DEN EUROPÆISKE CENTRALBANKS RETNINGSLINJE (EU) 2021/832

af 26. marts 2021

om rapporteringskrav til betalingsstatistik (ECB/2021/13)

STYRELSESRÅDET FOR DEN EUROPÆISKE CENTRALBANK HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde, særlig artikel 127, stk. 2,

under henvisning til statutten for Det Europæiske System af Centralbanker og Den Europæiske Centralbank, særlig artikel 5.1, 12.1 og 14.3, og

ud fra følgende betragtninger:

(1) Der indsamles og indberettes statistisk information om betalinger og betalingssystemer til Den Europæiske Centralbank (ECB), således at denne kan udføre sine opgaver i henhold til traktaten om at fremme betalingssystemernes smidige funktion i Unionen og en smidig gennemførelse af politikkerne vedrørende tilsyn med kreditinstitutter og det finansielle systems stabilitet.

(2) For at ECB effektivt kan identificere og overvåge udviklingen i medlemsstaternes betalingssystemer og betalingsmarkeder og overvåge omfanget af deres integration bør den statistiske information, der indberettes til ECB, være specifik for den enkelte medlemsstat og sammenlignelig medlemsstaterne imellem. Det er også nødvendigt at fastsætte fælles regler for informationsbehandling og -indberetning.

(3) Det er vigtigt at sikre, at reglerne ikke lægger en urimelig rapporteringsbyrde på de nationale centralbanker. De nationale centralbanker indberetter derfor statistisk information til ECB i form af den statistiske information, der indsamles i henhold til Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 1409/2013 (ECB/2013/43) ([1]) og med samme hyppighed, som forordningen fastsætter. Det kræves også af de nationale centralbanker, at de indberetter statistisk information, der er tilgængelig på nationalt plan.

(4) Definitionerne i forordning (EU) nr. 1409/2013 (ECB/2013/43) er også relevante hvad angår indberetning i henhold til denne retningslinje og finder derfor anvendelse.

(5) Med henblik på at sikre, at den betalingsstatistik, der indberettes til ECB, er repræsentativ for hele rapporteringspopulationen, opstilles der en fælles opregningsprocedure, hvis der er indrømmet undtagelser til rapporteringsagenter for visse rapporteringskrav i henhold til artikel 4 i forordning (EU) nr. 1409/2013 (ECB/2013/43).

(6) ECB vedligeholder registeret for data om institutter og tilknyttede enheder (herefter »RIAD«), et centralt datasæt for referencedata over institutionelle enheder af statistisk relevans. En liste over institutioner, der er relevante for betalingsstatistik (payments statistics relevant institutions, herefter »PSRI«), registreres i RIAD i overensstemmelse med Den Europæiske Centralbanks retningslinje (EU) 2018/876 (ECB/2018/16) ([2]). Det er hensigtsmæssigt at indhente statistisk information om PSRI'er direkte fra RIAD.

(7) For at ECB kan udføre sine opgaver er det hensigtsmæssigt at fastsætte, at de nationale centralbanker indberetter den krævede statistiske information på en nærmere fastsat dato.

(8) Artikel 5 i Statutten for Det Europæiske System af Centralbanker sammenholdt med artikel 4, stk. 3, i traktaten om Den Europæiske Union indebærer en forpligtelse til, at medlemsstater uden for euroområdet, der forventer at indføre euroen, udformer og træffer foranstaltninger til gennemførelse af indsamlingen af de statistiske oplysninger, der er nødvendige for at opfylde ECB's statistiske rapporteringskrav, som forberedelse til en sådan indførelse af euroen. Dermed kan retningslinjen udvides til også at omfatte nationale centralbanker i medlemsstater uden for

([1]) 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).

([2]) Den Europæiske Centralbanks retningslinje (EU) 2018/876 af 1. juni 2018 om registeret for data om institutter og tilknyttede enheder (RIAD) (ECB/2018/16) (EUT L 154 af 18.6.2018, s. 3).

euroområdet i en nærmere defineret referenceperiode. For at give ECB et omfattende overblik over den statistiske information, som indsamles, og at foretage relevante analyser, bør de nationale centralbanker i medlemsstater uden for euroområdet, som indfører euroen, desuden fremsende statistisk information til ECB, hvor oplysningerne dækker en nærmere angivet periode, forud for deres indførelse af euroen.

(9) For at sikre nøjagtigheden og kvaliteten af den statistiske information, som ECB indsamler, er det nødvendigt, at ECB overvåger, verificerer og, hvor det er relevant, reviderer den statistiske information, som indberettes af de nationale centralbanker. Derfor bør de nationale centralbanker også, når det er nødvendigt og efter anmodning fra ECB, fremsende forklarende noter til ECB, om den indberettede statistiske information, især for så vidt angår alle afvigelser fra rapporteringskravene, hvor disse kan påvirke den statistiske information eller kvaliteten heraf.

(10) Det er hensigtsmæssigt at fastlægge en fælles metode til overførsel af statistisk information til ECB, som gælder for alle nationale centralbanker. Det Europæiske System af Centralbanker (ESCB) bør derfor indgå aftale om og specificere et harmoniseret elektronisk overførselsformat.

(11) Det er nødvendigt at fastlægge en procedure, der giver mulighed for at foretage tekniske ændringer i bilaget til denne retningslinje på en effektiv måde, forudsat at de pågældende ændringer hverken ændrer den underliggende begrebsmæssige ramme eller øger rapporteringsbyrden. I forbindelse med denne procedure bør synspunkterne i ESCB's Statistiske Komité tages i betragtning. Tekniske ændringer i bilaget til denne retningslinje bør foreslås via Den Statistiske Komité.

(12) For at sikre, at der ikke opstår nogen brud i forbindelse med indberetningen af den statistiske information, er det nødvendigt at fastsætte en overgangsbestemmelse for indberetning af statistisk information til ECB for referenceperioden 2021.

(13) Af hensyn til retlig klarhed bør de nationale centralbanker overholde denne retningslinje fra den samme dato som den, der er angivet i artikel 2 i Den Europæiske Centralbanks retningslinje (EU) 2021/835 ECB/2021/16 ([3]) —

VEDTAGET FØLGENDE RETNINGSLINJE:

Artikel 1

Genstand

I denne retningslinje opstilles rapporteringskravene om betalingsstatistik for de nationale centralbanker til ECB. Retningslinjen præciserer navnlig den statistiske information, som indberettes til ECB, behandlingen af den statistiske information samt hyppigheden af og tidspunktet for indberetning og de standarder, der anvendes i forbindelse med den pågældende indberetning.

Artikel 2

Definitioner

I denne retningslinje gælder følgende definitioner:

a) definitionerne i artikel 1 i forordning (EU) nr. 1409/2013 (ECB/2013/43), hvor det er relevant

b) definitionerne i bilag II til forordning (EU) nr. 1409/2013 (ECB/2013/43), hvor det er relevant.

Desuden gælder følgende definitioner:

»statistisk information«: statistisk information som defineret i artikel 1, stk. 11, i Rådets forordning (EF) nr. 2533/98 ([4]).

([3]) Den Europæiske Centralbanks retningslinje (EU) 2021/835 af 26. marts 2021 om ophævelse af retningslinje ECB/2014/15 om monetær og finansiel statistik (ECB/2021/16) (se side 335 i denne EUT).

([4]) Rådets forordning (EF) nr. 2533/98 af 23. november 1998 om Den Europæiske Centralbanks indsamling af statistisk information (EFT L 318 af 27.11.1998, s. 8).

Artikel 3

Statistiske oplysninger, som skal indberettes om betalingsstatistik

1. De nationale centralbanker skal indberette den statistiske information, der fremgår af bilag III til forordning (EU) nr. 1409/2013 (ECB/2013/43) til ECB på aggregeret niveau og nationalt plan.

2. De nationale centralbanker skal indberette den statistiske information, der fremgår af bilaget til denne retningslinje til ECB på aggregeret niveau og nationalt plan.

3. Med henblik på stk. 1 skal de nationale centralbanker, hvor de indrømmer undtagelser til rapporteringsenheder i overensstemmelse med artikel 4 i forordning (EU) nr. 1409/2013 (ECB/2013/43), opregne til 100 % dækning og sikre, at den nødvendige statistiske information, der henvises til i artikel 3, stk. 1, i forordningen, indberettes.

4. Hvor den statistiske information, der henvises til i stk. 2, ikke er tilgængelig eller ikke kan indberettes af de nationale centralbanker, skal de nationale centralbanker:

a) anmode om yderligere oplysninger fra rapporteringsenhederne eller

b) anvende foreløbige data eller

c) anvende estimater, hvor metoden til estimaterne defineres af hver enkelt national centralbank og afspejler nationale karakteristika.

Med henblik på dette stykke sender de nationale centralbanker forklarende noter til ECB om den anvendte fremgangsmåde.

Artikel 4

Tidsfrister

1. De nationale centralbanker indberetter den statistiske information omhandlet i artikel 3, stk. 1, i denne retningslinje i overensstemmelse med artikel 6 i forordning (EU) nr. 1409/2013 (ECB/2013/43).

2. De nationale centralbanker indberetter den statistiske information omhandlet i artikel 3, stk. 2, halvårligt som anført i den relevante tabel i bilaget til denne retningslinje og som følger:

a) for halvårlig indberetning af statistisk information for perioden fra januar til juni inden forretningstids ophør på den sidste arbejdsdag i november efter udgangen af det første halvår, som den vedrører

b) for halvårlig indberetning af statistisk information for perioden fra juli til december inden forretningstids ophør på den sidste arbejdsdag i maj efter udgangen af det andet halvår, som den vedrører

c) for halvårlig indberetning med kvartalsvis opdeling finder litra a) og b) anvendelse.

3. Hvert år ved udgangen af september meddeler ECB de nationale centralbanker de præcise overførselsdatoer i form af en rapporteringskalender for det følgende år.

Artikel 5

Rapporteringskrav for historiske data ved indførelse af euroen

1. Hvis en medlemsstat, der ikke har euro som valuta, (herefter »medlemsstater uden for euroområdet«) indfører euroen, efter at denne retningslinje træder i kraft, skal den nationale centralbank indberette statistisk information om betalingsstatistik til ECB for de seneste fem år før deres indførelse af euroen og kun fra den pågældende medlemsstats tiltrædelse af Unionen.

2. De nationale centralbanker opgør de i stk. 1 omhandlede statistiske oplysninger, som om medlemsstaten havde været en del af euroområdet i alle referenceperioderne. Med henblik herpå kan de nationale centralbanker anvende statistisk information, der er indberettet til ECB, før medlemsstatens indførelse af euroen i overensstemmelse med de rapporteringsordninger, som ECB har justeret for medlemsstater uden for euroområdet. De nationale centralbanker indberetter statistisk information i overensstemmelse med de krav og skabeloner, der gælder for medlemsstater i euroområdet i de respektive referenceperioder, medmindre ECB og en national centralbank under behørig hensyntagen til den nationale centralbanks rapporteringsbyrde aftaler at udelukke statistisk information.

Artikel 6

Verifikation

1. Med forbehold af forordning (EF) nr. 2533/98 og forordning (EU) nr. 1409/2013 (ECB/2013/43) foretager de nationale centralbanker overvågning og sikring af kvaliteten og pålideligheden af den statistiske information, der forelægges ECB i henhold til artikel 3. De nationale centralbanker verificerer især følgende:

a) at den information, der indberettes i henhold til denne retningslinje opfylder de valideringsregler, som defineres og vedligeholdes af ECB

b) at der er overensstemmelse mellem den statistiske information, der indberettes halvårligt og kvartalvist i henhold til artikel 3.

2. Hvis de nationale centralbanker finder uoverensstemmelser i forhold til verifikationen, der gennemføres i overensstemmelse med denne artikel, giver de uden ugrundet ophold ECB resultaterne af sådan verifikation.

Artikel 7

Revisioner

1. De nationale centralbanker reviderer om nødvendigt den statistiske information, der er indberettet i henhold til artikel 3 med henvisning til den forrige rapporteringsreferenceperiode, og sikrer, at der er overensstemmelse mellem den statistiske information, der er indberettet med forskellig hyppighed. Dette gælder også, hvor overensstemmelsen kræver revision af andre rapporteringsreferenceperioder (ordinær revision). De nationale centralbanker indberetter ordinær revision som led i den regelmæssige indberetning.

2. De nationale centralbanker reviderer om nødvendigt, til enhver tid og efter godkendelse fra ECB den statistiske information, der er indberettet i henhold til artikel 3, og som ikke er en ordinær revision (ekstraordinær revision), og sender forklarende noter ved indberetning af sådanne revisioner.

Artikel 8

Forklarende noter

De nationale centralbanker sender om nødvendigt forklarende noter til ECB om afvigelser fra rapporteringskravene og gør detaljeret rede for disse, hvor de skyldes nationale karakteristika, og strukturelle brud, herunder effekten på den statistiske information. De nationale centralbanker leverer endvidere forklarende noter på ECB's anmodning.

Artikel 9

Overførsel

1. De nationale centralbanker overfører den statistiske information, som indberettes i henhold til denne retningslinje, elektronisk og under anvendelse af de af ECB specificerede midler. Det statistiske meddelelsesformat, der er udviklet med henblik på denne elektroniske udveksling af statistisk information, er det format, der er vedtaget af ESCB.

2. Hvis stk. 1 ikke finder anvendelse, kan de nationale centralbanker efter forudgående aftale med ECB anvende andre midler til overførsel af statistisk information.

Artikel 10

Forenklet ændringsprocedure

Under hensyntagen til Den Statistiske Komités synspunkter har ECB's Direktion ret til at foretage alle nødvendige tekniske ændringer af denne retningslinjes bilag, såfremt disse ændringer hverken ændrer ved det underliggende princippgrundlag eller påvirker rapporteringsbyrden for rapporteringsenhederne i medlemsstaterne. Direktionen underretter uden ugrundet ophold Styrelsesrådet om sådanne ændringer.

Artikel 11

Første indberetning

1. Den første indberetning af kvartalsvis statistisk information, som indberettes i henhold til denne retningslinje, begynder med statistisk information for første kvartal 2022.

2. Den første indberetning af halvårlig statistisk information med kvartalsvis opdeling, som indberettes i henhold til denne retningslinje, begynder med statistisk information for første og andet kvartal 2022.

3. Den første indberetning af halvårlig statistisk information, som indberettes i henhold til denne retningslinje, begynder med statistisk information for første halvår 2022.

4. Den første indberetning af årlig statistisk information med halvårlig opdeling, som indberettes i henhold til denne retningslinje, begynder med statistisk information for første og andet halvår 2022.

Artikel 12

Overgangsbestemmelse

De nationale centralbankers indberetter følgende til ECB for referenceperioden for 2021:

a) den årlige statistiske information, der er angivet i forordning (EU) nr. 1409/2013, som gældende den 31. december 2021

b) den årlige statistiske, der er angivet i artikel 18 i retningslinje ECB/2014/15 og del 16 i bilag II til retningslinjen, som gældende den 31. december 2021.

Artikel 13

Virkning

1. Denne retningslinje får virkning på den dato, hvor den meddeles de nationale centralbanker i de medlemsstater, der har euroen som valuta.

2. De nationale centralbanker i de medlemsstater, der har euroen som valuta, og ECB skal opfylde denne retningslinje fra den 1. februar 2022.

Artikel 14

Adressater

Denne retningslinje er rettet til alle centralbanker i Eurosystemet.

Udfærdiget i Frankfurt am Main, den 26. marts 2021.

For ECB's Styrelsesråd
Christine LAGARDE
Formand for ECB

BILAG

De grå felter repræsenterer indberetningskrav. For indikatorer, der ikke er defineret i forordning (EU) nr. 1409/2013 (ECB/2013/43), fremgår definitionen nedenfor i den relevante tabel i bilaget. Statistisk information, der indberettes i henhold til artikel 3 i retningslinjen, indberettes uanset om det underliggende fænomen faktisk eksisterer, og selv hvis de er nul. »-« med observationsstatus M anvendes til at indikere, at fænomenet ikke eksisterer.

Tabel A indberettes halvårligt og med kvartalsvis opdeling, hvor dette er angivet. Tabel A supplerer tabel 1 i bilag III til forordning (EU) nr. 1409/2013 (ECB/2013/43). Statistisk information om intradag lån i euro hos centralbanken vedrører »gennemsnittet for den sidste reservekravsperiode«. Andre beholdningsdata, der indberettes i tabel A, vedrører tal ultimo perioden.

Tabel A

Institutioner, der tilbyder betalingstjenester til ikkeMFI'er

(Ultimo perioden, antal i faktiske enheder, værdi i mio. euro, Geo 0)

	Antal	**Værdi**
Centralbank		
Antal kontorer		
Antal indlån på anfordring		
Kreditinstitutter		
Afviklingsmidler anvendt af kreditinstitutter		
Indlån på anfordring i euro hos andre kreditinstitutter (kvartalsvis)		
Intradag lån i euro hos centralbanken (gennemsnit for sidste reservekravsperiode)		
Kreditinstitutter med hjemsted i rapporteringslandet		
Antal kontorer		
Værdien af indlån på anfordring fra ikkeMFI'er (kvartalsvis)		
Filialer af kreditinstitutter med hjemsted i euroområdet		
Antal kontorer		
Værdien af indlån på anfordring fra ikkeMFI'er (kvartalsvis)		
Filialer af kreditinstitutter med hjemsted i EØS uden for euroområdet		
Antal kontorer		
Værdien af indlån på anfordring fra ikkeMFI'er (kvartalsvis)		
Filialer af kreditinstitutter med hjemsted uden for EØS		
Antal kontorer		
Værdien af indlån på anfordring fra ikkeMFI'er (kvartalsvis)		

E-pengeinstitutter		
Antal institutioner		
Udestående værdi af e-pengelagre		
heraf:		
udstedt af e-pengeinstitutter, der er MFI'er		
Betalingsinstitutter		
Antal institutioner		
heraf:		
betalingsinitieringstjenesteudbydere		
kontooplysningstjenesteudbydere		
Antal kontorer		
Andre betalingstjenesteudbydere og udstedere af elektroniske penge		
Antal institutioner		
Antal kontorer		
Antal indlån på anfordring hos ikkeMFI'er		
Værdien af indlån på anfordring fra ikkeMFI'er (kvartalsvis)		
Det samlede antal betalingsinstitutter, der driver virksomhed i landet af grænseoverskridende karakter		
heraf:		
Antal betalingsinstitutter, der udbyder tjenester gennem en etableret filial		
Antal betalingsinstitutter, der udbyder tjenester gennem en agent		
Antal betalingsinstitutter, der udbyder tjenester, men ikke gennem en etableret filial eller agent		

Antal kontorer — antal forretningssteder i rapporteringslandet. Hvert enkelt forretningssted i det samme rapporteringsland tælles separat. Kun de kontorer (uanset størrelse og åbningstider), der yder betalingstjenester med kontantløs clearing og afvikling, medtages, mens mobile kontorer ikke medtages. Institutionens hovedkontor tælles som et kontor, hvis det tilbyder betalingstjenester med kontantløs clearing og afvikling.

Afviklingsmedier anvendt af kreditinstitutter — aktiver eller tilgodehavender i aktiver, som kan anvendes af kreditinstitutter til betalinger.

Intradag lån i euro hos centralbanken (gennemsnit for sidste reservekravsperiode) — den samlede værdi af de lån, der er ydet af centralbanken til kreditinstitutter og betalt tilbage inden for en periode på under en bankdag. Der er tale om gennemsnittet af den daglige maksimumsværdi af samtidige, faktiske intradag overtrækspositioner eller træk på intradag kreditfaciliteter i løbet af dagen for alle kreditinstitutter under ét. Alle dage i reservekravsperioden, inkl. weekender og banklukkedage, indgår i gennemsnittet.

Filial af et kreditinstitut med hjemsted i euroområdet — en filial (beliggende i rapporteringslandet) af et kreditinstitut, som har retligt hjemsted uden for rapporteringslandet, men i euroområdet.

Filial af et kreditinstitut med hjemsted uden for EØS — en filial (beliggende i rapporteringslandet) af et kreditinstitut, som har retligt hjemsted uden for EØS uden for rapporteringslandet og uden for EØS.

Filial af et kreditinstitut med hjemsted i EØS (uden for euroområdet) — en filial (beliggende i rapporteringslandet) af et kreditinstitut, som har retligt hjemsted i et EØS-land uden for rapporteringslandet og uden for euroområdet.

Udestående værdi af e-pengelagre, der er udstedt af udstedere af elektroniske penge, der er MFI'er — værdien af elektroniske penge udstedt af e-pengeinstitutter med finansiel formidling som hovedaktivitet i form af udsteder af elektroniske penge, og som derfor er MFI'er.

Betalingsinstitutter, der driver virksomhed i landet af grænseoverskridende karakter — betalingsinstitutter, der er beliggende uden for rapporteringslandet, men som driver virksomhed i rapporteringslandet via en etableret filial, en repræsentant eller ved fjernadgang.

Tabel B indberettes halvårligt. Tabel B supplerer tabel 7 i bilag III til forordning (EU) nr. 1409/2013 (ECB/2013/43). Antal deltagere vedrører tal ultimo perioden.

Tabel B

Deltagelse i udvalgte betalingssystemer: TARGET2

(Ultimo perioden, oprindelige enheder, Geo 1)

	Antal
TARGET2-delsystem	
Antal deltagere	
Direkte deltagere	
Kreditinstitutter	
Centralbank	
Andre direkte deltagere	
Offentlig forvaltning og service	
Clearing- og afviklingsorganisationer	
Andre finansielle institutioner	
Øvrige	
Indirekte deltagere	

TARGET2-delsystem —»TARGET2-delsystem« har samme betydning som defineret i artikel 2, stk. 2, i Den Europæiske Centralbanks retningslinje ECB/2012/27 ([1]).

Tabel C indberettes halvårligt. Tabel C supplerer tabel 8 i bilag III til forordning (EU) nr. 1409/2013 (ECB/2013/43). Betalingstransaktioner indberettes som bruttostrømme, dvs. samlede data, for perioden. Information indberettes som angivet i tabellen med opdeling efter Geo 0, Geo 1 eller Geo 2.

([1]) Den Europæiske Centralbanks retningslinje ECB/2012/27 af 5. december 2012 om TARGET2 (Trans-European Automated Real-time Gross settlement Express Transfer system) (EUT L 30 af 30.1.2013, s. 1).

Tabel C

Betalinger behandlet af udvalgte betalingssystemer: TARGET2

(I alt for perioden, antal transaktioner i mio., værdi af transaktioner i mio. euro)

	Sendt	
	Antal	**Værdi**
TARGET2-delsystem		
Kreditoverførsler og direkte debitering	Geo 1	Geo 1
Inden for det samme TARGET2-delsystem	Geo 0	Geo 0
Til et andet TARGET2-delsystem	Geo 2	Geo 2
Til et TARGET2-delsystem i euroområdet	Geo 2	Geo 2
Til et TARGET2-delsystem uden for euroområdet	Geo 2	Geo 2
heraf		
TIPS	Geo 1	Geo 1
Koncentrationsgrad	Geo 1	Geo 1

Med hensyn til TARGET2 er definitionen af »grænseoverskridende« baseret på komponentens placering og ikke deltagerens, sådan som det er tilfældet med andre betalingssystemer.

TIPS —»TARGET instant payment settlement«-tjenesten som defineret i artikel 1 i bilag II til retningslinje ECB/2012/27.

Tabel D indberettes halvårligt og, medmindre andet er angivet, med Geo 3-opdeling. Betalingstransaktioner indberettes som bruttostrømme, dvs. samlede data, for perioden.

Tabel D

Betalingstjenesteudbyderes aktiviteter pr. betalingstjenestetype

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

	Sendt	
	Antal	**Værdi**
Kreditoverførsler		
Kreditinstitutter		
E-pengeinstitutter		
Postgirokontorer		
Betalingsinstitutter		
Offentlige myndigheder: i) ECB og nationale centralbanker og ii) medlemsstater eller lokale myndigheder		
Direkte debiteringer		
Kreditinstitutter		
E-pengeinstitutter		
Postgirokontorer		

Betalingsinstitutter		
Offentlige myndigheder: i) ECB og nationale centralbanker og ii) medlemsstater eller lokale myndigheder		

Kortbaserede betalingstransaktioner (undtagen kort kun med en e-pengefunktion) [2]		
Kreditinstitutter		
E-pengeinstitutter		
Postgirokontorer		
Betalingsinstitutter		
Offentlige myndigheder: i) ECB og nationale centralbanker og ii) medlemsstater eller lokale myndigheder		

E-pengebetalingstransaktioner med e-penge udstedt af residente betalingstjenesteudbydere		
Med kort, hvorpå e-penge kan lagres direkte		
Kreditinstitutter		
E-pengeinstitutter		
Postgirokontorer		
Betalingsinstitutter		
Offentlige myndigheder: i) ECB og nationale centralbanker og ii) medlemsstater eller lokale myndigheder		
Med e-pengekonti (transaktioner initieret med et kort)		
Kreditinstitutter		
E-pengeinstitutter		
Postgirokontorer		
Betalingsinstitutter		
Offentlige myndigheder: i) ECB og nationale centralbanker og ii) medlemsstater eller lokale myndigheder		
Med e-pengekonti (transaktioner mellem konti)		
Kreditinstitutter		
E-pengeinstitutter		
Postgirokontorer		
Betalingsinstitutter		
Offentlige myndigheder: i) ECB og nationale centralbanker og ii) medlemsstater eller lokale myndigheder		

[2] For grænseoverskridende kortbaserede betalingstransaktioner indberettes modpartens hjemsted og salgsstedet sammen.

OTC-kontantindskud ([3])		
Kreditinstitutter	Geo 1	Geo 1
E-pengeinstitutter	Geo 1	Geo 1
Postgirokontorer	Geo 1	Geo 1
Betalingsinstitutter	Geo 1	Geo 1
Offentlige myndigheder: i) ECB og nationale centralbanker og ii) medlemsstater eller lokale myndigheder	Geo 1	Geo 1

OTC-kontanthævninger		
Kreditinstitutter	Geo 1	Geo 1
E-pengeinstitutter	Geo 1	Geo 1
Postgirokontorer	Geo 1	Geo 1
Betalingsinstitutter	Geo 1	Geo 1
Offentlige myndigheder: i) ECB og nationale centralbanker og ii) medlemsstater eller lokale myndigheder	Geo 1	Geo 1

Pengeoverførsel		
Kreditinstitutter		
E-pengeinstitutter		
Postgirokontorer		
Betalingsinstitutter		
Offentlige myndigheder: i) ECB og nationale centralbanker og ii) medlemsstater eller lokale myndigheder		

Den påkrævede geografiske opdeling gælder for de klassifikationer, der anvendes i forordning (EU) nr. 1409/2013 (ECB/2013/43), der også omfatter den geografiske opdeling af »Geo 2«, der kun vedrører grænseoverskridende transaktioner. De geografiske opdelinger er som følger:

Geografiske opdelinger

Geo 0	**Geo 1**	**Geo 2**	**Geo 3**
Indenlandsk	Indenlandsk og grænseoverskridende tilsammen	Grænseoverskridende	Indenlandsk Opdeling efter hvert enkelt EØS-land Grænseoverskridende uden for EØS

([3]) OTC-kontantindskud kategoriseres som modtagne transaktioner, da penge krediteres betalingstjenestebrugerens konto. Selvom tabel D omfatter information om sendte betalingstransaktioner omfattes OTC-kontantindskud i indberetningen.