Denne tekst tjener udelukkende som dokumentationsværktøj og har ingen retsvirkning. EU's institutioner påtager sig intet ansvar for dens indhold. De autentiske udgaver af de relevante retsakter, inklusive deres betragtninger, er offentliggjort i den Europæiske Unions Tidende og kan findes i EUR-Lex. Disse officielle tekster er tilgængelige direkte via linkene i dette dokument

►**B** **DEN EUROPÆISKE CENTRALBANKS FORORDNING (EU) Nr. 1409/2013**

af 28. november 2013

om betalingsstatistik

(ECB/2013/43)

(EUT L 352 af 24.12.2013, s. 18)

Ændret ved:

		Tidende		
		nr.	side	dato
►**M1**	Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 2020/2011 af 1. december 2020	L 418	1	11.12.2020

▼B

DEN EUROPÆISKE CENTRALBANKS FORORDNING (EU) Nr. 1409/2013

af 28. november 2013

om betalingsstatistik

(ECB/2013/43)

Artikel 1

Definitioner

I denne forordning:

a) har »rapporteringsenhed« og »resident« samme betydning som defineret i artikel 1 i forordning (EF) nr. 2533/98

▼M1

b) har »betalingstjenesteudbyder«, »betalingsinstitut«, »betalingssystem« og »betalingstransaktion« samme betydning som defineret i artikel 4 i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/2366 ([1])

▼B

c) har »udsteder af elektroniske penge« og »e-pengeinstitut« samme betydning som »udsteder af elektroniske penge« og »e-pengeinstitut« defineret i artikel 2 i direktiv 2009/110/EF

d) forstås ved »betalingssystemoperatør«: en juridisk enhed, der er juridisk ansvarlig for driften af et betalingssystem

▼M1

e) forstås ved »betalingstjeneste« de aktiviteter, der fremgår af bilag I til direktiv (EU) 2015/2366 eller de tjenester, der fremgår af denne forordnings artikel 4, stk. 3, litra a).

Artikel 2

Faktisk rapporteringspopulation

Den faktiske rapporteringspopulation består af betalingstjenesteudbydere (herunder udstedere af elektroniske penge) og betalingssystemoperatører.

▼B

Artikel 3

Statistiske rapporteringskrav

▼M1

1. Den faktiske rapporteringspopulation, der er henvist til i artikel 2, indberetter den statistiske information til den nationale centralbank i den medlemsstat, hvor den relevante rapporteringsenhed er resident, enten direkte eller via den nationale kompetente myndighed, i henhold til lokale samarbejdsaftaler, som anført i bilag III og under hensyntagen til forklaringerne og definitionerne i bilag I og II. De pågældende rapporteringsenheder indberetter den krævede statistiske information i overensstemmelse med minimumsstandarderne i bilag IV.

([1]) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/2366 af 25. november 2015 om betalingstjenester i det indre marked, og om ændring af direktiv 2002/65/EF, 2009/110/EF og 2013/36/EU og forordning (EU) nr. 1093/2010 og om ophævelse af direktiv 2007/64/EF (EUT L 337 af 23.12.2015, s. 35).

▼B

2. De nationale centralbanker definerer og indfører de rapporteringssystemer, som den faktiske rapporteringspopulation skal anvende i overensstemmelse med nationale karakteristika. De nationale centralbanker sikrer, at disse rapporteringssystemer tilvejebringer den statistiske information, som kræves i henhold til denne forordning, og giver mulighed for nøje at kontrollere overensstemmelsen med de mindstestandarder for overførsel, nøjagtighed, begrebsmæssig overensstemmelse og revisioner, som er anført i bilag IV.

▼M1

Artikel 4

Undtagelser

1. I forbindelse med, at der gøres undtagelser for rapporteringsenhederne, følger de nationale centralbanker proportionalitetsprincippet.

2. De nationale centralbanker kan gøre undtagelser for følgende rapporteringsenheder for så vidt angår de rapporteringskrav, der er henvist til i artikel 3, stk. 1, og i overensstemmelse med stk. 3 og 4:

a) betalingsinstitutter, hvis de opfylder betingelserne i artikel 32, stk. 1 og 2, i direktiv (EU) 2015/2366

b) e-pengeinstitutter, hvis de opfylder betingelserne i artikel 9, stk. 1 og 2, i direktiv 2009/110/EF

c) andre betalingstjenesteudbydere, som ikke er omhandlet i litra a) og b), hvis de både opfylder betingelserne i artikel 32, stk. 1 og 2, i direktiv (EU) 2015/2366 og betingelserne i artikel 9, stk. 1 og 2, i direktiv 2009/110/EF.

Med henblik på det første underafsnit kan de nationale centralbanker gøre undtagelser uanset, om rapporteringsenhederne er blevet fritaget eller undtaget fra de tilsynsmæssige krav i henhold til den relevante nationale lovgivning, der gennemfører direktiv (EU) 2015/2366 og direktiv 2009/110/EF.

3. De nationale centralbanker kan i overensstemmelse med stk. 4 gøre undtagelser for de rapporteringsenheder, der er henvist til i stk. 2, hvis en eller flere af følgende betingelser er opfyldt:

a) den samlede værdi af hver enkelt af de følgende betalingstjenester, som bidraget af de betalingstjenesteudbydere, der kan drage nytte af en sådan undtagelse, overstiger ikke 5 % på nationalt plan:

   i) kreditoverførsler (sendt),

   ii) direkte debitering (sendt),

   iii) kortbaserede betalingstransaktioner (sendt og modtaget)

   iv) kontanthævninger ved brug af kortbaserede betalingsinstrumenter

   v) transaktioner med elektroniske penge (sendt)

   vi) checks (sendt)

   vii) pengeoverførsler (sendt)

   viii) andre betalingstjenester (sendt)

   ix) betalingsinitieringstjenester

   x) andre tjenester, der ikke fremgår af direktiv (EU) 2015/2366 (sendt)

▼M1

b) det samlede antal af kunder hos kontooplysningstjenesteudbydere, som betalingstjenesteudbydere, der kan drage nytte af en sådan undtagelse, overstiger ikke 5 % på nationalt plan.

Med henblik på litra a) overstiger den kumulative samlede værdi, som bidraget af alle de betalingstjenesteudbydere, der kan drage nytte af en sådan undtagelse, af de betalingstjenester, der fremgår heraf, ikke 5 % på nationalt plan.

Med henblik på dette stykke kan de nationale centralbanker kun gøre undtagelser, når rapporteringsbyrden ellers ville være uforholdsmæssigt stor i betragtning af disse rapporteringsenheders størrelse.

4. Rapporteringsenheder, der er blevet gjort undtagelser for i henhold til stk. 2 og 3, skal indberette statistisk information i overensstemmelse med henholdsvis tabel 4b og 5b i bilag III.

5. De nationale centralbanker verificerer, at betingelserne angivet i stk. 2 og 3 er overholdt, en gang årligt og i god tid til at indrømme eller annullere en undtagelse med virkning fra begyndelsen af det andet efterfølgende kalenderår, hvor det er nødvendigt. Denne verificering baseres på de relevante rapporteringsperioder for de 12 måneder umiddelbart forud for den referenceperiode, hvor vurderingen blev foretaget.

6. Hvis en national centralbank indrømmer en undtagelse i henhold til denne artikel, skal den meddele ECB dette, samtidig med, at den indberetter information i henhold til artikel 6.

7. ECB offentliggør en liste over de enheder, som de nationale centralbanker har indrømmet undtagelser i henhold til denne artikel.

▼B

Artikel 5

Liste over betalingstjenesteudbydere og betalingssystemoperatører til statistiske formål

1. Direktionen opretter og fører en liste over betalingstjenesteudbydere, herunder udstedere af elektroniske penge, og betalingssystemoperatører, som er omfattet af denne forordning. Listen vil være baseret på eksisterende lister over betalingstjenesteudbydere og betalingssystemoperatører, der er underlagt tilsyn, som er oprettet af nationale myndigheder, hvor sådanne lister foreligger.

2. De nationale centralbanker og ECB stiller den i stk. 1 omhandlede liste og opdateringer heraf til rådighed for de pågældende rapporteringsenheder på en hensigtsmæssig måde, herunder ad elektronisk vej, via internettet eller, på forespørgsel fra vedkommende rapporteringsenhed, i papirform.

3. Den i stk. 1 omhandlede liste er kun til orientering. Hvis imidlertid den senest tilgængelige elektroniske version af den i stk. 1 omhandlede liste er ukorrekt, pålægger ECB ikke sanktioner over for en enhed, som ikke har opfyldt sin rapporteringspligt korrekt, for så vidt den i god tro har henholdt sig til den ukorrekte liste.

▼M1

Artikel 6

Tidsfrister

1. Statistisk information, der indberettes i henhold til bilag III, overføres af de nationale centralbanker til ECB på kvartals-, halvårs- eller årsbasis og som følger:

▼M1

a) ved rapportering på kvartalsbasis overføres den statistiske information fastsat i bilag III, tabel 9, ved forretningstids ophør på den sidste arbejdsdag i den anden måned efter udgangen af det pågældende kvartal

b) ved rapportering på halvårsbasis overføres den statistiske information fastsat i bilag III, tabel 1, 2, 3, 4a, 5a, 6, 7 og 8, for perioden fra januar til juni ved forretningstids ophør på den sidste arbejdsdag i november efter udgangen af første halvår i det år, som den vedrører. Statistisk information for perioden fra juli til december overføres ved forretningstids ophør på den sidste arbejdsdag i maj efter udgangen af andet halvår i det år, som den vedrører

c) ved rapportering på årsbasis overføres statistisk information, som er fastlagt i tabel 4b og 5b i bilag III med en halvårlig opdeling inden forretningstids ophør på den sidste arbejdsdag i maj efter udgangen af det år, som den vedrører

2. De nationale centralbanker fastsætter tydelige rapporteringsfrister for rapporteringsenhederne. Rapporteringsfristerne bestemmer tydeligt, hvor hyppigt rapporteringsenhederne skal rapportere til de nationale centralbanker og sikrer, at de nationale centralbanker kan overholde deres rapporteringsfrister til ECB som angivet i stk. 1.

▼B

Artikel 7

Verifikation og tvungen indsamling

De nationale centralbanker udøver retten til at verificere eller foretage tvungen indsamling af den information, som rapporteringsenhederne skal tilvejebringe i henhold til denne forordning, uden at det berører ECB's ret til selv at udøve denne ret. De nationale centralbanker udøver især denne ret, når en rapporteringsenhed ikke opfylder de mindstestandarder for overførsel, nøjagtighed, begrebsmæssig overensstemmelse og revisioner, som er anført i bilag IV.

Artikel 8

Første indberetning

Som undtagelse til artikel 6 påbegyndes den første indberetning i henhold til denne forordning i juni 2015 med statistisk information vedrørende referenceperioden andet halvår af kalenderåret 2014 (dvs. fra juli 2014).

▼M1

Artikel 8a

Første indberetning af statistisk information på kvartals-, halvårs- eller årsbasis

1. Indberetning af statistisk information på kvartals-, halvårs- eller årsbasis til ECB påbegyndes med kvartalsvise data for Q1 2022 inden udgangen af maj 2022 og halvårlige data for H1 2022 inden udgangen af november 2022.

▼M1

2. De nationale centralbankers indberetning af statistisk information til ECB med en halvårlig opdeling hvad angår rapporteringsenheder, der er omfattet af en undtagelse i henhold til artikel 4, stk. 2 og 3, begynder med referenceperioderne [H1 og H2 2022 ved udgangen af maj 2023].

▼B

Artikel 9

Forenklet ændringsprocedure

Under hensyntagen til STC's synspunkter kan Direktionen foretage tekniske ændringer af bilagene til denne forordning, forudsat at de pågældende ændringer hverken ændrer ved den underliggende begrebsmæssige ramme eller påvirker rapporteringsbyrden. Direktionen skal uden unødig forsinkelse underrette Styrelsesrådet om sådanne ændringer.

Artikel 10

Afsluttende bestemmelse

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

Denne forordning er bindende i alle enkeltheder og gælder umiddelbart i medlemsstaterne i overensstemmelse med traktaterne.

▼M1

BILAG I

BETALINGSSTATISTIKKENS GENERELLE STRUKTUR

DEL 1

Oversigt

Del 1.1 Oversigt over tabeller

1. Betalingsstatistikken opstilles af Den Europæiske Centralbank (ECB) ved indsamling af specificerede harmoniserede data, som på nationalt plan foreståes af de enkelte nationale centralbanker. Databearbejdningen er struktureret i form af ni tabeller, som er beskrevet nedenfor. De indeholder nationale data for hver enkelt medlemsstat, der har euroen som valuta (herefter en »medlemsstat i euroområdet«). Tabel 1, 2, 3, 4, 5, 6 og 9 indberettes af betalingstjenesteudbydere, mens tabel 7 og 8 indberettes af betalingssystemoperatører. Der er to versioner af tabel 4 og 5, hvoraf kun en af de to versioner indberettes. Tabel 4a og 5a indberettes af alle betalingstjenesteudbydere, der ikke er undtaget i henhold til artikel 4, mens rapporteringsenheder, der er undtaget i henhold til artikel 4, stk. 2, og stk. 3, bør indberette den statistiske information i tabel 4b og 5b.

Tabel	Beskrivelse af hovedindhold
Tabel 1: Institutioner, der tilbyder betalingstjenester til ikkemonetære finansielle institutioner (ikkeMFI'er)	Opdelingerne viser antal indskud på anfordring, antal betalingskonti, antal e-pengekonti og den udestående værdi af udstedte e-pengelagre fordelt på kreditinstitutter, e-pengeinstitutter, betalingsinstitutter og andre betalingstjenesteudbydere og udstedere af elektroniske penge. Endvidere indeholder tabellen opdelinger, som viser antal kunder for kontooplysningstjenesteudbydere og antal konti, som disse tilgår. Antallet af konti, som kontooplysningstjenesteudbydere tilgår, indberettes af den kontoførende betalingstjenesteudbyder, mens kontooplysningstjenesteudbyderne indberetter antallet af deres kunder.
Tabel 2: Kortfunktioner	Antal kort udstedt af betalingstjenesteudbydere, som er residenter i landet. Data om kortene opstilles med en opdeling efter kortets funktion og inden for kortets funktion med en opdeling efter kortordning.
Tabel 3: Anordninger, der accepterer kort	Antal terminaler leveret af betalingstjenesteudbydere, som er residenter i landet. Dataene om terminalerne skelner mellem kontantautomater (ATM), salgsterminaler og e-pengekortterminaler og mellem terminalfunktioner.

▼**M1**

Tabel	Beskrivelse af hovedindhold
Tabel 4a: Betalingstransaktioner, der involverer ikkeMFI'er	Antal og værdi af betalingstransaktioner, som er sendt og modtaget af ikkeMFI'er via betalingstjenesteudbydere, som er residenter i landet, opdelt efter fjern- og ikkefjerntransaktioner. Transaktionerne opstilles efter betalingstjeneste og initieringskanal og inden for betalingsordninger med opdeling efter stærk kundeautentifikation og ikkestærk kundeautentifikation. For transaktioner autentificeret ved ikkestærk kundeautentifikation anføres årsagerne til autentificering ved ikkestærk kundeautentifikation.
Tabel 4b: Betalingstransaktioner i alt, der involverer ikkeMFI'er, indberettet af rapporteringsenheder, der er undtaget	Antal og værdi af betalingstransaktioner, som er sendt og modtaget af ikkeMFI'er via betalingstjenesteudbydere, som er residenter i landet, opdelt efter fjern- og ikkefjerntransaktioner. Transaktionerne opstilles efter betalingstjeneste og initieringskanal og med opdeling efter stærk kundeautentifikation og ikkestærk kundeautentifikation med årsagerne til ikkestærk kundeautentifikation. Tabel 4b indberettes udelukkende af betalingstjenesteudbydere, der er undtaget.
Tabel 5a: Svigagtige betalingstransaktioner, der involverer ikkeMFI'er	Antal og værdi af svigagtige betalingstransaktioner, der er sendt og modtaget af ikkeMFI'er via betalingstjenesteudbydere, som er residenter i landet. Transaktionerne opstilles efter betalingstjeneste og initieringskanal og inden for betalingsordninger med opdeling efter type af svig og opdeling efter stærk kundeautentifikation og ikkestærk kundeautentifikation. For transaktioner autentificeret ved ikkestærk kundeautentifikation anføres årsagerne til autentificering ved ikkestærk kundeautentifikation.
Tabel 5b: Svigagtige betalingstransaktioner i alt, der involverer ikkeMFI'er, indberettet af rapporteringsenheder, der er undtaget	Antal og værdi af svigagtige betalingstransaktioner, der er sendt og modtaget af ikkeMFI'er via betalingstjenesteudbydere, som er residenter i landet. Transaktioner opstilles efter betalingstjeneste, initieringskanal og autentificeringsmetode. Opdelingen efter stærk kundeautentifikation og ikkestærk kundeautentifikation opdeles yderligere efter type af svig og, hvad angår opdelingen efter ikkestærk kundeautentifikation, årsagen til autentificering ved ikkestærk kundeautentifikation. Tabel 5b indberettes udelukkende af betalingstjenesteudbydere, der er undtaget.

▼M1

Tabel	Beskrivelse af hovedindhold
Tabel 6: Betalingstransaktioner pr. terminaltype, der involverer ikkeMFI'er	Antal og værdi af betalingstransaktioner, som er sendt af ikkeMFI'er gennem betalingstjenesteudbydere. Transaktionerne er opstillet efter terminaltype med en geografisk opdeling. Antal og værdi af over the counter (OTC)-kontanthævninger og -indskud indgår også, sammen med antal og værdi af kontantudbetalinger i salgsterminaler.
Tabel 7: Deltagelse i udvalgte betalingssystemer	Antal deltagere i hvert enkelt betalingssystem i landet. Der skelnes mellem direkte og indirekte deltagere, og direkte deltagere er opdelt efter institutionstype.
Tabel 8: Betalinger behandlet af udvalgte betalingssystemer	Antal og værdi af betalingstransaktioner, der behandles af hvert enkelt betalingssystem i landet, opstillet efter betalingstjeneste og med en geografisk opdeling.
Tabel 9: Kvartalsvis indberetning af betalingstransaktioner, der involverer ikkeMFI'er	Antal og værdi af betalingstransaktioner, som er sendt af ikkeMFI'er. Transaktionerne er opstillet efter betalingstjeneste og initieringskanal. Kortbaserede betalingstransaktioner opdeles yderligere efter kategorikoden for erhvervsdrivende.

Del 1.2 Informationstype

1. Beholdningsdata i tabel 1, 2, 3 og 7 vedrører ultimo perioden, dvs. positioner på den sidste arbejdsdag i referenceperioden. Indikatorerne for den udestående værdi af udstedte e-pengelagre udregnes i euro og vedrører betalingslagre denomineret i alle valutaer.

2. Strømdata i tabel 4, 5, 6, 8 og 9 vedrører akkumulerede betalingstransaktioner i løbet af perioden, dvs. i alt for referenceperioden. Indikatorerne for værdien af transaktioner udregnes i euro og vedrører betalingstransaktioner denomineret i alle valutaer.

Del 1.3 Konsolidering inden for det samme lands geografiske område

1. For hver enkelt medlemsstat i euroområdet består rapporteringspopulationen af betalingstjenesteudbydere og betalingssystemoperatører.

2. Betalingstjenesteudbydere er institutioner, som er indregistreret og beliggende i det pågældende område, herunder datterselskaber af moderselskaber uden for dette område, og filialer af institutioner, hvis hovedkontor er beliggende uden for dette område.

   a) Datterselskaber er selvstændige indregistrerede selskaber, som er enten majoritets- eller helejet af en anden enhed.

   b) Filialer er ikkeindregistrerede enheder, som ikke har selvstændig status som juridisk person, og er helejet af moderselskabet.

3. Til statistiske formål gælder følgende principper for konsolidering af betalingstjenesteudbydere inden for landets grænser:

   a) Hvis et moderselskab og dets datterselskaber er betalingstjenesteudbydere, som er beliggende inden for det samme lands geografiske område, kan moderselskabet i den statistiske opgørelse konsolidere aktiviteterne i disse datterselskaber. Dette gælder kun, såfremt moderselskabet og dets datterselskaber er klassificeret som samme type betalingstjenesteudbyder.

▼M1

b) Hvis en institution har filialer, der er beliggende inden for andre medlemsstater i euroområdets område, anser det vedtægtsmæssige hjemsted eller hovedkontoret, der er beliggende i en given medlemsstat i euroområdet, disse filialer for residenter i de andre medlemsstater i euroområdet. Tilsvarende anser en filial beliggende i en given medlemsstat i euroområdet den samme institutions vedtægtsmæssige hjemsted eller hovedkontor eller andre filialer inden for samme institution, som er beliggende inden for de andre medlemsstater i euroområdets område, for residenter i de andre medlemsstater i euroområdet.

c) Hvis en institution har filialer, der er beliggende uden for medlemsstaterne i euroområdets område, anser det vedtægtsmæssige hjemsted eller hovedkontoret, der er beliggende i en given medlemsstat i euroområdet, disse filialer for residenter i resten af verden. Tilsvarende anser filialer beliggende i en given medlemsstat i euroområdet den samme institutions registrerede hjemsted eller hovedkontor eller andre filialer, som er beliggende uden for medlemsstater i euroområdets område, for residenter i resten af verden.

4. Konsolidering til statistiske formål af betalingstjenesteudbydere på tværs af landegrænser er ikke tilladt.

5. Hvis en betalingssystemoperatør er ansvarlig for flere betalingssystemer beliggende på det samme lands geografiske område, indberettes statistik separat for hvert betalingssystem.

6. Institutioner, der er beliggende i offshore-finanscentre, behandles statistisk som residenter i det land, hvor centrene er beliggende.

DEL 2

Særlige egenskaber i tabel 2-9

Del 2.1 Betalingskortfunktioner (tabel 2)

1. Hvis et »kort med en betalingsfunktion (undtagen kort kun med en e-pengefunktion)« har flere funktioner, medregnes det i alle relevante underkategorier. Derfor kan det samlede antal kort med en betalingsfunktion være mindre end summen af underkategorierne. For at undgå dobbelttælling skal underkategorierne ikke lægges sammen.

2. Inden for hver betalingsfunktion (dvs. debet, forskudt debet og kredit) er de kortbaserede betalingsinstrumenter opdelt efter den betalingskortordning, hvorunder de er udstedt. Co-brandede kortbaserede betalingsinstrumenter medregnes i hver af de relevante ordninger. Derfor kan det samlede antal kortbaserede betalingsinstrumenter efter betalingsfunktion være mindre end summen af disse kort efter betalingskortordning. For at undgå dobbelttælling bør kort opdelt efter betalingskortordning ikke kombineres.

3. Et »kort med forskudt debetfunktion« indberettes som et »kreditkort«, hvis den specifikke »forskudte debet«-funktion ikke kan identificeres. Den samme logik finder anvendelse på indberetningen af transaktioner med et kort med forskudt debetfunktion.

4. Et »kort med en e-pengefunktion« kan enten være et »kort, hvorpå e-penge kan lagres direkte« eller et »kort, der giver adgang til e-penge lagret på e-pengekonti«. Derfor er det samlede antal kort med en e-pengefunktion lig med summen af de to underkategorier.

5. Det samlede antal kort udstedt af residente betalingstjenesteudbydere angives separat under »antal kort i alt (uanset antal funktioner på kortet)«. Denne indikator er ikke nødvendigvis lig med summen af »kort med en kontantfunktion«, »kort med en betalingsfunktion« og »kort med en e-pengefunktion«, da disse kategorier muligvis ikke udelukker hinanden.

▼M1

6. Indikatoren »kort med en kombineret debet, kontant- og e-pengefunktion« vedrører et kort udstedt af en betalingstjenesteudbyder, som har en kombineret kontant-, debet- og e-pengefunktion. Det indberettes desuden i hver af underkategorierne:

   a) »debetkort«

   b) »kort med en kontantfunktion«

   c) »kort med en e-pengefunktion«.

7. Hvis et kort med en kombineret funktion har yderligere funktioner, indberettes det også inden for hver relevant underkategori.

8. Kort medregnes på den kortudstedende side, uanset hvor kortindehaveren har hjemsted, eller hvor den konto, som kortet er tilknyttet, er beliggende.

9. Hvert land indberetter antallet af kort, der er udstedt af residente betalingstjenesteudbydere i landet.

10. Kort i omløb medtages, uanset hvornår de er udstedt, eller hvorvidt de er blevet brugt.

11. Kort udstedt af kortordninger, dvs. ordninger med tre eller fire parter, medtages.

12. Kort, der er udløbet eller trukket tilbage, medtages ikke.

13. Kort udstedt af erhvervsdrivende, dvs. detailhandelskort, medtages ikke, medmindre de er udstedt i samarbejde med en betalingstjenesteudbyder, dvs. er co-brandet.

Del 2.2 Anordninger, der accepterer kort (tabel 3)

1. Alle fysiske terminaler, hvor transaktioner indløses af residente betalingsudbydere, indberettes, herunder alle terminaler beliggende i rapporteringslandet og terminaler beliggende uden for rapporteringslandet.

2. Terminaler, hvor transaktioner indløses af filialer og/eller datterselskaber af betalingstjenesteudbyderen, som er beliggende i udlandet, indberettes ikke af den betalingstjenesteudbyder, der er moderselskab, men af filialerne og/eller datterselskaberne selv.

3. Alle terminaler tælles for sig, selv om der er flere terminaler af samme type hos den samme erhvervsdrivende.

4. Hvis en kontantautomat har mere end én funktion, medregnes den i alle de relevante underkategorier. Derfor kan det samlede antal kontantautomater være mindre end summen af underkategorierne. For at undgå dobbelttælling skal underkategorierne ikke lægges sammen.

5. Salgsterminaler opdeles i EFTPOS-terminaler og inden for denne opdeling efter de, der »accepterer kontaktløse transaktioner« og de, der »accepterer e-pengekorttransaktioner«. Disse underkategorier skal ikke lægges sammen, da de ikke udelukker hinanden.

6. Hvis en e-pengekortterminal har mere end én funktion, medregnes den i alle de relevante underkategorier. Derfor kan det samlede antal e-pengekortterminaler være mindre end summen af underkategorierne. For at undgå dobbelttælling skal underkategorierne ikke lægges sammen.

Del 2.3 Betalingstransaktioner, der involverer ikkeMFI'er (tabel 4a og 4b)

Del 2.3.1 *Betalingstransaktioner, der involverer ikkeMFI'er (tabel 4a)*

1. Betalingstransaktioner initieres af ikkeMFI'er til en modpart eller af betalingstjenesteudbydere, hvis modparten er en ikkeMFI. Dette omfatter:

▼M1

a) betalingstransaktioner mellem to konti hos forskellige betalingstjenesteudbydere, som udføres ved hjælp af en formidler, dvs. hvor betalingerne sendes til en anden betalingstjenesteudbyder eller et betalingssystem, og

b) betalingstransaktioner mellem to konti hos den samme betalingstjenesteudbyder, dvs. interne (»on-us«)-transaktioner, hvor transaktionen afvikles enten på betalingstjenesteudbyderens egne konti eller ved brug af en formidler, dvs. en anden betalingstjenesteudbyder eller et betalingssystem.

2. Betalingstransaktioner, der er initieret af en resident betalingstjenesteudbyder og udført med en specifik transaktionsordre, dvs. ved brug af et betalingsinstrument, medtages som »betalingstransaktioner, der involverer ikkeMFI'er«.

3. Pengeoverførsler mellem konti i det samme navn, og mellem forskellige kontotyper, medtages alt efter den anvendte betalingstjeneste. Overførsler mellem forskellige kontotyper omfatter eksempelvis overførsler fra et transferabelt indlån til en konto med et ikketransferabelt indlån.

4. Hvad angår massebetalingstransaktioner, medregnes hver enkelt betalingstransaktion for sig.

5. Betalingstransaktioner denomineret i udenlandsk valuta medregnes. Dataene omregnes til euro ved brug af ECB's referencekurs eller valutakurser anvendt til disse transaktioner.

6. Separat indberetning af fjern- og ikkefjerntransaktioner angives, hvor det er nødvendigt.

7. Betalingstransaktioner, der er initieret af en resident betalingstjenesteudbyder og gennemført uden en specifik transaktionsordre, dvs. uden brug af en betalingstjeneste, der fremgår af bilag I til direktiv (EU) 2015/2366, ved en simpel postering på en ikkeMFI's konti, medtages under »andre tjenester (ikke medtaget i direktiv (EU) 2015/2366 ([1]))«.

8. Betalingstransaktioner opdeles efter den anvendte betalingstjeneste og efter den ordning, der behandler transaktionen.

Grænseoverskridende transaktioner

9. Hvad angår sendte transaktioner, medregnes grænseoverskridende transaktioner i det land, hvor transaktionen er iværksat.

10. Hvad angår modtagne transaktioner, medregnes grænseoverskridende transaktioner i det land, hvor transaktionen er modtaget.

11. For grænseoverskridende kortbaserede betalingstransaktioner indberettes modpartens hjemsted og salgsstedets beliggenhed sammen. Hvad angår kortbaserede transaktioner, der er initieret på fjernbasis, indberettes sendte betalingstransaktioner for at identificere det land, hvor den modtagende betalingstjenesteudbyder har hjemsted, og det land, hvor salgsstedet befinder sig. Hvad angår kortbaserede transaktioner, der ikke er initieret på fjernbasis, indberettes sendte betalingstransaktioner for at identificere det land, hvor den modtagende betalingstjenesteudbyder har hjemsted, og det land, hvor den fysiske terminal befinder sig. Modtagne betalingstransaktioner, der er initieret på fjernbasis, indberettes for at identificere det land, hvor den afsendende betalingstjenesteudbyder har hjemsted, og det land, hvor salgsstedet befinder sig. Modtagne betalingstransaktioner, der ikke er initieret på fjernbasis, indberettes for at identificere det land, hvor den afsendende betalingstjenesteudbyder har hjemsted, og det land, hvor det fysiske salgssted befinder sig.

12. Forskellen mellem sendte og modtagne grænseoverskridende transaktioner viser nettoindstrømningen eller -udstrømningen af transaktioner til eller ud af rapporteringslandet.

([1]) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/2366 af 25. november 2015 om betalingstjenester i det indre marked, og om ændring af direktiv 2002/65/EF, 2009/110/EF og 2013/36/EU og forordning (EU) nr. 1093/2010 og om ophævelse af direktiv 2007/64/EF (EUT L 337 af 23.12.2015, s. 35).

▼M1

Pengestrømme

13. Pengestrømmens retning afhænger af den anvendte betalingstjeneste og initieringskanal:

a) Hvad angår kreditoverførsler, pengeoverførsler, e-pengebetalinger og lignende transaktioner, hvor betaler initierer transaktionen, er den afsendende deltager også afsender af penge, og den modtagende deltager er modtager af penge

b) Hvad angår direkte debiteringer, check, e-pengebetalinger og lignende transaktioner, hvor betalingsmodtageren initierer transaktionen, er den afsendende deltager modtager af penge og den modtagende deltager er afsender af penge

c) Hvad angår betalingstransaktioner, behandles disse i henhold til denne forordning på samme måde, som når betaler initierer transaktionen, selv om betalingsmodtageren initierer transaktionen.

Betalingstransaktioner i alt

14. Indikatoren »betalingstransaktioner i alt, der involverer ikkeMFI'er (sendt)« er summen de otte underkategorier, der gensidigt udelukker hinanden: »kreditoverførsler (sendt)«, »direkte debitering (sendt)«, »kortbaserede betalingstransaktioner med kortbaserede betalingsinstrumenter udstedt af residente betalingstjenesteudbydere«, »kontanthævninger ved brug af kortbaserede betalingsinstrumenter«, »betalingstransaktioner med elektroniske penge (sendt)«, »checks (sendt)«, »pengeoverførsler (sendt)« og »andre betalingstjenester (sendt)«. Indikatoren »betalingstransaktioner i alt, der involverer ikkeMFI'er (modtaget)« er summen de syv underkategorier, der gensidigt udelukker hinanden: »kreditoverførsler (modtaget)«, »direkte debitering (modtaget)«, »kortbaserede betalingstransaktioner indløst af residente betalingstjenesteudbydere«, »betalingstransaktioner med elektroniske penge (modtaget)«, »checks (modtaget)«, »pengeoverførsler (modtaget)« og »andre betalingstjenester (modtaget)«.

Kreditoverførsler

15. Hver enkelt transaktion medregnes kun i én underkategori, dvs. »initieret i papirform«, »initieret elektronisk« eller »øvrige«. Da underkategorierne gensidigt udelukker hinanden, er det samlede antal kreditoverførsler lig med summen af underkategorierne. Det samme princip gælder for den samlede værdi af kreditoverførsler.

16. Kreditoverførsler, der initieres af betalingsinitieringstjenesteudbydere, hører normalt ind under underkategorien »initieret af betalingsinitieringstjenesteudbyder«. Denne underkategori bidrager imidlertid ikke til det samlede antal eller den samlede værdi af kreditoverførsler.

17. Kreditoverførsler, der indberettes under »initieret elektronisk«, opdeles yderligere i »initieret i en fil/batch« og »initieret som en enkelt betaling«. Da underkategorierne gensidigt udelukker hinanden, er det samlede antal elektronisk initierede kreditoverførsler lig med summen af underkategorierne. Det samme princip gælder for den samlede værdi af elektronisk initierede kreditoverførsler.

18. Kreditoverførsler, der indberettes under »initieret som en enkelt betaling«, opdeles yderligere i »kontantautomat eller anden terminal leveret af en betalingstjenesteudbyder«, »mobilbetalingsløsning« og »netbankbaserede kreditoverførsler«. »Kontantautomat eller anden terminal leveret af en betalingstjenesteudbyder« omfatter kun kreditoverførsler, der ikke initieres på fjernbasis, mens »mobilbetalingsløsning« og »netbankbaserede kreditoverførsler« kun omfatter kreditoverførsler, der initieres på fjernbasis. Da underkategorierne gensidigt udelukker hinanden, er det samlede antal kreditoverførsler lig med summen af underkategorierne. Det samme princip gælder for den samlede værdi af kreditoverførsler.

▼M1

19. »E-handelsbetalinger« er en underkategori af »netbankbaserede kreditoverførsler«.

20. »P2P-mobilbetalingsløsning« er en underkategori af »mobilbetalingsløsning«.

21. Transaktioner, der involverer kontanter i den ene eller begge ender af betalingstransaktionen, og som anvender en kreditoverførselsbetalingstjeneste, medtages også som kreditoverførsler.

22. Kreditoverførsler, der anvendes til at afvikle udestående transaktionssaldi ved brug af kredit- eller debetkort eller kort med udskudt afvikling, medtages også.

23. Kreditoverførsler omfatter alle SEPA-kreditoverførsler (det fælles eurobetalingsområde) og ikkeSEPA-transaktioner. Kreditoverførsler, der initieres elektronisk, indberettes særskilt for hver enkelt ordning.

24. Kreditoverførsler, der initieres elektronisk, er yderligere opdelt i kreditoverførsler, der initieres på fjernbasis, og kreditoverførsler, der ikke initieres på fjernbasis. Inden for disse opdelinger indberettes transaktionerne efter ordning, og for hver ordning opdeles de yderligere efter autentifikationskanal, dvs. »autentificeret ved stærk kundeautentifikation« eller »autentificeret ved ikkestærk kundeautentifikation«. Da underkategorierne gensidigt udelukker hinanden, er det samlede antal kreditoverførsler efter kreditoverførselsordning lig med summen af underkategorierne. Det samme princip gælder for transaktionernes værdi.

25. For transaktioner autentificeret ved ikkestærk kundeautentifikation indberettes årsagerne til anvendelsen af ikkestærk kundeautentifikation (dvs. »lav værdi«, »kontaktløs lav værdi«, »betaling til sig selv«, »troværdige begunstigede«, »tilbagevendende transaktion«, »ubemandede terminaler til betaling af befordringsbilletter eller parkeringsgebyrer«, »sikre erhvervsrelaterede betalingsprocesser og -protokoller« og »transaktionsrisikoanalyse«). Hvis flere undtagelser kan finde anvendelse, er det den anvendte undtagelse, der indberettes. Underkategorierne udelukker gensidigt hinanden. Det samme princip gælder for transaktionernes værdi. Årsagerne til anvendelsen af ikkestærk kundeautentifikation indberettes imidlertid ikke opdelt efter betalingsordning, men opdelt efter kreditoverførsler initieret på fjernbasis og ikke initieret på fjernbasis.

26. Antallet af transaktioner opdelt efter kreditoverførselsordning er lig med det samlede antal kreditoverførsler initieret elektronisk. Transaktionerne indberettes for hver enkelt ordning, national og international (f.eks. ordningen for kreditoverførsler inden for SEPA eller ordningen for øjeblikkelige kreditoverførsler inden for SEPA) særskilt. Det samme princip gælder for værdien af kreditoverførsler.

27. Underkategorierne »initieret i en fil/batch«, »initieret som en enkelt betaling« og »andre« indeholder alle SEPA- og ikkeSEPA-transaktioner.

28. Sendte indenlandske transaktioner, sendte grænseoverskridende transaktioner, modtagne indenlandske transaktioner samt modtagne grænseoverskridende transaktioner indeholder både SEPA- og ikkeSEPA-transaktioner.

29. Kontantbetalinger til en konto ved brug af en blanket medtages ikke under kreditoverførsler.

Direkte debiteringer

30. Både enkeltstående og tilbagevendende direkte debiteringer medtages. Ved tilbagevendende direkte debiteringer tælles hver enkelt betaling som én transaktion.

▼M1

31. Direkte debiteringer, der anvendes til at afvikle udestående saldi ved brug af kredit- eller debetkort eller kort med udskudt afvikling, medtages, da disse er separate betalinger fra kortindehaveren til kortudstederen.

32. Direkte debiteringer opdeles yderligere i »initieret i en fil/batch« og »initieret som en enkelt betaling«. Da underkategorierne gensidigt udelukker hinanden, er det samlede antal direkte debiteringer lig med summen af underkategorierne. Det samme princip gælder for den samlede værdi af direkte debiteringer.

33. Underkategorierne »initieret i en fil/batch« og »initieret som en enkelt betaling« indeholder alle SEPA- og ikkeSEPA-transaktioner.

34. Direkte debiteringstransaktioner opdeles yderligere i »samtykke givet via et elektronisk mandat« og »samtykke givet på anden måde«. Underkategorierne udelukker gensidigt hinanden. Summen heraf er lig med det samlede antal direkte debiteringer. Det samme princip gælder for direkte debiteringers værdi.

35. Inden for hver enkelt kanal, der anvendes til at give samtykke, indberettes transaktionerne for hver enkelt ordning, national og international (dvs. kerneordningen for direkte debitering inden for SEPA eller ordningen mellem virksomheder for direkte debitering inden for SEPA) særskilt.

36. Kontantbetalinger fra en konto ved brug af en blanket medtages ikke under direkte debiteringer.

Kortbaserede betalingstransaktioner

37. Kortbaserede betalingstransaktioner med kortbaserede betalingsinstrumenter udstedt af residente betalingstjenesteudbydere eller erhvervet af residente betalingstjenesteudbydere (undtagen kort kun med en e-pengefunktion) indberettes uanset placeringen af det kortmærke, som den kortbaserede betalingstransaktion er foretaget efter.

38. Sendte kortbaserede betalingstransaktioner indberettes af den udstedende betalingstjenesteudbyder, mens modtagne kortbaserede betalingstransaktioner indberettes af den indløsende betalingstjenesteudbyder.

39. »Betalingstransaktioner, der involverer ikkeMFI'er« omfatter også data om korttransaktioner ved virtuelle salgssteder, dvs. via internet eller telefon.

40. Kortbaserede betalingstransaktioner opdeles også efter: »initieret elektronisk« og »initieret ikkeelektronisk«. Da initieringskanalerne gensidigt udelukker hinanden, er det samlede antal kortbaserede betalingstransaktioner lig med summen af initieringskanalerne. Det samme princip gælder for den samlede værdi af kortbaserede betalingstransaktioner.

41. »Initieret elektronisk« opdeles yderligere i »mobilbetalingsløsning«, »initieret ved en fysisk EFTPOS-terminal«, »initieret ved en kontantautomat« og »øvrige«. »Initieret ved en fysisk EFTPOS-terminal« og »initieret ved en kontantautomat« omfatter kun kortbaserede betalingstransaktioner, der ikke initieres på fjernbasis, mens »mobilbetalingsløsning« kun omfatter kortbaserede betalingstransaktioner, der initieres på fjernbasis. Opdelingen »andre« kan både omfatte kortbaserede betalingstransaktioner, der initieres på fjernbasis, og kortbaserede betalingstransaktioner, der ikke initieres på fjernbasis. Underkanalerne udelukker gensidigt hinanden. Det samme princip gælder for den samlede værdi af kortbaserede betalingstransaktioner, der er »initieret elektronisk«.

42. Kortbaserede betalingstransaktioner, der ikke initieres elektronisk, og de, der initieres elektronisk, opdeles yderligere efter initieringskanal på fjernbasis og ikkefjernbasis og inden for disse, for kortbaserede betalingstransaktioner initieret elektronisk, bør antallet af kortbaserede betalingstransaktioner indberettes for hver enkelt betalingskortordning, national og international (f.eks. VISA eller MasterCard) særskilt. Det samme princip gælder for transaktionernes værdi.

▼M1

43. Inden for hver enkelt betalingskortordning opdeles transaktionerne efter kortfunktion (dvs. debet, forskudt debet og kredit) og efter »autentificeret ved stærk kundeautentifikation« og »autentificeret ved ikkestærk kundeautentifikation«. Det samlede antal kortbaserede betalingstransaktioner, der »behandles via en betalingskortordning« er summen af de forskellige kortfunktioner, der gensidigt udelukker hinanden, og dette er også summen af de pågældende transaktioner autentificeret ved stærk kundeautentifikation og ved ikkestærk kundeautentifikation. Det samme princip gælder for transaktionernes værdi.

44. Antallet af transaktioner opdelt efter betalingskortordning er lig med det samlede antal af kortbaserede betalingstransaktioner med kort udstedt af residente betalingstjenesteudbydere, initieret elektronisk. Det samme princip gælder for værdien af transaktioner og kortbaserede betalingstransaktioner indløst af residente betalingstjenesteudbydere (modtaget).

45. For transaktioner autentificeret ved ikkestærk kundeautentifikation indberettes årsagerne til anvendelsen af ikkestærk kundeautentifikation (dvs. »lav værdi«, »kontaktløs lav værdi«, »troværdige begunstigede«, »tilbagevendende transaktion«, »ubemandede terminaler til betaling af befordringsbilletter eller parkeringsgebyrer«, »sikre erhvervsrelaterede betalingsprocesser og -protokoller«, »transaktionsrisikoanalyse«, »transaktioner initieret af erhvervsdrivende« og »øvrige«. Når flere undtagelser kan finde anvendelse, er det den anvendte undtagelse, der indberettes. Årsagerne til ikkestærk kundeautentifikation udelukker gensidigt hinanden. Det samme princip gælder for transaktionernes værdi. Årsagerne til anvendelsen af ikkestærk kundeautentifikation indberettes imidlertid ikke opdelt efter betalingskortordning, men opdelt efter elektroniske kortbetalinger initieret på fjernbasis og ikke initieret på fjernbasis.

46. Kortbaserede betalingstransaktioner kortbaserede betalingsinstrumenter udstedt af residente betalingstjenesteudbydere, som kun har en e-pengefunktion, medtages ikke.

Kontanthævninger ved anvendelse af kortbaserede betalingsinstrumenter (undtagen e-pengetransaktioner)

47. Kontanthævninger ved anvendelse af kortbaserede betalingsinstrumenter udstedt af residente betalingstjenesteudbydere (undtagen e-pengetransaktioner) og indberettet af kortudstederen er omfattet af denne kategori.

48. Antallet af hævninger bør indberettes for hver enkelt betalingskortordning, national og international (f.eks. VISA eller MasterCard) særskilt. Hver enkelt betalingskortordning er yderligere opdelt efter kortfunktion (dvs. debet, forskudt debet og kredit). Det samme princip gælder for transaktionernes værdi.

E-pengebetalingstransaktioner

49. Hver enkelt transaktion medtages kun i én underkategori, dvs. »med kort, hvorpå e-penge kan lagres direkte« eller»med e-pengekonti«. Da underkategorierne gensidigt udelukker hinanden, er det samlede antal e-pengebetalingstransaktioner lig med summen af underkategorierne. Det samme princip gælder for den samlede værdi af e-pengebetalingstransaktioner.

▼M1

50. Hver enkelt transaktion i underkategorien »med e-pengekonti« medtages desuden kun i én af underkategorierne »tilgået via et kort«, »mobilbetalingsløsning« eller »øvrige«. Da underkategorierne gensidigt udelukker hinanden, er det samlede antal e-pengebetalingstransaktioner »med e-pengekonti« lig med summen af underkategorierne. Det samme princip gælder for den samlede værdi af e-pengebetalingstransaktioner.

51. »P2P-mobilbetalingsløsning« er en underkategori af »mobilbetalingsløsning«.

52. E-pengebetalingstransaktioner er opdelt efter initieringskanal på fjernbasis og ikkefjernbasis og inden for hver enkelt kategori efter »autentificeret ved stærk kundeautentifikation« og »autentificeret ved ikkestærk kundeautentifikation«. Da underkategorierne gensidigt udelukker hinanden, er det samlede antal »e-pengebetalingstransaktioner« lig med summen af underkategorierne. Det samme princip gælder for transaktionernes værdi.

53. Transaktioner, der indberettes under »autentificeret ved ikkestærk kundeautentifikation« opdeles yderligere efter årsagerne til ikkestærk kundeautentifikation (dvs. »lav værdi«, »kontaktløs lav værdi«, »troværdige begunstigede«, »tilbagevendende transaktion«, »ubemandede terminaler til betaling af befordringsbilletter eller parkeringsgebyrer«, »sikre erhvervsrelaterede betalingsprocesser og -protokoller«, »betaling til sig selv«, »transaktionsrisikoanalyse«, »transaktioner initieret af erhvervsdrivende« og »øvrige«). Når flere undtagelser kan finde anvendelse, er det den anvendte undtagelse, der indberettes. Da årsagerne til ikkestærk kundeautentifikation gensidigt udelukker hinanden, er det samlede antal »autentificeret ved ikkestærk kundeautentifikation« lig med summen af årsagerne. Det samme princip gælder for transaktionernes værdi.

Check

54. Sendte og modtagne check indberettes. Sendte check indberettes af betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder, modtagne check indberettes af betalerens betalingstjenesteudbyder.

55. Kontanthævninger med check medtages.

56. Kontanthævninger ved brug af en blanket medtages ikke.

57. Check, der er udstedt, men ikke indleveret til clearing, medtages ikke.

Pengeoverførsler

58. Sendte pengeoverførsler indberettes af betalerens betalingstjenesteudbyder, modtagne pengeoverførsler indberettes af betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder.

59. Transaktioner, der er knyttet til enten betalerens eller betalingsmodtagerens betalingskonto, medtages ikke under pengeoverførsler. Disse transaktioner indberettes under det relevante anvendte betalingsinstrument.

Andre betalingstjenester

60. Sendte og modtagne transaktioner indberettes.

61. Omfatter transaktioner ved brug af betalingstjenester, der er angivet i bilag I til direktiv (EU) 2015/2366, men som ikke kan medtages under nogen af de betalingstjenester, som er angivet i denne forordning. Denne opdeling omfatter derfor »OTC-kontanthævninger« og »OTC-indskud«. »OTC-kontanthævninger« er omfattet som sendte andre betalingstjenester, mens »OTC-indskud« er omfattet som modtagne andre betalingstjenester.

▼M1

Betalingsinitieringstjenester

62. Transaktioner initieret ved betalingsinitieringstjenester indberettes af betalingsinitieringstjenesteudbydere og er opdelt efter initieringskanal på fjernbasis og ikkefjernbasis og inden for hver enkelt kategori efter »autentificeret ved stærk kundeautentifikation« og »autentificeret ved ikkestærk kundeautentifikation«. Da underkategorierne gensidigt udelukker hinanden, er det samlede antal »betalingsinitieringstjenester« lig med summen af underkategorierne. Det samme princip gælder for transaktionernes værdi.

63. Hver enkelt transaktion medtages kun i én underkategori, dvs. »kreditoverførsler« og »øvrige«. Da underkategorierne gensidigt udelukker hinanden, er det samlede antal »betalingsinitieringstjenester« lig med summen af underkategorierne. Det samme princip gælder for transaktionernes samlede værdi.

64. Disse transaktioner er ikke medtaget under »betalingstransaktioner i alt, der involverer ikkeMFI'er«, da de også er medtaget under det respektive betalingsinstrument, der anvendes til transaktionen.

Andre tjenester (ikke medtaget i direktiv (EU) 2015/2366)

65. Omfatter underkategorierne »krediteringer af konti ved simpel postering«, »debiteringer af konti ved simpel postering« og »øvrige«. Da underkategorierne gensidigt udelukker hinanden, er det samlede antal »andre tjenester (ikke medtaget i direktiv (EU) 2015/2366)« lig med summen af underkategorierne. Det samme princip gælder for transaktionernes værdi.

66. Kun transaktioner uden en specifik transaktionsordre, og som gennemføres ved simpel postering til/fra en kundekonto, dvs. uden anvendelse af en traditionel betalingstjeneste, medtages i underkategorierne »krediteringer af konti ved simpel postering« og »debiteringer af konti ved simpel postering«.

Del 2.3.2 *Betalingstransaktioner, der involverer ikkeMFI'er, indberettet af de rapporteringsenheder, som er omfattet af en undtagelse i henhold til artikel 4, stk. 2 og 3 (tabel 4b)*

1. Betalingstransaktioner initieres af ikkeMFI'er til en modpart eller af betalingstjenesteudbydere, hvis modparten er en ikkeMFI. Dette omfatter:

   a) betalingstransaktioner mellem to konti hos forskellige betalingstjenesteudbydere, som udføres ved hjælp af en formidler, dvs. hvor betalingerne sendes til en anden betalingstjenesteudbyder eller et betalingssystem, og

   b) betalingstransaktioner mellem to konti hos den samme betalingstjenesteudbyder, dvs. interne (»on-us«)-transaktioner, hvor transaktionen afvikles enten på betalingstjenesteudbyderens egne konti eller ved brug af en formidler, dvs. en anden betalingstjenesteudbyder eller et betalingssystem.

2. Betalingstransaktioner, der er initieret af en resident betalingstjenesteudbyder og udført med en specifik transaktionsordre, dvs. ved brug af et betalingsinstrument, medtages som »betalingstransaktioner, der involverer ikkeMFI'er«.

3. Pengeoverførsler mellem konti i det samme navn, og mellem forskellige kontotyper, medtages alt efter den anvendte betalingstjeneste. Overførsler mellem forskellige kontotyper omfatter eksempelvis overførsler fra et transferabelt indlån til en konto med et ikketransferabelt indlån.

4. Hvad angår massebetalingstransaktioner, medregnes hver enkelt betalingstransaktion for sig.

▼M1

5. Betalingstransaktioner denomineret i udenlandsk valuta medregnes. Dataene omregnes til euro ved brug af ECB's referencekurs eller valutakurser anvendt til disse transaktioner.

6. Separat indberetning af fjern- og ikkefjerntransaktioner angives, hvor det er nødvendigt.

7. Betalingstransaktioner indberettes efter den relevante anvendte betalingstjeneste.

Grænseoverskridende transaktioner

8. Hvad angår sendte transaktioner, medregnes grænseoverskridende transaktioner i det land, hvor transaktionen er iværksat.

9. Hvad angår modtagne transaktioner, medregnes grænseoverskridende transaktioner i det land, hvor transaktionen er modtaget.

10. For grænseoverskridende kortbaserede betalingstransaktioner indberettes modpartens hjemsted og salgsstedets beliggenhed sammen. Hvad angår kortbaserede transaktioner, der er initieret på fjernbasis, indberettes sendte betalingstransaktioner for at identificere det land, hvor den modtagende betalingstjenesteudbyder har hjemsted, og det land, hvor salgsstedet befinder sig. Hvad angår kortbaserede transaktioner, der ikke er initieret på fjernbasis, indberettes sendte betalingstransaktioner for at identificere det land, hvor den modtagende betalingstjenesteudbyder har hjemsted, og det land, hvor den fysiske terminal befinder sig. Modtagne betalingstransaktioner, der er initieret på fjernbasis, indberettes for at identificere det land, hvor den afsendende betalingstjenesteudbyder har hjemsted, og det land, hvor salgsstedet befinder sig. Modtagne betalingstransaktioner, der ikke er initieret på fjernbasis, indberettes for at identificere det land, hvor den afsendende betalingstjenesteudbyder har hjemsted, og det land, hvor det fysiske salgssted befinder sig.

11. Forskellen mellem sendte og modtagne grænseoverskridende transaktioner viser nettoindstrømningen eller -udstrømningen af transaktioner til eller ud af rapporteringslandet.

Pengestrømme

12. Pengestrømmens retning afhænger af den anvendte betalingstjeneste og initieringskanal:

d) Hvad angår kreditoverførsler, pengeoverførsler, e-pengebetalinger og lignende transaktioner, hvor betaler initierer transaktionen, er den afsendende deltager også afsender af penge, og den modtagende deltager er modtager af penge

e) Hvad angår direkte debiteringer, e-pengebetalinger og lignende transaktioner, hvor betalingsmodtageren initierer transaktionen, er den afsendende deltager modtager af penge og den modtagende deltager er afsender af penge

f) Hvad angår betalingstransaktioner, behandles disse i henhold til denne forordning på samme måde, som når betaler initierer transaktionen, selv om betalingsmodtageren initierer transaktionen.

Kreditoverførsler

13. Hver enkelt transaktion medregnes kun i én underkategori, dvs. enten »initieret i papirform« eller »initieret elektronisk«. Da underkategorierne gensidigt udelukker hinanden, er det samlede antal kreditoverførsler lig med summen af underkategorierne. Det samme princip gælder for den samlede værdi af kreditoverførsler.

14. Kreditoverførsler, der initieres af betalingsinitieringstjenesteudbydere, hører normalt ind under underkategorien »initieret af betalingsinitieringstjenesteudbyder«. Denne underkategori bidrager imidlertid ikke til det samlede antal eller den samlede værdi af kreditoverførsler.

▼M1

15. Transaktioner, der involverer kontanter i den ene eller begge ender af betalingstransaktionen, og som anvender en kreditoverførselsbetalingstjeneste, medtages også som kreditoverførsler.

16. Kreditoverførsler, der anvendes til at afvikle udestående transaktionssaldi ved brug af kort med en kreditfunktion eller en forskudt debetfunktion, medtages også.

17. Kreditoverførsler omfatter alle SEPA-kreditoverførsler (det fælles eurobetalingsområde) og ikkeSEPA-transaktioner.

18. Kreditoverførsler initieret elektronisk er yderligere opdelt efter initieringskanal på fjernbasis og ikkefjernbasis og inden for hver enkelt kategori efter »autentificeret ved stærk kundeautentifikation« og »autentificeret ved ikkestærk kundeautentifikation«. Da underkategorierne gensidigt udelukker hinanden, er det samlede antal kreditoverførsler lig med summen af underkategorierne. Det samme princip gælder for transaktionernes værdi.

19. Kreditoverførsler, der indberettes under »autentificeret ved ikkestærk kundeautentifikation« opdeles yderligere i årsagerne til anvendelse af ikkestærk kundeautentifikation (dvs. »lav værdi«, »kontaktløs lav værdi«, »betaling til sig selv«, »troværdige begunstigede«, »tilbagevendende transaktion«, »ubemandede terminaler til betaling af befordringsbilletter eller parkeringsgebyrer«, »sikre erhvervsrelaterede betalingsprocesser og -protokoller« og »transaktionsrisikoanalyse«). Når flere undtagelser kan finde anvendelse, er det den anvendte undtagelse, der indberettes. Da underkategorierne gensidigt udelukker hinanden, er det samlede antal »autentificeret ved ikkestærk kundeautentifikation« lig med summen af underkategorierne. Det samme princip gælder for transaktionernes værdi.

20. Sendte indenlandske transaktioner, sendte grænseoverskridende transaktioner samt modtagne grænseoverskridende transaktioner indeholder både SEPA- og ikkeSEPA-transaktioner.

21. Kontantbetalinger til en konto ved brug af en blanket medtages ikke under kreditoverførsler.

Direkte debiteringer

22. Både enkeltstående og tilbagevendende direkte debiteringer medtages. Ved tilbagevendende direkte debiteringer tælles hver enkelt betaling som én transaktion.

23. Direkte debiteringer, der anvendes til at afvikle udestående saldi ved brug af kredit- eller debetkort eller kort med udskudt afvikling, medtages, da disse er separate betalinger fra kortindehaveren til kortudstederen.

24. Direkte debiteringer omfatter alle direkte debiteringer i SEPA såvel som ikkeSEPA direkte debiteringer.

25. Direkte debiteringstransaktioner opdeles yderligere i »samtykke givet via et elektronisk mandat« og »samtykke givet på anden måde«. Underkategorierne udelukker gensidigt hinanden. Summen heraf er lig med det samlede antal direkte debiteringer. Det samme princip gælder for direkte debiteringers værdi.

26. Kontantbetalinger fra en konto ved brug af en blanket medtages ikke under direkte debiteringer.

▼M1

Kortbaserede betalingstransaktioner

27. Kortbaserede betalingstransaktioner med kortbaserede betalingsinstrumenter udstedt af residente betalingstjenesteudbydere eller erhvervet af residente betalingstjenesteudbydere (undtagen kort kun med en e-pengefunktion) indberettes uanset placeringen af det kortmærke, som betalingstransaktionen er foretaget efter.

28. Sendte kortbaserede betalingstransaktioner indberettes af den udstedende betalingstjenesteudbyder, mens modtagne kortbaserede betalingstransaktioner indberettes af den indløsende betalingstjenesteudbyder.

29. »Betalingstransaktioner, der involverer ikkeMFI'er« omfatter data om korttransaktioner ved virtuelle salgssteder, dvs. via internet eller telefon.

30. Kortbaserede betalingstransaktioner med kortbaserede betalingsinstrumenter er også opdelt efter: »initieret elektronisk« og »initieret ikkeelektronisk«. Da initieringskanalerne gensidigt udelukker hinanden, er det samlede antal kortbaserede betalingstransaktioner lig med summen af initieringskanalerne. Det samme princip gælder for transaktionernes samlede værdi.

31. Kortbaserede betalingstransaktioner initieret elektronisk er yderligere opdelt efter initieringskanal på fjernbasis og ikkefjernbasis og inden for disse bør antallet af kortbaserede betalingstransaktioner indberettes efter kortfunktion (dvs. debet, forskudt debet og kredit) og efter »autentificeret ved stærk kundeautentifikation« og »autentificeret ved ikkestærk kundeautentifikation«. Det samlede antal kortbaserede betalingstransaktioner, der er »initieret elektronisk« er summen af de forskellige kortfunktioner, der gensidigt udelukker hinanden, og dette er også summen af de pågældende transaktioner autentificeret ved stærk kundeautentifikation og ved ikkestærk kundeautentifikation. Det samme princip gælder for transaktionernes værdi.

32. For transaktioner autentificeret ved ikkestærk kundeautentifikation indberettes årsagerne til anvendelsen af ikkestærk kundeautentifikation (dvs. »lav værdi«, »kontaktløs lav værdi«, »troværdige begunstigede«, »tilbagevendende transaktion«, »ubemandede terminaler til betaling af befordringsbilletter eller parkeringsgebyrer«, »sikre erhvervsrelaterede betalingsprocesser og -protokoller«, »transaktionsrisikoanalyse«, »transaktioner initieret af erhvervsdrivende« og »øvrige«. Når flere undtagelser kan finde anvendelse, er det den anvendte undtagelse, der indberettes. Da årsagerne til ikkestærk kundeautentifikation gensidigt udelukker hinanden, er det samlede antal »autentificeret ved ikkestærk kundeautentifikation« lig med summen af årsagerne. Det samme princip gælder for transaktionernes værdi.

33. Kortbaserede betalingstransaktioner kortbaserede betalingsinstrumenter udstedt af residente betalingstjenesteudbydere, som kun har en e-pengefunktion, medtages ikke.

Kontanthævninger ved anvendelse af kortbaserede betalingsinstrumenter (undtagen e-pengetransaktioner)

34. Kontanthævninger ved anvendelse af kortbaserede betalingsinstrumenter udstedt af residente betalingstjenesteudbydere (undtagen e-pengetransaktioner) og indberettet af kortudstederen er omfattet af denne kategori.

35. Antallet af kontanthævninger indberettes efter kortfunktion (dvs. debet, forskudt debet og kredit). Det samme princip gælder for transaktionernes værdi.

▼M1

E-pengebetalingstransaktioner

36. E-pengebetalingstransaktioner er opdelt efter initieringskanal på fjernbasis og ikkefjernbasis og inden for hver enkelt efter »autentificeret ved stærk kundeautentifikation« og »autentificeret ved ikkestærk kundeautentifikation«. Da underkategorierne gensidigt udelukker hinanden, er det samlede antal »e-pengebetalingstransaktioner« lig med summen af underkategorierne. Det samme princip gælder for transaktionernes værdi.

37. Transaktioner, der indberettes under»autentificeret ved ikkestærk kundeautentifikation« opdeles yderligere efter årsagerne til at anvende ikkestærk kundeautentifikation (dvs. »lav værdi«, »kontaktløs lav værdi«, »troværdige begunstigede«, »tilbagevendende transaktion«, »ubemandede terminaler til betaling af befordringsbilletter eller parkeringsgebyrer«, »sikre erhvervsrelaterede betalingsprocesser og -protokoller«, »betaling til sig selv«, »transaktionsrisikoanalyse«, »transaktioner initieret af erhvervsdrivende« og »øvrige«). Når flere undtagelser kan finde anvendelse, er det den anvendte undtagelse, der indberettes. Da årsagerne til ikkestærk kundeautentifikation gensidigt udelukker hinanden, er det samlede antal »autentificeret ved ikkestærk kundeautentifikation« lig med summen af årsagerne. Det samme princip gælder for transaktionernes værdi.

Pengeoverførsler

38. Sendte pengeoverførsler indberettes af betalerens betalingstjenesteudbyder.

39. Transaktioner, der er knyttet til enten betalerens eller betalingsmodtagerens betalingskonto, medtages ikke under pengeoverførsler. Disse transaktioner indberettes under det relevante anvendte betalingsinstrument.

Betalingsinitieringstjenester

40. Transaktioner initieret ved betalingsinitieringstjenester er opdelt efter initieringskanal på fjernbasis og ikkefjernbasis og inden for hver enkelt kategori efter »autentificeret ved stærk kundeautentifikation« og »autentificeret ved ikkestærk kundeautentifikation«. Da underkategorierne gensidigt udelukker hinanden, er det samlede antal »betalingsinitieringstjenester« lig med summen af underkategorierne. Det samme princip gælder for transaktionernes værdi.

41. Hver enkelt transaktion medtages kun i én underkategori, dvs. »kreditoverførsler« og »øvrige«. Da underkategorierne gensidigt udelukker hinanden, er det samlede antal »betalingsinitieringstjenester« lig med summen af underkategorierne. Det samme princip gælder for transaktionernes samlede værdi.

42. Disse transaktioner er ikke medtaget under »betalingstransaktioner i alt, der involverer ikkeMFI'er«, da de også er medtaget under det respektive betalingsinstrument, der anvendes til transaktionen.

Del 2.4 Svigagtige betalingstransaktioner, der involverer ikkeMFI'er (tabel 5a og 5b)

Del 2.4.1 *Svigagtige betalingstransaktioner, der involverer ikkeMFI'er (tabel 5a)*

1. Punkt 1-66 i del 2.3.1 gælder for de svigagtige transaktioner, der indberettes i tabel 5a. Modtagne svigagtige betalingstransaktioner, undtagen erhvervede kortbaserede betalingstransaktioner, er dog ikke omfattet.

2. Betalingstjenesteudbyderen bør indberette alle svigagtige betalingstransaktioner fra det tidspunkt, hvor svigen er blevet opdaget, gennem en kundeklage eller andre midler, uanset om sagen vedrørende den svigagtige betalingstransaktion er blevet løst på det tidspunkt, hvor dataene indberettes.

▼M1

3. Ud over de opdelinger, der forklares i del 2.3.1, indberettes »tab, der skyldes svig begået af ansvarshaveren« for svigagtige kreditoverførsler, svigagtige direkte debiteringer, svigagtige betalingstransaktioner med kortbaserede betalingsinstrumenter udstedt af residente betalingstjenesteudbydere (undtagen kort kun med en e-pengefunktion), svigagtige kontanthævninger ved anvendelse af kortbaserede betalingsinstrumenter (undtagen e-pengetransaktioner) og for svigagtige e-pengetransaktioner med e-penge udstedt af residente betalingstjenesteudbydere.

4. »Tab, der skyldes svig begået af ansvarshaveren« opdeles yderligere i »den rapporterende betalingstjenesteudbyder«, »betalingstjenestebrugeren hos den rapporterende betalingstjenesteudbyder« og »øvrige«. Da underkategorierne gensidigt udelukker hinanden, er det samlede antal »tab, der skyldes svig begået af ansvarshaveren« lig med summen af underkategorierne.

5. »Tab, der skyldes svig begået af ansvarshaveren« indberettes af den betalingstjenesteudbyder, som indberetter den svigagtige betalingstransaktion, og indberettes kun for værdien af de svigagtige betalingstransaktioner. Endvidere indberettes denne post kun for sendte transaktioner.

6. Summen af »tab, der skyldes svig begået af ansvarshaveren« er ikke lig med den samlede værdi af svigagtige transaktioner.

Svigagtige kreditoverførsler

7. Svigagtige kreditoverførsler initieret elektronisk opdeles yderligere efter årsagerne til svig (dvs. »bedragerens udstedelse af en betalingsordre«, »bedragerens ændring af en betalingsordre« og »manipulation af betaleren til at udstede en betalingsordre«).

8. Årsagerne til svig indberettes for hver enkelt ordning for kreditoverførsler og opdeles yderligere efter »autentificeret ved stærk kundeautentifikation« og »autentificeret ved ikkestærk kundeautentifikation« inden for den pågældende kategori.

9. For hver opdeling udelukker typerne af svig gensidigt hinanden. Derfor er det samlede antal svigagtige kreditoverførsler opdelt efter kreditoverførselsordninger lig med summen af de forskellige typer af svig. Det samme princip gælder for transaktionernes værdi.

Svigagtige direkte debiteringer

10. Svigagtige direkte debiteringer er yderligere opdelt efter årsagerne til svig (dvs. »uautoriseret betalingstransaktion« og »manipulation af betaleren«).

11. Typen af svig indberettes for hver enkelt direkte debiteringsordning og inden for den ordning, er opdelt efter »samtykke givet via et elektronisk mandat« og »samtykke givet på anden måde«.

12. For hver opdeling udelukker typerne af svig gensidigt hinanden. Derfor er det samlede antal svigtagtige direkte debiteringer opdelt efter direkte debiteringsordninger lig med summen af de forskellige årsager til svig. Det samme princip gælder for transaktionernes værdi.

Svigtagtige kortbaserede betalingstransaktioner

13. Svigagtige kortbaserede betalingstransaktioner er yderligere opdelt efter årsagerne til svig (dvs. »bedragerens ændring af en betalingsordre«, »manipulation af betaleren til at foretage en kortbetaling« og »bedragerens udstedelse af en betalingsordre«, som er yderligere opdelt efter »tabt eller stjålet kort«, »kort, der ikke er modtaget«, »forfalsket kort«, »tyveri af kortoplysninger« og »øvrige«).

▼M1

14. Typerne af svig indberettes for hver enkelt betalingskortordning opdelt efter »autentificeret ved stærk kundeautentifikation« og »autentificeret ved ikke-stærk kundeautentifikation«.

15. For hver opdeling udelukker typerne af svig gensidigt hinanden. Derfor er det samlede antal svigagtige kortbaserede betalingstransaktioner efter betalingskortordning lig med summen af de forskellige typer af svig. Det samme princip gælder for transaktionernes værdi.

Svigagtige kontanthævninger ved anvendelse af kortbaserede betalingsinstrumenter (undtagen e-pengetransaktioner)

16. Svigagtige kontanthævninger er yderligere opdelt efter årsagerne til svig (dvs. »manipulation af betaleren til at foretage en kontanthævning« og »bedragerens udstedelse af en betalingsordre«, som er yderligere opdelt efter »tabt eller stjålet kort«, »kort, der ikke er modtaget«, »forfalsket kort« og »øvrige«). De årsager til svig, der indberettes for hver enkelt betalingskortordning, udelukker gensidigt hinanden. Derfor er det samlede antal svigagtige kontanthævninger efter betalingskortordning lig med summen af de forskellige typer af svig. Det samme princip gælder for transaktionernes værdi.

Svigagtige e-pengebetalingstransaktioner

17. Svigagtige e-pengebetalingstransaktioner er yderligere opdelt efter årsagerne til svig (dvs. »bedragerens ændring af en betalingsordre«, »manipulation af betaleren til at foretage en e-pengebetaling« og »bedragerens udstedelse af en betalingsordre«, som er yderligere opdelt efter »tabt eller stjålet e-pengekort«, »e-pengekort, der ikke er modtaget«, »forfalsket e-pengekort«, »tyveri af kortoplysninger« og »uautoriseret e-pengekontotransaktion«).

18. Årsagerne til svig indberettes for e-pengebetalingstransaktioner initieret på fjernbasis og ikkefjernbasis og inden for hver enkelt kategori efter »autentificeret ved stærk kundeautentifikation« og »autentificeret ved ikkestærk kundeautentifikation«.

19. For hver opdeling udelukker typerne af svig gensidigt hinanden. Derfor er det samlede antal svigagtige e-pengebetalingstransaktioner lig med summen af de forskellige typer af svig. Det samme princip gælder for transaktionernes værdi.

Del 2.4.2 *Svigagtige betalingstransaktioner, der involverer ikkeMFI'er, indberettet af de rapporteringsenheder, som er omfattet af en undtagelse i henhold til artikel 4, stk. 2 og 2 (tabel 5b)*

1. Punkt 1-42 i del 2.3.2 gælder for de svigagtige transaktioner, der indberettes i tabel 5b.

2. Betalingstjenesteudbyderen bør indberette alle svigagtige betalingstransaktioner fra det tidspunkt, hvor svigen er blevet opdaget, såsom gennem en kundeklage eller andre midler, uanset om sagen vedrørende den svigagtige betalingstransaktion er blevet løst på det tidspunkt, hvor dataene indberettes.

3. Ud over de opdelinger, der forklares i del 2.3.2, indberettes »tab, der skyldes svig begået af ansvarshaveren« for svigagtige kreditoverførsler, svigagtige direkte debiteringer, svigagtige betalingstransaktioner med kortbaserede betalingsinstrumenter udstedt af residente betalingstjenesteudbydere (undtagen kort kun med en e-pengefunktion), svigagtige kontanthævninger ved anvendelse af kortbaserede betalingsinstrumenter (undtagen e-pengetransaktioner) og for svigagtige e-pengetransaktioner med e-penge udstedt af residente betalingstjenesteudbydere.

▼M1

4. »Tab, der skyldes svig begået af ansvarshaveren« opdeles yderligere i »den rapporterende betalingstjenesteudbyder«, »betalingstjenestebrugeren hos den rapporterende betalingstjenesteudbyder« og »øvrige«. Da underkategorierne gensidigt udelukker hinanden, er det samlede antal »tab, der skyldes svig begået af ansvarshaveren« lig med summen af underkategorierne.

5. »Tab, der skyldes svig begået af ansvarshaveren« indberettes af den betalingstjenesteudbyder, som indberetter den svigagtige betalingstransaktion, og indberettes kun for værdien af de svigagtige transaktioner. Endvidere indberettes denne post kun for sendte transaktioner.

6. Summen af »tab, der skyldes svig begået af ansvarshaveren« er ikke lig med den samlede værdi af svigagtige transaktioner.

Svigagtige kreditoverførsler

7. »Svigagtige kreditoverførsler« opdeles yderligere efter årsagerne til svig (dvs. »bedragerens udstedelse af en betalingsordre«, »bedragerens ændring af en betalingsordre« og »manipulation af betaleren til at udstede en betalingsordre«).

8. Typerne af svig er yderligere opdelt efter »autentificeret ved stærk kundeautentifikation« og »autentificeret ved ikkestærk kundeautentifikation«.

9. For hver opdeling udelukker typerne af svig gensidigt hinanden. Derfor er det samlede antal svigagtige kreditoverførsler lig med summen af de forskellige typer af svig. Det samme princip gælder for transaktionernes værdi.

Svigagtige direkte debiteringer

10. Svigagtige direkte debiteringer er yderligere opdelt efter årsagerne til svig (dvs. »uautoriseret betalingstransaktion« og »manipulation af betaleren«).

11. Typen af svig indberettes opdelt efter »samtykke givet via et elektronisk mandat« og »samtykke givet på anden måde«.

12. For hver opdeling udelukker typerne af svig gensidigt hinanden. Derfor er det samlede antal svigagtige direkte debiteringer lig med summen af de forskellige typer af svig. Det samme princip gælder for transaktionernes værdi.

Svigtagtige kortbaserede betalingstransaktioner

13. Svigagtige kortbaserede betalingstransaktioner er yderligere opdelt efter årsagerne til svig (dvs. »bedragerens ændring af en betalingsordre«, »manipulation af betaleren til at foretage en kortbaseret betalingstransaktion« og »bedragerens udstedelse af en betalingsordre«, som er yderligere opdelt efter »tabt eller stjålet kort«, »kort, der ikke er modtaget«, »forfalsket kort«, »tyveri af kortoplysninger« og »øvrige«).

14. Typerne af svig er yderligere opdelt efter »autentificeret ved stærk kundeautentifikation« og »autentificeret ved ikkestærk kundeautentifikation«.

15. For hver opdeling udelukker typerne af svig gensidigt hinanden. Derfor er det samlede antal svigagtige kortbaserede betalingstransaktioner lig med summen af de forskellige typer af svig. Det samme princip gælder for transaktionernes værdi.

▼M1

Svigagtige kontanthævninger ved anvendelse af kortbaserede betalingsinstrumenter (undtagen e-pengetransaktioner)

16. Svigagtige kontanthævninger er yderligere opdelt efter årsagerne til svig (dvs. »manipulation af betaleren til at foretage en kontanthævning« og »bedragerens udstedelse af en betalingsordre«, som er yderligere opdelt efter »tabt eller stjålet kort«, »kort, der ikke er modtaget«, »forfalsket kort« og »øvrige«).

17. Typerne af svig er yderligere opdelt efter »autentificeret ved stærk kundeautentifikation« og »autentificeret ved ikkestærk kundeautentifikation«.

18. For hver opdeling udelukker typerne af svig gensidigt hinanden. Derfor er det samlede antal svigagtige kontanthævninger lig med summen af de forskellige typer af svig. Det samme princip gælder for transaktionernes værdi.

Svigagtige e-pengebetalingstransaktioner

19. Svigagtige e-pengebetalingstransaktioner er yderligere opdelt efter årsagerne til svig (dvs. »bedragerens ændring af en betalingsordre«, »manipulation af betaleren til at foretage en e-pengebetaling« og »bedragerens udstedelse af en betalingsordre«, som er yderligere opdelt efter »tabt eller stjålet e-pengekort«, »e-pengekort, der ikke er modtaget«, »forfalsket e-pengekort«, »tyveri af kortoplysninger« og »uautoriseret e-pengekontotransaktion«).

20. Typerne af svig er yderligere opdelt efter »autentificeret ved stærk kundeautentifikation« og »autentificeret ved ikkestærk kundeautentifikation«.

21. For hver opdeling udelukker typerne af svig gensidigt hinanden. Derfor er det samlede antal svigagtige e-pengebetalingstransaktioner lig med summen af de forskellige typer af svig. Det samme princip gælder for transaktionernes værdi.

Del 2.5 Betalingstransaktioner pr. terminaltype, der involverer ikkeMFI'er (tabel 6)

1. Alle indikatorer i denne tabel vedrører kontante eller kontantfrie betalingstransaktioner, der gennemføres ved en fysisk (ikkevirtuel) terminal.

2. Residente betalingstjenesteudbydere tilvejebringer information om alle betalingstransaktioner, som de indløser ved terminaler.

3. Residente betalingstjenesteudbydere tilvejebringer information om alle betalingstransaktioner med kort udstedt af betalingstjenesteudbyderne ved terminaler, hvor transaktioner indløses af ikkeresidente betalingstjenesteudbydere.

4. Betalingstransaktioner ved terminaler, hvor transaktionerne indløses af filialer eller datterselskaber af betalingstjenesteudbyderen i udlandet, indberettes ikke af den betalingstjenesteudbyder, der er moderselskab.

5. Transaktioner efter terminaltype er opdelt i tre forskellige kategorier på grundlag af betalingstjenesteudbyderens hjemsted. Kategorier under a) og b) nedenfor medregnes på indløsningssiden, og kategorien under c) medregnes på udstedelsessiden:

   a) betalingstransaktioner ved terminaler, hvor transaktioner indløses af residente betalingstjenesteudbydere med kort udstedt af residente betalingstjenesteudbydere

▼M1

b) betalingstransaktioner ved terminaler, hvor transaktioner indløses af residente betalingstjenesteudbydere med kort udstedt af ikkeresidente betalingstjenesteudbydere

c) betalingstransaktioner ved terminaler, hvor transaktioner indløses af ikkeresidente betalingstjenesteudbydere med kort udstedt af residente betalingstjenesteudbydere

6. Underkategorierne i kategori a), b) og c) under punkt 5 skal ikke lægges sammen.

7. I denne tabel sker den geografiske opdeling på grundlag af terminalens beliggenhed.

8. »E-pengebetalingstransaktioner med kort med en e-pengefunktion« omfatter både transaktioner med kort, hvorpå e-penge kan lagres direkte, og kort, der giver adgang til e-penge, der lagres på e-pengekonti.

9. Hvis det ikke er muligt at adskille data om kontantudbetalinger ved salgsterminaler, indberettes »kontantudbetalinger i salgsterminaler« som »salgsterminaltransaktioner«.

10. »OTC-kontantindskud« omfatter kontanter indskudt hos en betalingstjenesteudbyders døgnboks til kreditering af en konto hos betalingstjenesteudbyderen. Disse transaktioner repræsenterer ikke betalinger i egentlig forstand, da de kun udgør en ændring fra kontanter til kontopenge.

11. »OTC-kontanthævning« repræsenterer ikke betalinger i egentlig forstand, da disse transaktioner kun udgør en ændring fra kontopenge til kontanter.

Del 2.6 Deltagelse i udvalgte betalingssystemer (tabel 7)

1. Denne tabel vedrører antal, type og institutionel sektor, hvad angår deltagere i et betalingssystem (uanset deres beliggenhed) og indberettes af betalingssystemoperatøren.

2. Indikatoren »antal deltagere« er summen af de to underkategorier »direkte deltagere« og »indirekte deltagere«, som gensidigt udelukker hinanden.

3. Indikatoren »direkte deltagere« er summen af de tre underkategorier »kreditinstitutter«, »centralbank« og »andre direkte deltagere«, som gensidigt udelukker hinanden.

4. Indikatoren »andre direkte deltagere« er summen af de fire underkategorier »offentlig forvaltning«, »clearing- og afviklingsorganisationer«, »andre finansielle institutioner« og »øvrige«, som gensidigt udelukker hinanden.

Del 2.7 Betalinger behandlet af udvalgte betalingssystemer (tabel 8)

1. Denne tabel vedrører betalinger, der behandles i et betalingssystem, opdelt efter engros- og detailbetalingssystemer og indberettes af betalingssystemoperatøren.

2. En betalingstjenesteudbyders betalingstransaktioner for egen regning indberettes i de relevante indikatorer i denne tabel.

3. Hvad angår et betalingssystem, hvor et andet betalingssystem, f.eks. et accessorisk betalingssystem, afvikler sine positioner, gælder følgende principper:

a) Afviklingssystemet indberetter det faktiske antal afviklingsoperationer og det faktiske beløb, der er afviklet.

b) Hvor betalingstransaktioner initieres uden for betalingssystemet, og kun nettopositioner afvikles via betalingssystemet, medregnes kun transaktionerne til nettopositioner, og disse henføres til den betalingstjeneste, der er anvendt til afviklingstransaktionen.

▼M1

4. Hver betalingstransaktion medregnes kun én gang på den afsendende deltagers side, dvs. debiteringen af betalers konto og krediteringen af betalingsmodtagers konto tælles ikke separat. Se afsnittet om pengestrømme i del 2.3 ovenfor.

5. Ved flere kreditoverførsler, dvs. massebetalinger, medregnes hver enkelt komponent af betalingen.

6. Hvad angår nettingsystemer, indberettes bruttoantallet og -værdien af betalingstransaktioner, og ikke resultatet efter netting.

7. Betalingssystemer opdeler og indberetter indenlandske og grænseoverskridende transaktioner efter den afsendende og den modtagende deltagers hjemsted. Klassificeringen »indenlandske transaktioner« eller »grænseoverskridende transaktioner« afspejler de involverede parters hjemsted.

8. For at undgå dobbeltindberetning medregnes grænseoverskridende transaktioner i det land, hvor transaktionen er iværksat.

9. Transaktioner initieret ved en kontantautomat indberettes i kategorien for den respektive betalingstjeneste, der er anvendt.

10. Indikatoren »kortbaserede betalingsinstrumenter« omfatter alle betalingstransaktioner, der er behandlet i betalingssystemet, uanset hvor det kortbaserede betalingsinstrument er udstedt eller anvendt.

11. Annullerede betalingstransaktioner medregnes ikke. Transaktioner, som senere er omfattet af en afvisningstransaktion, medregnes.

Del 2.8 Kvartalsvis indberetning af betalingstransaktioner, der involverer ikkeMFI'er (tabel 9)

1. Punkt 1-66 i del 2.3.1 gælder for de transaktioner, der indberettes i tabel 9, med undtagelse af punkt 11. For tabel 9 indberettes grænseoverskridende kortbaserede betalingstransaktioner initieret på fjernbasis for at identificere det land, hvor salgsstedet befinder sig, mens grænseoverskridende kortbaserede betalingstransaktioner ikke initieret på fjernbasis indberettes for at identificere det land, hvor den fysiske terminal befinder sig.

Kortbaserede betalingstransaktioner

2. Kortbaserede betalingstransaktioner med kortbaserede betalingsinstrumenter udstedt af residente betalingstjenesteudbydere (undtagen kort kun med en e-pengefunktion) indberettes uanset placeringen af det kortmærke, som betalingstransaktionen er foretaget efter.

3. Sendte kortbaserede betalingstransaktioner indberettes af den udstedende betalingstjenesteudbyder.

4. Kortbaserede betalingstransaktioner omfatter også data om korttransaktioner ved virtuelle salgssteder, dvs. via internet eller telefon.

5. Kortbaserede betalingstransaktioner med kortbaserede betalingsinstrumenter er også opdelt efter: »initieret elektronisk«, som opdeles yderligere i »initieret på fjernbasis« og »ikke initieret på fjernbasis«. Underkanalerne udelukker gensidigt hinanden.

6. For transaktioner, der er »initieret elektronisk«, indberettes MCC-koden, hvis den er tilgængelig for rapporteringsenheden for både fjern- og ikkefjerntransaktioner.

▼M1

BILAG II

DEFINITIONER AF DATA

Begreb	Definition
Agent (Agent)	»Agent« har samme betydning som »agent« defineret i artikel 4, nr. 38), i direktiv (EU) 2015/2366.
Anden udsteder af elektroniske penge (Other electronic money issuer)	Udstedere af e-penge undtagen »e-pengeinstitutter« og »kreditinstitutter«. Jf. definitionen af »udsteder af elektroniske penge«.
Andre betalingstjenester (Other payment services)	Enhver betalingstjeneste, som er omfattet af direktiv (EU) 2015/2366, men som ikke kan medtages i nogen af de andre kategorier af betalingstjenester i bilag III.
Andre betalingstjenesteudbydere og udstedere af elektroniske penge (Other PSPs and e-money issuers)	Andre betalingstjenesteudbydere og udstedere af elektroniske penge betyder »betalingstjenesteudbydere« som defineret i dette bilag undtagen kreditinstitutter som defineret i dette bilag, e-pengeinstitutter som defineret i dette bilag, betalingsinstitutter som defineret i dette bilag og centralbanker som defineret i dette bilag.
Andre direkte deltagere (Other direct participants)	Enhver direkte deltager i et betalingssystem, undtagen kreditinstitutter og centralbanker.
Andre finansielle institutioner (Other financial institutions)	Alle finansielle institutioner, der deltager i et betalingssystem, og som er underlagt tilsyn hos de relevante myndigheder, dvs. enten centralbanken eller tilsynsmyndigheden, men som ikke falder inden for definitionen af kreditinstitutter.
Andre tjenester ikke medtaget i direktiv (EU) 2015/2366 (Other services not included in Directive (EU) 2015/2366)	En tjenesteydelse, som ikke er omfattet af direktiv (EU) 2015/2366, og som ikke kan medtages i nogen af de andre kategorier af betalingstjenester i bilag III.
Antal indlån på anfordring (Number of overnight deposits)	Antallet af konti, der har dag-til-dag indskud som defineret i »Instrumentkategorier« i punkt 9.1 i tabellen »Instrumentkategorier« i del II i bilag II til forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33).
Antal indlån på anfordring, heraf: antal internet-/pc-baserede indlån på anfordring (Number of overnight deposits of which: number of internet/PC linked overnight deposits)	Antal anfordringskonti hos ikkeMFI'er, som kontoindehaveren har adgang til og kan anvende elektronisk via internettet eller med pc-bankapplikationer via specielt software og specielle telekommunikationslinjer.
Antal kort i alt (uanset antallet af funktioner på kortet) (Total number of cards (irrespective of the number of functions on the card))	Antal kort i alt i omløb. Disse kan have en eller flere af følgende funktioner: kontant-, debet-, kredit-, forskudt debet- eller e-pengefunktioner.

▼M1

Begreb	Definition
Antal kunder (Number of clients)	Antallet af betalingstjenestebrugere, til hvem kontooplysningstjenesteudbyderen tilbyder sine tjenester.
Antal transferable indlån på anfordring (Number of transferable overnight deposits)	Antallet af konti, der har transferable dag-til-dag indskud som defineret i »Instrumentkategorier« i punkt 9.1a i del II i bilag II til forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33).
Antal transferable indlån på anfordring, heraf: antal internet-/pc-baserede transferable indlån på anfordring (Number of transferable overnight deposits of which: number of internet/PC linked transferable overnight deposits)	Antallet af konti, der har transferable dag-til-dag indskud som defineret i »Instrumentkategorier« i punkt 9.1a i del II i bilag II til forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33), hos ikkeMFI'er, som kontoindehaveren kan tilgå og anvende elektronisk via internettet eller med pc-bankapplikationer via specielt software og specielle telekommunikationslinjer.
Antallet af konti, der tilgås af kontooplysningstjenesteudbydere (Number of accounts accessed by AISPs)	Antallet af forskellige konti, der tilgås af kontooplysningstjenesteudbyderen i rapporteringsperioden.
Autentificeret ved ikkestærk kundeautentifikation (Authenticated via non-strong customer authentication)	»Autentificeret ved ikkestærk kundeautentifikation« omfatter transaktioner, som er undtaget fra stærk kundeautentifikation i henhold til kapitel III i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2018/389 2018/389 ([1]) samt transaktioner, for hvilke bestemmelserne i artikel 97, stk. 1, i direktiv (EU) 2015/2366 ikke finder anvendelse. Transaktioner initieret af erhvervsdrivende samt andre transaktioner, for hvilke stærk kundeautentifikation ikke finder anvendelse, er omfattet.
Autentificering (Authentication)	»Autentificering« har samme betydning som »autentificering« defineret i artikel 4, nr. 29), i direktiv (EU) 2015/2366.
Bedragerens udstedelse af en betalingsordre (Issuance of a payment order by the fraudster)	»Bedragerens udstedelse af en betalingsordre« har samme betydning som »bedragerens udstedelse af en betalingsordre« defineret i retningslinje 1.6, litra d), i EBA's retningslinjer om indberetningskrav for data om svig i henhold til artikel 96, stk. 6, i PSD2 (EBA/GL/2018/05).
Bedragerens ændring af en betalingsordre (Modification of a payment order by the fraudster)	»Bedragerens ændring af en betalingsordre« har samme betydning som »bedragerens ændring af en betalingsordre« defineret i retningslinje 1.6, litra c), i EBA's retningslinjer om indberetningskrav for data om svig i henhold til artikel 96, stk. 6, i PSD2 (EBA/GL/2018/05).
Betaler (Payer)	»Betaler« har samme betydning som »betaler« defineret i artikel 4, nr. 8), i direktiv (EU) 2015/2366.
Betaling med Near Field Communication (NFC-betaling) (Near Field Communication (NFC) payment)	En kontaktløs betalingstransaktion ved brug af NFC-teknologi (ISO/IEC 18092).

▼M1

Begreb	Definition
Betaling til sig selv (Payment to self)	Betalingstransaktioner, som er omfattet af undtagelsen i artikel 15 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2018/389.
Betalingsinitieringstjeneste (Payment initiation service)	»Betalingsinitieringstjeneste« har samme betydning som »betalingsinitieringstjeneste« defineret i artikel 4, nr. 15), i direktiv (EU) 2015/2366.
Betalingsinitieringstjenesteudbyder (Payment initiation service provider (PISP))	»Betalingsinitieringstjenesteudbyder« har samme betydning som »betalingsinitieringstjenesteudbyder« defineret i artikel 4, nr. 18), i direktiv (EU) 2015/2366.
Betalingsinstitut (Payment institution)	»Betalingsinstitut« har samme betydning som »betalingsinstitut« defineret i artikel 4, nr. 4), i direktiv (EU) 2015/2366.
Betalingsinstrument (Payment instrument)	»Betalingsinstrument« har samme betydning som »betalingsinstrument« defineret i artikel 4, nr. 14), i direktiv (EU) 2015/2366.
Betalingskonto (Payment account)	»Betalingskonto« har samme betydning som »betalingskonto« defineret i artikel 4, nr. 12), i direktiv (EU) 2015/2366.
Betalingskortordning (Payment card scheme (PCS))	»Betalingskortordning« har samme betydning som »betalingskortordning« defineret i artikel 2, nr. 16) i forordning (EU) 2015/751.
Betalingsmodtager (Payee)	»Betalingsmodtager« har samme betydning som »betalingsmodtager« defineret i artikel 4, nr. 9), i direktiv (EU) 2015/2366.
Betalingsordning (Payment scheme)	»Betalingsordning« er en række af formelle, standardiserede og fælles regler, der gør det muligt at overføre værdi mellem slutbrugere gennem elektroniske betalingsinstrumenter. Den forvaltes af et ledelsesorgan.
Betalingsordning for direkte debitering (Direct debit payment scheme)	Jf. definitionen af »betalingsordning«. Internationale direkte debiteringsordninger omfatter kerneordningen for direkte debitering inden for SEPA eller ordningen mellem virksomheder for direkte debitering inden for SEPA.
Betalingsordre (Payment order)	»Betalingsordre« har samme betydning som »betalingsordre« defineret i artikel 4, nr. 13), i direktiv (EU) 2015/2366.
Betalingssystem (Payment system)	»Betalingssystem« har samme betydning som »betalingssystem« defineret i artikel 4, nr. 7), i direktiv (EU) 2015/2366.

▼M1

Begreb	Definition
Betalingssystemer for store beløb (LVPS) (Large-value payment system (LVPS))	Betalingssystem for store beløb betyder »betalingssystem for store beløb« som defineret i artikel 2, nr. 18), i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 260/2012.
Betalingssystemsoperatør (PSO) (Payment system operator (PSO))	»Betalingssystemoperatør« betyder en juridisk enhed, der er juridisk ansvarlig for driften af et betalingssystem.
Betalingstjeneste (Payment service)	»Betalingstjeneste« betyder de aktiviteter, som fremgår af bilag I til direktiv (EU) 2015/2366 eller de aktiviteter, der fremgår af denne forordnings artikel 4, stk. 3, litra a).
Betalingstjenestebruger (PSU) (Payment service user (PSU))	»Betalingstjenestebruger« har samme betydning som »betalingstjenestebruger« defineret i artikel 4, nr. 10), i direktiv (EU) 2015/2366.
Betalingstjenesteudbyder (Payment service provider (PSP))	»Betalingstjenesteudbyder« har samme betydning som »betalingstjenesteudbyder« defineret i artikel 4, nr. 11), i direktiv (EU) 2015/2366.
Betalingstransaktioner i alt, der involverer ikkeMFI'er (Total payment transactions involving non-MFIs)	Antal transaktioner i alt ved brug af betalingsinstrumenter, der involverer ikkeMFI'er. Værdi i alt af transaktioner ved brug af betalingsinstrumenter, der involverer ikkeMFI'er.
Centralbank (Central bank)	Centralbank betyder »centralbank« (delsektor S.121) som defineret i punkt 2.72 til 2.74 i bilag A til forordning (EU) nr. 549/2013.
Check (Cheque)	En skriftlig og underskrevet ordre fra én part, dvs. udsteder, til en anden, dvs. trassaten, som principielt er et kreditinstitut, om, at sidstnævnte uden forbehold og efter anmodning betaler et nærmere angivet beløb til udstederen eller en af udstederen angivet tredjemand.
Clearing- og afviklingsorganisation (Clearing and settlement organisation)	Enhver clearing- og afviklingsorganisation, som er direkte deltager i et betalingssystem.
Debetkort (Debit card)	»Debetkort« har samme betydning som »debetkort« defineret i artikel 2, nr. 33), i forordning (EU) 2015/751.
Debetkort med forsinket afvikling (Delayed debit card)	Et kort, hvorved kortindehaverens køb kan debiteres en konto hos kortudstederen op til en godkendt grænse. Saldoen på denne konto afvikles fuldt ud ved udgangen af en forud fastsat periode. Indehaveren afkræves typisk et årligt gebyr. Det særlige kendetegn ved et kort med en forskudt debetfunktion, i modsætning til et kort med en kreditfunktion eller en debetfunktion, er den kontraktmæssige aftale, der giver mulighed for en kreditlinje, med en forpligtelse til at afvikle den påløbne gæld ved udgangen af en forud fastsat periode, uden at der påløber renter. Denne type kort benævnes typisk »betalingskort«.
Debiteringer af konti ved simpel postering (Debits from the account by simple book entry)	Debettransaktion, der er initieret af en betalingstjenesteudbyder (herunder en udsteder af elektroniske penge) uden en specifik transaktionsordre, og som udføres ved simpel postering (debitering) i en kundes konto, dvs. uden brug af et traditionelt betalingsinstrument. Følgende transaktioner indberettes for denne post: a) bankens opkrævning af renter, b) debitering af bankgebyrer, c) betaling af afgifter knyttet til finansielle aktiver, hvis de er en særskilt transaktion, men ikke særskilt godkendt af kunden, d) tilbagebetaling af et lånebeløb, og e) andre debiteringer af kontoen ved simpel postering. Disse data indgår ikke i direkte debitering.

▼**M1**

Begreb	Definition
Det fælles eurobetalingsområde (SEPA) (Single Euro Payments Area (SEPA))	SEPA er et initiativ til betalingsintegration fra Den Europæiske Union (EU), som har til formål at harmonisere elektroniske betalinger i euro i Europa. Det vedrører en fælles række specifikke tekniske og forretningsmæssige krav til betalingstransaktioner i euro som fastsat i forordning (EU) 260/2012.
Detailbetalingssystem (RPS) (Retail payment system (RPS))	Detailbetalingssystem betyder »detailbetalingssystem« som defineret i artikel 2, nr. 22), i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 260/2012.
Direkte debitering (Direct debit)	»Direkte debitering« har samme betydning som »direkte debitering« defineret i artikel 4, nr. 23), i direktiv (EU) 2015/2366.
Direkte debitering initieret i en fil/batch (Direct debit initiated in a file/batch)	En elektronisk initieret direkte debitering, som udgør en del af en gruppe af direkte debiteringer, der initieres i fællesskab af betaleren. Hver direkte debitering, der medregnes i en batch, medregnes som en separat direkte debitering ved indberetning af antallet af transaktioner.
Direkte debitering initieret som en enkelt betaling (Direct debit initiated on a single payment basis)	En elektronisk initieret direkte debitering, som er uafhængig af andre direkte debiteringer, dvs. der ikke udgør en del af en gruppe af direkte debiteringer, som er blevet initieret i fællesskab.
Direkte deltager (Direct participant)	En enhed, som identificeres eller genkendes af et betalingssystem, og som er autoriseret til at sende og modtage betalingsordrer direkte til og fra systemet uden en formidler, eller som er bundet direkte af de regler, der regulerer betalingssystemet. I visse systemer udveksler direkte deltagere også ordrer på vegne af indirekte deltagere. Enhver deltager med individuel adgang til systemet medregnes separat.
EFTPOS-terminal (EFTPOS terminal)	En EFTPOS-terminal modtager betalingsinformation ad elektronisk vej og er i visse tilfælde beregnet til at transmittere sådanne oplysninger enten online, med en realtidsautorisationsanmodning, eller offline. EFTPOS-terminaler omfatter ubemandede terminaler.
E-handel (E-commerce)	Salg eller køb af varer eller tjenesteydelser, uanset om det er mellem virksomheder, husholdninger, enkeltpersoner eller private organisationer, gennem elektroniske transaktioner, der udføres via internettet eller andre computerformidlede netværk (onlinekommunikation). Begrebet omfatter bestilling af varer og tjenesteydelser, som sendes via computernetværk, men betalingen og den endelige levering af varerne eller tjenesteydelserne kan udføres enten online eller offline.
Elektroniske penge (e-penge) (Electronic money (e-money))	»Elektroniske penge« har samme betydning som »elektroniske penge« defineret i artikel 2, nr. 2), i direktiv 2009/110/EF.

▼M1

Begreb	Definition
E-pengebetaling med e-pengekonti (E-money payment with e-money accounts)	En transaktion, hvorved penge overføres fra betalers e-pengekonto til en betalingsmodtagers konto. Jf. definitionen af »e-pengekonti«.
E-pengebetaling med e-pengekonti, heraf: tilgået via et kort (E-money payment with e-money accounts of which: accessed through a card)	En transaktion, hvorved et kort anvendes som adgang til en e-pengekonto, og hvor penge efterfølgende overføres fra betalers e-pengekonto til en betalingsmodtagers konto. Jf. definitionen af »e-pengekonti«.
E-pengebetaling med kort, hvorpå e-penge kan lagres direkte (E-money payment with cards on which e-money can be stored directly)	En transaktion, hvorved indehaveren af et kort med en e-pengefunktion overfører e-pengeværdi fra sin saldo, som er lagret på kortet, til modtagerens saldo.
E-pengebetalingstransaktion (E-money payment transaction)	»E-pengebetalingstransaktion« er en betalingstransaktion, hvor der anvendes elektroniske penge. Jf. definitionen af »e-penge«.
E-pengeinstitut (Electronic money institution)	»E-pengeinstitut« har samme betydning som »e-pengeinstitut« defineret i artikel 2, nr. 1), i direktiv 2009/110/EF.
E-pengekonto (E-money account)	En konto, hvor e-penge ([2]) er lagret, og hvor saldoen på kontoen kan anvendes af kontoindehaveren til at udføre betalinger og til at overføre midler mellem konti.
E-pengekonto tilgået via et kort (E-money account accessed through a card)	Jf. definitionen af »e-pengekonto« og »kort med en e-pengefunktion«.
E-pengekort, som ikke er modtaget (E-money card not received)	Et e-pengekort, som betaleren angiver ikke at have modtaget, selv om betalerens betalingstjenesteudbyder (udsteder) bekræfter, at det blev sendt til betaleren (med en hvilken som helst leveringsmetode).
E-pengekortterminal (E-money card terminal)	Terminal, der giver mulighed for overførsel af e-pengeværdi fra en udsteder af elektroniske penge til indehaveren af et kort med en e-pengefunktion og omvendt eller terminal, der giver mulighed for, at indehavere af e-penge på et kort med en e-pengefunktion kan overføre e-pengeværdi fra deres saldo til den erhvervsdrivendes eller en anden modtagers saldo.
Erhvervsdrivende (Merchant)	En enhed, som er godkendt til at modtage midler til gengæld for levering af varer og/eller tjenesteydelser, og som har indgået en aftale med en betalingstjenesteudbyder om at modtage disse midler.

▼M1

Begreb	Definition
Filial (Branch)	Et forretningssted undtagen hovedkontoret, der er beliggende i rapporteringslandet og er etableret af en betalingstjenesteudbyder, som har retligt hjemsted i et andet land. Den er ikke en juridisk person og udfører direkte nogle af eller alle transaktionerne i forbindelse med en betalingstjenesteudbyder. Alle forretningssteder, der er etableret i rapporteringslandet af det samme institut med retligt hjemsted i et andet land, udgør én filial. Hver enkelt af disse forretningssteder tælles som et individuelt kontor.
Fjernbetalingstransaktion (Remote payment transaction)	»Fjernbetalingstransaktion«: »fjernbetalingstransaktion« som defineret i artikel 4, stk. 6, i direktiv (EU) 2015/2366.
Forfalsket e-pengekort (Counterfeit e-money card)	Brug af et ændret eller ulovligt gengivet e-pengekort, herunder gengivelse eller ændring af magnetstriben eller prægningen.
Forfalsket kort (Counterfeit card)	Brug af et ændret eller ulovligt gengivet kortbaseret betalingsinstrument, herunder gengivelse eller ændring af magnetstriben eller prægningen.
Grænseoverskridende betalingstransaktion (Cross-border payment transaction)	En betalingstransaktion, som er initieret af en betaler eller en betalingsmodtager, og hvor betalerens betalingstjenesteudbyder og betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder er beliggende i forskellige lande. For kortbaserede betalingstransaktioner betyder »grænseoverskridende betalingstransaktion« en »grænseoverskridende betalingstransaktion« som defineret i artikel 2, stk. 8, i forordning (EU) 2015/751. ([3]) Særligt ved betalingssystemer: En betalingstransaktion mellem deltagere, der befinder sig i forskellige lande.
IkkeMFI (Non-MFI)	Alle fysiske eller juridiske personer, som ikke tilhører MFI-sektoren. For så vidt angår betalingsstatistikker er alle betalingstjenesteudbydere undtaget fra »ikkeMFI«-sektoren.
Indenlandsk betalingstransaktion (Domestic payment transaction)	»Indenlandsk betalingstransaktion« har samme betydning som »indenlandsk betalingstransaktion« defineret i artikel 2, nr. 27), i forordning (EU) nr. 260/2012. For kortbaserede betalingstransaktioner betyder »indenlandsk betalingstransaktion« »en indenlandsk betalingstransaktion« som defineret i artikel 2, stk. 9, i forordning (EU) 2015/751.
Indirekte deltager (Indirect participant)	En deltager i et betalingssystem med niveaudelt ordning, som anvender en direkte deltager som en formidler til at udføre nogle af aktiviteterne, navnlig den afvikling, der er tilladt i systemet. Alle transaktioner fra en indirekte deltager afvikles på den direkte deltagers konto, som har aftalt at repræsentere den pågældende indirekte deltager. Enhver deltager, som kan adresseres individuelt i systemet, indgår separat, uanset om en retlig forbindelse mellem to eller flere sådanne deltagere består.
Indløser (Acquirer)	»Indløser« har samme betydning som »indløser« defineret i artikel 2, nr. 2) i forordning (EU) 2015/751 ([4]).
Indløsning af betalingstransaktioner (Acquiring of payment transactions)	»Indløsning af betalingstransaktioner« har samme betydning som »indløsning af betalingstransaktioner« defineret i artikel 4, nr. 44), i direktiv (EU) 2015/2366.
Initiering af en betalingstransaktion (Initiation of a payment transaction)	Afgivelse af en betalingsordre ([5]) fra en betalingstjenestebruger.
Institutioner, der tilbyder betalingstjenester til ikkeMFI'er (Institutions offering payment services to non-MFIs)	Omfatter alle betalingstjenesteudbydere som defineret i dette bilag, og som tilbyder betalingstjenester til ikkeMFI'er.
Interbankgebyr (Interchange fee)	»Interbankgebyr« har samme betydning som »interbankgebyr« defineret i artikel 2, nr. 10), i forordning (EU) 2015/751.

▼M1

Begreb	Definition
Kategorikode for erhvervsdrivende (Merchant category code (MCC))	Et firecifret nummer (angivet i ISO 18245) for finansielle detailtjenester. MCC-koden anvendes til klassifikation af virksomheden efter de varer eller tjenesteydelser, den leverer.
Koncentrationsgrad (Concentration ratio)	»Koncentrationsgrad« betyder markedsandelen for de fem største afsendere af betalingstransaktioner i hvert system (herunder eventuelt centralbanken). De fem største afsendere af transaktioner i volumen kan være forskellige fra de fem største afsendere i værdi. Hver enkelt deltager, som har individuel adgang til systemet, medregnes separat, uanset om to eller flere deltagere er knyttet sammen.
Kontaktløs betaling (Contactless payment)	En betalingstransaktion med et kort eller andre midler, hvor betaleren og den erhvervsdrivende (og/eller deres udstyr) befinder sig på det samme fysiske sted, og hvor kommunikationen mellem den bærbare anordning og salgsterminalen finder sted via kontaktløs teknologi.
Kontaktløs lav værdi (Contactless low value)	Kontaktløse betalinger, som er omfattet af artikel 11 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2018/389.
Kontantautomat (Automated teller machine)	En elektronisk/mekanisk anordning, der giver godkendte kortindehavere mulighed for, ved brug af et kortbaseret betalingsinstrument eller andre midler, at hæve kontanter på deres konto og/eller at få adgang til andre funktioner som blandt andet saldoforespørgsler, pengeoverførsler samt til at foretage indskud.
Kontantautomat med en kontanthævningsfunktion (ATM with a cash withdrawal function)	En kontantautomat, hvor godkendte brugere har mulighed for at hæve kontanter på deres konto ved brug af et kortbaseret betalingsinstrument eller andre midler.
Kontantautomat med en kreditoverførselsfunktion (ATM with a credit transfer function)	En kontantautomat, hvor godkendte brugere har mulighed for at foretage kreditoverførsler ved brug af et kortbaseret betalingsinstrument eller andre midler.
Kontantautomattransaktion (undtagen e-pengetransaktioner) (ATM transaction (except e-money transactions))	En betalingstransaktion ([6]) i en kontantautomat ved brug af et kortbaseret betalingsinstrument eller andre midler. E-pengebetalingstransaktioner er ikke omfattet.
Kontanter (Cash)	Sedler og mønter i omløb, som opbevares uden for MFI-sektoren eller i boksene hos monetære finansielle institutioner (MFI'er).
Kontanthævning i kontantautomat (undtagen e-pengetransaktioner) (ATM cash withdrawal (except e-money transactions))	Kontanthævning i en kontantautomat ved brug af et kortbaseret betalingsinstrument eller andre midler. Kontantudbetalinger i salgsterminaler som led i en betalingstransaktion vedrørende køb af varer eller tjenesteydelser (»udbetalingstransaktioner«) medregnes ikke.
Kontanthævning ved anvendelse af kortbaserede betalingsinstrumenter (undtagen e-pengetransaktioner) (Cash withdrawal using card-based payment instruments (except e-money transactions))	Kontanthævning i en kontantautomat eller ved skranken hos en betalingstjenesteudbyder ved brug af kort med en kontantfunktion. E-pengebetalingstransaktioner er ikke omfattet, mens kontantudbetalinger i salgsterminaler er omfattet.
Kontantindskud i kontantautomat (undtagen e-pengetransaktioner) (ATM cash deposit (except e-money transactions))	Kontantindskud i en kontantautomat ved brug af et kortbaseret betalingsinstrument eller andre midler, herunder transaktioner, hvorved kontanter indskydes i en terminal uden manuel intervention, og hvor betaleren identificeres ved et kortbaseret betalingsinstrument eller andre midler.
Kontantudbetaling ved salgsterminaler (Cash advance at point of sale (POS) terminals)	Transaktioner, hvorved kortindehaveren med et kort eller et andet middel modtager kontanter ved en salgsterminal i kombination med en betalingstransaktion for varer eller tjenesteydelser (omtales normalt som »kontantudbetaling«).

▼M1

Begreb	Definition
Kontoførende betalingstjenesteudbyder (Account servicing payment service provider)	»Kontoførende betalingstjenesteudbyder« har samme betydning som »kontoførende betalingstjenesteudbyder« defineret i artikel 4, nr. 17), i direktiv (EU) 2015/2366.
Kontooplysningstjeneste (Account information service)	»Kontooplysningstjeneste« har samme betydning som »kontooplysningstjeneste« defineret i artikel 4, nr. 16), i direktiv (EU) 2015/2366.
Kontooplysningstjenesteudbyder (Account information service provider)	»Kontooplysningstjenesteudbyder« har samme betydning som »kontooplysningstjenesteudbyder« defineret i artikel 4, nr. 19), i direktiv (EU) 2015/2366.
Kort (Card)	Et betalingsinstrument, som er baseret på et entydigt nummer, og som kan anvendes til betalingsinitiering, kontanthævning eller kontantindskud, der behandles via en kortordning eller inden for kortudstederens netværk. Nummeret kan lagres på et fysisk kort, en anden anordning (herunder nøglebrik, klistermærke, smartphone) eller virtuelt uden en fysisk anordning. Kort giver kortindehaveren, efter aftale med kortudstederen, en eller flere af følgende funktioner: kontant-, debet- forskudt debet-, kredit og e-pengefunktioner.
Kort med en betalingsfunktion (undtagen kort kun med en e-pengefunktion) (Card with a payment function (except cards with an e-money function only))	Et kort med mindst en af de følgende funktioner: en debetfunktion, en forskudt debetfunktion eller en kreditfunktion. Kortet kan også have andre funktioner, f.eks. en e-pengefunktion, men kort med kun en e-pengefunktion medregnes ikke i denne kategori. Kort med kun en kontanthævnings-/-indlånsfunktion medregnes ikke.
Kort med en e-pengefunktion (Card with an e-money function)	Et kort, hvorpå e-penge kan lagres direkte og/eller som giver adgang til e-penge lagret på e-pengekonti, hvilket giver mulighed for e-pengebetalingstransaktioner.
Kort med en e-pengefunktion, som er blevet ladet op mindst én gang (Card with an e-money function which has been loaded at least once)	Et kort med en e-pengefunktion, som er blevet ladet op mindst én gang, og som således opfattes som aktiveret. Opladning kan opfattes som udtryk for hensigten om at gøre brug af e-pengefunktionen.
Kort med en kombineret debet, kontant- og e-pengefunktion (Card with a combined debit, cash and e-money function)	Et kort udstedt af en betalingstjenesteudbyder, som har en kombineret kontant-debet- og e-pengefunktion.
Kort med en kontaktløs betalingsfunktion (Card with a contactless payment function)	Et kort, der giver mulighed for initiering af en kortbetalingstransaktion med en særlig type kontaktløs teknologi, og hvor både betaleren og betalingsmodtageren i betalingstransaktionen (og/eller deres udstyr) har samme fysiske placering.

▼M1

Begreb	Definition
Kort med en kontantfunktion (Card with a cash function)	Et kort, som giver kortindehaveren mulighed for at hæve kontanter i en kontantautomat og/eller indskyde kontanter i en kontantautomat.
Kort, hvorpå e-penge kan lagres direkte (Card on which e-money can be stored directly)	E-penge lagret på et kort, som e-pengeindehaveren er i besiddelse af. Jf. også definitionen af »e-penge«.
Kort, som giver adgang til e-penge lagret på e-pengekonti (Cards which give access to e-money stored on e-money accounts)	Jf. definitionen af »e-pengekonti«.
Kort, som ikke er modtaget (Card not received)	Et kortbaseret betalingsinstrument, som betaleren angiver ikke at have modtaget, selv om betalerens betalingstjenesteudbyder (udsteder) bekræfter, at det blev sendt til betaleren (med en hvilken som helst leveringsmetode).
Kortbaserede betalingstransaktioner med kortbaserede betalingsinstrumenter udstedt af en resident betalingstjenesteudbyder initieret elektronisk (Card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSP initiated electronically)	Kortbaserede betalingstransaktioner, der initieres gennem en EFTPOS-terminal, kontantautomat eller anden fysisk terminal, der gør det muligt at initiere elektronisk betaling på fjernbasis ved elektroniske midler til overførsel af oplysninger. Kortbaserede betalingstransaktioner med kortbaserede betalingsinstrumenter udstedt af residente betalingstjenesteudbydere initieret i papirform (f.eks. via kortbaserede betalingsinstrumenter eller hvor betalingsoplysningerne noteres manuelt på papirbilag) medregnes ikke.
Kortbaserede betalingstransaktioner med kortbaserede betalingsinstrumenter udstedt af residente betalingstjenesteudbydere (undtagen kort, som kun har en e-pengefunktion) (Card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSPs (except cards with an e-money function only))	Kortbaserede betalingstransaktioner udført ved brug af debet-, forskudt debet- eller kreditkort ved en terminal eller via andre kanaler. Alle betalingstransaktioner initieret med et kortbaseret betalingsinstrument er omfattet, dvs.: (a) alle transaktioner, hvor indløseren og udstederen af det kortbaserede betalingsinstrument/transaktionen er forskellige enheder, og (b) alle transaktioner, hvor indløseren og udstederen af det kortbaserede betalingsinstrument/transaktionen er den samme enhed. Fradrag i betalingstjenesteudbyderens konto, der hidhører fra afvikling af en kortbaseret betalingstransaktion, hvor indløseren og udstederen af det kortbaserede betalingsinstrument/transaktionen er samme enhed, er omfattet. Kortbaserede betalingstransaktioner ved brug af et kortbaseret betalingsinstrument via telefon eller internet er omfattet. E-pengebetalingstransaktioner er ikke omfattet. Hævning eller indskud af kontanter i kontantautomater er ikke omfattet. Disse indberettes som »kontanthævning i kontantautomat« eller »kontantindskud i kontantautomat«. Kreditoverførsler i kontantautomat er ikke omfattet. Disse indberettes som »kreditoverførsler«. Kontantudbetalinger ved salgsterminaler er ikke omfattet.
Kortbaserede betalingstransaktioner med kortbaserede betalingsinstrumenter udstedt af en resident betalingstjenesteudbyder initieret ikkeelektronisk (Card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSPs initiated non-electronically)	Kortbaserede betalingstransaktioner, som initieres ved en fysisk terminal via en manuel godkendelsesprocedure (f.eks. fluesmækkere) (transaktioner med fysisk kort) eller betalinger, der initieres via post- eller telefonordre (transaktioner uden fysisk kort).

▼M1

Begreb	Definition
Kortbaserede betalingstransaktioner med kortbaserede betalingsinstrumenter udstedt af en resident betalingstjenesteudbyder initieret elektronisk gennem en betalingskanal på fjernbasis (Card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSPs initiated electronically via remote payment channel)	Elektronisk initierede kortbaserede betalingstransaktioner, som er en type af fjernbetalingstransaktioner som defineret i artikel 4, nr. 6), i direktiv EU) 2015/2366.
Kortbaserede betalingstransaktioner med kortbaserede betalingsinstrumenter udstedt af en resident betalingstjenesteudbyder initieret ikkeelektronisk gennem en betalingskanal på fjernbasis (Card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSPs initiated non-electronically via remote payment channel)	Ikkeelektronisk initierede kortbaserede betalingstransaktioner, som er en type af fjernbetalingstransaktioner som defineret i artikel 4, nr. 6), i direktiv EU) 2015/2366.
Kortbaseret betalingsinstrument (Card-based payment instrument)	»Kortbaseret betalingsinstrument« har samme betydning som »kortbaseret betalingsinstrument« defineret i artikel 2, nr. 20), i forordning (EU) 2015/751, herunder debetkort med forsinket afvikling.
Kortbaseret betalingstransaktion (Card-based payment transaction)	»Kortbaseret betalingstransaktion« har samme betydning som »kortbaseret betalingstransaktion« defineret i artikel 2, nr. 7), i forordning (EU) 2015/751, herunder debetkort med forsinket afvikling.
Kortbaseret betalingstransaktion initieret ved en fysisk EFTPOS (Card-based payment transaction initiated at a physical EFTPOS)	Elektronisk initieret kortbaseret betalingstransaktion ved et fysisk salgssted, der muliggør elektronisk pengeoverførsel. Denne post omfatter typisk kortbaserede betalingstransaktioner gennem en EFTPOS (electronic funds transfer at point of sale)-terminal på en erhvervsdrivendes hjemsted. Den omfatter ikke e-pengebetalingstransaktioner.
Kortudsteder (Card issuer)	»Kortudsteder« har samme betydning som »udsteder« defineret i artikel 2, nr. 2) i forordning (EU) 2015/751 ([7]).
Krediteringer af konti ved simpel postering (Credits to the accounts by simple book entry)	Kredittransaktion, der er initieret af en betalingstjenesteudbyder (herunder en udsteder af elektroniske penge) uden en specifik transaktionsordre, og som udføres ved simpel postering (dvs. kreditering i en kundes konto uden brug af et traditionelt betalingsinstrument). Følgende transaktioner indberettes for denne post: a) bankens rentebetaling, b) bankens betaling af udbytte, c) udbetaling af et lånebeløb til kundens konto, og d) andre krediteringer af kontoen ved simpel postering. Disse data indgår ikke i kreditoverførsler.
Kreditinstitut (Credit institution)	»Kreditinstitut« har samme betydning som »kreditinstitut« defineret i artikel 4, nr. 1), i forordning (EU) nr. 575/2013 ([8]).
Kreditkort (Credit card)	»Kreditkort« har samme betydning som defineret i artikel 2, nr. 34), i forordning (EU) nr. 2015/751. I denne forordning er debetkort med forsinket afvikling ikke omfattet.
Kreditoverførsel (Credit transfer)	»Kreditoverførsel« har samme betydning som »kreditoverførsel« defineret i artikel 4, nr. 24) i direktiv (EU) 2015/2366.

▼M1

Begreb	Definition
Kreditoverførsel initieret elektronisk (Credit transfer initiated electronically)	En kreditoverførsel, som betaleren afgiver i ikkepapirform, dvs. elektronisk.
Kreditoverførsel initieret i en fil/batch (Credit transfer initiated in a file/batch)	En elektronisk initieret kreditoverførsel, der udgør en del af en gruppe af kreditoverførsler, som betaleren har initieret gennem en særlig linje. Hver kreditoverførsel, der medregnes i en batch, medregnes som en separat kreditoverførsel ved indberetning af antallet af transaktioner.
Kreditoverførsel initieret i papirform (Credit transfer initiated in paper-based form)	En kreditoverførsel, som betaleren initierer i papirform eller ved at anmode personalet i en filial over-the-counter (OTC) om at initiere en kreditoverførsel, samt enhver anden kreditoverførsel, der kræver manuel behandling.
Kreditoverførsel initieret som en enkelt betaling (Credit transfer initiated on a single payment basis)	En elektronisk initieret kreditoverførsel, der er uafhængig fra andre kreditoverførsler, dvs. som ikke udgør en del af en gruppe af kreditoverførsler, som er blevet initieret i fællesskab.
Kreditoverførselsbetalingsordning (Credit transfer payment scheme)	Jf. definitionen af »betalingsordning«. Internationale betalingsordninger omfatter ordningen for kreditoverførsler inden for SEPA og ordningen for øjeblikkelige kreditoverførsler inden for SEPA.
Lav værdi (Low value)	Betalingstransaktioner, som er omfattet af undtagelsen i artikel 16 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2018/389.
Manipulation af betaleren (Manipulation of the payer)	»Manipulation af betaleren«: »manipulation af betaleren« som defineret i retningslinje 1.1, litra b), i EBA's retningslinjer om indberetningskrav for data om svig i henhold til artikel 96, stk. 6, i direktiv (EU) 2015/2366 (EBA/GL/2018/05).
Midler (Funds)	»Midler« har samme betydning som »midler« defineret i artikel 4, nr. 25), i direktiv (EU) 2015/2366.
Mobilbetalingsløsning (Mobile payment solution)	En løsning til initiering af betalinger, for hvilke betalingsdataene og betalingsinstruktionerne sendes og/eller bekræftes via mobilkommunikations- og datatransmissionsteknologi via en mobil anordning. Denne kategori omfatter digitale tegnebøger og andre mobile betalingsløsninger, der anvendes til initiering af P2P (person til person)- og/eller C2B (forbruger til virksomhed)-transaktioner, dvs. kreditoverførsler, kortbetalinger og/eller e-pengetransaktioner.
Modtaget transaktion (Transaction received)	En transaktion, der involverer ikkeMFI'er, og som er modtaget fra betalingstjenesteudbydere. Oplysninger herom tilvejebringes af den residente betalingstjenesteudbyder i rapporteringslandet. Følgende finder anvendelse ved forskellige betalingstjenester: a) kreditoverførsler medregnes på betalingsmodtagers side b) direkte debiteringer medregnes på betalers side c) check medregnes på betalers side d) korttransaktioner medregnes på betalingsmodtagers, dvs. indløsers, side e) e-pengebetalingstransaktioner medregnes enten på betalers eller betalingsmodtagers side, afhængig af initieringskanal. Hvis transaktionen medregnes på betalers (betalingsmodtagers) side under modtagne transaktioner, indberettes den på betalingsmodtagers (betalers) side under sendte transaktioner.

▼M1

Begreb	Definition
Monetære finansielle institutioner (MFI'er) (Monetary financial institutions (MFIs))	»Monetær finansiel institution (MFI)« har samme betydning som »monetær finansiel institution« defineret i punkt 2.67 i bilag A til forordning (EU) nr. 549/2013.
Netbankbaserede kreditoverførsler (Online banking based credit transfers)	Kreditoverførsler, der initieres via netbank- og andre betalingsinitieringstjenester.
Offentlig forvaltning og service (General government)	Offentlig forvaltning og service betyder »offentlig forvaltning og service« (delsektor S.13) som defineret i afsnit 2.111-2.117 i bilag A til forordning (EU) nr. 549/2013.
Opladning og tømning af e-pengekort (E-money card-loading and unloading)	Transaktioner, der giver mulighed for overførsel af e-pengeværdi fra en udsteder af elektroniske penge til indehaveren af et kort med en e-pengefunktion og omvendt. Både opladnings- og tømningstransaktioner er omfattet.
Over the counter (OTC) kontanthævninger (Over the counter (OTC) cash withdrawals)	Kontanthævning fra en konto hos betalingstjenesteudbyderen ved brug af en blanket, herunder hvis et kort udelukkende anvendes til at identificere betalingsmodtageren.
Over the counter (OTC) kontantindskud (Over the counter (OTC) cash deposits)	Kontantindskud på en konto hos betalingstjenesteudbyderen ved brug af en blanket, herunder hvis et kort udelukkende anvendes til at identificere betaleren.
P2P-mobilbetalingsløsning (P2P mobile payment solution)	En løsning, hvor betalinger initieres, bekræftes og/eller modtages af en fysisk person til en anden fysisk person (P2P) via en mobil anordning. Betalingsinstruktionen og andre betalingsdata sendes og/eller bekræftes med en mobil anordning. En entydig identifikator for mobilbetalingen, f.eks. et mobiltelefonnummer eller en e-mailadresse, kan anvendes til at identificere betaleren og/eller betalingsmodtageren. P2P-mobilbetalingsløsninger kan anvendes til at initiere kreditoverførsler, kortbetalinger og/eller e-pengetransaktioner.
Pengeoverførsel (Money remittance)	»Pengeoverførsel« har samme betydning som »pengeoverførsel« defineret i artikel 4, nr. 22), i direktiv (EU) 2015/2366.
Prioriteringsordning (Tiering arrangement)	En ordning, hvorefter indirekte deltagere i et system kræver tjenesteydelser fra direkte deltagere med henblik på at udføre deres transaktioner.
Salgssted (Point of sale)	»Salgssted« har samme betydning som »salgssted« defineret i artikel 2, nr. 29), i forordning (EU) 2015/751.
Salgsterminal (Point of sale (POS) terminal)	En fysisk anordning, der anvendes på et detailsalgssted til at modtage betalingsinformation typisk elektronisk, for C2B-transaktioner (køb). Betalingsinformationen modtages enten manuelt på papirbilag eller ad elektronisk vej, dvs. EFTPOS.

▼M1

Begreb	Definition
Salgsterminal, der accepterer e-pengetransaktioner (POS terminal accepting e-money transactions)	En salgsterminal, som desuden kan acceptere e-pengebetalinger. E-pengekortterminaler, der kun accepterer e-pengebetalinger, er ikke omfattet ([9]).
Salgsterminaltransaktioner (undtagen e-pengetransaktioner) (POS transactions (except e-money transactions))	Transaktioner ved en salgsterminal ved brug af et kort eller andre midler, som indeholder den relevante betalingsapplikation. Transaktioner ved brug af kort med en e-pengefunktion og kontantudbetalinger ved salgsterminaler er ikke omfattet.
Samtykke givet via et elektronisk mandat (Consent given via an electronic mandate)	Et samtykke givet af betaleren via et mandat som defineret i artikel 2, nr. 21), i forordning (EU) nr. 260/2012, som er i elektronisk form.
Sendt transaktion (Transaction sent)	En transaktion, der involverer ikkeMFI'er, og som er sendt til betalingstjenesteudbydere. Oplysninger herom tilvejebringes af den residente betalingstjenesteudbyder i rapporteringslandet. Følgende finder anvendelse ved forskellige betalingstjenester: a) kreditoverførsler medregnes på betalers side b) direkte debiteringer medregnes på betalingsmodtagers side c) check medregnes på betalingsmodtagers side d) korttransaktioner medregnes på betalers, dvs. udsteders, side e) e-pengebetalingstransaktioner medregnes enten på betalers eller betalingsmodtagers side, afhængig af initieringskanal. Hvis transaktionen medregnes på betalers (betalingsmodtagers) side under sendte transaktioner, indberettes den på betalingsmodtagers (betalers) side under modtagne transaktioner. For så vidt angår betalingssystemer, er dette en transaktion, som en deltager har sendt til behandling i betalingssystemet.
Sendte transaktioner i alt (Total transactions sent)	Det samlede antal transaktioner, der er indgivet til og behandlet af et givent betalingssystem. Den samlede værdi af transaktioner, der er indgivet til og behandlet af et givent betalingssystem.
Sikre erhvervsrelaterede betalingsprocesser og -protokoller (Secure corporate payment processes and protocols)	Betalingstransaktioner, som er omfattet af undtagelsen i artikel 17 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2018/389.
Straksbetaling (Instant payment)	Straksbetalinger er elektroniske detailbetalinger, som behandles i realtid, 24 timer om dagen, 365 dage om året, og hvor beløbet straks er til rådighed for modtageren.
Stærk kundeautentifikation (SCA) (Strong customer authentication (SCA))	»Stærk kundeautentifikation« har samme betydning som »stærk kundeautentifikation« defineret i artikel 4, nr. 30), i direktiv (EU) 2015/2366.
Svigagtig betalingstransaktion (Fraudulent payment transaction)	»Svigagtig betalingstransaktion« omfatter alle forekomster af svig med betalinger, som er omtalt i retningslinje 1.1 i EBA's retningslinjer om indberetningskrav for data om svig i henhold til artikel 96, stk. 6, i PSD2 (EBA/GL/2018/05).

▼M1

Begreb	Definition
Tab, der skyldes svig begået af ansvarshaveren (Losses due to fraud per liability bearer)	»Tab, der skyldes svig begået af ansvarshaveren« har samme betydning som »tab, der skyldes svig begået af ansvarshaveren« defineret i retningslinje 1.6, litra b), i EBA's retningslinjer om indberetningskrav for data om svig i henhold til artikel 96, stk. 6, i PSD2 (EBA/GL/2018/05).
Tabt eller stjålet e-pengekort (Lost or stolen e-money card)	En type af svig, der finder sted ved anvendelsen af et tabt eller stjålet e-pengekort uden kortholderens faktiske, indirekte eller direkte bemyndigelse.
Tabt eller stjålet kort (Lost or stolen card)	En type af svig, der finder sted ved anvendelsen af et tabt eller stjålet betalingsinstrument (kredit- eller debetkort eller kort med udskudt afvikling) uden kortholderens faktiske, indirekte eller direkte bemyndigelse.
Terminal til opladning og tømning af e-pengekort (E-money card-loading and unloading terminal)	Terminal, der giver mulighed for overførsel af e-pengeværdi fra en udsteder af elektroniske penge til indehaveren af et kort med en e-pengefunktion og omvendt, dvs. opladning og tømning.
Terminal, der accepterer e-pengekort (E-money card accepting terminal)	Terminal, der giver mulighed for, at indehavere af e-penge på et kort med en e-pengefunktion kan overføre e-pengeværdi fra deres saldo til den erhvervsdrivendes eller en anden modtagers saldo.
Tilbagevendende transaktion (Recurring transaction)	Betalingstransaktioner, som er omfattet af undtagelsen i artikel 14 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2018/389.
Transaktion initieret af erhvervsdrivende (MIT) (Merchant initiated transaction (MIT))	»Transaktion initieret af erhvervsdrivende« betyder en »transaktion initieret af erhvervsdrivende« som defineret i bilag II, del C, fodnote 4, i EBA's retningslinjer om ændring af EBA's retningslinjer om indberetningskrav for data om svig i henhold til artikel 96, stk. 6, i direktiv (EU) 2015/2366 (EBA/GL/2020/01).
Transaktioner ved terminaler, hvor transaktioner indløses af ikkeresidente betalingstjenesteudbydere med brug af kort udstedt af residente betalingstjenesteudbydere (Transactions at terminals at which transactions are acquired by non-resident PSPs with cards issued by resident PSPs)	Betalingstransaktioner udført ved alle terminaler, hvor transaktioner indløses af ikkeresidente betalingstjenesteudbydere (dvs. om terminalerne er beliggende i eller uden for det land, hvor betalingstjenesteudbyderen er beliggende), og hvor de kort, der anvendes i transaktionerne, er udstedt af residente betalingstjenesteudbydere. Den geografiske opdeling (som specificeret i bilag III) henviser til det land, hvor terminalen er beliggende.
Transaktioner ved terminaler, hvor transaktioner indløses af residente betalingstjenesteudbydere med brug af kort udstedt af residente betalingstjenesteudbydere (Transactions at terminals at which transactions are acquired by resident PSPs with cards issued by resident PSPs)	Betalingstransaktioner udført ved alle terminaler, hvor transaktioner indløses af residente betalingstjenesteudbydere (dvs. om terminalerne er beliggende i eller uden for det land, hvor betalingstjenesteudbyderen er beliggende), og hvor de kort, der anvendes i transaktionerne, er udstedt af residente betalingstjenesteudbydere. Den geografiske opdeling (som specificeret i bilag III) henviser til det land, hvor terminalen er beliggende.
Transaktioner ved terminaler, hvor transaktioner indløses af residente betalingstjenesteudbydere med brug af kort udstedt af ikkeresidente betalingstjenesteudbydere (Transactions at terminals at which transactions are acquired by resident PSPs with cards issued by non-resident PSPs)	Betalingstransaktioner udført ved alle terminaler, hvor transaktioner indløses af residente betalingstjenesteudbydere (dvs. om terminalerne er beliggende i eller uden for det land, hvor betalingstjenesteudbyderen er beliggende), og hvor de kort, der anvendes i transaktionerne, er udstedt af ikkeresidente betalingstjenesteudbydere. Den geografiske opdeling (som specificeret i bilag III) henviser til det land, hvor terminalen er beliggende.

▼M1

Begreb	Definition
Transaktionsrisikoanalyse (Transaction Risk Analysis (TRA))	Betalingstransaktioner, som er omfattet af undtagelsen i artikel 18 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2018/389.
Transferable indlån (Transferable deposits)	»Transferable indlån« betyder »transferable indlån« som defineret i »Instrumentkategorier« i punkt 9.1a i del II i bilag II til forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33).
Troværdige begunstigede (Trusted beneficiaries)	Betalingstransaktioner, som er omfattet af undtagelsen i artikel 13 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2018/389.
Tyveri af kortoplysninger (Card details theft)	Tyveri af følsomme betalingsdata som defineret i artikel 4, nr. 32), i direktiv (EU) 2015/2366. Følsomme betalingsdata henviser i dette tilfælde til data vedrørende et kortbaseret betalingsinstrument.
Uautoriseret betalingstransaktion (Unauthorised payment transaction)	»Uautoriseret betalingstransaktion« har samme betydning som »uautoriseret betalingstransaktion« defineret i retningslinje 1.1.a i EBA's retningslinjer om indberetningskrav for data om svig i henhold til artikel 96, stk. 6, i PSD2 (EBA-GL-2018-05).
Uautoriseret e-pengekontotransaktion (Unauthorised e-money account transaction)	»Uautoriseret e-pengekontotransaktion« har samme betydning som »uautoriseret betalingstransaktion« defineret ovenfor med hensyn til anvendelsen af en e-pengekonto.
Ubemandede terminaler til betaling af befordringsbilletter eller parkeringsgebyrer (Unattended terminals for transport fares or parking fees)	Betalingstransaktioner, som er omfattet af undtagelsen i artikel 12 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2018/389.
Udestående værdi af lagre af e-penge, der er udstedt af udstedere af elektroniske penge (Outstanding value on e-money storages issued by electronic money issuers)	Værdien af e-penge ved udgangen af indberetningsperioden, der er udstedt af udstedere af elektroniske penge, og som forvaltes af andre enheder end udstederen, herunder andre udstedere af elektroniske penge end udstederen.
Udsteder af elektroniske penge (Electronic money issuer)	»Udsteder af elektroniske penge« har samme betydning som »udsteder af elektroniske penge« defineret i artikel 2, nr. 3), i direktiv 2009/110/EF.

([1]) Kommissionens delegerede forordning (EU) 2018/389 af 27. november 2017 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/2366 for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder for stærk kundeautentifikation og fælles og sikre åbne standarder for kommunikation (EUT L 69 af 13.3.2018, s. 23).
([2]) Jf. definitionen af »elektroniske penge« i dette bilag.
([3]) Grænseoverskridende betalingstransaktioner, som defineret i bilag II, kræver oplysninger om modpartens hjemsted og salgsstedets beliggenhed for at fastsætte, hvorvidt betalingstransaktioner er grænseoverskridende. Derfor bør modpartens hjemsted og salgsstedets beliggenhed indberettes sammen.
([4]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2015/751 af 29. april 2015 om interbankgebyrer for kortbaserede betalingstransaktioner (EUT L 123 af 19.5.2015, s. 1).
([5]) Jf. definitionen af »betalingsordre« i dette bilag.
([6]) Se definitionen af »betalingstransaktion« i forordningen.
([7]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2015/751 af 29. april 2015 om interbankgebyrer for kortbaserede betalingstransaktioner (EUT L 123 af 19.5.2015, s. 1).
([8]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1).
([9]) Jf. definitionen af »e-pengekortterminaler« i dette bilag.

▼**M1**

BILAG III

RAPPORTERINGSORDNINGER

De grå felter repræsenterer indberetningskrav. Betalingstjenesteudbydere indberetter tabel 1-6 og tabel 9. Betalingssystemoperatører indberetter tabel 7 og 8. Der er to versioner af tabel 4 og 5, hvoraf kun en af de to versioner indberettes. Tabel 4a og 5a indberettes af alle betalingstjenesteudbydere, der ikke er undtaget i henhold til artikel 4, mens rapporteringsenheder, der er undtaget i henhold til artikel 4, stk. 2, og stk. 3, bør indberette den statistiske information i tabel 4b og 5b. De geografiske opdelinger forklares nærmere i slutningen af dette bilag.

Tabel 1 indberettes halvårligt af alle betalingstjenesteudbydere undtagen de, der er omfattet af en undtagelse i henhold til artikel 4, stk. 2 og 3.

Tabel 1

Institutioner, der tilbyder betalingstjenester til ikkemonetære finansielle institutioner (ikkeMFI'er)

(Ultimo perioden, antal i faktiske enheder, værdi i EUR, Geo 0, medmindre andet er angivet)

	Antal	Værdi
Kreditinstitutter		
Antal indlån på anfordring		
heraf:		
Antal internet-/pc-baserede indlån på anfordring		
Antal transferable indlån på anfordring		
heraf:		
Antal internet-/pc-baserede indlån på anfordring		
Antal betalingskonti		
Antal e-pengekonti		
Udestående værdi af udstedte e-pengelagre ([1])		
Kontooplysningstjenesteudbydere		
Antal kunder	Geo 3	
E-pengeinstitutter		
Antal betalingskonti		
Antal e-pengekonti		
Udestående værdi af udstedte e-pengelagre ([1])		

▼**M1**

	Antal	Værdi
Betalingsinstitutter		
Antal betalingskonti		
Kontooplysningstjenesteudbydere		
Antal kunder	Geo 3	
Andre betalingstjenesteudbydere og udstedere af elektroniske penge		
Antal betalingskonti		
Antal e-pengekonti		
Udestående værdi af udstedte e-pengelagre ([1])		
Kontoførende betalingstjenesteudbydere		
Antal betalingskonti, der tilgås af kontooplysningstjenesteudbydere	Geo 3	

([1]) Udestående værdi af e-pengelagre udstedt af udstedere af elektroniske penge.

Tabel 2 indberettes halvårligt af alle betalingstjenesteudbydere undtagen de, der er omfattet af en undtagelse i henhold til artikel 4, stk. 2 og 3.

Tabel 2

Kortfunktioner

(Ultimo perioden, antal i faktiske enheder, Geo 0)

Kort udstedt af residente betalingstjenesteudbydere	Antal
Kort med en kontantfunktion	
Kort med en betalingsfunktion (undtagen kort kun med en e-pengefunktion)	
heraf:	
Debetkort	
udstedt under betalingskortordning VISA	
udstedt under betalingskortordning MASTERCARD	

▼**M1**

Kort udstedt af residente betalingstjenesteudbydere	Antal
udstedt under andre betalingskortordninger ([1])	
Debetkort med forsinket afvikling	
udstedt under betalingskortordning VISA	
udstedt under betalingskortordning MASTERCARD	
udstedt under andre betalingskortordninger[2]	
Kreditkort	
udstedt under betalingskortordning VISA	
udstedt under betalingskortordning MASTERCARD	
udstedt under andre betalingskortordninger ([1])	
Kort med en e-pengefunktion	
Kort, hvorpå e-penge kan lagres direkte	
heraf:	
Kort med en e-pengefunktion, som er blevet ladet op mindst én gang	
Kort, som giver adgang til e-penge lagret på e-pengekonti	
Antal kort i alt (uanset antallet af funktioner på kortet)	
heraf:	
Kort med en kombineret debet, kontant- og e-pengefunktion	
Kort med en kontaktløs betalingsfunktion	

([1]) Kort udstedt under hver ordning under andre betalingskortordninger indberettes separat som krævet af den nationale centralbank.

Tabel 3 indberettes halvårligt af alle betalingstjenesteudbydere undtagen de, der er omfattet af en undtagelse i henhold til artikel 4, stk. 2 og 3.

Tabel 3

Anordninger, der accepterer kort

(Ultimo perioden, antal i faktiske enheder, Geo 3)

Terminaler leveret af residente betalingstjenesteudbydere	Antal
Kontantautomater	
heraf:	
Kontantautomater med en kontanthævningsfunktion	
Kontantautomater med en kreditoverførselsfunktion	
Kontantautomater, der accepterer kontaktløse transaktioner	

▼M1

Terminaler leveret af residente betalingstjenesteudbydere	Antal
Salgsterminaler	
heraf:	
EFTPOS-terminaler	
heraf:	
som accepterer kontaktløse transaktioner	
som accepterer e-pengetransaktioner	
E-pengekortterminaler	
heraf:	
Terminaler til opladning og tømning af e-pengekort	
Terminaler, der accepterer e-pengekort	

Tabel 4a indberettes halvårligt af alle betalingstjenesteudbydere undtagen de, der er omfattet af en undtagelse i henhold til artikel 4, stk. 2 og 3.

Tabel 4a

Betalingstransaktioner, der involverer ikkeMFI'er

(I alt for perioden, Geo 3 (*) med mindre andet er angivet, antal transaktioner i mio., værdi af transaktioner i mio. EUR)

	Sendt			Modtaget		
	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis
Kreditoverførsler						
Kreditoverførsler (i alt)						
Initieret i papirform						
Initieret elektronisk						
Initieret i en fil/batch						
Initieret som en enkelt betaling						
heraf:						
Netbankbaserede kreditoverførsler						

(*) For grænseoverskridende kortbaserede betalingstransaktioner indberettes modpartens hjemsted og salgsstedets beliggenhed sammen. For kortbaserede transaktioner, der er initieret på fjernbasis, indberettes sendte betalingstransaktioner for at identificere det land, hvor den modtagende betalingstjenesteudbyder har hjemsted, og det land, hvor salgsstedet befinder sig. Hvad angår kortbaserede transaktioner, der ikke er initieret på fjernbasis, indberettes sendte betalingstransaktioner for at identificere det land, hvor den modtagende betalingstjenesteudbyder har hjemsted, og det land, hvor den fysiske terminal befinder sig. Modtagne betalingstransaktioner, der er initieret på fjernbasis, indberettes for at identificere det land, hvor den afsendende betalingstjenesteudbyder har hjemsted, og det land, hvor salgsstedet befinder sig. Modtagne betalingstransaktioner, der ikke er initieret på fjernbasis, indberettes for at identificere det land, hvor den afsendende betalingstjenesteudbyder har hjemsted, og det land, hvor det fysiske salgssted befinder sig.

▼**M1**

	Sendt			Modtaget		
	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis
heraf:						
E-handelsbetalinger						
Kontantautomat eller anden terminal leveret af en betalingstjenesteudbyder						
Mobilbetalingsløsning						
heraf:						
P2P-mobilbetalingsløsning						
heraf:						
Behandlet i kreditoverførselsordninger ([1])						
Autentificeret ved stærk kundeautentifikation						
Autentificeret ved ikkestærk kundeautentifikation						
Årsag til autentificering ved ikkestærk kundeautentifikation ([2]):						
Lav værdi						
Betaling til sig selv						
Troværdige begunstigede						
Tilbagevendende transaktion						
Sikre erhvervsrelaterede betalingsprocesser og -protokoller						
Transaktionsrisikoanalyse						

▼M1

	Sendt			Modtaget		
	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis
Kontaktløs lav værdi						
Ubemandede terminaler til betaling af befordringsbilletter eller parkeringsgebyrer						
Øvrige						
heraf:						
Initieret af betalingsinitieringstjenesteudbyder						
Direkte debiteringer						
Direkte debiteringer (i alt)						
Initieret i en fil/batch						
Initieret som en enkelt betaling						
Samtykke givet via et elektronisk mandat						
Behandlet i direkte debiteringsordninger ([1])						
Samtykke givet på anden måde						
Behandlet i direkte debiteringsordninger ([1])						
Kortbaserede betalingstransaktioner						
Kortbaserede betalingstransaktioner kortbaserede betalingsinstrumenter udstedt af residente betalingstjenesteudbydere [sendt] / modtaget af residente betalingstjenesteudbydere (undtagen kort, som kun har en e-pengefunktion) [modtaget]						
initieret ikkeelektronisk						
initieret elektronisk						

▼**M1**

	Sendt			Modtaget		
	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis
heraf:						
Mobilbetalingsløsning						
heraf:						
P2P-mobilbetalingsløsning						
Initieret ved en fysisk EFTPOS-terminal						
heraf:						
Kontaktløse betalinger						
heraf:						
Near Field Communication (NFC)-betalinger						
Initieret ved en kontantautomat						
Øvrige						
heraf:						
Behandlet i betalingskortordninger ([1])						
heraf:						
med debetkort						
med debetkort med forsinket afvikling						
med kreditkort						
heraf:						
Autentificeret ved stærk kundeautentifikation						
Autentificeret ved ikkestærk kundeautentifikation						

▼**M1**

	Sendt			Modtaget		
	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis
Årsag til autentificering ved ikkestærk kundeautentifikation ([2]):						
Troværdige begunstigede						
Tilbagevendende transaktion						
Kontaktløs lav værdi						
Ubemandede terminaler til betaling af befordringsbilletter eller parkeringsgebyrer						
Lav værdi						
Sikre erhvervsrelaterede betalingsprocesser og -protokoller						
Transaktionsrisikoanalyse						
Transaktion initieret af erhvervsdrivende						
Øvrige						
Kontanthævninger						
Kontanthævninger ved anvendelse af kortbaserede betalingsinstrumenter (undtagen e-pengetransaktioner) (i alt)						
Behandlet i betalingskortordninger ([1])						
heraf:						
med debetkort						
med debetkort med forsinket afvikling						
med kreditkort						
E-pengebetalingstransaktioner						
E-pengebetalingstransaktioner med e-penge udstedt af residente betalingstjenesteudbydere (i alt)						

▼**M1**

	Sendt			Modtaget		
	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis
Med kort, hvorpå e-penge kan lagres direkte						
Med e-pengekonti						
heraf:						
Tilgået via et kort						
Mobilbetalingsløsning						
heraf:						
P2P-betalingsløsning						
Øvrige						
Autentificeret ved stærk kundeautentifikation						
Autentificeret ved ikkestærk kundeautentifikation						
Årsag til autentificering ved ikkestærk kundeautentifikation:						
Lav værdi						
Troværdige begunstigede						
Tilbagevendende transaktion						
Betaling til sig selv						
Sikre erhvervsrelaterede betalingsprocesser og -protokoller						
Transaktionsrisikoanalyse						
Kontaktløs lav værdi						

▼M1

	Sendt			Modtaget		
	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis
Ubemandede terminaler til betaling af befordringsbilletter eller parkeringsgebyrer						
Transaktion initieret af erhvervsdrivende						
Øvrige						
Check						
Pengeoverførsler						
Andre betalingstjenester						
Betalingstransaktioner i alt, der involverer ikkeMFI'er						
Betalingsinitieringstjenester						
Autentificeret ved stærk kundeautentifikation						
Autentificeret ved ikkestærk kundeautentifikation						
heraf opdelt efter betalings-instrument:						
Kreditoverførsler						
Øvrige						
Andre tjenester (ikke medtaget i direktiv (EU) 2015/2366)						
Krediteringer af konti ved simpel postering	Geo_0					
Debiteringer af konti ved simpel postering	Geo_0					
Øvrige	Geo_0					

([1]) Indberettes særskilt for hver ordning.
([2]) Årsagen til autentificering ved ikkestærk kundeautentifikation opdeles ikke efter ordning.

▼M1

Tabel 4b indberettes årligt med halvårlig opdeling kun af betalingstjenesteudbydere, som er omfattet af en undtagelse i henhold til artikel 4, stk. 2 og 3.

Tabel 4b

Betalingstransaktioner i alt, der involverer ikkeMFI'er, indberettet af rapporteringsenheder, der er undtaget

(I alt for perioden, Geo 3 (*), antal transaktioner i mio., værdi af transaktioner i mio. EUR)

	Sendt			Modtaget		
	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis
Kreditoverførsler						
Kreditoverførsler (i alt)						
Initieret i papirform						
Initieret elektronisk						
heraf:						
Autentificeret ved stærk kundeautentifikation						
Autentificeret ved ikkestærk kundeautentifikation						
Årsag til autentificering ved ikkestærk kundeautentifikation:						
Lav værdi						
Betaling til sig selv						
Troværdige begunstigede						
Tilbagevendende transaktion						
Sikre erhvervsrelaterede betalingsprocesser og -protokoller						
Transaktionsrisikoanalyse						
Kontaktløs lav værdi						

(*) For grænseoverskridende kortbaserede betalingstransaktioner indberettes modpartens hjemsted og salgsstedets beliggenhed sammen. For kortbaserede transaktioner, der er initieret på fjernbasis, indberettes sendte betalingstransaktioner for at identificere det land, hvor den modtagende betalingstjenesteudbyder har hjemsted, og det land, hvor salgsstedet befinder sig. Hvad angår kortbaserede transaktioner, der ikke er initieret på fjernbasis, indberettes sendte betalingstransaktioner for at identificere det land, hvor den modtagende betalingstjenesteudbyder har hjemsted, og det land, hvor den fysiske terminal befinder sig. Modtagne betalingstransaktioner, der er initieret på fjernbasis, indberettes for at identificere det land, hvor den afsendende betalingstjenesteudbyder har hjemsted, og det land, hvor salgsstedet befinder sig. Modtagne betalingstransaktioner, der ikke er initieret på fjernbasis, indberettes for at identificere det land, hvor den afsendende betalingstjenesteudbyder har hjemsted, og det land, hvor det fysiske salgssted befinder sig.

▼M1

	Sendt			Modtaget		
	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis
Ubemandede terminaler til betaling af befordringsbilletter eller parkeringsgebyrer						
Øvrige						
heraf:						
Initieret af betalingsinitieringstjenesteudbyder						
Direkte debiteringer						
Direkte debiteringer (i alt)						
Samtykke givet via et elektronisk mandat						
Samtykke givet på anden måde						
Kortbaserede betalingstransaktioner						
Kortbaserede betalingstransaktioner kortbaserede betalingsinstrumenter udstedt af residente betalingstjenesteudbydere [sendt] / modtaget af residente betalingstjenesteudbydere (undtagen kort, som kun har en e-pengefunktion) [modtaget]						
initieret ikkeelektronisk						
initieret elektronisk						
heraf:						
med debetkort						
med debetkort med forsinket afvikling						
med kreditkort						
heraf:						
Autentificeret ved stærk kundeautentifikation						

▼**M1**

	Sendt			Modtaget		
	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis
Autentificeret ved ikkestærk kundeautentifikation						
Årsag til autentificering ved ikkestærk kundeautentifikation:						
Troværdige begunstigede						
Tilbagevendende transaktion						
Kontaktløs lav værdi						
Ubemandede terminaler til betaling af befordringsbilletter eller parkeringsgebyrer						
Lav værdi						
Sikre erhvervsrelaterede betalingsprocesser og -protokoller						
Transaktionsrisikoanalyse						
Transaktion initieret af erhvervsdrivende						
Øvrige						
Kontanthævninger						
Kontanthævninger ved anvendelse af kortbaserede betalingsinstrumenter (undtagen e-pengetransaktioner) (i alt)						
heraf:						
med debetkort						
med debetkort med forsinket afvikling						
med kreditkort						

▼**M1**

	Sendt			Modtaget		
	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis
E-pengebetalingstransaktioner						
E-pengebetalingstransaktioner med e-penge udstedt af residente betalingstjenesteudbydere (i alt)						
Autentificeret ved stærk kundeautentifikation						
Autentificeret ved ikkestærk kundeautentifikation						
Årsag til autentificering ved ikkestærk kundeautentifikation:						
Lav værdi						
Troværdige begunstigede						
Tilbagevendende transaktion						
Betaling til sig selv						
Sikre erhvervsrelaterede betalingsprocesser og -protokoller						
Transaktionsrisikoanalyse						
Kontaktløs lav værdi						
Ubemandede terminaler til betaling af befordringsbilletter eller parkeringsgebyrer						
Transaktion initieret af erhvervsdrivende						
Øvrige						
Pengeoverførsler						
Betalingsinitieringstjenester						
Autentificeret ved stærk kundeautentifikation						

▼M1

	Sendt			Modtaget		
	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis
Autentificeret ved ikkestærk kundeautentifikation						
heraf opdelt efter betalingsinstrument:						
Kreditoverførsler						
Øvrige						

Tabel 5a indberettes halvårligt af alle betalingstjenesteudbydere undtagen de, der er omfattet af en undtagelse i henhold til artikel 4, stk. 2 og 3.

Tabel 5a

Svigagtige betalingstransaktioner, der involverer ikkeMFI'er

(I alt for perioden, Geo 3 (*) med mindre andet er angivet, antal transaktioner i mio., værdi af transaktioner i mio. EUR)

	Sendt			Modtaget		
	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis
Svigagtige kreditoverførsler						
Svigagtige kreditoverførsler (i alt)						
Initieret i papirform						
Initieret elektronisk						
Initieret i en fil/batch						
Initieret som en enkelt betaling						
heraf:						
Netbankbaserede kreditoverførsler						
heraf:						
E-handelsbetalinger						

(*) For grænseoverskridende kortbaserede betalingstransaktioner indberettes modpartens hjemsted og salgsstedets beliggenhed sammen. For kortbaserede transaktioner, der er initieret på fjernbasis, indberettes sendte betalingstransaktioner for at identificere det land, hvor den modtagende betalingstjenesteudbyder har hjemsted, og det land, hvor salgsstedet befinder sig. Hvad angår kortbaserede transaktioner, der ikke er initieret på fjernbasis, indberettes sendte betalingstransaktioner for at identificere det land, hvor den modtagende betalingstjenesteudbyder har hjemsted, og det land, hvor den fysiske terminal befinder sig. Modtagne betalingstransaktioner, der er initieret på fjernbasis, indberettes for at identificere det land, hvor den afsendende betalingstjenesteudbyder har hjemsted, og det land, hvor salgsstedet befinder sig. Modtagne betalingstransaktioner, der ikke er initieret på fjernbasis, indberettes for at identificere det land, hvor den afsendende betalingstjenesteudbyder har hjemsted, og det land, hvor det fysiske salgssted befinder sig.

▼**M1**

	Sendt			Modtaget		
	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis
Kontantautomat eller anden terminal leveret af en betalingstjenesteudbyder						
Mobilbetalingsløsning						
heraf:						
P2P-mobilbetalingsløsning						
heraf:						
Behandlet i kreditoverførselsordninger ([1])						
Autentificeret ved stærk kundeautentifikation						
heraf svigagtige kreditoverførsler efter oprindelse:						
Bedragerens udstedelse af en betalingsordre						
Bedragerens ændring af en betalingsordre						
Bedragerens manipulation af betaleren til at udstede en betalingsordre						
Autentificeret ved ikkestærk kundeautentifikation						
heraf svigagtige kreditoverførsler efter oprindelse:						
Bedragerens udstedelse af en betalingsordre						
Bedragerens ændring af en betalingsordre						
Bedragerens manipulation af betaleren til at udstede en betalingsordre						

▼**M1**

	Sendt			Modtaget		
	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis
Årsag til autentificering ved ikkestærk kundeautentifikation ([2]):						
Lav værdi						
Betaling til sig selv						
Troværdige begunstigede						
Tilbagevendende transaktion						
Sikre erhvervsrelaterede betalingsprocesser og -protokoller						
Transaktionsrisikoanalyse						
Kontaktløs lav værdi						
Ubemandede terminaler til betaling af befordringsbilletter eller parkeringsgebyrer						
Øvrige						
heraf:						
Initieret af betalingsinitieringstjenesteudbyder						
heraf tab på grund af svig begået af ansvarshaveren: ([3])						
Den rapporterende betalingstjenesteudbyder	Geo1					
Betalingstjenestebrugeren hos den rapporterende betalingstjenesteudbyder	Geo1					
Øvrige	Geo1					
Svigagtige direkte debiteringer						
Svigagtige direkte debiteringer (i alt)						
Initieret i en fil/batch						

▼**M1**

	Sendt			Modtaget		
	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis
Initieret som en enkelt betaling						
Samtykke givet via et elektronisk mandat						
Behandlet i direkte debiteringsordninger ([1])						
heraf svigagtige direkte debiteringer efter oprindelse:						
Uautoriseret betalingstransaktion						
Manipulation af betaleren						
Samtykke givet på anden måde						
Behandlet i direkte debiteringsordninger ([1])						
heraf svigagtige direkte debiteringer efter oprindelse:						
Uautoriseret betalingstransaktion						
Manipulation af betaleren						
heraf tab, der skyldes svig begået af ansvarshaveren: ([3])						
Den rapporterende betalingstjenesteudbyder	Geo1					
Betalingstjenestebrugeren hos den rapporterende betalingstjenesteudbyder	Geo1					
Øvrige	Geo1					
Svigtagtige kortbaserede betalingstransaktioner						
Svigagtige kortbaserede betalingstransaktioner kortbaserede betalingsinstrumenter udstedt af residente betalingstjenesteudbydere [sendt] / modtaget af resident betalingstjenesteudbyder (undtagen kort, som kun har en e-pengefunktion) [modtaget]						

▼**M1**

	Sendt			Modtaget		
	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis
initieret ikkeelektronisk						
initieret elektronisk						
heraf:						
Mobilbetalingsløsning						
heraf:						
P2P-mobilbetalingsløsning						
Initieret ved en fysisk EFTPOS-terminal						
heraf:						
Kontaktløse betalinger						
heraf:						
Near Field Communication (NFC)-betalinger						
Initieret ved en kontantautomat						
Øvrige						
heraf:						
Behandlet i betalingskortordninger ([1])						
heraf:						
med debetkort						
med debetkort med forsinket afvikling						
med kreditkort						
heraf:						
Autentificeret ved stærk kundeautentifikation						

▼**M1**

	Sendt			Modtaget		
	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis
heraf svigagtige kortbetalinger efter type af svig:						
Bedragerens udstedelse af en betalingsordre						
Tabt eller stjålet kort						
Kort, der ikke er modtaget						
Forfalsket kort						
Tyveri af kortoplysninger						
Øvrige						
Bedragerens ændring af en betalingsordre						
Manipulation af betaleren til at foretage en kortbetaling						
Autentificeret ved ikkestærk kundeautentifikation						
heraf svigagtige kortbetalinger efter type af svig:						
Bedragerens udstedelse af en betalingsordre						
Tabt eller stjålet kort						
Kort, der ikke er modtaget						
Forfalsket kort						
Tyveri af kortoplysninger						
Øvrige						
Bedragerens ændring af en betalingsordre						
Manipulation af betaleren til at foretage en kortbetaling						

▼**M1**

	Sendt			Modtaget		
	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis
Årsag til autentificering ved ikkestærk kundeautentifikation ([2]):						
Troværdige begunstigede						
Tilbagevendende transaktion						
Kontaktløs lav værdi						
Ubemandede terminaler til betaling af befordringsbilletter eller parkeringsgebyrer						
Lav værdi						
Sikre erhvervsrelaterede betalingsprocesser og -protokoller						
Transaktionsrisikoanalyse						
Transaktion initieret af erhvervsdrivende						
Øvrige						
heraf tab, der skyldes svig begået af ansvarshaveren: ([3])						
Den rapporterende betalingstjenesteudbyder	Geo1					
Betalingstjenestebrugeren hos den rapporterende betalingstjenesteudbyder	Geo1					
Øvrige	Geo1					
Svigagtige kontanthævninger						
Svigagtige kontanthævninger ved anvendelse af kortbaserede betalingsinstrumenter (undtagen e-pengetransaktioner) (i alt)						
Behandlet i betalingskortordninger ([1])						

▼M1

	Sendt			Modtaget		
	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis
heraf:						
med debetkort						
med debetkort med forsinket afvikling						
med kreditkort						
heraf svigagtige kontanthævninger efter type af svig:						
Bedragerens udstedelse af en betalingsordre (kontanthævning)						
Tabt eller stjålet kort						
Kort, der ikke er modtaget						
Forfalsket kort						
Øvrige						
Manipulation af betaleren til at foretage en kontanthævning						
heraf tab, der skyldes svig begået af ansvarshaveren: (3)						
Den rapporterende betalingstjenesteudbyder	Geo1			Geo1		
Betalingstjenestebrugeren hos den rapporterende betalingstjenesteudbyder	Geo1			Geo1		
Øvrige	Geo1			Geo1		
Svigagtige e-pengebetalingstransaktioner						
Svigagtige e-pengebetalingstransaktioner med e-penge udstedt af residente betalingstjenesteudbydere (i alt)						
Med kort, hvorpå e-penge kan lagres direkte						
Med e-pengekonti						
heraf:						
Tilgået via et kort						
Mobilbetalingsløsning						

▼**M1**

	Sendt			Modtaget		
	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis
heraf:						
P2P-betalingsløsning						
Øvrige						
Autentificeret ved stærk kundeautentifikation						
heraf svigagtige e-pengebetalinger efter type af svig:						
Bedragerens udstedelse af en betalingsordre						
Tabt eller stjålet e-pengekort						
E-pengekort, som ikke er modtaget						
Forfalsket e-pengekort						
Tyveri af kortoplysninger						
Uautoriseret e-pengekonto-transaktion						
Bedragerens ændring af en betalingsordre						
Manipulation af betaleren til at foretage en e-pengebetaling						
Autentificeret ved ikkestærk kundeautentifikation						
heraf svigagtige e-pengebetalinger efter type af svig:						
Bedragerens udstedelse af en betalingsordre						
Tabt eller stjålet e-pengekort						
E-pengekort, som ikke er modtaget						

▼**M1**

	Sendt			Modtaget		
	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis
Forfalsket e-pengekort						
Tyveri af kortoplysninger						
Uautoriseret e-pengekonto-transaktion						
Bedragerens ændring af en betalingsordre						
Manipulation af betaleren til at foretage en e-pengebetaling						
Årsag til autentificering ved ikkestærk kundeautentifikation:						
Lav værdi						
Troværdige begunstigede						
Tilbagevendende transaktion						
Betaling til sig selv						
Sikre erhvervsrelaterede betalingsprocesser og -protokoller						
Transaktionsrisikoanalyse						
Kontaktløs lav værdi						
Ubemandede terminaler til betaling af befordringsbilletter eller parkeringsgebyrer						
Transaktion initieret af erhvervsdrivende						
Øvrige						
heraf tab, der skyldes svig begået af ansvarshaveren: (3)						
Den rapporterende betalingstjenesteudbyder	Geo1					
Betalingstjenestebrugeren hos den rapporterende betalingstjenesteudbyder	Geo1					
Øvrige	Geo1					

▼M1

	Sendt			Modtaget		
	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis
Check						
Pengeoverførsler						
Andre betalingstjenester						
Samlede svigagtige betalings-transaktioner, der involverer ikkeMFI'er						
Betalingsinitieringstjenester						
Autentificeret ved stærk kundeautentifikation						
Autentificeret ved ikkestærk kundeautentifikation						
heraf opdelt efter betalingsinstrument:						
Kreditoverførsler						
Øvrige						

([1]) Indberettes særskilt for hver ordning.
([2]) Årsagen til autentificering ved ikkestærk kundeautentifikation opdeles ikke efter ordning.
([3]) Indberettes kun med hensyn til værdien af svigagtige transaktioner.

▼M1

Tabel 5b indberettes årligt med halvårlig opdeling kun af betalingstjenesteudbydere, som er omfattet af en undtagelse i henhold til artikel 4, stk. 2 og 3.

Tabel 5b

Svigagtige betalingstransaktioner i alt, der involverer ikkeMFI'er, indberettet af rapporteringsenheder, der er undtaget

(I alt for perioden, Geo 3 (*) med mindre andet er angivet, antal transaktioner i mio., værdi af transaktioner i mio. EUR)

	Sendt			Modtaget		
	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis
Svigagtige kreditoverførsler						
Svigagtige kreditoverførsler (i alt)						
Initieret i papirform						
Initieret elektronisk						
heraf:						
Autentificeret ved stærk kundeautentifikation						
heraf svigagtige kreditoverførsler efter oprindelse:						
Bedragerens udstedelse af en betalingsordre						
Bedragerens ændring af en betalingsordre						
Bedragerens manipulation af betaleren til at udstede en betalingsordre						
Autentificeret ved ikkestærk kundeautentifikation						
heraf svigagtige kreditoverførsler efter oprindelse:						
Bedragerens udstedelse af en betalingsordre						

(*) For grænseoverskridende kortbaserede betalingstransaktioner indberettes modpartens hjemsted og salgsstedets beliggenhed sammen. For kortbaserede transaktioner, der er initieret på fjernbasis, indberettes sendte betalingstransaktioner for at identificere det land, hvor den modtagende betalingstjenesteudbyder har hjemsted, og det land, hvor salgsstedet befinder sig. Hvad angår kortbaserede transaktioner, der ikke er initieret på fjernbasis, indberettes sendte betalingstransaktioner for at identificere det land, hvor den modtagende betalingstjenesteudbyder har hjemsted, og det land, hvor den fysiske terminal befinder sig. Modtagne betalingstransaktioner, der er initieret på fjernbasis, indberettes for at identificere det land, hvor den afsendende betalingstjenesteudbyder har hjemsted, og det land, hvor salgsstedet befinder sig. Modtagne betalingstransaktioner, der ikke er initieret på fjernbasis, indberettes for at identificere det land, hvor den afsendende betalingstjenesteudbyder har hjemsted, og det land, hvor det fysiske salgssted befinder sig.

▼**M1**

	Sendt			Modtaget		
	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis
Bedragerens ændring af en betalingsordre						
Bedragerens manipulation af betaleren til at udstede en betalingsordre						
Årsag til autentificering ved ikkestærk kundeautentifikation:						
Lav værdi						
Betaling til sig selv						
Troværdige begunstigede						
Tilbagevendende transaktion						
Sikre erhvervsrelaterede betalingsprocesser og -protokoller						
Transaktionsrisikoanalyse						
Kontaktløs lav værdi						
Ubemandede terminaler til betaling af befordringsbilletter eller parkeringsgebyrer						
Øvrige						
heraf:						
Initieret af betalingsinitieringstjenesteudbyder						
heraf tab, der skyldes svig begået af ansvarshaveren: ([1])						
Den rapporterende betalingstjenesteudbyder	Geo1					
Betalingstjenestebrugeren hos den rapporterende betalingstjenesteudbyder	Geo1					
Øvrige	Geo1					
Svigagtige direkte debiteringer						
Svigagtige direkte debiteringer (i alt)						

▼**M1**

	Sendt			Modtaget		
	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis
Samtykke givet via et elektronisk mandat						
heraf svigagtige direkte debiteringer efter oprindelse:						
Uautoriseret betalingstransaktion						
Manipulation af betaleren						
Samtykke givet på anden måde						
heraf svigagtige direkte debiteringer efter oprindelse:						
Uautoriseret betalingstransaktion						
Manipulation af betaleren						
heraf tab, der skyldes svig begået af ansvarshaveren: ([1])						
Den rapporterende betalingstjenesteudbyder	Geo1					
Betalingstjenestebrugeren hos den rapporterende betalingstjenesteudbyder	Geo1					
Øvrige	Geo1					
Svigtagtige kortbaserede betalingstransaktioner						
Svigagtige kortbaserede betalingstransaktioner kortbaserede betalingsinstrumenter udstedt af resident betalingstjenesteudbyder [sendt] / modtaget af resident betalingstjenesteudbyder (undtagen kort, som kun har en e-pengefunktion) [modtaget]						
initieret ikkeelektronisk						
initieret elektronisk						
heraf:						
med debetkort						
med debetkort med forsinket afvikling						
med kreditkort						

▼**M1**

	Sendt			Modtaget		
	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis
heraf:						
Autentificeret ved stærk kundeautentifikation						
heraf svigagtige kortbetalinger efter type af svig:						
Bedragerens udstedelse af en betalingsordre						
Tabt eller stjålet kort						
Kort, der ikke er modtaget						
Forfalsket kort						
Tyveri af kortoplysninger						
Øvrige						
Bedragerens ændring af en betalingsordre						
Manipulation af betaleren til at foretage en kortbetaling						
Autentificeret ved ikkestærk kundeautentifikation						
heraf svigagtige kortbetalinger efter type af svig:						
Bedragerens udstedelse af en betalingsordre						
Tabt eller stjålet kort						
Kort, der ikke er modtaget						
Forfalsket kort						
Tyveri af kortoplysninger						
Øvrige						
Bedragerens ændring af en betalingsordre						

▼**M1**

	Sendt			Modtaget		
	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis
Manipulation af betaleren til at foretage en kortbetaling						
Årsag til autentificering ved ikkestærk kundeautentifikation:						
Troværdige begunstigede						
Tilbagevendende transaktion						
Kontaktløs lav værdi						
Ubemandede terminaler til betaling af befordringsbilletter eller parkeringsgebyrer						
Lav værdi						
Sikre erhvervsrelaterede betalingsprocesser og -protokoller						
Transaktionsrisikoanalyse						
Transaktion initieret af erhvervsdrivende						
Øvrige						
heraf tab, der skyldes svig begået af ansvarshaveren: ([1])						
Den rapporterende betalingstjenesteudbyder	Geo1					
Betalingstjenestebrugeren hos den rapporterende betalingstjenesteudbyder	Geo1					
Øvrige	Geo1					
Svigagtige kontanthævninger						
Svigagtige kontanthævninger ved anvendelse af kortbaserede betalingsinstrumenter (undtagen e-pengetransaktioner) (i alt)						
med debetkort						

▼**M1**

	Sendt			Modtaget		
	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis
med debetkort med forsinket afvikling						
med kreditkort						
heraf svigagtige kontanthævninger efter type af svig:						
Bedragerens udstedelse af en betalingsordre						
Tabt eller stjålet kort						
Kort, der ikke er modtaget						
Forfalsket kort						
Øvrige						
Manipulation af betaleren til at foretage en kontanthævning						
heraf tab, der skyldes svig begået af ansvarshaveren: ([1])						
Den rapporterende betalingstjenesteudbyder	Geo1					
Betalingstjenestebrugeren hos den rapporterende betalingstjenesteudbyder	Geo1					
Øvrige	Geo1					
Svigagtige e-pengebetalingstransaktioner						
Svigagtige e-pengebetalingstransaktioner med e-penge udstedt af residente betalingstjenesteudbydere (i alt)						
Autentificeret ved stærk kundeautentifikation						
heraf svigagtige e-pengebetalinger efter type af svig:						
Bedragerens udstedelse af en betalingsordre						

▼**M1**

	Sendt			Modtaget		
	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis
Tabt eller stjålet e-pengekort						
E-pengekort, som ikke er modtaget						
Forfalsket e-pengekort						
Tyveri af kortoplysninger						
Uautoriseret e-pengekonto-transaktion						
Bedragerens ændring af en betalingsordre						
Manipulation af betaleren til at foretage en e-pengebetaling						
Autentificeret ved ikkestærk kundeautentifikation						
heraf svigagtige e-pengebetalinger efter type af svig:						
Bedragerens udstedelse af en betalingsordre						
Tabt eller stjålet e-pengekort						
E-pengekort, som ikke er modtaget						
Forfalsket e-pengekort						
Tyveri af kortoplysninger						
Uautoriseret e-pengekonto-transaktion						
Bedragerens ændring af en betalingsordre						

▼**M1**

	Sendt			Modtaget		
	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis
Manipulation af betaleren til at foretage en e-pengebetaling						
Årsag til autentificering ved ikkestærk kundeautentifikation:						
Lav værdi						
Troværdige begunstigede						
Tilbagevendende transaktion						
Betaling til sig selv						
Sikre erhvervsrelaterede betalingsprocesser og -protokoller						
Transaktionsrisikoanalyse						
Kontaktløs lav værdi						
Ubemandede terminaler til betaling af befordringsbilletter eller parkeringsgebyrer						
Transaktion initieret af erhvervsdrivende						
Øvrige						
heraf tab, der skyldes svig begået af ansvarshaveren: ([1])						
Den rapporterende betalingstjenesteudbyder	Geo1					
Betalingstjenestebrugeren hos den rapporterende betalingstjenesteudbyder	Geo1					
Øvrige	Geo1					
Pengeoverførsler						
Betalingsinitieringstjenester						
Autentificeret ved stærk kundeautentifikation						

▼**M1**

	Sendt			Modtaget		
	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis
Autentificeret ved ikkestærk kundeautentifikation						
heraf opdelt efter betalingsinstrument:						
Kreditoverførsler						
Øvrige						

([1]) Indberettes kun med hensyn til værdien af svigagtige transaktioner.

Tabel 6 indberettes halvårligt af alle betalingstjenesteudbydere undtagen de, der er omfattet af en undtagelse i henhold til artikel 4, stk. 2 og 3.

Tabel 6

Betalingstransaktioner pr. terminaltype, der involverer ikkeMFI'er

(I alt for perioden, antal transaktioner i mio.; værdi af transaktioner i mio. euro, Geo 3 med mindre andet er angivet)

Transaktioner pr. terminaltype ([1])	Antal	Værdi
a) Transaktioner ved terminaler, hvor transaktioner indløses af residente betalingstjenesteudbydere med kort udstedt af residente betalingstjenesteudbydere		
heraf:		
Kontanthævninger i kontantautomat (undtagen e-pengetransaktioner)		
Kontantindskud i kontantautomat (undtagen e-pengetransaktioner)		
Øvrige kontantautomattransaktioner (undtagen e-pengetransaktioner)		
Salgsterminaltransaktioner (undtagen e-pengetransaktioner)		
Transaktioner vedrørende opladning og tømning af e-pengekort		
E-pengebetalingstransaktioner med kort med en e-pengefunktion		

▼**M1**

Transaktioner pr. terminaltype [1]	Antal	Værdi
b) Transaktioner ved terminaler, hvor transaktioner indløses af residente betalingstjenesteudbydere med kort udstedt af ikkeresidente betalingstjenesteudbydere		
heraf:		
Kontanthævninger i kontantautomat (undtagen e-pengetransaktioner)		
Kontantindskud i kontantautomat (undtagen e-pengetransaktioner)		
Øvrige kontantautomattransaktioner (undtagen e-pengetransaktioner)		
Salgsterminaltransaktioner (undtagen e-pengetransaktioner)		
Transaktioner vedrørende opladning og tømning af e-pengekort		
E-pengebetalingstransaktioner med kort med en e-pengefunktion		
c) Transaktioner ved terminaler, hvor transaktioner indløses af ikkeresidente betalingstjenesteudbydere med brug af kort udstedt af residente betalingstjenesteudbydere		
heraf:		
Kontanthævninger i kontantautomat (undtagen e-pengetransaktioner)		
Kontantindskud i kontantautomat (undtagen e-pengetransaktioner)		
Øvrige kontantautomattransaktioner (undtagen e-pengetransaktioner)		
Salgsterminaltransaktioner (undtagen e-pengetransaktioner)		
Transaktioner vedrørende opladning og tømning af e-pengekort		
E-pengebetalingstransaktioner med kort med en e-pengefunktion		
OTC-kontanthævninger	Geo 1	Geo 1
OTC-kontantindskud	Geo 1	Geo 1
Kontantudbetalinger ved salgsterminaler	Geo 1	Geo 1

[1] Den geografiske (Geo) opdeling afhænger af terminalens placering.

▼M1

Tabel 7 indberettes af betalingssystemoperatører.

Tabel 7

Deltagelse i udvalgte betalingssystemer

(Ultimo perioden, antal i faktiske enheder, Geo 1)

Betalingssystem (undtagen TARGET2)	Antal
Antal deltagere	
Direkte deltagere	
Kreditinstitutter	
Centralbank	
Andre direkte deltagere	
Offentlig forvaltning og service	
Clearing- og afviklingsorganisationer	
Andre finansielle institutioner	
Øvrige	
Indirekte deltagere	

Tabel 8 indberettes af betalingssystemoperatører.

Tabel 8

Betalinger behandlet af udvalgte betalingssystemer

(I alt for perioden, antal transaktioner i mio., værdi af transaktioner i mio. EUR, Geo 4 medmindre andet er angivet)

	Sendt	
	Antal	Værdi
Betalingssystem (undtagen TARGET2) – betalingssystem til store betalinger		
Transaktioner i alt		
Kreditoverførsler		
Initieret i papirform	Geo 1	Geo 1
Initieret elektronisk	Geo 1	Geo 1
Direkte debiteringer		
Kortbaserede betalingstransaktioner		

▼M1

	Sendt	
	Antal	Værdi
Kontanthævninger i kontantautomat		
Kontantindskud i kontantautomat		
E-pengebetalingstransaktioner		
Check		
Andre betalingstjenester		
Koncentrationsgrad	Geo 1	Geo 1

Betalingssystem (undtagen TARGET2) – detailbetalingssystem

Transaktioner i alt		
Kreditoverførsler		
Initieret i papirform	Geo 1	Geo 1
Initieret elektronisk	Geo 1	Geo 1
heraf:		
Øjeblikkelig	Geo 1	Geo 1
Direkte debiteringer		
Kortbaserede betalingstransaktioner		
Kontanthævninger i kontantautomat		
Kontantindskud i kontantautomat		
E-pengebetalingstransaktioner		
Check		
Andre betalingstjenester		
Koncentrationsgrad	Geo 1	Geo 1

▼M1

Tabel 9 indberettes kvartalsvist af alle betalingstjenesteudbydere undtagen de, der er omfattet af en undtagelse i henhold til artikel 4, stk. 2 og 3.

Tabel 9

Kvartalsvis indberetning af betalingstransaktioner, der involverer ikkeMFI'er

(I alt for perioden, Geo 6 (**), antal transaktioner i mio., værdi af transaktioner i mio. EUR)

	Sendt		
	I alt	Fjernbasis	Ikkefjernbasis
Kreditoverførsler			
Kreditoverførsler (i alt)			
Initieret elektronisk			
Direkte debiteringer			
Direkte debiteringer (i alt)			
Kortbaserede betalingstransaktioner			
Kortbaserede betalingstransaktioner kortbaserede betalingsinstrumenter udstedt af residente betalingstjenesteudbydere (undtagen kort, som kun har en e-pengefunktion) [sendt]			
Initieret elektronisk			
heraf:			
MCC			
E-pengebetalingstransaktioner			
E-pengebetalingstransaktioner med e-penge udstedt af residente betalingstjenesteudbydere (i alt)			
Check			

(**) Grænseoverskridende kortbaserede betalingstransaktioner initieret på fjernbasis indberettes for at identificere det land, hvori salgsstedet er beliggende, mens grænseoverskridende kortbaserede betalingstransaktioner initieret på ikkefjernbasis indberettes for at identificere det land, hvori den fysiske terminal er beliggende.

▼**M1**

Geografiske opdelinger

Geo 0	Geo 1	Geo 2	Geo 3	Geo 4	Geo 6
Indenlandsk	Indenlandsk og grænseoverskridende tilsammen	Grænseoverskridende	Indenlandsk Opdeling efter hvert enkelt EØS-land Resten af verden (grænseoverskridende uden for EØF)	Indenlandsk Grænseoverskridende inden for EØF Resten af verden (grænseoverskridende uden for EØF)	Landeopdeling for alle lande ([1])

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

▼B

BILAG IV

MINDSTESTANDARDER, DER SKAL ANVENDES AF DEN FAKTISKE RAPPORTERINGSPOPULATION

Rapporteringsenhederne skal opfylde følgende mindstestandarder for at overholde Den Europæiske Centralbanks (ECB's) statistiske rapporteringskrav.

1. Mindstestandarder for overførsel

   a) Indberetningen skal være rettidig og overholde tidsfristerne fastsat af den relevante nationale centralbank.

   b) Statistiske indberetninger skal foreligge i den udformning og det format, som den relevante nationale centralbank har fastsat i de tekniske rapporteringskrav.

   c) Rapporteringsenheden skal oplyse den relevante nationale centralbank om en eller flere kontaktpersoner.

   d) De tekniske specifikationer for overførsel af data til de relevante nationale centralbanker skal følges.

2. Mindstestandarder for nøjagtighed

   a) Den statistiske information skal være korrekt: Alle lineære begrænsninger skal være overholdt (f.eks. skal addition af subtotaler give den samlede total), og dataene skal være konsistente for alle frekvensers vedkommende.

   b) Rapporteringsenhederne skal kunne tilvejebringe oplysninger om de udviklinger, som fremgår af de fremsendte data.

   c) De statistiske informationer skal være fuldstændige og må ikke indeholde vedvarende og strukturelle mangler: Eksisterende mangler skal angives, forklares over for den relevante nationale centralbank og om fornødent udbedres hurtigst muligt.

   d) Rapporteringsenhederne skal følge de afrundingsprincipper, som den relevante nationale centralbank har fastsat for den tekniske overførsel af dataene.

3. Mindstestandarder for begrebsmæssig overensstemmelse

   a) Den statistiske information skal overholde de definitioner og klassifikationer, der er indeholdt i denne forordning.

   b) I tilfælde af afvigelser fra disse definitioner og klassifikationer skal rapporteringsenhederne regelmæssigt overvåge og kvantificere forskellen mellem den anvendte foranstaltning og den i denne forordning indeholdte foranstaltning.

   c) Rapporteringsenhederne skal være i stand til at redegøre for brud i de fremsendte data sammenholdt med tallene for de foregående perioder.

4. Mindstestandarder for revisioner

   Revisionspolitikken og procedurerne fastlagt af ECB og den relevante nationale centralbank skal overholdes. Revisioner, som afviger fra normale revisioner, skal ledsages af forklarende noter.