EUROPEISKA CENTRALBANKENS RIKTLINJE (EU) 2021/832

av den 26 mars 2021

om rapporteringskrav avseende betalningsstatistik (ECB/2021/13)

ECB-RÅDET HAR ANTAGIT DENNA RIKTLINJE

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

med beaktande av stadgan för Europeiska centralbankssystemet och Europeiska centralbanken, särskilt artiklarna 5.1, 12.1 och 14.3, och

av följande skäl:

(1) Europeiska centralbanken (ECB) kräver insamling och rapportering av statistiska uppgifter om betalningar och betalningssystem för att kunna fullgöra sina uppgifter enligt fördraget att främja väl fungerande betalningssystem i unionen och medverka till ett smidigt genomförande av riktlinjerna för tillsyn över kreditinstitut och det finansiella systemets stabilitet.

(2) För att ECB på ett effektivt sätt ska kunna identifiera och kontrollera utvecklingen i betalningssystem och på betalningsmarknader inom medlemsstaterna och granska hur integrerade de, bör de statistiska uppgifter som rapporteras till ECB vara både specifika för varje medlemsstat och jämförbara. Det är också nödvändigt att skapa gemensamma regler för hur dessa uppgifter behandlas och rapporteras.

(3) Det är viktigt att säkerställa att dessa regler inte medför en orimlig rapporteringsbörda för de nationella centralbankerna. De nationella centralbankerna bör därför rapportera statistiska uppgifter till ECB med hjälp av de statistiska uppgifter som samlas in med stöd av Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 1409/2013 (ECB/2013/43) ([1]) och med samma frekvens som enligt den förordningen. De nationella centralbankerna bör också vara skyldiga att rapportera statistiska uppgifter till vilka de har tillgång på nationell nivå.

(4) Definitionerna i förordning (EU) nr 1409/2013 (ECB/2013/43) har också betydelse för rapporteringen enligt den här riktlinjen och bör därför gälla.

(5) För att säkerställa att den betalningsstatistik som rapporteras till ECB är representativ för hela den uppgiftslämnande populationen, behövs gemensamma regler för uppräkning i fall där uppgiftslämnare har beviljats undantag från vissa rapporteringskrav enligt artikel 4 i förordning (EU) nr 1409/2013 (ECB/2013/43).

(6) ECB bedriver RIAD (Register of Institutions and Affiliates Data), ett centralt arkiv för referensuppgifter om institutionella enheter som är relevanta för statistiska ändamål. En förteckning över institut som är relevanta för betalningsstatistiken (nedan kallade *PSRI*) finns i RIAD i enlighet med Europeiska centralbankens beslut (EU) 2018/876 (ECB/2018/16) ([2]). Det är lämpligt att hämta statistiska uppgifter om PSRI direkt från RIAD.

(7) För att ECB ska kunna utföra sina uppgifter är det lämpligt att föreskriva att de nationella centralbankerna måste rapportera uppgifterna till ett visst datum.

(8) Artikel 5 i stadgan för Europeiska centralbankssystemet och Europeiska centralbanken, tillsammans med artikel 4.3 i fördraget om Europeiska unionen, implicerar en skyldighet för medlemsstater utanför euroområdet som planerar att införa euron att utforma och genomföra åtgärder för att samla in de statistiska uppgifter som behövs för att uppfylla ECB:s rapporteringskrav på statistikområdet. Följaktligen kan tillämpningen av denna riktlinje utvidgas till att även

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

([2]) Europeiska centralbankens riktlinje (EU) 2018/876 av den 1 juni 2018 om RIAD-data (ECB/2018/16) (EUT L 154, 18.6.2018, s. 3).

omfatta centralbanker i medlemsstater utanför euroområdet under en referensperiod. För att ge ECB en fullständig överblick över de statistiska uppgifter som samlas in, och möjliggöra relevanta analyser av dessa, bör de nationella centralbankerna i medlemsstater utanför euroområdet som inför euron ha en skyldighet att ge ECB tillgång till statistiska uppgifter som omfattar en specificerad tidsperiod innan de inför euron.

(9) För att säkerställa korrektheten och kvaliteten på de statistiska uppgifter som ECB samlar in, måste ECB skapa regler för hur de statistiska uppgifter som rapporteras av de nationella centralbankerna granskas, kontrolleras och i förekommande fall revideras. Av samma skäl bör de nationella centralbankerna lämna förklaringar till ECB, vid behov och på anmodan av ECB, om de statistiska uppgifter som rapporteras, särskilt vad gäller avvikelser från rapporteringskraven som kan påverka de statistiska uppgifterna eller deras kvalitet.

(10) Det är lämpligt att alla nationella centralbanker följder en gemensam metod när de överför sina statistiska uppgifter till ECB. Därför bör man avtala om ett harmoniserat elektroniskt överföringsformat som specificeras av Europeiska centralbankssystemet (ECBS).

(11) Det är nödvändigt att fastställa ett förfarande så att tekniska ändringar av bilagan till denna riktlinje kan göras på ett effektivt sätt förutsatt att de varken leder till att den underliggande begreppsramen ändras eller att rapporteringsbördan ökar. Hänsyn bör tas till de synpunkter som framförs av ECBS statistikkommitté vid tillämpningen av detta förfarande. Sådana tekniska ändringar i bilagorna till denna riktlinje bör ske på förslag från statistikkommittén.

(12) För att säkerställa att det inte uppstår några brott vid rapporteringen av statistiska uppgifter behövs det en övergångsbestämmelse för rapporteringen till ECB avseende referensperioden 2021.

(13) Av rättssäkerhetsskäl bör de nationella centralbankerna följa bestämmelserna i denna riktlinje fr.o.m. den dag som avses i artikel 2 i Europeiska centralbankens riktlinje (EU) 2021/835 ECB/2021/16 ([3]).

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1

Syfte

I denna riktlinje fastställs rapporteringskraven för de nationella centralbankerna avseende betalningsstatistik som ska rapporteras till ECB. Av denna riktlinje framgår vilka statistiska uppgifter som ska rapporteras till ECB, hur de statistiska uppgifterna behandlas samt även frekvens och tidpunkter för rapporteringen och vilka standarder rapporteringen ska följa.

Artikel 2

Definitioner

I denna riktlinje gäller följande definitioner:

a) Definitionerna i artikel 1 i förordning (EU) nr 1409/2013 (ECB/2013/43), i relevanta fall.

b) Definitionerna i bilaga II till förordning (EU) nr 1409/2013 (ECB/2013/43), i relevanta fall.

Följande definition ska också tillämpas:

statistiska uppgifter: samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 1.11 i rådets förordning (EG) nr 2533/98 ([4]).

([3]) Europeiska centralbankens riktlinje (EU) 2021/835 av den 26 mars 2021 om att upphäva riktlinje ECB/2014/15 om monetär och finansiell statistik (ECB/2020/16) (se sidan 335 i detta nummer av EUT).

([4]) Rådets förordning (EG) nr 2533/98 av den 23 november 1998 om Europeiska centralbankens insamling av statistiska uppgifter (EGT L 318, 27.11.1998, s. 8).

Artikel 3

Statistiska uppgifter som ska rapporteras om betalningsstatistik

1. De nationella centralbankerna ska rapportera de statistiska uppgifter som framgår av bilaga III förordning (EU) nr 1409/2013 (ECB/2013/43) till ECB i aggregerad form på nationell nivå.

2. De nationella centralbankerna ska rapportera de statistiska uppgifter som framgår av bilagan till den här riktlinjen till ECB i aggregerad form på nationell nivå.

3. Vad gäller punkt 1, om en nationell centralbank har beviljat en uppgiftslämnare undantag enligt artikel 4 i förordning (EU) nr 1409/2013 (ECB/2013/43), ska den nationella centralbanken göra en uppräkning till 100 procents täckning som säkerställer att de efterfrågade statistiska uppgifterna som avses i artikel 3.1 i den förordningen rapporteras.

4. Om de statistiska uppgifterna som avses i punkt 2 inte finns tillgänglig eller inte kan rapporteras av nationella centralbanker, ske de nationella centralbankerna

a) begära in ytterligare uppgifter från uppgiftslämnare, eller

b) använda preliminära uppgifter, eller

c) använda skattningar, som bygger på metoder som fastställs av respektive nationella centralbank med hänsyn till nationella särdrag.

Inom ramen för denna punkt ska de nationella centralbankerna lämna förklaringar till ECB för att redogöra vilken metod som har använts.

Artikel 4

Tidsramar

1. De nationella centralbankerna ska rapportera de statistiska uppgifter som avses i artikel 3.1 i denna riktlinje i enlighet med artikel 6 i förordning (EU) nr 1409/2013 (ECB/2013/43).

2. De nationella centralbankerna ska rapportera de statistiska uppgifterna som avses i artikel 3.2 halvårsvis enligt vad som framgår av den relevanta tabellen i bilagan till denna riktlinje enligt följande:

a) För halvårsvis rapportering ska de statistiska uppgifterna som avser perioden januari till juni rapporteras senast vid slutet av den sista arbetsdagen under månaden november som följer på utgången av det första halvåret av det år som uppgifterna avser.

b) För halvårsvis rapportering ska de statistiska uppgifterna som avser perioden juli till december rapporteras senast vid slutet av den sista arbetsdagen under månaden maj som följer på utgången av det andra halvåret av det år som uppgifterna avser.

c) För halvårsvis rapportering med kvartalsvis uppdelning gäller punkterna a och b.

3. Senast i september varje år ska ECB meddela de nationella centralbankerna de exakta överföringsdagarna för påföljande år i form av en rapporteringskalender.

Artikel 5

Rapportering av historiska uppgifter om euron införs

1. Om en medlemsstat som inte har euron som valuta (nedan kallad *medlemsstat utanför euroområdet*) inför euron efter det att denna riktlinje har trätt i kraft, ska den nationella centralbanken i den medlemsstaten till ECB rapportera statistiska uppgifter om betalningsstatistik för en period om fem år innan medlemsstaten införde euron, men endast sedan medlemsstatens anslutning till unionen.

2. De nationella centralbankerna ska sammanställa de statistiska uppgifterna som avses i punkt 1 som om medlemsstaten i fråga hade ingått i euroområdet under samtliga referensperioder. För detta ändamål får de nationella centralbankerna använda statistiska uppgifter som rapporterats till ECB innan medlemsstaten införde euron i enlighet med de rapporteringsordningar som anpassats av ECB för medlemsstater utanför euroområdet. De nationella centralbankerna ska rapportera statistiska uppgifter i enlighet med de krav och mallar som gällde för euroområdets medlemsstater under respektive referensperiod utom i fall där ECB och de nationella centralbankerna, med beaktande av de nationella centralbankernas rapporteringsbörda, godtar att vissa statistiska uppgifter exkluderas.

Artikel 6

Kontroll

1. Utan att det påverkar förordning (EG) nr 2533/98 och förordning (EU) nr 1409/2013 (ECB/2013/43), ska de nationella centralbankerna granska och säkerställa kvaliteten och tillförlitligheten hos de statistiska uppgifter som ställs till ECB:s förfogande enligt artikel 3. De nationella centralbankerna ska kontrollera båda följande aspekter:

a) Den information som rapporteras enligt denna riktlinje ska uppfylla de valideringsregler som ECB tar fram och underhåller.

b) Den kvartalsvisa och halvårsvisa statistiska informationen som rapporteras enligt artikel 3 ska vara enhetlig.

2. Om en nationell centralbank upptäcker diskrepanser i samband med den kontroll som utförs enligt denna artikel, ska de överlämna resultatet av kontrollen till ECB utan onödigt dröjsmål.

Artikel 7

Revideringar

1. Vid behov ska de nationella centralbankerna revidera de statistiska uppgifterna som rapporteras enligt artikel 3 med hänvisning till den föregående referensperioden samtidigt som man säkerställer enhetligheten av statistiska uppgifter som rapporteras med olika frekvens, inklusive sådana fall där denna enhetlighet medför att rapporteringen av andra referensperioder måste revideras (ordinarie revideringar). De nationella centralbankerna ska rapportera alla ordinarie revideringar under den normala rapporteringen.

2. Vid behov ska de nationella centralbankerna revidera statistiska uppgifter som rapporteras enligt artikel 3 som inte är ordinarie revideringar (särskilda revideringar) vid varje tidpunkt efter ECB:s förhandsgodkännande och ska lämna förklaringar när sådana revideringar rapporteras.

Artikel 8

Förklaringar

Vid behov ska de nationella centralbankerna lämna detaljerade förklaringar till ECB om avvikelser från rapporteringskraven till följd av nationella särdrag och strukturella brott samt visa hur detta påverkar de statistiska uppgifterna. De nationella centralbankerna ska också lämna sådana förklaring på anmodan av ECB.

Artikel 9

Överföring

1. De nationella centralbankerna ska överföra de statistiska uppgifterna som rapporteras enligt denna riktlinje på elektronisk väg, på det sätt som ECB anger. Det format för statistikmeddelanden som utvecklats för detta elektroniska utbyte av statistiska uppgifter ska vara det format som beslutats av ECBS.

2. Om första stycket inte är tillämpligt får de nationella centralbankerna använda andra metoder för överföringen av statistiska uppgifter om ECB godkänt detta i förväg.

Artikel 10

Förenklat ändringsförfarande

ECB:s direktion har rätt att, med beaktande av statistikkommitténs synpunkter, göra nödvändiga tekniska ändringar av bilagan till denna riktlinje som varken ändrar den underliggande begreppsramen eller påverkar rapporteringsbördan för uppgiftslämnarna i medlemsstaterna. Direktionen ska utan onödigt dröjsmål informera ECB-rådet om varje sådan ändring.

Artikel 11

Första rapportering

1. Den första rapporteringen av kvartalsvisa statistiska uppgifter i enlighet med denna riktlinje ska börja med statistiska uppgifter för första kvartalet 2022.

2. Den första rapporteringen av halvårsvisa statistiska uppgifter med kvartalsvis uppdelning enligt denna riktlinje ska börja med statistiska uppgifter för första och andra kvartalet 2022.

3. Den första rapporteringen av halvårsvisa statistiska uppgifter i enlighet med denna riktlinje ska börja med statistiska uppgifter för första halvåret 2022.

4. Den första rapporteringen av årsvisa statistiska uppgifter med halvårsvis uppdelning enligt denna riktlinje ska börja med statistiska uppgifter för första och andra halvåret 2022.

Artikel 12

Övergångsbestämmelse

För referensperioden 2021 ska de nationella centralbankerna rapportera följande till ECB:

a) de årsvisa statistiska uppgifterna som framgår av förordning (EU) nr 1409/2013 i dess lydelse per den 31 december 2021.

b) de årsvisa statistiska uppgifterna som framgår av artikel 18 i riktlinje ECB/2014/15 och del 16 i bilaga II till den riktlinjen i dess lydelse per den 31 december 2021.

Artikel 13

Verkan

1. Denna riktlinje får verkan samma dag som den delges de nationella centralbankerna i de medlemsstater som har euron som valuta.

2. De nationella centralbankerna i de medlemsstater som har euron som valuta och ECB ska följa denna riktlinje från och med den 1 februari 2022.

Artikel 14

Adressater

Denna riktlinje riktar sig till alla centralbanker i Eurosystemet.

Utfärdad i Frankfurt am Main den 26 mars 2021.

På ECB-rådets vägnar
Christine LAGARDE
ECB:s ordförande

BILAGA

Gråmarkerade celler anger rapporteringskraven. För de indikatorer som inte definieras i förordning (EU) nr 1409/2013 (ECB/2013/43) finns det en definition i respektive tabell i den här bilagan. Statistiska uppgifter som ska rapporteras enligt artikel 3 i den här riktlinjen bör rapporteras oberoende av om den underliggande företeelsen existerar eller ej och även när det rör sig om nollvärden. ”–” med observationsstatus M används för att ange att företeelsen inte existerar.

Tabell A rapporteras halvårsvis och, om så anges, med kvartalsvis uppdelning. Tabell A utgör ett komplement till tabell 1 i bilaga III till förordning (EU) nr 1409/2013 (ECB/2013/43). Statistiska uppgifter om intradagslån i euro från centralbanken avser ”genomsnitt för den senaste uppfyllandeperioden”. Andra stockuppgifter som rapporteras i tabell A avser uppgifter vid periodens utgång.

Tabell A

Institut som tillhandahåller betaltjänster till icke-MFI

(Slutet av perioden, antal faktiska enheter, värde i miljoner EUR, Geo 0)

	Antal	**Värde**
Centralbanken		
Antal kontor		
Inlåning över natten, antal		
Kreditinstitut		
Betalningsmedel som används av kreditinstitut		
Inlåning över natten i euro hos andra kreditinstitut (kvartalsvis)		
Intradagslån i euro från centralbanken (genomsnitt den sista perioden då kravet ska uppfyllas)		
Kreditinstitut som är rättsligt erkända i det rapporterande landet		
Antal kontor		
Värde på inlåning över natten av icke-MFI (kvartalsvis)		
Filialer till kreditinstitut baserade i euroområdet		
Antal kontor		
Värde på inlåning över natten av icke-MFI (kvartalsvis)		
Filialer till kreditinstitut baserade i EES, utanför euroområdet		
Antal kontor		
Värde på inlåning över natten av icke-MFI (kvartalsvis)		
Filialer till kreditinstitut som inte är baserade i EES		
Antal kontor		
Värde på inlåning över natten av icke-MFI (kvartalsvis)		

Institut för elektroniska pengar		
Antal institut		
Utestående värde hos lagringsmöjligheter för elektroniska pengar		
varav:		
Utgivna av institut för elektroniska pengar som är MFI		
Betalningsinstitut		
Antal institut		
varav:		
PISP		
AISP		
Antal kontor		
Andra betaltjänstleverantörer och utgivare av elektroniska pengar		
Antal institut		
Antal kontor		
Inlåning över natten av icke-MFI, antal		
Värde på inlåning över natten av icke-MFI (kvartalsvis)		
Det totala antalet betalningsinstitut som är verksamma i landet på gränsöverskridande basis		
varav:		
Antalet betalningsinstitut som tillhandahåller tjänster genom en etablerad filial		
antalet betalningsinstitut som tillhandahåller tjänster genom ombud		
Antalet betalningsinstitut som tillhandahåller tjänster utan att etablera en filial eller att använda ombud		

Antal kontor – antal driftsställen i det rapporterande landet. Varje driftsställe som har etablerats i samma rapporterande land räknas separat. Detta omfattar endast kontor som tillhandahåller betaltjänster med kontantlös clearing och avveckling (oberoende av storlek och öppethållandetider), däremot inte mobila kontor. Institutets huvudkontor räknas som ett kontor under förutsättning att det tillhandahåller betaltjänster med kontantlös clearing och avveckling.

Betalningsmedel som används av kreditinstitut – tillgångar eller fordringar avseende tillgångar som kan användas av kreditinstitut för betalningar.

Intradagslån i euro från centralbanken (genomsnitt för den sista uppfyllandeperioden) – totala värdet av den kreditgivning från centralbanken till kreditinstitut som återbetalas inom en bankdag. Detta är genomsnittet av det dagliga maxvärdet för samtidiga och faktiska kreditposter eller kredituttag på intradagsbasis från faciliteter för intradagskrediter under dagen för alla kreditinstitut totalt. Samtliga dagar under uppfyllandeperioden, inklusive veckoslut och helgdagar, beaktas i detta genomsnitt.

Filial till ett kreditinstitut baserat i euroområdet – en filial (som är belägen i det rapporterande landet) till ett kreditinstitut som har sitt säte utanför det rapporterande landet men i euroområdet.

Filial till ett kreditinstitut som inte är baserat i EES – en filial (belägen i det rapporterande landet) till ett kreditinstitut som har sitt säte i ett land utanför EES-området, utanför det rapporterande landet och utanför EES.

Filial till ett kreditinstitut baserat i EES (utanför euroområdet) – en filial (som är belägen i det rapporterande landet) till ett kreditinstitut som är rättsligt erkänt i ett EES-land utanför det rapporterande landet och utanför euroområdet.

Utestående värde hos lagringsmöjligheter för elektroniska pengar utgivna av institut för elektroniska pengar som är MFI – värde av elektroniska pengar utgivna av institut för elektroniska pengar vars huvudsakliga verksamhet består i finansiell förmedling i form av utgivning av elektroniska pengar, och som därför ingår i MFI-sektorn.

Betalningsinstitut som är verksamma i landet på gränsöverskridande basis – betalningsinstitut som är belägna utanför det rapporterande landet men som är verksamma i det rapporterande landet genom en etablerad filial, ett ombud eller genom distansdeltagande.

Tabell B ska rapporteras halvårsvis. Tabell B utgör ett komplement till tabell 7 i bilaga III till förordning (EU) nr 1409/2013 (ECB/2013/43). Antalet deltagare avser uppgifter vid periodens utgång.

Tabell B

Deltagande i utvalda betalningssystem: TARGET2

(Slutet av perioden, ursprungliga enheter, Geo 1)

	Antal
Delsystem i TARGET2	
Antal deltagare	
Direkta deltagare	
Kreditinstitut	
Centralbanken	
Andra direkta deltagare	
Offentlig sektor	
Clearing- och avvecklingsorganisationer	
Övriga finansinstitut	
Övriga	
Indirekta deltagare	

Delsystem i TARGET2: samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 2.2 i Europeiska centralbankens riktlinje ECB/2012/27 ([1]).

Tabell C ska rapporteras halvårsvis. Tabell C utgör ett komplement till tabell 8 i bilaga III till förordning (EU) nr 1409/2013 (ECB/2013/43). Betalningstransaktioner rapporteras som bruttoflöden, dvs. summan, för perioden. Informationen rapporteras med en uppdelning på Geo 0, Geo 1 eller Geo 2 enligt vad som framgår av tabellen.

([1]) Europeiska centralbankens riktlinje ECB/2012/27 av den 5 december 2012 om ett transeuropeiskt automatiserat system för bruttoavveckling av betalningar i realtid (TARGET2) (EUT L 30, 30.1.2013, s. 1).

Tabell C

Betalningar som utförs av utvalda betalningssystem: TARGET2

(Totalt för perioden; antal transaktioner i miljoner; värdet av transaktioner i miljoner euro)

	Skickade	
	Antal	**Värde**
Delsystem i TARGET2		
Betalningar och autogireringar	Geo 1	Geo 1
Inom samma delsystem i Target2	Geo 0	Geo 0
Till ett annat delsystem i Target2	Geo 2	Geo 2
Till ett delsystem i Target2 i euroområdet	Geo 2	Geo 2
Till ett delsystem i Target2 utanför euroområdet	Geo 2	Geo 2
varav:		
Tips (TIPS)	Geo 1	Geo 1
Koncentrationskvot	Geo 1	Geo 1

För Target2 bygger definitionen av ”gränsöverskridande” på var komponenten är placerad och inte på deltagarens placering som i andra betalningssystem.

Tips – står för ”TARGET instant payment settlement service” enligt definitionen i artikel 1 i bilaga II till riktlinje ECB/2012/27.

Tabell D rapporteras halvårsvis med en Geo 3-uppdelning om inget annat anges. Betalningstransaktioner rapporteras som bruttoflöden, dvs. summan, för perioden.

Tabell D

Betaltjänstleverantörernas verksamhet per kategori av betaltjänst

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

	Skickade	
	Antal	**Värde**
Betalningsöverföringar		
Kreditinstitut		
Institut för elektroniska pengar		
Postgiroinstitut		
Betalningsinstitut		
Offentlig myndigheter: i) ECB och nationella centralbanker, och ii) medlemsstaterna /kommunala myndigheter		

Autogireringar		
Kreditinstitut		
Institut för elektroniska pengar		
Postgiroinstitut		

Betalningsinstitut		
Offentlig myndigheter: i) ECB och nationella centralbanker, och ii) medlemsstaterna /kommunala myndigheter		

Kortbaserade betalningstransaktioner (exklusive kort som enbart har en funktion för elektroniska pengar) [2]		
Kreditinstitut		
Institut för elektroniska pengar		
Postgiroinstitut		
Betalningsinstitut		
Offentlig myndigheter: i) ECB och nationella centralbanker, och ii) medlemsstaterna /kommunala myndigheter		

Betalningstransaktioner med elektroniska pengar som är utgivna av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet		
Med kort på vilka det är möjligt att lagra elektroniska pengar direkt		
Kreditinstitut		
Institut för elektroniska pengar		
Postgiroinstitut		
Betalningsinstitut		
Offentlig myndigheter: i) ECB och nationella centralbanker, och ii) medlemsstaterna /kommunala myndigheter		
Med konton för elektroniska pengar (transaktioner som initierats med ett kort)		
Kreditinstitut		
Institut för elektroniska pengar		
Postgiroinstitut		
Betalningsinstitut		
Offentlig myndigheter: i) ECB och nationella centralbanker, och ii) medlemsstaterna /kommunala myndigheter		
Med konton för elektroniska pengar (transaktioner mellan konton)		
Kreditinstitut		
Institut för elektroniska pengar		
Postgiroinstitut		
Betalningsinstitut		
Offentlig myndigheter: i) ECB och nationella centralbanker, och ii) medlemsstaterna /kommunala myndigheter		

[2] För gränsöverskridande kortbaserade betalningstransaktioner bör motpartens hemvist och försäljningsställets belägenhet rapporteras tillsammans.

OTC-kontantinsättningar ([3])		
Kreditinstitut	Geo 1	Geo 1
Institut för elektroniska pengar	Geo 1	Geo 1
Postgiroinstitut	Geo 1	Geo 1
Betalningsinstitut	Geo 1	Geo 1
Offentlig myndigheter: i) ECB och nationella centralbanker, och ii) medlemsstaterna /kommunala myndigheter	Geo 1	Geo 1

OTC-kontantuttag		
Kreditinstitut	Geo 1	Geo 1
Institut för elektroniska pengar	Geo 1	Geo 1
Postgiroinstitut	Geo 1	Geo 1
Betalningsinstitut	Geo 1	Geo 1
Offentlig myndigheter: i) ECB och nationella centralbanker, och ii) medlemsstaterna /kommunala myndigheter	Geo 1	Geo 1

Penningöverföring		
Kreditinstitut		
Institut för elektroniska pengar		
Postgiroinstitut		
Betalningsinstitut		
Offentlig myndigheter: i) ECB och nationella centralbanker, och ii) medlemsstaterna /kommunala myndigheter		

Den begärda geografiska uppdelningen bygger på de klassificeringar som används i förordning (EU) nr 1409/2013 (ECB/2013/43), men inkluderar också uppdelningen ”Geo 2” som bara avser gränsöverskridande transaktioner. De geografiska uppdelningarna är:

Geografisk uppdelning

Geo 0	**Geo 1**	**Geo 2**	**Geo 3**
Inhemska	Inhemska och gränsöverskridande tillsammans	Gränsöverskridande	Inhemska Uppdelningar per land för varje EES-land Gränsöverskridande utanför EES

([3]) OTC-kontantinsättningar hör till kategorin mottagna transaktioner eftersom medel krediteras betaltjänstanvändarens konto. Trots att tabell D inkluderar information om skickade betalningstransaktioner, bör OTC-kontantinsättningar inkluderas i rapporteringen.