägna.
Transaktionsriskanalys (Transaction Risk Analysis (TRA))	Betalningstransaktioner som omfattas av undantaget i artikel 18 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2018/389.
Utestående värde av lagringsmöjligheter för elektroniska pengar utgivna av utgivare av elektroniska pengar (outstanding value on e-money storages issued by electronic money issuers)	Värdet vid rapporteringsperiodens slut av elektroniska pengar som är utgivna av utgivare av elektroniska pengar och innehas av andra enheter än utgivaren, inklusive andra utgivare av elektroniska pengar än utgivaren.
Utgivare av elektroniska pengar (electronic money issuer)	Samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 2.3 i direktiv 2009/110/EG.
Uttagsautomat (automated teller machine, ATM)	En elektromekanisk automat som gör det möjligt för behöriga användare att göra kontantuttag från sina konton och/eller få tillgång till andra tjänster, som bl.a. kontroll av saldo, överföring av medel eller insättning av pengar, genom att använda ett kortbaserat betalningsinstrument eller andra medel.
Uttagsautomat med kontantuttagsfunktion (ATM with a cash withdrawal function)	Uttagsautomat som ger behöriga användare möjlighet att ta ut kontanter från sina konton med ett kortbaserat betalningsinstrument eller andra medel.
Uttagsautomat med överföringsfunktion (ATM with a credit transfer function)	Uttagsautomat som ger behöriga användare möjlighet att göra betalningsöverföringar med ett kortbaserat betalningsinstrument eller andra medel.
Återkommande transaktion (recurring transaction)	Betalningstransaktioner som omfattas av undantaget i artikel 14 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2018/389.
Ändring av en betalningsorder som görs av en bedragare (modification of a payment order by the fraudster)	Samma betydelse som framgår av definitionen i riktlinje 1.6 c i EBA:s riktlinjer om krav för rapportering av statistiska uppgifter om svikliga förfaranden enligt artikel 96.6 i det andra betaltjänstdirektivet (EBA/GL/2018/05).
Överförbar inlåning (transferable deposits)	Samma betydelse som enligt definitionen i tabellen ”Instrumentkategorier”, punkt 9.1a i bilaga II del 2 av förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33).
Överförbar inlåning över natten, antal (number of transferable overnight deposits)	Antal konton med överförbar inlåning över natten enligt definitionen i tabellen ”Instrumentkategorier”, punkt 9.1a i bilaga II del 2 av förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33).
Överförbar inlåning över natten, antal *därav*: överförbar inlåning över natten som är internet/PC-ansluten, antal (number of transferable overnight deposits *of which*: number of internet/PC linked overnight transferable deposits)	Antal konton med överförbar inlåning över natten enligt definitionen i tabellen ”Instrumentkategorier”, punkt 9.1a i bilaga II del 2 av förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33) som innehas av icke-MFI där kontoinnehavaren har tillgång elektroniskt via internet- eller PC-banktjänster med hjälp av programvara och telekommunikationsnät.
Övriga finansinstitut (other financial institutions)	Alla finansinstitut som deltar i ett betalningssystem som står under de berörda myndigheternas tillsyn, dvs. antingen centralbanken eller tillsynsorganet, men som inte omfattas av definitionen av kreditinstitut.

Begrepp	Definition
Övriga tjänster som inte ingår i direktiv (EU) 2015/2366 (other services not included in Directive (EU) 2015/2366)	En tjänst som inte omfattas av direktiv (EU) 2015/2366, och som inte kan inkluderas i någon av de andra betaltjänstkategorierna i bilaga III.

([1]) Gränsöverskridande kortbaserade betalningstransaktioner, enligt definitionen I bilaga II, kräver information om motpartens hemvist och försäljningsställets belägenhet för att fastställa huruvida de kortbaserade betalnings-transaktionerna är gränsöverskridande. Därför bör motpartens hemvist och försäljningsställets belägenhet rapporteras tillsammans.

([2]) Se definitionen av ”betalningsorder” i denna bilaga.

([3]) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2015/751 av den 29 april 2015 om förmedlingsavgifter för kortbaserade betalnings-transaktioner (EUT L 123, 19.5.2015, s. 1).

([4]) Se definitionen av ”elektroniska pengar” i denna bilaga.

([5]) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2015/751 av den 29 april 2015 om förmedlingsavgifter för kortbaserade betalnings-transaktioner (EUT L 123, 19.5.2015, s. 1).

([6]) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (EUT L 176, 27.6.2013, s. 1).

([7]) Se definitionen av ”kortterminaler för elektroniska pengar” i denna bilaga.

([8]) Kommissionens delegerade förordning (EU) 2018/389 av den 27 november 2017 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/2366 vad gäller tekniska tillsynsstandarder för stränga kundautentisering och gemensamma och säkra öppna kommunikationsstandarder (EUT L 69, 13.3.2018, s. 23).

([9]) Se definitionen av ”betalningstransaktion” i förordningen.

BILAGA III

RAPPORTERINGSORDNINGAR

Gråmarkerade celler anger rapporteringskraven. Betaltjänstleverantörer ska rapportera tabellerna 1–6 och tabell 9; operatörer av betalningssystem ska rapportera tabellerna 7 och 8. Det finns två versioner av tabellerna 4 och 5, varav endast en ska rapporteras. Betaltjänstleverantörer som inte beviljats något undantag enligt artikel 4 ska rapportera enligt tabellerna 4a och 5a, medan uppgiftslämnare som beviljats ett undantag enligt artikel 4.2 och 4.3 ska rapportera de statistiska uppgifterna i tabellerna 4b och 5b. Den geografiska uppdelningen förklaras mer ingående i slutet av denna bilaga.

Tabell 1 ska rapporteras på halvårsbasis av alla betaltjänstleverantörer som inte beviljats något undantag enligt artikel 4.2 och 4.3.

Tabell 1

Institut som tillhandahåller betaltjänster till icke-monetära finansinstitut (icke-MFI)

(Slutet av perioden; antal faktiska enheter; värde i EUR; Geo 0 om inget annat anges)

	Antal	Värde
Kreditinstitut		
Inlåning över natten, antal		
därav:		
Inlåning över natten som är internet/PC-ansluten, antal		
Överförbar inlåning över natten, antal		
därav:		
Överförbar inlåning över natten som är internet/PC-ansluten, antal		
Betalkonton, antal		
Konton för elektroniska pengar, antal		
Utestående värde av utgivna lagringsmöjligheter för elektroniska pengar ([1])		
Leverantörer av kontoinformationstjänster		
Antal kunder	Geo 3	
Institut för elektroniska pengar		
Betalkonton, antal		
Konton för elektroniska pengar, antal		
Utestående värde av utgivna lagringsmöjligheter för elektroniska pengar ([1])		

	Antal	Värde
Betalningsinstitut		
Betalkonton, antal		
Leverantörer av kontoinformationstjänster		
Antal kunder	Geo 3	
Andra betaltjänstleverantörer och utgivare av elektroniska pengar		
Betalkonton, antal		
Konton för elektroniska pengar, antal		
Utestående värde av utgivna lagringsmöjligheter för elektroniska pengar ([1])		
Kontoförvaltande betaltjänstleverantörer		
Antal betalkonton som är tillgängliga för leverantörer av kontoinformationstjänster	Geo 3	

([1]) Utestående värde av lagringsmöjligheter för elektroniska pengar utgivna av utgivare av elektroniska pengar.

Tabell 2 ska rapporteras på halvårsbasis av alla betaltjänstleverantörer som inte beviljats något undantag enligt artikel 4.2 och 4.3.

Tabell 2

Kortfunktioner

(Slutet av perioden, antal faktiska enheter, Geo 0)

Kort utgivna av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet	Antal
Kort med kontantfunktion	
Kort med betalningsfunktion (exklusive kort som enbart har en funktion för elektroniska pengar)	
därav:	
Debetkort	
utgivna under betalningsordningen för kontokortet VISA	
utgivna under betalningsordningen för kontokortet MASTERCARD	
utgivna under andra betalningsordningar för kontokort ([1])	
Kort med fördröjd debetfunktion	
utgivna under betalningsordningen för kontokortet VISA	
utgivna under betalningsordningen för kontokortet MASTERCARD	

Kort utgivna av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet	Antal
utgivna under andra betalningsordningar för kontokort[2]	
Kreditkort	
utgivna under betalningsordningen för kontokortet VISA	
utgivna under betalningsordningen för kontokortet MASTERCARD	
utgivna under andra betalningsordningar för kontokort ([1])	
Kort med funktion för elektroniska pengar	
Kort på vilka det är möjligt att lagra elektroniska pengar direkt	
därav:	
Kort med funktion för elektroniska pengar som har laddats minst en gång	
Kort som ger tillgång till elektroniska pengar som är lagrade på konton för elektroniska pengar	
Totalt antal kort (oberoende av antalet funktioner på kortet)	
därav:	
Kort med kombinerad debetfunktion, kontantfunktion samt funktion för elektroniska pengar	
Kort med funktion för kontaktlösa betalningar	

([1]) Kort utgivna under respektive betalningsordning för kontokort ska rapporteras separat på det sätt som krävs av den nationella centralbanken.

Tabell 3 ska rapporteras på halvårsbasis av alla betaltjänstleverantörer som inte beviljats något undantag enligt artikel 4.2 och 4.3.

Tabell 3

Mottagarenheter för kort

(Slutet av perioden, antal faktiska enheter, Geo 3)

Terminaler som tillhandahålls av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet	Antal
Uttagsautomater	
därav:	
Uttagsautomater med kontantuttagsfunktion	
Uttagsautomater med överföringsfunktion	
Uttagsautomater som tar emot kontaktlösa transaktioner	

Terminaler som tillhandahålls av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet	Antal
POS-terminaler	
därav:	
Eftpos-terminaler	
därav:	
som tar emot kontaktlösa transaktioner	
som tar emot transaktioner med kort för elektroniska pengar	
Kortterminaler för elektroniska pengar	
därav:	
Terminaler för kortladdning och kortuttag	
Terminaler som tar emot kort för elektroniska pengar	

Tabell 4a ska rapporteras på halvårsbasis av alla betaltjänstleverantörer som inte beviljats något undantag enligt artikel 4.2 och 4.3.

Tabell 4a

Betalningstransaktioner där icke-MFI berörs

(Slutet av perioden, Geo 3 (*), om inget annat anges, antal transaktioner i miljoner, värdet av transaktioner i miljoner euro)

	Skickade			Mottagna		
	Totalt	På distans	Ej på distans	Totalt	På distans	Ej på distans
Betalningsöverföringar						
Betalningsöverföringar (totalt)						
Som initierats i pappersbaserad form						
Som initierats elektroniskt						
Som initierats i en fil/batch						

(*) För gränsöverskridande kortbaserade betalningstransaktioner ska motpartens hemvist och försäljningsställets belägenhet rapporteras tillsammans. För kortbaserade betalningstransaktioner som initierats på distans rapporteras skickade betalningstransaktioner för att identifiera den mottagande betaltjänstleverantörens land och det land där försäljningsstället är beläget. För kortbaserade betalningstransaktioner som inte initierats på distans rapporteras skickade betalningstransaktioner för att identifiera den mottagande betaltjänstleverantörens land och det land där den fysiska terminalen är belägen. Betalningstransaktioner som tas emot och som initierats på distans rapporteras för att identifiera den skickande betaltjänstleverantörens land och det land där försäljningsstället är beläget. Betalningstransaktioner som tas emot och som inte initierats på distans rapporteras för att identifiera den skickande betaltjänstleverantörens land och det land där det fysiska försäljningsstället är beläget.

	Skickade			Mottagna		
	Totalt	På distans	Ej på distans	Totalt	På distans	Ej på distans
Som initierats som en enskild betalning						
därav:						
Internetbankbaserad betalningsöverföring						
därav:						
E-handelsbetalningar						
Uttagsautomat eller annan terminal hos betaltjänstleverantör						
Mobil betalningslösning						
därav:						
Mobil betalningslösning person-till-person						
därav:						
Som utförs av ordningar för betalningsöverföringar ([1])						
Som genomförts med stark kundautentisering						
Som genomförts utan stark kundautentisering						
Orsak för att inte tillämpa stark kundautentisering ([2]):						
Lågt värde						
Betalning till sig själv						
Betrodda betalningsmottagare						
Återkommande transaktion						
Säkra processer och protokoll för företagsbetalningar						

	Skickade			Mottagna		
	Totalt	På distans	Ej på distans	Totalt	På distans	Ej på distans
Transaktionsriskanalys						
Kontaktlös betalning, lågt värde						
Obemannade terminaler för transport- och parkeringsavgifter						
Övrigt						
därav:						
Som initierats av leverantör av betalningsinitieringstjänster						
Autogireringar						
Autogireringar (totalt)						
Som initierats i en fil/batch						
Som initierats som en enskild betalning						
För vilka samtycke getts elektroniskt						
Som utförs av ordningar för autogireringar ([1])						
För vilka samtycke getts på annat sätt						
Som utförs av ordningar för autogireringar ([1])						
Kortbaserade betalningstransaktioner						
Kortbaserade betalningstransaktioner med kortbaserade betalningsinstrument som är utgivna [skickade] / blir inlösta [mottagna] av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet (exklusive kort som enbart har en funktion för elektroniska pengar) [mottagna].						
Som initierats icke-elektroniskt						
Som initierats elektroniskt						

	Skickade			Mottagna		
	Totalt	På distans	Ej på distans	Totalt	På distans	Ej på distans
därav:						
Mobil betalningslösning						
därav:						
Mobil betalningslösning person-till-person						
Som initierats vid en fysisk Eftpos-terminal						
därav:						
Kontaktlösa betalningar						
därav:						
NFC-betalningar						
Som initierats vid en uttagsautomat						
Övriga						
därav:						
Som hanteras av betalkortssystem ([1])						
därav:						
med debetkort						
med kort med fördröjd debetfunktion						
med kreditkort						
därav:						
Som genomförts med stark kundautentisering						
Som genomförts utan stark kundautentisering						

	Skickade			Mottagna		
	Totalt	På distans	Ej på distans	Totalt	På distans	Ej på distans
Orsak för att inte tillämpa stark kundautentisering ([2]):						
Betrodda betalningsmottagare						
Återkommande transaktion						
Kontaktlös betalning, lågt värde						
Obemannade terminaler för transport- och parkeringsavgifter						
Lågt värde						
Säkra processer och protokoll för företagsbetalningar						
Transaktionsriskanalys						
Transaktion som initierats av handlare						
Övrigt						
Kontantuttag						
Kontantuttag med kortbaserat betalningsinstrument (exklusive transaktioner med elektroniska pengar) (totalt)						
Som hanteras av betalkortssystem ([1])						
därav:						
med debetkort						
med kort med fördröjd debetfunktion						
med kreditkort						

	Skickade			Mottagna		
	Totalt	På distans	Ej på distans	Totalt	På distans	Ej på distans
Betalningstransaktioner med elektroniska pengar						
Betalningstransaktioner med elektroniska pengar som är utgivna av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet (totalt)						
Med kort på vilka det är möjligt att lagra elektroniska pengar direkt						
Med konton för elektroniska pengar						
därav:						
Med tillgång via ett kort						
Mobil betalningslösning						
därav:						
Betalningslösning person-till-person						
Övriga						
Som genomförts med stark kundautentisering						
Som genomförts utan stark kundautentisering						
Orsak för att inte tillämpa stark kundautentisering:						
Lågt värde						
Betrodda betalningsmottagare						
Återkommande transaktion						
Betalning till sig själv						
Säkra processer och protokoll för företagsbetalningar						

	Skickade			Mottagna		
	Totalt	På distans	Ej på distans	Totalt	På distans	Ej på distans
Transaktionsriskanalys						
Kontaktlös betalning, lågt värde						
Obemannade terminaler för transport- och parkeringsavgifter						
Transaktion som initierats av handlare						
Övrigt						
Checkar						
Penningöverföringar						
Andra betaltjänster						
Totala betalningstransaktioner där icke-MFI berörs						
Tjänster för betalningsinitiering						
Som genomförts med stark kundautentisering						
Som genomförts utan stark kundautentisering						
som uppdelats per betalningsinstrument:						
Betalningsöverföringar						
Övrigt						
Övriga tjänster (som inte ingår i direktiv (EU) 2015/2366)						
Kontokrediteringar genom en enkel bokföringstransaktion	Geo_0					

	Skickade			Mottagna		
	Totalt	På distans	Ej på distans	Totalt	På distans	Ej på distans
Kontodebiteringar genom en enkel bokföringstransaktion	Geo_0					
Övriga	Geo_0					

([1]) Rapporteras separat för varje ordning.
([2]) Orsak för att inte tillämpa stark kundautentisering delas inte upp efter ordning.

För tabell 4b ska endast rapporteras av betaltjänstleverantörer som beviljats ett undantag enligt artikel 4.2 och 4.3., på årsbasis, uppdelat per halvår.

Tabell 4b

Betalningstransaktioner där icke-MFI berörs som rapporteras av uppgiftslämnare som beviljats ett undantag

(Slutet av perioden, Geo 3 (*), antal transaktioner i miljoner, värdet av transaktioner i miljoner euro)

	Skickade			Mottagna		
	Totalt	På distans	Ej på distans	Totalt	På distans	Ej på distans
Betalningsöverföringar						
Betalningsöverföringar (totalt)						
Som initierats i pappersbaserad form						
Som initierats elektroniskt						
därav:						
Som genomförts med stark kundautentisering						
Som genomförts utan stark kundautentisering						

(*) För gränsöverskridande kortbaserade betalningstransaktioner ska motpartens hemvist och försäljningsställets belägenhet rapporteras tillsammans. För kortbaserade betalningstransaktioner som initierats på distans rapporteras skickade betalningstransaktioner för att identifiera den mottagande betaltjänstleverantörens land och det land där försäljningsstället är beläget. För kortbaserade betalningstransaktioner som inte initierats på distans rapporteras skickade betalningstransaktioner för att identifiera den mottagande betaltjänstleverantörens land och det land där den fysiska terminalen är belägen. Betalningstransaktioner som tas emot och som initierats på distans rapporteras för att identifiera den skickande betaltjänstleverantörens land och det land där försäljningsstället är beläget. Betalningstransaktioner som tas emot och som inte initierats på distans rapporteras för att identifiera den skickande betaltjänstleverantörens land och det land där det fysiska försäljningsstället är beläget.

	Skickade			Mottagna		
	Totalt	På distans	Ej på distans	Totalt	På distans	Ej på distans
Orsak för att inte tillämpa stark kundautentisering:						
Lågt värde						
Betalning till sig själv						
Betrodda betalningsmottagare						
Återkommande transaktion						
Säkra processer och protokoll för företagsbetalningar						
Transaktionsriskanalys						
Kontaktlös betalning, lågt värde						
Obemannade terminaler för transport- och parkeringsavgifter						
Övrigt						
därav:						
Som initierats av leverantör av betalningsinitieringstjänster						
Autogireringar						
Autogireringar (totalt)						
För vilka samtycke getts elektroniskt						
För vilka samtycke getts på annat sätt						
Kortbaserade betalningstransaktioner						
Kortbaserade betalningstransaktioner med kortbaserade betalningsinstrument som är utgivna [skickade] / blir inlösta [mottagna] av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet (exklusive kort som enbart har en funktion för elektroniska pengar) [mottagna].						

	Skickade			Mottagna		
	Totalt	På distans	Ej på distans	Totalt	På distans	Ej på distans
Som initierats icke-elektroniskt						
Som initierats elektroniskt						
därav:						
med debetkort						
med kort med fördröjd debetfunktion						
med kreditkort						
därav:						
Som genomförts med stark kundautentisering						
Som genomförts utan stark kundautentisering						
Orsak för att inte tillämpa stark kundautentisering:						
Betrodda betalningsmottagare						
Återkommande transaktion						
Kontaktlös betalning, lågt värde						
Obemannade terminaler för transport- och parkeringsavgifter						
Lågt värde						
Säkra processer och protokoll för företagsbetalningar						
Transaktionsriskanalys						
Transaktion som initierats av handlare						
Övrigt						

	Skickade			Mottagna		
	Totalt	På distans	Ej på distans	Totalt	På distans	Ej på distans
Kontantuttag						
Kontantuttag med kortbaserat betalningsinstrument (exklusive transaktioner med elektroniska pengar) (totalt)						
därav:						
med debetkort						
med kort med fördröjd debetfunktion						
med kreditkort						
Betalningstransaktioner med elektroniska pengar						
Betalningstransaktioner med elektroniska pengar som är utgivna av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet (totalt)						
Som genomförts med stark kundautentisering						
Som genomförts utan stark kundautentisering						
Orsak för att inte tillämpa stark kundautentisering:						
Lågt värde						
Betrodda betalningsmottagare						
Återkommande transaktion						
Betalning till sig själv						
Säkra processer och protokoll för företagsbetalningar						
Transaktionsriskanalys						
Kontaktlös betalning, lågt värde						
Obemannade terminaler för transport- och parkeringsavgifter						

	Skickade			Mottagna		
	Totalt	På distans	Ej på distans	Totalt	På distans	Ej på distans
Transaktion som initierats av handlare						
Övrigt						
Penningöverföringar						
Tjänster för betalningsinitiering						
Som genomförts med stark kundautentisering						
Som genomförts utan stark kundautentisering						
som uppdelats per betalningsinstrument:						
Betalningsöverföringar						
Övrigt						

Tabell 5a ska rapporteras på halvårsbasis av alla betaltjänstleverantörer som inte beviljats något undantag enligt artikel 4.2 och 4.3.

Tabell 5a

Svikliga betalningstransaktioner där icke-MFI berörs

(Slutet av perioden, Geo 3 (*) om inget annat anges, antal transaktioner i miljoner, värdet av transaktioner i miljoner EUR)

	Skickade			Mottagna		
	Totalt	På distans	Ej på distans	Totalt	På distans	Ej på distans
Svikliga betalningsöverföringar						
Svikliga betalningsöverföringar (totalt)						
Som initierats i pappersbaserad form						

(*) För gränsöverskridande kortbaserade betalningstransaktioner ska motpartens hemvist och försäljningsställets belägenhet rapporteras tillsammans. För kortbaserade betalningstransaktioner som initierats på distans rapporteras skickade betalningstransaktioner för att identifiera den mottagande betaltjänstleverantörens land och det land där försäljningsstället är beläget. För kortbaserade betalningstransaktioner som inte initierats på distans rapporteras skickade betalningstransaktioner för att identifiera den mottagande betaltjänstleverantörens land och det land där den fysiska terminalen är belägen. Betalningstransaktioner som tas emot och som initierats på distans rapporteras för att identifiera den skickande betaltjänstleverantörens land och det land där försäljningsstället är beläget. Betalningstransaktioner som tas emot och som inte initierats på distans rapporteras för att identifiera den skickande betaltjänstleverantörens land och det land där det fysiska försäljningsstället är beläget.

	Skickade			Mottagna		
	Totalt	På distans	Ej på distans	Totalt	På distans	Ej på distans
Som initierats elektroniskt						
Som initierats i en fil/batch						
Som initierats som en enskild betalning						
därav:						
Internetbankbaserad betalningsöverföring						
därav:						
E-handelsbetalningar						
Uttagsautomat eller annan terminal hos betaltjänstleverantör						
Mobil betalningslösning						
därav:						
Mobil betalningslösning person-till-person						
därav:						
Som utförs av ordningar för betalningar ([1])						
Som genomförts med stark kundautentisering						
därav svikliga betalningsöverföringar per typ:						
Betalningsorder som utfärdats av en bedragare						
Ändring av en betalningsorder som görs av en bedragare						
Manipulation av betalaren, utförd av bedragaren, så att betalaren utfärdar en betalningsorder						

	Skickade			Mottagna		
	Totalt	På distans	Ej på distans	Totalt	På distans	Ej på distans
Som genomförts utan stark kundautentisering						
därav svikliga betalningsöverföringar per typ:						
Betalningsorder som utfärdats av en bedragare						
Ändring av en betalningsorder som görs av en bedragare						
Manipulation av betalaren, utförd av bedragaren, så att betalaren utfärdar en betalningsorder						
Orsak för att inte tillämpa stark kundautentisering ([2]):						
Lågt värde						
Betalning till sig själv						
Betrodda betalningsmottagare						
Återkommande transaktion						
Säkra processer och protokoll för företagsbetalningar						
Transaktionsriskanalys						
Kontaktlös betalning, lågt värde						
Obemannade terminaler för transport- och parkeringsavgifter						
Övrigt						
därav:						
Som initierats av leverantör av betalningsinitieringstjänster						

	Skickade			Mottagna		
	Totalt	På distans	Ej på distans	Totalt	På distans	Ej på distans
varav förluster till följd av svikliga förfaranden, per ansvarsbärare: ([3])						
Rapporterande betaltjänstleverantör	Geo1					
Betaltjänstanvändare hos den rapporterande betaltjänstleverantören	Geo1					
Övriga	Geo1					
Svikliga autogireringar						
Svikliga autogireringar (totalt)						
Som initierats i en fil/batch						
Som initierats som en enskild betalning						
För vilka samtycke getts elektroniskt						
Som utförs av ordningar för autogireringar ([1])						
därav svikliga autogireringar per typ:						
Icke auktoriserad betalningstransaktion						
Manipulation av betalaren						
För vilka samtycke getts på annat sätt						
Som utförs av ordningar för autogireringar ([1])						
därav svikliga autogireringar per typ:						
Icke auktoriserad betalningstransaktion						
Manipulation av betalaren						
varav förluster till följd av svikliga förfaranden, per ansvarsbärare: ([3])						
Rapporterande betaltjänstleverantör	Geo1					

	Skickade			Mottagna		
	Totalt	På distans	Ej på distans	Totalt	På distans	Ej på distans
Betaltjänstanvändare hos den rapporterande betaltjänstleverantören	Geo1					
Övriga	Geo1					
Svikliga kortbaserade betalningstransaktioner						
Svikliga kortbaserade betalningstransaktioner med kortbaserade betalningsinstrument som är utgivna [skickade] / blir inlösta [mottagna] av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet (exklusive kort som enbart har en funktion för elektroniska pengar) [mottagna].						
Som initierats icke-elektroniskt						
Som initierats elektroniskt						
därav:						
Mobil betalningslösning						
därav:						
Mobil betalningslösning person-till-person						
Som initierats vid en fysisk Eftpos-terminal						
därav:						
Kontaktlösa betalningar						
därav:						
NFC-betalningar						
Som initierats vid en uttagsautomat						
Övriga						
därav:						
Som hanteras av betalkortssystem ([1])						

	Skickade			Mottagna		
	Totalt	På distans	Ej på distans	Totalt	På distans	Ej på distans
därav:						
med debetkort						
med kort med fördröjd debetfunktion						
med kreditkort						
därav:						
Som genomförts med stark kundautentisering						
varav svikliga kortbetalningar efter typ av svikligt förfarande:						
Betalningsorder som utfärdats av en bedragare						
Förlorat eller stulet kort						
Kort som inte har mottagits						
Förfalskat kort						
Stulna kortuppgifter						
Övriga						
Ändring av en betalningsorder som görs av en bedragare						
Manipulation av betalaren för att göra en kortbetalning						
Som genomförts utan stark kundautentisering						
varav svikliga kortbetalningar efter typ av svikligt förfarande:						
Betalningsorder som utfärdats av en bedragare						

	Skickade			Mottagna		
	Totalt	På distans	Ej på distans	Totalt	På distans	Ej på distans
Förlorat eller stulet kort						
Kort som inte har mottagits						
Förfalskat kort						
Stulna kortuppgifter						
Övriga						
Ändring av en betalningsorder som görs av en bedragare						
Manipulation av betalaren för att göra en kortbetalning						
Orsak för att inte tillämpa stark kundautentisering ([2]):						
Betrodda betalningsmottagare						
Återkommande transaktion						
Kontaktlös betalning, lågt värde						
Obemannade terminaler för transport- och parkeringsavgifter						
Lågt värde						
Säkra processer och protokoll för företagsbetalningar						
Transaktionsriskanalys						
Transaktion som initierats av handlare						
Övrigt						
varav förluster till följd av svikliga förfaranden, per ansvarsbärare: ([3])						
Rapporterande betaltjänstleverantör	Geo1			Geo1		

	Skickade			Mottagna		
	Totalt	På distans	Ej på distans	Totalt	På distans	Ej på distans
Betaltjänstanvändare hos den rapporterande betaltjänstleverantören	Geo1			Geo1		
Övriga	Geo1			Geo1		
Svikliga kontantuttag						
Svikliga kontantuttag med kortbaserat betalningsinstrument (exklusive transaktioner med elektroniska pengar) (totalt)						
Som hanteras av betalkortssystem ([1])						
därav:						
med debetkort						
med kort med fördröjd debetfunktion						
med kreditkort						
varav svikliga kontantuttag efter typ av svikligt förfarande:						
Betalningsorder (kontantuttag) som utfärdats av en bedragare						
Förlorat eller stulet kort						
Kort som inte har mottagits						
Förfalskat kort						
Övrigt						
Manipulation av betalaren för att göra ett kontantuttag						
varav förluster till följd av svikliga förfaranden, per ansvarsbärare: ([3])						
Rapporterande betaltjänstleverantör	Geo1					
Betaltjänstanvändare hos den rapporterande betaltjänstleverantören	Geo1					
Övriga	Geo1					

	Skickade			Mottagna		
	Totalt	På distans	Ej på distans	Totalt	På distans	Ej på distans
Svikliga betalningstransaktioner med elektroniska pengar						
Svikliga betalningstransaktioner med elektroniska pengar som är utgivna av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet (totalt)						
Med kort på vilka det är möjligt att lagra elektroniska pengar direkt						
Med konton för elektroniska pengar						
därav:						
Med tillgång via ett kort						
Mobil betalningslösning						
därav:						
Betalningslösning person-till-person						
Övriga						
Som genomförts med stark kundautentisering						
varav svikliga betalningar med elektroniska pengar efter typ av svikligt förfarande:						
Betalningsorder som utfärdats av en bedragare						
Förlorat eller stulet kort för elektroniska pengar						
Kort för elektroniska pengar som inte har mottagits						
Förfalskat kort för elektroniska pengar						
Stulna kortuppgifter						
Icke auktoriserad transaktion med konto för elektroniska pengar						
Ändring av en betalningsorder som görs av en bedragare						

	Skickade			Mottagna		
	Totalt	På distans	Ej på distans	Totalt	På distans	Ej på distans
Manipulation av betalaren för att göra en betalning med elektroniska pengar						
Som genomförts utan stark kundautentisering						
varav svikliga betalningar med elektroniska pengar efter typ av svikligt förfarande:						
Betalningsorder som utfärdats av en bedragare						
Förlorat eller stulet kort för elektroniska pengar						
Kort för elektroniska pengar som inte har mottagits						
Förfalskat kort för elektroniska pengar						
Stulna kortuppgifter						
Icke auktoriserad transaktion med konto för elektroniska pengar						
Ändring av en betalningsorder som görs av en bedragare						
Manipulation av betalaren för att göra en betalning med elektroniska pengar						
Orsak för att inte tillämpa stark kundautentisering:						
Lågt värde						
Betrodda betalningsmottagare						
Återkommande transaktion						
Betalning till sig själv						
Säkra processer och protokoll för företagsbetalningar						
Transaktionsriskanalys						
Kontaktlös betalning, lågt värde						

	Skickade			Mottagna		
	Totalt	På distans	Ej på distans	Totalt	På distans	Ej på distans
Obemannade terminaler för transport- och parkeringsavgifter						
Transaktion som initierats av handlare						
Övrigt						
varav förluster till följd av svikliga förfaranden, per ansvarsbärare: ([3])						
Rapporterande betaltjänstleverantör	Geo1					
Betaltjänstanvändare hos den rapporterande betaltjänstleverantören	Geo1					
Övriga	Geo1					
Checkar						
Penningöverföringar						
Andra betaltjänster						
Totala svikliga betalningstransaktioner där icke-MFI berörs						
Tjänster för betalningsinitiering						
Som genomförts med stark kundautentisering						
Som genomförts utan stark kundautentisering						
som uppdelats per betalningsinstrument:						
Betalningsöverföringar						
Övrigt						

([1]) Rapporteras separat för varje ordning.
([2]) Orsak för att inte tillämpa stark kundautentisering delas inte upp efter ordning.
([3]) Rapporteras enbart för värdet av svikliga transaktioner.

För tabell 5b ska endast rapporteras av betaltjänstleverantörer som beviljats ett undantag enligt artikel 4.2 och 4.3., på årsbasis, uppdelat per halvår.

Tabell 5b

Svikliga betalningstransaktioner där icke-MFI berörs som rapporteras av uppgiftslämnare som beviljats ett undantag.

(Slutet av perioden, Geo 3 (*) om inget annat anges, antal transaktioner i miljoner, värdet av transaktioner i miljoner EUR)

	Skickade			Mottagna		
	Totalt	På distans	Ej på distans	Totalt	På distans	Ej på distans
Svikliga betalningsöverföringar						
Svikliga betalningsöverföringar (totalt)						
Som initierats i pappersbaserad form						
Som initierats elektroniskt						
därav:						
Som genomförts med stark kundautentisering						
därav svikliga betalningsöverföringar per typ:						
Betalningsorder som utfärdats av en bedragare						
Ändring av en betalningsorder som görs av en bedragare						
Manipulation av betalaren, utförd av bedragaren, så att betalaren utfärdar en betalningsorder						
Som genomförts utan stark kundautentisering						

(*) För gränsöverskridande kortbaserade betalningstransaktioner ska motpartens hemvist och försäljningsställets belägenhet rapporteras tillsammans. För kortbaserade betalningstransaktioner som initierats på distans rapporteras skickade betalningstransaktioner för att identifiera den mottagande betaltjänstleverantörens land och det land där försäljningsstället är beläget. För kortbaserade betalningstransaktioner som inte initierats på distans rapporteras skickade betalningstransaktioner för att identifiera den mottagande betaltjänstleverantörens land och det land där den fysiska terminalen är belägen. Betalningstransaktioner som tas emot och som initierats på distans rapporteras för att identifiera den skickande betaltjänstleverantörens land och det land där försäljningsstället är beläget. Betalningstransaktioner som tas emot och som inte initierats på distans rapporteras för att identifiera den skickande betaltjänstleverantörens land och det land där det fysiska försäljningsstället är beläget.

	Skickade			Mottagna		
	Totalt	På distans	Ej på distans	Totalt	På distans	Ej på distans
därav svikliga betalningsöverföringar per typ:						
Betalningsorder som utfärdats av en bedragare						
Ändring av en betalningsorder som görs av en bedragare						
Manipulation av betalaren, utförd av bedragaren, så att betalaren utfärdar en betalningsorder						
Orsak för att inte tillämpa stark kundautentisering:						
Lågt värde						
Betalning till sig själv						
Betrodda betalningsmottagare						
Återkommande transaktion						
Säkra processer och protokoll för företagsbetalningar						
Transaktionsriskanalys						
Kontaktlös betalning, lågt värde						
Obemannade terminaler för transport- och parkeringsavgifter						
Övrigt						
därav:						
Som initierats av leverantör av betalningsinitieringstjänster						
varav förluster till följd av svikliga förfaranden, per ansvarsbärare: [1]						
Rapporterande betaltjänstleverantör	Geo1					
Betaltjänstanvändare hos den rapporterande betaltjänstleverantören	Geo1					

	Skickade			Mottagna		
	Totalt	På distans	Ej på distans	Totalt	På distans	Ej på distans
Övriga	Geo1					
Svikliga autogireringar						
Svikliga autogireringar (totalt)						
För vilka samtycke getts elektroniskt						
därav svikliga autogireringar per typ:						
Icke auktoriserad betalningstransaktion						
Manipulation av betalaren						
För vilka samtycke getts på annat sätt						
därav svikliga autogireringar per typ:						
Icke auktoriserad betalningstransaktion						
Manipulation av betalaren						
varav förluster till följd av svikliga förfaranden, per ansvarsbärare: [1]						
Rapporterande betaltjänstleverantör	Geo1					
Betaltjänstanvändare hos den rapporterande betaltjänstleverantören	Geo1					
Övriga	Geo1					
Svikliga kortbaserade betalningstransaktioner						
Svikliga kortbaserade betalningstransaktioner med kortbaserade betalningsinstrument som är utgivna [skickade] / blir inlösta [mottagna] av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet (exklusive kort som enbart har en funktion för elektroniska pengar) [mottagna].						

	Skickade			Mottagna		
	Totalt	På distans	Ej på distans	Totalt	På distans	Ej på distans
Som initierats icke-elektroniskt						
Som initierats elektroniskt						
därav:						
med debetkort						
med kort med fördröjd debetfunktion						
med kreditkort						
därav:						
Som genomförts med stark kundautentisering						
varav svikliga kortbetalningar efter typ av svikligt förfarande:						
Betalningsorder som utfärdats av en bedragare						
Förlorat eller stulet kort						
Kort som inte har mottagits						
Förfalskat kort						
Stulna kortuppgifter						
Övriga						
Ändring av en betalningsorder som görs av en bedragare						
Manipulation av betalaren för att göra en kortbetalning						
Som genomförts utan stark kundautentisering						
varav svikliga kortbetalningar efter typ av svikligt förfarande:						
Betalningsorder som utfärdats av en bedragare						

	Skickade			Mottagna		
	Totalt	På distans	Ej på distans	Totalt	På distans	Ej på distans
Förlorat eller stulet kort						
Kort som inte har mottagits						
Förfalskat kort						
Stulna kortuppgifter						
Övriga						
Ändring av en betalningsorder som görs av en bedragare						
Manipulation av betalaren för att göra en kortbetalning						
Orsak för att inte tillämpa stark kundautentisering:						
Betrodda betalningsmottagare						
Återkommande transaktion						
Kontaktlös betalning, lågt värde						
Obemannade terminaler för transport- och parkeringsavgifter						
Lågt värde						
Säkra processer och protokoll för företagsbetalningar						
Transaktionsriskanalys						
Transaktion som initierats av handlare						
Övrigt						
varav förluster till följd av svikliga förfaranden, per ansvarsbärare: ([1])						
Rapporterande betaltjänstleverantör	Geo1			Geo1		

	Skickade			Mottagna		
	Totalt	På distans	Ej på distans	Totalt	På distans	Ej på distans
Betaltjänstanvändare hos den rapporterande betaltjänstleverantören	Geo1			Geo1		
Övriga	Geo1			Geo1		
Svikliga kontantuttag						
Svikliga kontantuttag med kortbaserat betalningsinstrument (exklusive transaktioner med elektroniska pengar) (totalt)						
med debetkort						
med kort med fördröjd debetfunktion						
med kreditkort						
varav svikliga kontantuttag efter typ av svikligt förfarande:						
Betalningsorder som utfärdats av en bedragare						
Förlorat eller stulet kort						
Kort som inte har mottagits						
Förfalskat kort						
Övrigt						
Manipulation av betalaren för att göra ett kontantuttag						
varav förluster till följd av svikliga förfaranden, per ansvarsbärare: [1]						
Rapporterande betaltjänstleverantör	Geo1					
Betaltjänstanvändare hos den rapporterande betaltjänstleverantören	Geo1					
Övriga	Geo1					
Svikliga betalningstransaktioner med elektroniska pengar						

	Skickade			Mottagna		
	Totalt	På distans	Ej på distans	Totalt	På distans	Ej på distans
Svikliga betalningstransaktioner med elektroniska pengar som är utgivna av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet (totalt)						
Som genomförts med stark kundautentisering						
varav svikliga betalningar med elektroniska pengar efter typ av svikligt förfarande:						
Betalningsorder som utfärdats av en bedragare						
Förlorat eller stulet kort för elektroniska pengar						
Kort för elektroniska pengar som inte har mottagits						
Förfalskat kort för elektroniska pengar						
Stulna kortuppgifter						
Icke auktoriserad transaktion med konto för elektroniska pengar						
Ändring av en betalningsorder som görs av en bedragare						
Manipulation av betalaren för att göra en betalning med elektroniska pengar						
Som genomförts utan stark kundautentisering						
varav svikliga betalningar med elektroniska pengar efter typ av svikligt förfarande:						
Betalningsorder som utfärdats av en bedragare						
Förlorat eller stulet kort för elektroniska pengar						
Kort för elektroniska pengar som inte har mottagits						

	Skickade			Mottagna		
	Totalt	På distans	Ej på distans	Totalt	På distans	Ej på distans
Förfalskat kort för elektroniska pengar						
Stulna kortuppgifter						
Icke auktoriserad transaktion med konto för elektroniska pengar						
Ändring av en betalningsorder som görs av en bedragare						
Manipulation av betalaren för att göra en betalning med elektroniska pengar						
Orsak för att inte tillämpa stark kundautentisering:						
Lågt värde						
Betrodda betalningsmottagare						
Återkommande transaktion						
Betalning till sig själv						
Säkra processer och protokoll för företagsbetalningar						
Transaktionsriskanalys						
Kontaktlös betalning, lågt värde						
Obemannade terminaler för transport- och parkeringsavgifter						
Transaktion som initierats av handlare						
Övrigt						
varav förluster till följd av svikliga förfaranden, per ansvarsbärare: ([1])						
Rapporterande betaltjänstleverantör	Geo1					

	Skickade			Mottagna		
	Totalt	På distans	Ej på distans	Totalt	På distans	Ej på distans
Betaltjänstanvändare hos den rapporterande betaltjänstleverantören	Geo1					
Övriga	Geo1					
Penningöverföringar						
Tjänster för betalningsinitiering						
Som genomförts med stark kundautentisering						
Som genomförts utan stark kundautentisering						
som uppdelats per betalningsinstrument:						
Betalningsöverföringar						
Övrigt						

([1]) Rapporteras enbart för värdet av svikliga transaktioner.

Tabell 6 ska rapporteras på halvårsbasis av alla betaltjänstleverantörer som inte beviljats något undantag enligt artikel 4.2 och 4.3.

Tabell 6

Betalningstransaktioner per kategori av terminal där icke-MFI berörs

(Totalt för perioden, antal transaktioner i miljoner, värdet av transaktioner i miljoner euro, Geo 3 om inget annat anges)

Transaktioner per kategori av terminal ([1])	Antal	Värde
a) Transaktioner vid terminaler vid vilka transaktioner inlöses av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet med kort utgivna av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet		
därav:		
Kontantuttag ur uttagsautomater (exklusive transaktioner med elektroniska pengar)		
Kontantinsättningar i uttagsautomater (exklusive transaktioner med elektroniska pengar)		
Andra transaktioner via uttagsautomat (exklusive transaktioner med elektroniska pengar)		
POS-transaktioner (exklusive transaktioner med elektroniska pengar)		

Transaktioner per kategori av terminal ([1])	Antal	Värde
Kortladdning och kortuttag av elektroniska pengar		
Betalningstransaktioner med elektroniska pengar utförda med kort som har funktion för elektroniska pengar		
b) Transaktioner vid terminaler vid vilka transaktioner inlöses av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet med kort utgivna av betaltjänstleverantörer som inte har sin hemvist i landet		
därav:		
Kontantuttag ur uttagsautomater (exklusive transaktioner med elektroniska pengar)		
Kontantinsättningar i uttagsautomater (exklusive transaktioner med elektroniska pengar)		
Andra transaktioner via uttagsautomat (exklusive transaktioner med elektroniska pengar)		
POS-transaktioner (exklusive transaktioner med elektroniska pengar)		
Kortladdning och kortuttag av elektroniska pengar		
Betalningstransaktioner med elektroniska pengar utförda med kort som har funktion för elektroniska pengar		
c) Transaktioner vid terminaler vid vilka transaktioner inlöses av betaltjänstleverantörer som inte har sin hemvist i landet med kort utgivna av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet		
därav:		
Kontantuttag ur uttagsautomater (exklusive transaktioner med elektroniska pengar)		
Kontantinsättningar i uttagsautomater (exklusive transaktioner med elektroniska pengar)		
Andra transaktioner via uttagsautomat (exklusive transaktioner med elektroniska pengar)		
POS-transaktioner (exklusive transaktioner med elektroniska pengar)		
Kortladdning och kortuttag av elektroniska pengar		
Betalningstransaktioner med elektroniska pengar utförda med kort som har funktion för elektroniska pengar		
OTC-kontantuttag	Geo 1	Geo 1

Transaktioner per kategori av terminal ([1])	Antal	Värde
OTC-kontantinsättningar	Geo 1	Geo 1
Kontantförskott vid POS-terminaler	Geo 1	Geo 1

([1]) Den geografiska uppdelningen (Geo) utgår från terminalens placering.

Tabell 7 ska rapporteras av operatörer av betalningssystem

Tabell 7

Deltagande i utvalda betalningssystem

(Slutet av perioden, antal faktiska enheter, Geo 1)

Betalningssystem (ej Target2)	Antal
Antal deltagare	
Direkta deltagare	
Kreditinstitut	
Centralbanken	
Andra direkta deltagare	
Offentlig sektor	
Clearing- och avvecklingsorganisationer	
Övriga finansinstitut	
Övriga	
Indirekta deltagare	

Tabell 8 ska rapporteras av operatörer av betalningssystem

Tabell 8

Betalningar som utförs av utvalda betalningssystem

(Totalt för perioden; antal transaktioner i miljoner) värdet av transaktioner i miljoner euro, Geo 3 om inget annat anges)

	Skickade	
	Antal	Värde
Betalningssystem (ej Target2) – systemet för stora betalningar Transaktioner totalt		
Betalningsöverföringar		
Som initierats i pappersbaserad form	Geo 1	Geo 1

	Skickade	
	Antal	Värde
Som initierats elektroniskt	Geo 1	Geo 1
Autogireringar		
Kortbaserade betalningstransaktioner		
Kontantuttag ur automater		
Kontantinsättningar i automater		
Betalningstransaktioner med elektroniska pengar		
Checkar		
Andra betaltjänster		
Koncentrationskvot	Geo 1	Geo 1
Betalningssystem (ej Target2) – systemet för massbetalningar		
Transaktioner totalt		
Betalningsöverföringar		
Som initierats i pappersbaserad form	Geo 1	Geo 1
Som initierats elektroniskt	Geo 1	Geo 1
därav:		
Direkt	Geo 1	Geo 1
Autogireringar		
Kortbaserade betalningstransaktioner		
Kontantuttag ur automater		
Kontantinsättningar i automater		
Betalningstransaktioner med elektroniska pengar		
Checkar		
Andra betaltjänster		
Koncentrationskvot	Geo 1	Geo 1

Tabell 9 ska rapporteras på kvartalsbasis av alla betaltjänstleverantörer som inte beviljats något undantag enligt artikel 4.2 och 4.3.

Tabell 9

Kvartalsredovisning av betalningstransaktioner där icke-MFI berörs

(Slutet av perioden, Geo 6 (**), antal transaktioner i miljoner, värdet av transaktioner i miljoner euro)

	Skickade		
	Totalt	På distans	Ej på distans
Betalningsöverföringar			
Betalningsöverföringar (totalt)			
Som initierats elektroniskt			
Autogireringar			
Autogireringar (totalt)			
Kortbaserade betalningstransaktioner			
Kortbaserade betalningstransaktioner med kortbaserade betalningsinstrument som är utgivna av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet (exklusive kort som enbart har en funktion för elektroniska pengar) [skickade].			
Som initierats elektroniskt			
därav:			
MCC			
Betalningstransaktioner med elektroniska pengar			
Betalningstransaktioner med elektroniska pengar som är utgivna av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet (totalt)			
Checkar			

(**) För gränsöverskridande kortbaserade betalningstransaktioner ska motpartens hemvist och försäljningsställets belägenhet rapporteras tillsammans. För kortbaserade betalningstransaktioner som initierats på distans rapporteras skickade betalningstransaktioner för att identifiera den mottagande betaltjänstleverantörens land och det land där försäljningsstället är beläget. För kortbaserade betalningstransaktioner som inte initierats på distans rapporteras skickade betalningstransaktioner för att identifiera den mottagande betaltjänstleverantörens land och det land där den fysiska terminalen är belägen. Betalningstransaktioner som tas emot och som initierats på distans rapporteras för att identifiera den skickande betaltjänstleverantörens land och det land där försäljningsstället är beläget. Betalningstransaktioner som tas emot och som inte initierats på distans rapporteras för att identifiera den skickande betaltjänstleverantörens land och det land där det fysiska försäljningsstället är beläget.

Geografisk uppdelning

Geo 0	Geo 1	Geo 2	Geo 3	Geo 4	Geo 6
Inhemska	Inhemska och gränsöverskridande tillsammans	Gränsöverskridande	Inhemska Uppdelning per land för varje EES-land. Övriga utlandet (gränsöverskridande utanför EES)	Inhemska Gränsöverskridande inom EES Övriga utlandet (gränsöverskridande utanför EES)	Uppdelning per land för samtliga länder [1]

[1] Baserat på ISO 3166: https://www.iso.org/obp/ui/#search

BILAGA IV

MINIMISTANDARDER SOM SKA TILLÄMPAS AV DEN FAKTISKA RAPPORTERANDE POPULATIONEN

Uppgiftslämnarna ska tillämpa nedanstående minimistandarder för att uppfylla Europeiska centralbankens (ECB:s) rapporteringskrav.

1. Minimistandarder för dataöverföring:
   a) Rapporteringen ska ske snabbt och inom de tidsramar som fastställts av den berörda nationella centralbanken.
   b) Statistikrapporterna ska till form och uppställning följa de tekniska rapporteringskrav som fastställts av den berörda nationella centralbanken.
   c) Uppgiftslämnaren ska lämna uppgift om en eller flera kontaktpersoner till den berörda nationella centralbanken.
   d) De tekniska specifikationerna för dataöverföringen till de berörda nationella centralbankerna ska följas.

2. Minimistandarder för noggrannhet:
   a) De statistiska uppgifterna ska vara korrekta: uppgifterna ska stämma linjärt (t.ex. delsummorna ska sammanräknade stämma med totalsumman) och uppgifter som inrapporteras med olika frekvens stämma sinsemellan.
   b) Uppgiftslämnarna ska kunna lämna information om den utveckling som inrapporterade data visar.
   c) De statistiska uppgifterna måste vara fullständiga och får inte innehålla fortlöpande och strukturella luckor. Existerande luckor i uppgifterna ska påpekas och förklaras för den berörda nationella centralbanken, och i förekommande fall rättas till snarast möjligt.
   d) Uppgiftslämnarna ska tillämpa de avrundningsregler som föreskrivits av den berörda nationella centralbanken för den tekniska överföringen av uppgifter.

3. Minimistandarder för begreppsmässig överensstämmelse:
   a) Statistiken ska överensstämma med definitioner och klassificeringar i den här förordningen.
   b) Vid avvikande definitioner och klassificeringar ska uppgiftslämnarna regelbundet följa upp och kvantifiera skillnaderna mellan använda mått och måtten enligt denna förordning.
   c) Uppgiftslämnarna ska kunna förklara brott i överförda uppgifter jämfört med uppgifterna för föregående period.

4. Minimistandarder för revidering:

De revideringsprinciper och -rutiner som fastställts av ECB och den berörda nationella centralbanken ska följas. Avvikelser från normala revideringsförfaranden ska förklaras i noter.