



ANVISNINGAR FÖR RAPPORTERING AV UPPGIFTER OM BETALNINGAR OCH SVIKLIGA FÖRFARANDEN (MAPE)

Version: 1.2
Publicerad: 29.12.2021
I kraft: 1.1.2022
Tillämpas: 1.1.2022

**Versionshistoria**

Version	Datum	Gäller från	Ändringar
1.0	28.5.2021	1.1.2022-	Första versionen av anvisningarna.
1.1	8.9.2021	1.1.2022-	<ul style="list-style-type: none">- Antalet poster för rapportörer med full rapporteringsskyldighet har korrigerats i avsnitt 2.4.- ACCO-posten:<ul style="list-style-type: none">• Ordval har korrigerats.• Definitionen av posten "Kundmedel (A030)" i fält 4 har preciserats.• Definitionen av posten "Annan inlåning än inlåning över natten (NOD)" i fält 5 har preciserats.- HPAY-posten:<ul style="list-style-type: none">• Definitionen av posten "Sviklig betalningstransaktion (FT)" i fält 5 har preciserats.• Definitionerna av posterna "Autogirering (DD)", "Kontokrediteringar genom en enkel bokföringstransaktion (CBE)" och "Kontodebiteringar genom en enkel bokföringstransaktion (DBE)" i fält 6 har preciserats.• Definitionen av fält 8 har preciserats.• Posten "Annan (OTH)" i fält 11 har preciserats.• Definitionen av fält 15 samt definitionen av posten "Icke-distansbetalning (NR)" i detta fält har preciserats.• Definitionen av fält 17 samt definitionen av posten "Uttagsautomat (T020)" i detta fält har preciserats.• Definitionen av fält 18 samt definitionerna av posterna "PISP (PI)" och "Mobilapplikation (MP)" i detta fält har preciserats.- QPAY-posten:<ul style="list-style-type: none">• Definitionen av posten "Autogirering (DD)" i fält 6 har preciserats.• Definitionen av fält 8 har preciserats.• Definitionen av fält 15 samt posten "Icke-distansbetalning (NR)" i detta fält har preciserats.• Ett nytt avsnitt 7.9 har lagts till.- APAY-posten:<ul style="list-style-type: none">• Posten "Sviklig betalningstransaktion (FT)" i fält 5 har preciserats.• Definitionerna av posterna "Autogirering (DD)", "Kontokrediteringar genom en enkel bokföringstransaktion (CBE)" och "Kontodebiteringar genom en enkel bokföringstransaktion (DBE)" i fält 6 har preciserats.• Definitionen av fält 8 har preciserats.• Definitionen av fält 15 samt definitionen av posten "Icke-distansbetalning (NR)" i detta fält har preciserats.• Definitionen av fält 17 samt definitionen av posten "Uttagsautomat (T020)" i detta fält har preciserats.- SERV-posten:



			Definitionen av posten "Skickade nätfakturor (S070)" har preciserats.
1.2	29.12.2021	1.1.2022-	<p>- De allmänna anvisningarna för att undvika dubbelrapportering i avsnitt 2.2 har ändrats.</p> <p>- CARD-posten:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Definitionen av posten "Betaltidskort C120" har preciserats (inverkar på HPAY- och APAY-posterna). <p>- HPAY-posten:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Exempel har lagts till i rapporteringen av posten "Betalningsöverföring (CT)" i fält 6. Gäller också posterna QPAY och APAY. • Definitionen av posten "Korrespondentbanksbetalning (CRBP)" i fält 11 har preciserats. • Definitionen av posten "Annan (OTH)" i fält 11 har preciserats. • Definitionen av fält 12 "Direktbetalning" har preciserats. • Betaltjänstleverantörens möjliga roller i fråga om betalningsöverföringar och autogireringar har ändrats. <p>- QPAY-posten:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Betaltjänstleverantörens möjliga roller i fråga om betalningsöverföringar och autogireringar har ändrats. <p>- APAY-posten:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Betaltjänstleverantörens möjliga roller i fråga om betalningsöverföringar och autogireringar har ändrats. <p>- SERV-posten:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Definitionen av posten "Skickade nätfakturor (S070)" har preciserats. • Definitionerna av posterna "Kundidentifieringstransaktioner (S010)", "Elektroniska kontoutdrag (KTO) (S021)", "ISO20022 -kontoutdrag (XML) (S022)", "Avtal om mottagning av nätfaktura (S061)", "Avtal om sändning av nätfaktura (S062)" och "SDD-avtal för fakturautställare (S063)" har preciserats.



INNEHÅLL

1 Inledning.....	5
1.1 Grunder och syfte för insamlingen av betalningsstatistik	5
1.2 Rapportering av population och beviljande av undantag.....	6
2 Allmänna anvisningar	8
2.1 Uppgifter som ska rapporteras	8
2.2 Betalningstransaktioner.....	8
2.3 Betaltjänstleverantörens roll	10
2.4 Poster som rapporteras.....	11
2.5 Schema för inlämning av uppgifter om betalningar och svikliga förfaranden till Finlands Bank.....	13
2.6 Rapportörens skyldighet att förvara de rapporterade uppgifterna	13
3 Konton, insättningar och kontor (ACCO-posten).....	14
3.1 Konton, insättningar och kontor (fält 4).....	14
3.2 Typ av insättningar (fält 5).....	17
3.3 Medlen kan överföras genom nätförbindelse (fält 6).....	18
3.4 Konto för elektroniska pengar (fält 7)	18
3.5 Betaltjänstanvändare (fält 8)	19
3.6 Land (fält 9).....	19
4 Antal kort (CARD-posten).....	20
4.1 Korttyp (fält 4)	20
4.2 Typ av kort för elektroniska pengar (fält 5)	22
4.3 Betalningsordning (fält 6)	22
4.4 Kontantfunktion (fält 7)	23
4.5 Kombinationskort (fält 8)	23
4.6 Kortteknik (fält 9).....	23
4.7 Betaltjänstanvändare (fält 10)	24
4.8 Land (fält 11).....	24
5 Antal terminaler (TERM-posten)	25
5.1 Typ av terminal (fält 4)	25
5.2 EFTPOS (fält 5)	25
5.3 Kontaktlös betalning (fält 6).....	26
5.4 Terminal som tar emot kort för elektroniska pengar (fält 7).....	26
5.5 Laddning/uttag av elektroniska pengar (fält 8).....	26
5.6 Land (fält 9).....	26
6 Halvårsvis rapportering av betalningstransaktioner och svikliga betalningstransaktioner (HPAY-posten)	27
6.1 Rapportörens roll (fält 4)	27
6.2 Uppgift som rapporteras (fält 5).....	28
6.3 Betaltjänst (fält 6).....	29
6.4 Betaltjänstanvändare (fält 7)	36
6.5 Elektronisk (fält 8)	37
6.6 Betalningsorder (fält 9).....	37
6.7 Kanal för samtycke (fält 10).....	37
6.8 Betalningsordning (fält 11)	38
6.9 Direktbetalning (fält 12).....	40
6.10 Korttyp (fält 13)	40
6.11 Typ av elektroniska pengar (fält 14)	41
6.12 Distansbetalning/icke-distansbetalning (fält 15).....	42
6.13 Teknik för kontaktlös betalning (fält 16).....	43



6.14 Terminal (fält 17).....	43
6.15 Initieringskanal (fält 18).....	44
6.16 Typ av mobilbetalning (fält 19).....	45
6.17 Kundautentisering (fält 20).....	46
6.18 Orsak för att inte tillämpa SCA (fält 21).....	46
6.19 Typ av bedrägeri (fält 22).....	48
6.20 Ansvarsbärare (fält 23).....	49
6.21 Det land där motpartens betaltjänstleverantör är belägen (fält 24).....	49
6.22 Det land där terminalen är belägen (fält 25).....	49
6.23 Valuta (fält 26).....	49
7 Kvartalsvis rapportering av betalningstransaktioner (QPAY-posten).....	50
7.1 Rapportörens roll (fält 4).....	50
7.2 Uppgift som rapporteras (fält 5).....	50
7.3 Betaltjänst (fält 6).....	50
7.4 Betaltjänstanvändare (fält 7).....	53
7.5 Elektronisk (fält 8).....	53
7.6 Distansbetalning/icke-distansbetalning (fält 15).....	54
7.7 Det land där motpartens betaltjänstleverantör är belägen (fält 24).....	55
7.8 Det land där terminalen är belägen (fält 25).....	55
7.9 Bransch (fält 27).....	55
8 Årvis rapportering av betalningstransaktioner och svikliga betalningstransaktioner (APAY-posten).....	56
8.1 Rapportörens roll (fält 4).....	56
8.2 Uppgift som rapporteras (fält 5).....	57
8.3 Betaltjänst (fält 6).....	58
8.4 Elektronisk (fält 8).....	64
8.5 Kanal för samtycke (fält 10).....	64
8.6 Korttyp (fält 13).....	64
8.7 Distansbetalning/icke-distansbetalning (fält 15).....	65
8.8 Terminal (fält 17).....	66
8.9 Kundautentisering (fält 20).....	67
8.10 Orsak för att inte tillämpa SCA (fält 21).....	67
8.11 Typ av bedrägeri (fält 22).....	69
8.12 Ansvarsbärare (fält 23).....	70
8.13 Det land där motpartens betaltjänstleverantör är belägen (fält 24).....	71
8.14 Det land där terminalen är belägen (fält 25).....	71
9 Kundtjänster och elektronisk fakturering (SERV-posten).....	72
9.1 Tjänst (fält 4).....	72



Avdelningen för finansiell stabilitet och statistik

Byrån för finansiell statistik

29.12.2021

Offentlig

1 INLEDNING

1.1 Grunder och syfte för insamlingen av betalningsstatistik

Finlands Bank samlar genom insamlingen av uppgifter om betalningar och svikliga förfaranden (MAPE-datainsamling) in statistik från betaltjänstleverantörer och operatörer av betalningssystem för skötseln av Europeiska centralbankssystemets (ECBS), Finlands Banks och Finansinspektionens uppgifter samt för övriga nationella behov. Uppgifterna används bl.a. för uppföljning och övervakning av utvecklingen inom betalningssystem och betalningsinstrument, uppföljning av svikliga förfaranden i anslutning till betaltjänster och utvärdering av förebyggande åtgärder samt uppföljning av gränsöverskridande handel och sammanställning av ekonomiska prognoser. Finansinspektionen använder uppgifterna vid tillsynen av betaltjänstleverantörer och operatörer av betalningssystem. Finlands Bank överläter uppgifterna till Statistikcentralen för upprättande av statistik och med stöd av fullmakter till Finans Finland. Uppgifterna förmedlas via ECB till Europeiska bankmyndigheten (EBA). Uppgifter kan också överlätas till andra nationella myndigheter, om de enligt lag har rätt att få uppgifterna i fråga. Uppgifterna kan också användas för andra statistiska ändamål och som anonymiserade för forskningsändamål. Finlands Banks rätt att överläta uppgifter baserar sig på lagen om Finlands Bank (214/1998, 26 §). Finlands Banks statistik publiceras bl.a. på Finlands Banks och Europeiska centralbankens webbplatser.

Finlands Banks rätt att få uppgifter baserar sig på Europeiska unionens förordning om Europeiska centralbankens (ECB) insamling av statistiska uppgifter (EG nr 2533/98, ändrad genom 2015/373) och lagen om Finlands Bank (214/1998, 26 § och 28 §).

Insamlingen av uppgifter om betalningar och svikliga förfaranden baserar sig på Europeiska centralbankens förordning om betalningsstatistik (ECB/2013/43, ändrad genom ECB/2020/59, i fortsättningen *förordningen*) och riktlinje om betalningsstatistik (ECB/2021/13, i fortsättningen *riktlinjen*). Genom MAPE-datainsamlingen insamlas också uppgifter enligt lagen om betalningsinstitut (297/2010) och kreditinstitutslagen (610/2014).

Med stöd av 9 a § i lagen om betalningsinstitut ska ett betalningsinstitut som tillhandahåller betalkonton rapportera till Finansinspektionen i enlighet med 15 a kap. 2–7 § i kreditinstitutslagen (610/2014, ändrad 1054/2016 och 448/2017).

Ett kreditinstitut som tillhandahåller betalkonton ska rapportera till Finansinspektionen i enlighet med 15 a kap. 6 § i kreditinstitutslagen (610/2014, ändrad 1054/2016 och 448/2017). Med stöd av 9 a § i lagen om betalningsinstitut gäller motsvarande rapporteringsskyldighet också betalningsinstitut.

MF-rapporteringen baserar sig på 19 b § i lagen om betalningsinstitut, som med stöd av 9 kap. 16 § 4 mom. i kreditinstitutslagen (610/2014) också gäller kreditinstitut. Datainsamlingen i ML-rapporteringen baserar sig på 18 § 2 mom. i lagen om Finansinspektionen (878/2008), med stöd av vilken uppgifter



Avdelningen för finansiell stabilitet och statistik

Byrån för finansiell statistik

29.12.2021

Offentlig

samlas in för det syfte som avses i 7 § 2 och 7 mom. samt 7 a § 1 mom. i lagen om betalningsinstitut (297/2010).

Dessa uppgifter samlas in i MAPE-datainsamlingen. MAPE-datainsamlingen ersätter Finlands Banks MATI-datainsamling. MAPE-datainsamlingen ersätter också Finansinspektionens MF-rapportering (Rapportering av bedrägerier i anknytning till betalningstjänster) som baserar sig på direktiv (EU) 2015/2366 (det uppdaterade betaltjänstdirektivet PSD2, i fortsättningen *betaltjänstdirektivet*) och på Europeiska bankmyndighetens anvisningar som utfärdats med stöd av direktivet. Dessutom ersätter MAPE-datainsamlingen Finansinspektionens ML-rapportering för registrerade betaltjänstleverantörer som är verk-samma utan auktorisation (Sammanlagt belopp av betalningstransaktioner).

Statistikförordningarna är alltid tvingande för rapportörerna och ECB kan med stöd av artikel 7 i förordning 2533/98 förelägga sanktioner mot sådana rapportörer som åsidosätter rapporteringsskyldigheten.

1.2 Rapporterade population och beviljande av undantag

Den faktiska uppgiftslämnande populationen i MAPE-datainsamlingen består av betaltjänstleverantörer (inkl. utgivare av elektroniska pengar) och operatörer av betalningssystem. I Finland är dessa:

- Kreditinstitut med hemvist i landet
- Filialer till utländska kreditinstitut i Finland
- Betalningsinstitut med hemvist i landet
- Filialer till utländska betalningsinstitut i Finland
- Registrerade aktörer med hemvist i landet, dvs. juridiska och fysiska personer som tillhandahåller betaltjänster utan auktorisation.

På basis av ECB:s förordning om betalningsstatistik är alla som hör till den faktiska uppgiftslämnande populationen rapporteringsskyldiga. Den nationella centralbanken kan emellertid enligt artikel 4.2 och 4.3 i förordningen bevilja små rapportörer undantag från rapporteringsskyldigheten (derogation). I fråga om rapporteringen av uppgifter om betalningar och svikliga förfaranden innebär det förenklad rapportering en gång om året. Full rapporteringsbefrielse kan således inte beviljas. Rapportörer som omfattas av fulla rapporteringskrav benämns rapportörer med full rapporteringsskyldighet och rapportörer som beviljats undantag och omfattas av förenklade rapporteringskrav (tail reporting) benämns rapportörer med förenklad rapporteringsskyldighet.

Undantag kan beviljas, om rapportören är liten **och** den fulla nationella datainsamlingen omfattar en tillräckligt stor andel av det samlade värdet av de betaltjänster som betaltjänstleverantörerna i medlemslandet tillhandahåller för var och en av dessa tjänster.

Som små rapportörer betraktas:

1. Registrerade aktörer med hemvist i landet, dvs. juridiska och fysiska personer som tillhandahåller betaltjänster utan auktorisation



Avdelningen för finansiell stabilitet och statistik

Byrån för finansiell statistik

29.12.2021

Offentlig

2. Övriga betaltjänstleverantörer (t.ex. kreditinstitut), om de uppfyller kraven både i artikel 32.1 och 32.2 i betaltjänstdirektivet och artikel 9.1 och 9.2 i direktiv 2009/110/EG, dvs.
- det månatliga genomsnittet av det totala värdet på de betalningstransaktioner under de föregående tolv månaderna som genomförts av den berörda personen (inklusive varje ombud) överstiger inte 3 miljoner euro **och**
 - den sammanlagda affärsverksamheten genererar ett genomsnittligt belopp av utestående elektroniska pengar som inte överstiger 5 000 000 euro.

Den fulla nationella datainsamlingen ska ha en tillräckligt stor omfattning:

- a) Det sammanlagda bidraget från samtliga betaltjänstleverantörer som beviljats undantag överstiger inte 5 % på nationell nivå för var och en av följande tjänster:
- i. Betalningsöverföringar (skickade),
 - ii. Autogireringar (skickade),
 - iii. Kortbaserade betalningstransaktioner (skickade och mottagna),
 - iv. Kontantuttag med hjälp av kortbaserade betalningsinstrument,
 - v. Betalningstransaktioner med elektroniska pengar (skickade),
 - vi. Checkar (skickade),
 - vii. Penningöverföringar (skickade),
 - viii. Andra betaltjänster som ingår i betaltjänstdirektivet (skickade),
 - ix. Tjänster för betalningsinitiering,
 - x. Övriga tjänster som inte ingår i betaltjänstdirektivet (skickade)
 - Inkluderar bl.a. krediteringar och debiteringar av konto genom enkel bokföringstransaktion.
- b) Det sammanlagda antalet kunder till leverantörer av kontoinformationstjänster (AISP) som beviljats undantag får inte överstiga 5 % på nationell nivå.

Finlands Bank har i februari 2021 underrättat alla rapportörer om rapporteringsskyldigheten och om dess omfattning. Grunderna för beviljande av undantag och omfattningen av full rapportering kontrolleras årligen utgående från föregående kalenderårs uppgifter om betalningar och svikliga förfaranden. En eventuell förändring i rapporteringsskyldigheten, dvs. när undantaget börjar eller upphör, meddelas separat på så sätt att rapportören har tillräckligt tid att förbereda sig på förändringen.



Avdelningen för finansiell stabilitet och statistik

Byrån för finansiell statistik

29.12.2021

Offentlig

2 ALLMÄNNA ANVISNINGAR

I detta avsnitt redogörs för de allmänna principerna och termerna som används vid MAPE-rapporteringen.

Som stöd för rapporteringen finns utöver rapporteringsanvisningarna MAPE-postformatet och MAPE-kodlistorna, som har publicerats på Finlands Banks webbplats på adressen:

<https://www.suomenpankki.fi/sv/statistik/anvisningar-for-inrapportering/betalningar-och-svikliga-forfaranden/>

På webbplatsen finns också länkar till ECB:s dokumentation, varifrån en del av kraven och anvisningarna för datainsamlingen har härletts.

2.1 Uppgifter som ska rapporteras

I MAPE-datainsamlingen insamlas bl.a. uppgifter i anslutning till betalningstransaktioner, betalkort och konton samt terminaler. Uppgifterna hänför sig till massbetalningar, jfr grossistbetalningar (wholesale payments). Med massbetalningar avses betalningar, där betalaren eller betalningsmottagaren är en icke-MFI (t.ex. hushåll, företag eller offentliga sektorn). Grossistbetalningar är i sin tur betalningar, där betalaren och betalningsmottagaren är ett monetärt finansinstitut (MFI). Uppgifter i anslutning till grossistbetalningar rapporteras inte i MAPE-datainsamlingen.

I betalningsstatistiken betraktas alla betaltjänstleverantörer, dvs. också alla MAPE-rapportörer som *monetära finansinstitut (MFI)*. Med icke-MFI (m.a.o. *allmänheten*) avses fysiska eller juridiska personer, som inte är betaltjänstleverantörer.

Uppgifterna samlas in aggregerade i enlighet med attributkombinationerna, inte som enskilda transaktioner.

2.2 Betalningstransaktioner

Betalningstransaktioner rapporteras i MAPE-datainsamlingen med tre olika poster: HPAY, QPAY och APAY. Rapportörer med full rapporteringsskyldighet rapporterar HPAY- och QPAY-posterna och rapportörer med förenklad rapporteringsskyldighet APAY-posten. De är identiska i fråga om antalet fält, men de fält som används och de grupper av kodvärden som används i respektive fält varierar. Postformatet ger en allmän bild av vilka fält som används i respektive betalningstransaktionspost, deras kodvärden och regler gällande status. För varje post finns i dessa anvisningar ett eget avsnitt med förklaringar till relevanta poster.

Med posterna gällande betalningstransaktioner rapporteras alla massbetalningar (*kundbetalningar*), dvs. betalningstransaktioner som initierats av icke-MFI gentemot vilken annan motpart som helst samt betalningar som initierats av betaltjänstleverantörer, om motparten är en icke-MFI.

Betalningstransaktioner som rapporteras omfattar följande:



Avdelningen för finansiell stabilitet och statistik

Byrån för finansiell statistik

29.12.2021

Offentlig

- a) betalningstransaktioner som görs mellan två konton hos olika betaltjänstleverantörer och som avvecklas med hjälp av en mellanhand, dvs. där betalningarna sänds till en annan betaltjänstleverantör eller till ett betalningssystem, och
- b) betalningstransaktioner som görs mellan två konton hos samma betaltjänstleverantör, dvs. "on-us-transaktioner", där transaktionen avvecklas antingen på betaltjänstleverantörens egna konton eller med hjälp av en mellanhand, dvs. en annan betaltjänstleverantör eller ett betalningssystem.

Undantag:

- ~~För att undvika dubbelrapportering rapporterar kreditinstituten inte betalningar som görs från eller till betalningsinstitut (eller andra kreditinstituts) konton som de förvaltar. Dessa betalningar rapporteras av betalningsinstitutet (eller det andra kreditinstitutet) i överensstämmelse med dessa anvisningar.~~
- För att undvika dubbelrapportering rapporteras inte avvecklingstransaktioner som hänför sig till kortbetalningar och autogireringar som separata transaktioner (= avvecklingstransaktioner). Detta gäller både avvecklingstransaktioner mellan betaltjänstleverantörer i anslutning till kortbetalningar och autogireringar och avvecklingstransaktioner/avräkningar från betaltjänstleverantören till betalningens mottagare.
- För att undvika dubbelrapportering rapporterar betalningsinstituten inte krediteringar av betaltjänster i två faser från kundmedelskonton till betalningens mottagare (handlare eller privatkund), utan för betaltjänster i två faser rapporteras endast den första fasen (s.k. funding transaction) i rollen som betalningsförmedlare.¹

Betalningstransaktioner, inklusive betalningstransaktioner initierade av en betaltjänstleverantör som har sin hemvist i landet, som utförs med en specifik transaktionsanvisning, dvs. med hjälp av ett betalningsinstrument, rapporteras specificerade enligt kategori av betaltjänst och det system som utför transaktionen, dvs. ordningen. Betalningstransaktioner som initierats av en betaltjänstleverantör som har sin hemvist i landet och genomförs utan specifik transaktionsanvisning, dvs. utan att en betaltjänst som är förtecknad i bilaga I till betaltjänstdirektivet används, som en kreditering från en icke-MFI:s konto genom en enkel bokföringstransaktion, rapporteras antingen i posten "Kontokrediteringar genom en enkel bokföringstransaktion" eller "Kontodebiteringar genom en enkel bokföringstransaktion".

Betalningar mellan konton i samma namn samt mellan olika kategorier av konton rapporteras efter den betaltjänst som används. Överföringar mellan

¹ Med en betaltjänst i två faser avses här olika betaltjänster där betalningen består av två separata transaktioner, varav i den första transaktionen (s.k. funding transaction) medlen överförs från betalaren till ett kundmedelskonto som betalningsinstitutet förvaltar och i den andra transaktionen medlen överförs från betalningsinstitutets kundmedelskonto till den egentliga betalningsmottagaren.



Avdelningen för finansiell stabilitet och statistik

Byrån för finansiell statistik

29.12.2021

Offentlig

olika kategorier av konton omfattar t.ex. överföringar från överförbar inlåning till ett konto med icke-överförbar inlåning.

När det gäller partier av betalningstransaktioner räknas varje enskild betalningstransaktion.

De betalningstransaktioner som rapporteras avser betalningstransaktioner som har ackumulerats under perioden, dvs. totalsumman för referensperioden. Indikatorerna för transaktionernas värde sammanställs i euro och avser betalningstransaktioner denominerade i samtliga valutor. Transaktioner som är denominerade i annan valuta än euro räknas om till euro med hjälp av ECB:s referenskurs eller med växelkurser som tillämpas för dessa transaktioner.

2.3 Betaltjänstleverantörens roll

I MAPE-datainsamlingen beror de uppgifter som betaltjänstleverantören ska rapportera på vilka betaltjänster som rapportören tillhandahåller och på rapportörens *roll* vid hanteringen av betalningstransaktioner.

Hanteringen av betalningstransaktioner är en behandlingskedja som typiskt inleds med initieringen av betalningstransaktionen och avslutas med överföringen av medlen till betalningsmottagarens konto. Huvudparter vid massbetalningar är betaltjänstleverantörer, betalare och betalningsmottagare. Betaltjänstleverantörer är banker och övriga betalningsförmedlare, vars tjänster möjliggör penningöverföringen från betalaren till betalningsmottagaren. I hanteringen av respektive betalningstransaktion kan ingå flera betaltjänstleverantörer i olika roller. Med hjälp av rollspecifik rapportering insamlas endast för respektive roll relevanta uppgifter och säkerställs att varje betalningstransaktion ingår endast en gång i statistiken (mer om att undvika dubbelrapportering också i punkt 2.2).

Relevanta roller för betaltjänstleverantörer med tanke på MAPE-datainsamlingen är följande:

Betalarens betaltjänstleverantör avser allmänt taget den som sänder medlen. Med betalarens betaltjänstleverantör avses i allmänhet den betaltjänstleverantör som förvaltar betalarens konto eller i fråga om kortbetalningar kortets utgivare (issuer). Kortutgivaren är en betaltjänstleverantör enligt artikel 2.2 i förordning (EU) 2015/751 som tillhandahåller betalaren ett instrument för att göra kortbaserade betalningstransaktioner. Betalkorten kan vara fysiska eller virtuella.

Betalningsmottagarens betaltjänstleverantör avser allmänt taget den som tar emot medlen. Med betalningsmottagarens betaltjänstleverantör avses i allmänhet den betaltjänstleverantör som förvaltar betalningsmottagarens konto eller i fråga om kortbetalningar betalningstransaktionernas inlösare (acquirer). Inlösaren är en inlösare enligt definitionen i artikel 2.1 i förordning (EU) 2015/751 som ingår avtal med betalningsmottagaren för att acceptera och bearbeta kortbaserade betalningstransaktioner. I betalningsstatistiken avses med inlösare således den betaltjänstleverantör som har ett ömsesidigt



Avdelningen för finansiell stabilitet och statistik

Byrån för finansiell statistik

29.12.2021

Offentlig

avtal med betalningsmottagaren, oftast handlaren. Som inlösare räknas således inte betalningsprocessorer som saknar avtal med betalningsmottagaren, men som sköter dirigeringen (routing) av transaktionerna till kortens utgivare och kortordningar. Uppgifter om transaktioner som behandlas av betalningsprocessorer insamlas i separat definierade punkter under egna roller.

Leverantör av betalningsinitieringstjänster (PISP) avser i artikel 4.18 i betaltjänstdirektivet definierade tjänstleverantörer. Aktören tillhandahåller betaltjänstanvändaren en tjänst, där användaren kan lämna en betalningsorder från ett konto hos en annan betaltjänstleverantör.

Leverantör av kontoinformationstjänster (AISP) tillhandahåller en online-tjänst enligt artikel 4.16 i betaltjänstdirektivet för att tillhandahålla sammanställd information om ett eller flera bankkonton som betaltjänstanvändaren innehar hos antingen en annan betaltjänstleverantör eller hos fler än en betaltjänstleverantör.

Betalningsförmedlare (i allmänhet ett betalningsinstitut) avser betaltjänstleverantörer som exempelvis fungerar som betaltjänstleverantörer i samband med e-handel, dvs. tillhandahåller handlaren en tjänst för mottagning av olika betalningstransaktioner vid e-handel och/eller fungerar som betaltjänstleverantörer i samband med mobila betalningar, dvs. tillhandahåller mobila betaltjänster för överföring av medel. Sådana är exempelvis olika digitala plånböcker och övriga mobila betalningslösningar som används för betalningar mellan personer (P2P) eller från en konsument till ett företag (C2B).

Betalningsprocessor avser den betaltjänstleverantör som behandlar kortbetalningstransaktioner (dvs. ansvarar för dirigeringen (routing) av korttransaktionerna till kortbolaget och/eller kortens utgivare), men som **inte** har ett direkt avtalsförhållande med betalningsmottagaren för att acceptera och behandla kortbaserade betalningstransaktioner (jfr kortbetalningstransaktionens inlösare (acquirer) i avsnittet om betalningsmottagarens betaltjänstleverantör). Betalningsprocessorn kan oftast fungera i betalningsprocessen "mellan" kortbetalningstransaktionernas inlösare (betalningsmottagarens betaltjänstleverantör) och kortbolagen/kortens utgivare.

I vissa fall kan betaltjänstleverantören inneha flera roller, exempelvis både som betalarens betaltjänstleverantör och som leverantör av betalningsinitieringstjänster. I dessa fall rapporteras betalningstransaktionerna separat i respektive roll. Hur dessa roller hänför sig till respektive typ av betaltjänst beskrivs mer ingående i postformatet på mellanbladet INFO samt i dessa anvisningar i avsnitten om HPAY-, QPAY- och APAY-posterna under mellanrubrikerna *Betaltjänst (fält 6)*.

2.4 Poster som rapporteras

MAPE-datainsamlingen består av en satspost (teknisk post i början av filen) och dataposter. För rapportörer med full rapporteringsskyldighet består rapporteringen av en satspost samt sex dataposter och för rapportörer med förenklaad rapporteringsskyldighet består rapporteringen av en satspost och fyra dataposter.



Avdelningen för finansiell stabilitet och statistik

Byrån för finansiell statistik

29.12.2021

Offentlig

Varje rapportör rapporterar de dataposter för vilka det postspecifika rapporteringskravet uppfylls. De posttyper som rapporteras beror på vilka betaltjänster rapportören tillhandahåller och rollen vid hanteringen av betaltjänster.

MAPE-enkäten gäller rapportörer med full rapporteringsskyldighet och omfattar följande poster:

Post	Posttyp	Användning
Satspost	000	Teknisk post i början av filen
Datapost	ACCO	Konton, insättningar och kontor
Datapost	CARD	Antal kort
Datapost	TERM	Antal terminaler
Datapost	HPAY	Halvårsrapportering av betalningstransaktioner och svikliga betalningstransaktioner
Datapost	QPAY	Kvartalsrapportering av betalningstransaktioner
Datapost	SERV	Kundtjänster och elektronisk fakturering

MAPE-enkäten gäller rapportörer med förenklad rapporteringsskyldighet och omfattar följande poster:

Post	Posttyp	Användning
Satspost	000	Teknisk post i början av filen
Datapost	ACCO	Konton, insättningar och kontor
Datapost	CARD	Antal kort
Datapost	TERM	Antal terminaler
Datapost	APAY	Årsrapportering av betalningstransaktioner och svikliga betalningstransaktioner

Med ACCO-posten rapporteras bl.a. antalet kundkonton, insättningar och kontor. Uppgifterna gäller status för antal den sista bankdagen i referensperioden eller kumulerade transaktioner under perioden, beroende på typen av data.

Med CARD-posten rapporteras antalet utgivna kort efter funktion. Uppgifterna gäller status för antal den sista bankdagen i referensperioden.

Med TERM-posten rapporteras antalet terminaler som tar emot betalningsinstrument efter funktion. Uppgifterna gäller status för antal den sista bankdagen i rapportperioden.

Med HPAY-posten rapporterar rapportörer med full rapporteringsskyldighet halvårsvis antalet och värdet av betalningstransaktioner och svikliga betalningstransaktioner samt förluster till följd av svikliga förfaranden. Uppgifterna indelas bl.a. efter betaltjänst, ordning, typ av betaltjänstanvändare, terminal, initieringskanal, stark autentisering av kund, typ av svikligt förfarande, land där motpartens PSP är belägen och land där terminalen är belägen. Uppgifterna gäller under referensperioden kumulerade flödesuppgifter.

Med QPAY-posten rapporterar rapportörer med full rapporteringsskyldighet kvartalsvis betalningstransaktioner efter betaltjänst. Kortbetalningar rapporteras på noggrannare nivå än andra betalningstransaktioner. Uppgifterna gäller under referensperioden kumulerade flödesuppgifter.



Avdelningen för finansiell stabilitet och statistik

Byrån för finansiell statistik

29.12.2021

Offentlig

Med APAY-posten rapporterar rapportörer med förenklad rapporteringsskyldighet årsvis antalet och värdet av betalningstransaktioner och svikliga betalningstransaktioner samt förluster till följd av svikliga förfaranden. Även om uppgifterna lämnas in en gång om året, ska de rapporteras på halvårsnivå. Uppgifterna gäller under perioden kumulerade flödesuppgifter.

Med SERV-posten rapporterar kreditinstitut som hör till rapportörerna med full rapporteringsskyldighet uppgifter i anslutning till kundtjänster och fakturering. Uppgifterna gäller status för antal den sista bankdagen i referensperioden eller kumulerade transaktioner under perioden, beroende på typen av data.

2.5 Schema för inlämning av uppgifter om betalningar och svikliga förfaranden till Finlands Bank

Rapportörer med full rapporteringsskyldighet levererar uppgifter till Finlands Bank kvartalsvis och halvårsvis. Rapportörer med förenklad rapporteringsskyldighet levererar uppgifter en gång om året men på halvårsnivå. Rapportörer med förenklad rapporteringsskyldighet kan också leverera uppgifterna halvårsvis.

Inlämningstiderna till Finlands Bank är följande:

Rapporterande population	Frekvens	Rapport-period	Inlämningstid
Full rapporteringsskyldighet	Kvartalsvis (Q)	Kvartal (Q)	1 mån. efter referensperioden
Full rapporteringsskyldighet	Halvårsvis (H)	Halvår (H)	2 mån. efter referensperioden
Förenklad rapporteringsskyldighet	Årsvis (A)	Halvår (H)	2 mån. (och 8 mån.) efter referensperioden

Finlands Bank meddelar inlämningstiderna för nästa års rapporter på sin webbplats.

2.6 Rapportörens skyldighet att förvara de rapporterade uppgifterna

Rapportören är skyldig att förvara MAPE-rapporter som levererats till Finlands Bank i fem (5) år. Skyldigheten gäller rapportfiler i CSV-format.

Vid utvecklingen av sina interna rapporteringssystem ska rapportören gärna lägga in möjligheten att retroaktivt skapa rapporter för korrigeringar. Behovet av korrigeringsrapporter kan gälla de senaste rapportperioderna, men Finlands Bank kan också be att få korrigeringar som sträcker sig över en längre period på grund av betydande fel som systematiskt upprepats rapport efter rapport.



Avdelningen för finansiell stabilitet och statistik

Byrån för finansiell statistik

29.12.2021

Offentlig

3 KONTON, INSÄTTNINGAR OCH KONTOR (ACCO-POSTEN)

Med ACCO-posten rapporteras uppgifter om betalkonton, insättningar, kundmedel, utgivna elektroniska pengar och kontor. Uppgifterna i ACCO-posten rapporteras av kreditinstitut, betalningsinstitut och registrerade betaltjänstleverantörer som är verksamma utan auktorisation, dvs. både rapportörer med full rapporteringsskyldighet och rapportörer med förenklad rapporteringsskyldighet är skyldiga att rapportera uppgifterna i ACCO-posten. Undantag utgör *antalet ombud*, som endast rapporteras av betalningsinstitut och registrerade betaltjänstleverantörer som är verksamma utan auktorisation.

Uppgifterna rapporteras indelade på halvårsnivå. Med ACCO-posten rapporteras både stockuppgifter och flödesuppgifter. Stockuppgifter avser ställningen vid rapportperiodens slut, dvs. den sista bankdagen för referenshalvåret. Flödesuppgifter avser under rapportperioden kumulerade uppgifter.

Posten innehåller tabell 1 i förordningen (*Institut som tillhandahåller betaltjänster till icke-monetära finansinstitut (icke-MFI)*), krav enligt riktlinjerna samt nationella krav.

3.1 Konton, insättningar och kontor (fält 4)

I fältet specificeras den uppgift som rapporteras (kodlista 4: konton, insättningar och kontor). Följande kategorier rapporteras:

- Insättningar (A010)
- Betalkonton (A020)
- Betalkonton som besökts av leverantörer av kontoinformationstjänster (AISP) (A021)
- Öppnade betalkonton med grundläggande funktioner (A022)
- Avslag på ansökan om betalkonto med grundläggande funktioner (A023)
- Överförda betalkonton för konsumenter (A024)
- Avslag på ansökan om överföring av betalkonton för konsumenter (A025)
- Kundmedel (A030)
- Utgivna elektroniska pengar (A031)
- Antal kunder till leverantörer av kontoinformationstjänster (AISP) (A040)
- Kontor sammanlagt (A050)
- Kontor som tillhandahåller betaltjänster (A051)
- Kontor som tillhandahåller kontantjänster (A052)
- Antal ombud (A060)

Insättningar (A010) omfattar inlåning från allmänheten i det rapporterade kreditinstitutet den sista bankdagen för kalenderåret. I detta ingår både överförbar och icke överförbar inlåning över natten och annan inlåning än inlåning över natten. För de olika typerna av inlåning redogörs mer ingående i punkt



3.2. Som insättningar betraktas endast inlåningskonton med positivt saldo. I antalet insättningar medräknas således inte konton, vars saldo är noll eller negativt.

Betalkonton (A020) omfattar betalkonton enligt artikel 4 i betaltjänstdirektivet som används för genomförandet av betalningstransaktioner. Betalkonton är bl.a. konton med överförbar inlåning över natten (se punkt 3.2), konton för elektroniska pengar och exempelvis kreditkortskonton med kreditfunktion. Med konto för elektroniska pengar avses ett konto där elektroniska pengar lagras och vars saldo kan användas av kontoinnehavaren för att göra betalningar och överföra medel mellan konton. Till konton för elektroniska pengar räknas inte kort på vilka det är möjligt att lagra elektroniska pengar direkt. Alla betalkonton rapporteras, oavsett om kontots saldo är positivt, noll eller negativt. Det antal som rapporteras avser antalet konton vid rapportperiodens slut.

Betalkonton som besökts av leverantörer av kontoinformationstjänster (AISP) (A021) omfattar antalet betalkonton som under den period som rapporteras har besökts av leverantörer av kontoinformationstjänster (AISP). Denna uppgift rapporteras av betalarens betaltjänstleverantörer, dvs. den kontoförvaltande betaltjänstleverantören, inte leverantörerna av kontoinformationstjänster. Varje konto rapporteras endast en gång, även om det har besökts flera gånger.

Öppnade betalkonton med grundläggande funktioner (A022) avser betalkonton med grundläggande funktioner som öppnats i kreditinstitutet under kalenderåret. Med betalkonto med grundläggande funktioner avses ett konto enligt definitionen i 15 kap. 6 och 6 a § i kreditinstitutslagen (610/2014) på vilket tillämpas i 6 b § i lagen definierade särskilda villkor för uppsägning och hävning.

Avslag på ansökan om betalkonto med grundläggande funktioner (A023) avser ansökningar om betalkonton med grundläggande funktioner som avslagits i kreditinstitutet under kalenderåret. Med betalkonton med grundläggande funktioner avses ett konto enligt definitionen i 15 kap. 6 och 6 a § i kreditinstitutslagen.

Överförda betalkonton för konsumenter (A024) omfattar antalet konton för konsumenter som överförts under ett kalenderår via den kontobytestjänst som avses i 15 a kap. i kreditinstitutslagen (610/2014). Med stöd av 9 a § i lagen om betalningsinstitut (297/2010) ska ett betalningsinstitut som tillhandahåller betalkonton tillhandahålla konsumenter en kontobytestjänst och rapportera till Finansinspektionen i enlighet med 15 a kap. 2–7 § i kreditinstitutslagen. Endast den överförande tjänstleverantören, dvs. den betaltjänstleverantör där kontot tidigare fanns, rapporterar uppgiften. Med betalkonto för konsumenter avses i detta sammanhang ett betalkonto i en eller flera konsumenters (dvs. en fysisk person som huvudsakligen handlar för ändamål som faller utanför hans eller hennes näringsverksamhet, affärsverksamhet, hantverk eller yrke) namn enligt definitionen i direktiv 2014/92/EU (bl.a. artikel 1, 2 och 9).



Avdelningen för finansiell stabilitet och statistik

Byrån för finansiell statistik

29.12.2021

Offentlig

Avslag på ansökan om överföring av betalkonton för konsumenter

(A025) omfattar antalet avslagna ansökningar om överföring av betalkonton för konsumenter under ett kalenderår i den kontobytestjänst som avses i 15 a kap. i kreditinstitutslagen (610/2014). Med stöd av 9 a § i lagen om betalningsinstitut (297/2010) ska ett betalningsinstitut som tillhandahåller betalkonton tillhandahålla konsumenter en kontobytestjänst och rapportera till Finansinspektionen i enlighet med 15 a kap. 2–7 § i kreditinstitutslagen. Endast den överförande tjänsteleverantören rapporterar uppgiften. Med betalkonto för konsumenter avses i detta sammanhang ett betalkonto i en eller flera konsumenters (en fysisk person som huvudsakligen handlar för ändamål som faller utanför hans eller hennes näringsverksamhet, affärsverksamhet, hantverk eller yrke) namn enligt definitionen i direktiv 2014/92/EU (bl.a. artikel 1, 2 och 9).

Kundmedel (A030) är medel som innehas av rapportören och som tillhör någon annan, t.ex. beloppet av utgivna elektroniska pengar och/eller beloppet av medel som tillhör betalningsinstitutets kunder. Kreditinstitut rapporterar under kundmedel endast utgivna elektroniska pengar.

Utgivna elektroniska pengar (A031) omfattar elektroniska pengar som är utgivna av utgivare av elektroniska pengar och innehas av andra enheter än utgivaren – inklusive andra utgivare av elektroniska pengar än utgivaren – vid rapportperiodens slut. I det utestående värdet av lagringsmöjligheter medräknas också utestående lagringsmöjligheter på sådana kort på vilka det är möjligt att lagra elektroniska pengar direkt. Rapporteringen av elektroniska pengar som är utgivna avser samtliga valutor och omräknas till euro.

Antal kunder till leverantörer av kontoinformationstjänster (AISP) (A040) avser kontoinformationstjänstens kundantal den sista dagen av rapportperioden, oavsett om kunderna har använt tjänsten. Denna uppgift rapporteras av leverantörer av kontoinformationstjänster (inkl. kreditinstitut som levererar kontoinformationstjänster).

Kontor sammanlagt (A050) omfattar alla kontor i rapporteringslandet. I antalet ingår huvudkontoren, men inte utländska filialer. Antalet kontor räknas enligt ställningen vid rapportperiodens slut.

Kontor som tillhandahåller betaltjänster (A051) omfattar sådana kontor där det är möjligt att erlagga betalningar relaterade till betaltjänster, enligt definitionen i Europeiska centralbankens riktlinje [\(ECB/2021/13\)](#), bilaga (tabell A). Det är fråga om betalningar relaterade till betaltjänster när en tjänsteleverantör överför medel mellan betalaren och betalningsmottagaren med stöd av en betalningsorder från parterna eller en kund önskar överföra pengar mellan sina egna betalkonton. I antalet ingår huvudkontoren, om det i huvudkontoret är möjligt att erlagga betalningar relaterade till betaltjänster. Dessa kontor ingår också i posten *Kontor sammanlagt* (A050).

Kontor som tillhandahåller kontanttjänster (A052) omfattar kontor som tillhandahåller kontanttjänster. Dessa kontor ingår också i posten *Kontor som tillhandahåller betaltjänster* (A051) och *Kontor sammanlagt* (A050). I denna



Avdelningen för finansiell stabilitet och statistik

Byrån för finansiell statistik

29.12.2021

Offentlig

post, liksom i de poster som hänför sig till ovannämnda kontor, ingår också betaltjänstleverantörens kontor som inte nödvändigtvis är traditionella bankkontor, men där det är möjligt att göra t.ex. kontantuttag och kontantinsättningar. Omfattar inte valutaväxlingskontor.

Antal ombud (A060) avser ombud enligt 24 § i lagen om betalningsinstitut (297/2010) genom vilka betalningsinstitutet tillhandahåller sina betaltjänster. Ombudet handlar för betalningsinstitutets räkning och på dess ansvar. Endast betalningsinstitut och registrerade betaltjänstleverantörer rapporterar denna post.

3.2 Typ av insättningar (fält 5)

Insättningar (fält 4, kodvärde A010) indelas i fält 5 efter typ av insättning (kodlista 5: typ av insättning). Följande kategorier rapporteras:

- Överförbar inlåning över natten (OD1)
- Icke överförbar inlåning över natten (OD2)
- Annan inlåning än inlåning över natten (NOD)

I varje kategori räknas endast inlåningskonton med positivt saldo som insättningar. I antalet insättningar medräknas således inte konton, vars saldo är noll eller negativt.

Överförbar inlåning över natten (OD1) avser sådana insättningar som återbetalas på anfordran och som kan överföras utan uppsägningstid för att göra betalningar till andra ekonomiska aktörer genom vanligt förekommande betalningssätt, t.ex. betalningsöverföringar, autogireringar, betalkort eller liknande sätt utan större dröjsmål, begränsningar eller straffavgift. Konton, vars insättningar endast kan användas för kontantuttag och/eller från vilka medel endast kan tas ut eller transfereras via ett annat konto som samma kontoinnehavare har, ingår inte i gruppen överförbar inlåning över natten.

Icke överförbar inlåning över natten (OD2) avser t.ex. sådana insättningar som återbetalas på anfordran och som endast kan användas för kontantuttag och/eller insättningar från vilka medel endast kan tas ut eller transfereras via ett annat konto som samma kontoinnehavare har.

Annan inlåning än inlåning över natten (NOD) omfattar all annan inlåning än insättningar som återbetalas på anfordran, dvs. det är fråga om en restpost. Sådana kan vara t.ex. inlåning med överenskommen löptid, dvs. insättningar som har en fast löptid och som inte kan tas ut i kontanter före den överenskomna förfallodagen, eller som kan tas ut i kontanter under löptiden endast mot någon form av straffavgift. Kategorin innehåller också s.k. inlåning med uppsägningstid utan överenskommen löptid som kan tas ut i kontanter först efter en viss uppsägningstid eller endast mot straffavgift. I posten ingår också spar- och avkastningskonton som, trots att insättningarna i vissa fall juridiskt sett kan tas ut utan uppsägningstid, enligt nationell praxis skulle omfattas av straffavgifter och begränsningar. BSP-insättningar klassificeras som inlåning med överenskommen löptid och ingår således i denna post.



Avdelningen för finansiell stabilitet och statistik

Byrån för finansiell statistik

29.12.2021

Offentlig

3.3 Medlen kan överföras genom nätförbindelse (fält 6)

Insättningar (fält 4, kodvärde A010) indelas i fält 6 enligt om medlen kan överföras genom nätförbindelse (Y) eller inte (N). I fältet rapporteras värdet Y för sådana insättningar som innehavaren kan använda elektroniskt via internet, såsom via nät- eller mobilbanksapplikationer. Posten omfattar inte insättningar som nås med en bankförbindelse via telefon eller mobiltelefon, om förbindelsen inte också är tillgänglig via internet eller nätbanksapplikationer. Till medel som kan överföras genom nätförbindelse räknas också medel som innehavaren kan använda via en terminal som betaltjänstleverantören tillhandahåller. Sådana terminaler är exempelvis uttagsautomater med tilläggsfunktioner eller andra anordningar som betaltjänstleverantören tillhandahåller och som är i kontakt med kontot via nätförbindelse. För annan inlåning än insättningar som överförs genom nätförbindelse rapporteras värdet N.

3.4 Konto för elektroniska pengar (fält 7)

Betalkonton (fält 4, kodvärde A020) indelas i fält 7 efter om det är fråga om ett konto för elektroniska pengar (Y) eller inte (N). I fältet rapporteras värdet Y, om det är fråga om ett konto för elektroniska pengar. Med konto för elektroniska pengar avses ett konto där elektroniska pengar lagras och vars saldo kan användas av kontoinnehavaren för att göra betalningar och överföra medel mellan konton. Till konton för elektroniska pengar räknas inte kort på vilka det är möjligt att lagra elektroniska pengar direkt. Om det är fråga om ett annat betalkonto än ett konto för elektroniska pengar, rapporteras i fältet värdet N.

Definitionen av elektroniska pengar enligt artikel 2(2) i direktiv 2009/110/EG:

Varje elektroniskt eller magnetiskt lagrat penningvärde i form av en fordran på utgivaren som ges ut mot erhållande av medel i syfte att genomföra betalningstransaktioner i enlighet med artikel 4.5 i direktiv (EU) 2015/2366 och som godtas av en annan fysisk eller juridisk person än utgivaren av elektroniska pengar.

Direktiv 2009/110/EG bör inte tillämpas på penningvärde som lagrats på särskilda förskottsbetalade betalningsinstrument, som är avsedda för specifika behov och som har ett begränsat användningsområde eftersom innehavaren av de elektroniska pengarna endast kan köpa varor och tjänster i lokaler som tillhör utgivaren eller inom ett begränsat nätverk av tjänsteleverantörer enligt affärsöverenskommelse med en professionell utgivare eller från ett begränsat varu- eller tjänsteutbud.

Undantag från direktivets tillämpningsområde bör inte göras för instrument som inte kan användas i butiker som upp-tas i en förteckning, eftersom sådana instrument vanligtvis är avsedda att användas i ett nätverk av tjänsteleverantörer som ständigt utökas.

Detta direktiv bör inte heller tillämpas på penningvärde som används för inköp av digitala varor eller tjänster, då varans eller tjänstens själva karaktär innebär att operatören tillför ett inneboende värde, till exempel i form av åtkomst, distribution eller sökmöjligheter, förutsatt att varan eller tjänsten endast kan användas med digital utrustning som till exempel mobiltelefoner eller datorer och förutsatt att operatören för teleutrustningen eller den digitala eller informationstekniska utrustningen inte agerar enbart som mellanhand mellan betaltjänstanvändaren och leverantören av varorna eller tjänsterna. Detta är fallet om en mobiltelefonabonnent eller annan digital nätverksabonnent betalar nätoperatören direkt och det varken finns en direkt betalningsförbindelse eller en direkt gäldenär/borgenärförbindelse mellan nätverksabonnenten och tredjeparten som levererar de varor och tjänster som ingår i transaktionen.



Avdelningen för finansiell stabilitet och statistik

Byrån för finansiell statistik

29.12.2021

Offentlig

3.5 Betaltjänstanvändare (fält 8)

Insättningar (fält 4, kodvärde A010) och betalkonton (fält 4, kodvärde A020) indelas i fält 8 efter typ av betaltjänstanvändare dvs. typ av kund (kodlista 6: typ av betaltjänstanvändare). Följande kategorier rapporteras:

- Privatkund (P)
- Företagskund (C)

Indelningen i privat- och företagskunder görs enligt FO-nummer (företags- och organisationsnummer):

Privatkund (P) är en betaltjänstanvändare som inte är verksam under ett FO-nummer. I denna post ingår också exempelvis näringsidkare utan FO-nummer.

Företagskund (C) är en betaltjänstanvändare som är verksam under ett FO-nummer. I denna post ingår också exempelvis aktörer inom den offentliga sektorn som är verksamma under ett FO-nummer.

3.6 Land (fält 9)

Betalkonton som besökts av leverantörer av kontoinformationstjänster (AISP) (fält 4, kodvärde A021) och Antal kunder till leverantörer av kontoinformationstjänster (AISP) (fält 4, kodvärde A040) rapporteras efter land med kodvärdena i kodlistan *Land (ISO 3166)*. När det gäller betalkonton är det fråga om det land där leverantören av kontoinformationstjänster (AISP) är belägen och när det gäller kontoinformationstjänsteleverantörernas kunder är det fråga om det land där kunden är belägen.



4 ANTAL KORT (CARD-POSTEN)

Med CARD-posten rapporteras antalet kort utgivna av betaltjänstleverantören efter funktion. Uppgifterna rapporteras både av rapportörer med full rapporteringsskyldighet och rapportörer med förenklad rapporteringsskyldighet. Uppgifterna lämnas av kortens utgivare (issuer). Kortens utgivare rapporterar uppgifterna oavsett var kortinnehavaren har sin hemvist eller var det konto som kortet är kopplat till är beläget. Kortinnehavarens hemvist rapporteras i fält 11 (*Land*) i CARD-posten.

Uppgifterna i CARD-posten rapporteras indelade på halvårsnivå. Med CARD-posten rapporteras stockuppgifter, dvs. de uppgifter om antal som rapporteras gäller ställningen vid rapportperiodens slut, den sista bankdagen för referenshalvåret.

Antalet kort rapporteras enligt kortnummer, dvs. PAN-nummer (primary account number), inte enligt antalet fysiska kort eller "plastkort". Om det exempelvis är fråga om ett kombinationskort med både debetfunktion (debit) och kreditfunktion (credit), räknas dessa som två separata kort. Antalet kort rapporteras oavsett när de är utgivna eller om de faktiskt har använts. Kort som löpt ut eller dragits tillbaka räknas inte med.

Endast kort för allmänt bruk rapporteras, dvs. kort med begränsad användning rapporteras inte. Kort utgivna av köpmän rapporteras inte, såvida de inte har getts ut i samarbete med en betaltjänstleverantör. Också kort utgivna av kortordningar, dvs. tre- eller fyrapartsordningar, ska ingå.

Posten motsvarar kraven i tabell 2 i förordningen (*Kortfunktioner*).

4.1 Korttyp (fält 4)

Korten rapporteras indelade efter korttyp (kodlista 7: korttyp). Följande kategorier rapporteras:

- Debetkort (debit)
 - Debetkort, online-debit (C111)
 - Debetkort, offline-debit (C112)
- Betaltidskort (C120)
- Kreditkort (C130)
- Kort för elektroniska pengar (C200)
- Annat kort än betalkort (C900)

Debetkort (debit) är ett kort som gör det möjligt för kortinnehavaren att få sitt bankkonto direkt debiterat med inköpsbeloppet. Ett debetkort kan vara kopplat till ett konto där det också finns möjlighet till övertrassering. Debetkort avser det totala antalet kort (PAN-nummer) som är i omlopp och inte antalet konton som korten är kopplade till. Det som skiljer ett debetkort från ett kreditkort eller ett betaltidskort är avtalet om att kortinnehavarens inköp i sin helhet ska betalas direkt med medel på det konto som kortet är kopplat till. Det sammanlagda antalet debetkort rapporteras inte, utan debetkorten indelas i online-debit-kort och offline-debit-kort.



Avdelningen för finansiell stabilitet och statistik

Byrån för finansiell statistik

29.12.2021

Offentlig

Debetkort, online-debit (C111) är kort för vilka det görs en täckningskontroll av kontot i samband med betalning. Tillgängligt saldo minskar med beloppet av betalningen.

Debetkort, offline-debit (C112) är kort för vilka det inte alltid görs en täckningsreservering på kontot i samband med betalning.

Betaltidskort (C120) (delayed debit card) är ett kort som gör det möjligt för kortinnehavaren att få inköpsbeloppet debiterat ett konto hos kortutgivaren upp till en tillåten gräns (inkl. kontantuttag). Saldot på detta konto regleras därefter till fullt i slutet av en förutbestämd period. Det som skiljer ett betaltidskort från ett kredit- eller debetkort är avtalet om att bevilja en kreditlimit kopplat till ett åtagande om att den uppkomna skulden ska regleras i slutet av en förutbestämd period. Om kortet har kreditfunktion, rapporteras det inte här, utan i kategori C130, kreditkort. **Betaltidskort rapporteras som kreditkort, om fördröjd debetfunktion inte kan fastställas. Samma logik tillämpas på rapportering av transaktioner med betaltidskort.**

Kreditkort (C130) är kort som gör det möjligt för kortinnehavaren att genomföra inköp och i vissa fall även ta ut kontanter upp till en viss förutbestämd nivå. Den beviljade krediten kan regleras till fullt i slutet av en angiven period eller till viss del, varvid saldot ses som en förlängd kredit på vilken ränta vanligtvis tas ut. Det som skiljer ett kort med kreditfunktion (credit) från ett kort med debetfunktion (debit) eller fördröjd debetfunktion (delayed debit) är avtalet som ger kortinnehavaren en kreditlimit med förlängd kredit.

Kort för elektroniska pengar (C200) är kort som möjliggör betalningstransaktioner med elektroniska pengar. Hit räknas kort på vilka det är möjligt att lagra elektroniska pengar direkt och/eller kort som ger tillgång till elektroniska pengar som är lagrade på konton för elektroniska pengar. Med elektroniska pengar avses elektroniska pengar enligt definitionen i artikel 2.2 i direktiv 2009/110/EG (se definitionen i punkt 3.4).

(Gåvo)kuponger som endast accepteras av ett begränsat antal handlare räknas inte som kort för elektroniska pengar, på vilka det är möjligt att lagra elektroniska pengar direkt. Det penningvärde som lagrats på vissa på förhand betalda (prepaid) betalningsinstrument är inte elektroniska pengar, om betalningsinstrumentet endast kan användas för ett begränsat urval varor eller tjänster. Sådana instrument är exempelvis kundkort, bensinkort, medlemskort, kollektivtrafikkort, måltidskuponger eller tjänstekuponger. Sådana kort/betalningsinstrument och betalningstransaktioner som gjorts med dem ska inte inkluderas i rapporteringen av betalningsstatistik.

Annat kort än betalkort (C900) är ett kort som inte hör till någon av de övriga kategorierna. Det kan exempelvis vara ett kontantkort som gör det möjligt för kortinnehavaren att göra kontantuttag från en uttagsautomat och/eller en kontantinsättning i en uttagsautomat.



4.2 Typ av kort för elektroniska pengar (fält 5)

Typ av kort för elektroniska pengar rapporteras endast för kort för elektroniska pengar (C200). Kort för elektroniska pengar rapporteras efter typ av kort för elektroniska pengar (kodlista 8: typ av elektroniska pengar). Följande kategorier rapporteras:

- Kort på vilket det är möjligt att lagra elektroniska pengar direkt
 - Kort på vilket det är möjligt att lagra elektroniska pengar direkt (aktiverade) (E11)
 - Kort på vilket det är möjligt att lagra elektroniska pengar direkt (ej aktiverade) (E12)
- Kort som ger tillgång till konto för elektroniska pengar (E21)

Kort på vilket det är möjligt att lagra elektroniska pengar direkt är kort för elektroniska pengar som inte ger tillgång till konto för elektroniska pengar, utan elektroniska pengar har endast lagrats på kortet. Det sammanlagda antalet kort rapporteras inte, utan aktiverade och ej aktiverade kort rapporteras separat.

Kort på vilket det är möjligt att lagra elektroniska pengar direkt (aktiverade) (E11) är kort som inte ger tillgång till konto för elektroniska pengar och på vilket elektroniska pengar har laddats minst en gång. Laddningen kan anses påvisa att funktionen för elektroniska pengar kommer att användas. Tidpunkten för laddningen saknar betydelse, dvs. den behöver inte ha skett under rapportperioden. Endast kort som är i kraft vid rapportperiodens utgång medräknas.

Kort på vilket det är möjligt att lagra elektroniska pengar direkt (ej aktiverade) (E12) är kort som inte ger tillgång till konto för elektroniska pengar och på vilket elektroniska pengar aldrig har laddats, dvs. kort som inte anses vara aktiverade.

Kort som ger tillgång till konto för elektroniska pengar (E21) är kort för elektroniska pengar som ger möjlighet att använda elektroniska pengar som är lagrade på konton för elektroniska pengar (se definitionen av elektroniska pengar i punkt 3.4). Hit räknas inte kort på vilka det är möjligt att lagra elektroniska pengar direkt.

4.3 Betalningsordning (fält 6)

Korten rapporteras indelade efter betalningsordning (kodlista 9: betalningsordning). Följande kategorier rapporteras:

- Visa (VISA)
- MasterCard (MCRD)
- American Express (AMEX)
- Annan (OTH)

Visa (VISA) omfattar kort som i fråga om tekniskt och kommersiellt arrangemang hör till produktfamiljen VISA (t.ex. VISA Credit, Visa Electron, VPAY).



Mastercard (MCRD) omfattar kort som i fråga om tekniskt och kommersiellt arrangemang hör till produktfamiljen Mastercard (t.ex. Mastercard, Maestro).

American Express (AMEX) omfattar kort som i fråga om tekniskt och kommersiellt arrangemang hör till produktfamiljen American Express.

Annan (OTH) omfattar kort som fungerar via andra ordningar.

4.4 Kontantfunktion (fält 7)

Fältet får värdet *Y*, när det är fråga om ett kort med vilket kortinnehavaren kan göra kontantuttag från en uttagsautomat och/eller en kontantinsättning i en uttagsautomat. Utöver kontantfunktion kan kortet också ha andra funktioner. Om kortet saknar kontantfunktion, rapporteras värdet *N*.

4.5 Kombinationskort (fält 8)

Korten rapporteras efter om det är fråga om ett kombinationskort eller inte (kodlista 10: kombinationskort). Följande kategorier rapporteras:

- Icke-kombinationskort (NC)
- Kombinationskort (CC)
- Kombinationskort med funktion för elektroniska pengar (EC)

Icke-kombinationskort (NC) omfattar kort med enbart debetfunktion (debit), fördröjd debetfunktion (delayed debit) och/eller kreditfunktion (credit) eller funktion för elektroniska pengar, men inte kombinationer av dem.

Kombinationskort (CC) omfattar kort med både debetfunktion (debit) och fördröjd debetfunktion (delayed debit) eller kreditfunktion (credit), antal. Denna kategori omfattar kombinationskort som är typiska i Finland.

Kombinationskort med funktion för elektroniska pengar (EC) omfattar kort med kombinerad kontant- och debetfunktion och funktion för elektroniska pengar, antal.

4.6 Kortteknik (fält 9)

Korten rapporteras indelade efter kortteknik (kodlista 11: kortteknik). Följande kategorier rapporteras:

- Chipkort med funktion för kontaktlös betalning (C1)
- Chipkort utan funktion för kontaktlös betalning (C2)
- Kort med magnetremsa (M)
- Virtuellt kort (V)

Chipkort med funktion för kontaktlös betalning (C1) är ett chipkort som ger möjlighet att initiera en kortbetalningstransaktion med hjälp av en viss typ av kontaktlös teknik, när transaktionens betalare och betalningens mottagare (och/eller deras enheter) är fysiskt på samma plats.



Avdelningen för finansiell stabilitet och statistik

Byrån för finansiell statistik

29.12.2021

Offentlig

Chipkort utan funktion för kontaktlös betalning (C2) omfattar chipkort utan funktion för kontaktlös betalning.

Kort med magnetremsa (M) omfattar kort som endast har magnetremsa.

Virtuellt kort (V) är kort som enbart har en virtuell form (inte fysiskt plastkort). Också kort med funktion för elektroniska pengar som enbart har en virtuell form hör till denna kategori. Kort med både fysisk och digital form ingår inte i denna kategori, utan i någon annan kategori på basis av funktionerna hos det fysiska kortet.

4.7 Betaltjänstanvändare (fält 10)

Korten rapporteras efter kortets användare (kodlista 6: typ av betaltjänstanvändare). Följande kategorier rapporteras:

- Privatkund (P)
- Företagskund (C)

Privatkund (P) är en betaltjänstanvändare som inte är verksam under ett FO-nummer. I denna post ingår också exempelvis näringsidkare utan FO-nummer.

Företagskund (C) är en betaltjänstanvändare som är verksam under ett FO-nummer. I denna post ingår också exempelvis aktörer inom den offentliga sektorn som är verksamma under ett FO-nummer.

4.8 Land (fält 11)

Den landskod som rapporteras med CARD-posten avser kortinnehavarens hemvistland. Landet rapporteras med kodvärdet enligt kodlistan *Land (ISO 3166)*.



Avdelningen för finansiell stabilitet och statistik

Byrån för finansiell statistik

29.12.2021

Offentlig

5 ANTAL TERMINALER (TERM-POSTEN)

Med TERM-posten rapporteras antalet terminaler efter funktion. Uppgifterna i posten rapporteras av kreditinstitut, betalningsinstitut och registrerade betaltjänstleverantörer som är verksamma utan auktorisation, dvs. både rapportörer med full rapporteringsskyldighet och rapportörer med förenklad rapporteringsskyldighet är skyldiga att rapportera uppgifterna i TERM-posten. Uppgifterna i posten rapporteras halvårsvis. Med TERM-posten rapporteras stockuppgifter, dvs. de uppgifter om antal som rapporteras gäller ställningen vid rapportperiodens slut, den sista bankdagen för referenshalvåret.

Antalet terminaler rapporteras av transaktionens inlösare (acquirer). Transaktionens inlösare är den aktör som har ett direkt avtalsförhållande med kunden (handlaren) avseende inlösen av betalningstransaktioner, såsom framgår av punkt 2.1.

Rapportörerna rapporterar alla fysiska enheter och terminaler med vilka de tar emot betalningstransaktioner, också enheter och terminaler belägna utomlands. Varje enhet och terminal räknas separat, även om det skulle finnas flera enheter och terminaler av samma typ hos samma handlare.

Posten motsvarar kraven i tabell 3 i förordningen (*Mottagarenheter för kort*).

5.1 Typ av terminal (fält 4)

Terminaler rapporteras efter typ (kodlista 12: typ av terminal). Följande kategorier rapporteras:

- Fysisk POS (T011)
- Betalautomat (T022)

Fysisk POS (T011) är en anordning som gör det möjligt att använda betalkort vid ett fysiskt (icke virtuellt) försäljningsställe. Betalningsinformation kan registreras antingen manuellt, på papperskvitto eller elektroniskt, dvs. via ett system för elektronisk betalningsdebitering. Omfattar också kortterminaler för elektroniska pengar som gör det möjligt att överföra elektroniskt värde från en utgivare av elektroniska pengar till ett kort med funktion för elektroniska pengar och vice versa eller från saldot på ett kort till saldot för en mottagare. Denna post omfattar dessutom terminaler med dubbelfunktion, dvs. terminaler som fungerar både som EFTPOS-terminaler och som terminaler för elektroniska pengar samt terminaler med enbart funktion för elektroniska pengar.

Betalautomat (T022) är en uttagsautomat som ger behöriga användare möjlighet att göra betalningsöverföringar med ett betalkort.

5.2 EFTPOS (fält 5)

I fältet rapporteras värdet Y, om terminalen är en EFTPOS-terminal. EFTPOS-terminaler är terminaler i elektroniskt system som registrerar betalningsinformation elektroniskt. Terminalerna kan vara utformade så att de överför sådan betalningsinformation antingen online, med en förfrågan om



Avdelningen för finansiell stabilitet och statistik

Byrån för finansiell statistik

29.12.2021

Offentlig

godkännande i realtid, eller offline. Till dessa räknas också obemannade terminaler. Om terminalen inte är en EFTPOS-terminal, rapporteras värdet *N*.

5.3 Kontaktlös betalning (fält 6)

I fältet rapporteras värdet *Y*, om det är fråga om en terminal som möjliggör kontaktlös betalning. I annat fall rapporteras värdet *N*.

5.4 Terminal som tar emot kort för elektroniska pengar (fält 7)

I fältet rapporteras värdet *Y*, om det är fråga om en terminal som gör det möjligt för innehavare av elektroniska pengar på ett kort med funktion för elektroniska pengar att överföra de elektroniska pengarnas värde från sitt saldo till saldot för handlaren eller en annan mottagare. Om det inte är fråga om en terminal som tar emot kort för elektroniska pengar, rapporteras värdet *N*.

5.5 Laddning/uttag av elektroniska pengar (fält 8)

I fältet rapporteras värdet *Y*, om det är fråga om en terminal som gör det möjligt att överföra elektroniskt värde från en utgivare av elektroniska pengar till innehavaren av ett kort med funktion för elektroniska pengar och vice versa, dvs. kortladdning och kortuttag. Om det inte är fråga om en terminal som lämpar sig för laddning eller uttag av elektroniska pengar, rapporteras värdet *N*.

5.6 Land (fält 9)

Det land som rapporteras i fältet hänvisar till det land där terminalen är belägen. Landet rapporteras med kodvärden enligt kodlistan Land (*ISO 3166*).



6 HALVÅRSVIS RAPPORTERING AV BETALNINGSTRANSAKTIONER OCH SVIKLIGA BETALNINGSTRANSAKTIONER (HPAY-POSTEN)

I HPAY-posten rapporterar rapportörer med full rapporteringsskyldighet halvårsuppgifter om betalningstransaktioner, svikliga betalningstransaktioner och förluster till följd av svikliga förfaranden.

Allmänna anvisningar om rapporteringen av betalningstransaktioner och rapportörernas roller finns i avsnitt 2 i dessa anvisningar.

6.1 Rapportörens roll (fält 4)

För betalningstransaktioner rapporteras betaltjänstleverantörens (PSP) roll (kodlista 15: betaltjänstleverantörens roll). Följande roller rapporteras:

- Betalarens PSP (ER)
- Betalningsmottagarens PSP (EE)
- PISP (PI)
- Betalningsförmedlare (IM)
- Betalningsprocessor (PO)

Med betaltjänstleverantörens roll avses i vilken egenskap betaltjänstleverantören deltar i betalningstransaktionen: i egenskap av betalarens betaltjänstleverantör, betalningsmottagarens betaltjänstleverantör, leverantör av betalningsinitieringstjänster, betalningsförmedlare eller betalningsprocessor.

Betalarens PSP (ER), dvs. betalarens betaltjänstleverantör avser den som sänder medlen.

Betalningsmottagarens PSP (EE), dvs. betalningsmottagarens betaltjänstleverantör avser den som tar emot medlen.

Leverantör av betalningsinitieringstjänster (PI) (payment initiation service provider, PISP) avser en tjänstleverantör enligt definitionen i artikel 4.18 i betaltjänstdirektivet. Om den rapporterade betaltjänstleverantören tillhandahåller betalningsinitieringstjänster, ska denna betaltjänstleverantör i rollen som leverantör av betalningsinitieringstjänster rapportera betalningar som initierats för kundernas (både egna och andras kunder) räkning, dvs. betalningsöverföringar och andra betalningar som leverantören av betalningsinitieringstjänster själv initierat. Betalningsöverföringar och andra betalningar som rapporterats i PISP-rollen inverkar inte på det totala antalet och värdet av betalningar som rapporterats i rollen som betalarens PSP. Om rapportören har en dubbelroll, exempelvis både som betalarens PSP och PISP, ska rapportören rapportera betalningarna för båda rollerna separat.

Betalningsförmedlare (IM) (i allmänhet betalningsinstitutet) avser betaltjänstleverantörer, som

- fungerar som betaltjänstleverantörer i samband med e-handel, dvs. tillhandahåller handlare tjänster för att ta emot olika



- betalningstransaktioner vid e-handel eller inom en mobilapplikation och/eller
- fungerar som betaltjänstleverantörer för mobila betalningar, dvs. tillhandahåller mobila betaltjänster för överföring av medel. Sådana är exempelvis olika digitala plånböcker och övriga mobila betalningslösningar som används för betalningar mellan personer (P2P) eller från en konsument till ett företag (C2B).

Betalningsprocessor (PO) är den roll som används för att rapportera sådana kortbetalningar där betaltjänstleverantören behandlar kortbetalningarna (dvs. ansvarar för dirigeringen (routing) till kortordningar och kortens utgivare), men för vilka betaltjänstleverantören inte har ett direkt avtal med betalningsmottagaren om att acceptera och behandla kortbaserade betalningstransaktioner.

En beskrivning av sambandet mellan olika betaltjänster och roller finns i postformatet på mellanbladet INFO.

Om rapportören deltar i en betalningstransaktion i flera roller som ska rapporteras, ska betalningstransaktionen rapporteras för varje roll separat.

6.2 Uppgift som rapporteras (fält 5)

Olika typer av information rapporteras om betalningstransaktioner (kodlista 13: typ av rapporterad information). Följande typer rapporteras:

- Betalningstransaktion (PT)
- Sviklig betalningstransaktion (FT)
- Förluster till följd av svikliga förfaranden (LF)

Betalningstransaktion (PT) är en åtgärd, där medel används, överförs, sätts in eller tas ut. I de betalningstransaktioner som statistikförs är minst en av parterna en icke-MFI. Omfattar också svikliga betalningstransaktioner.

Sviklig betalningstransaktion (FT) omfattar icke auktoriserade betalningstransaktioner. Till dessa hör exempelvis transaktioner som är en följd av förlust, stöld eller missbruk av känsliga betalningsuppgifter eller ett betalningsinstrument, oavsett om saken kunde upptäckas av betalaren innan betalningen utfördes och om omständigheten berodde på grov vårdslöshet från betalarens sida eller om betalningen genomförts utan betalarens medgivande. Dessutom omfattar kategorin också betalningstransaktioner som är en följd av att bedragaren manipulerat betalaren att initiera betalningstransaktionen. Svikliga betalningstransaktioner rapporteras enligt det datum när betalningsbedrägeriet uppdagades. Betaltjänstleverantören ska rapportera alla svikliga betalningstransaktioner från den stund när bedrägeriet upptäckts till följd av kundens klagomål eller på något annat sätt, oavsett om fallet i anslutning till den svikliga betalningstransaktionen har utretts vid tidpunkten för när uppgifterna anmäls.

Förluster till följd av svikliga förfaranden (LF) avser den rapporterande betaltjänstleverantörens, betaltjänstanvändarens eller någon annans förluster



som beskriver det svikliga förfarandets faktiska inverkan utifrån kassaflödet. Eftersom rapporteringen av de ekonomiska förlusterna tidsmässigt kan infalla separat från de egentliga svikliga händelserna och för att undvika korrigeringar av rapporterade uppgifter enbart på grund av denna fördröjning, ska de slutliga förlusterna till följd av svikliga förfaranden rapporteras för den period under vilka de redovisas i betaltjänstleverantörens bokföring. I de siffror som beskriver de slutliga förlusterna till följd av svikliga förfaranden ska ersättningar från försäkringsbolag inte beaktas, eftersom de inte hänför sig till förebyggandet av svikliga förfaranden enligt PSD2-direktivet.

6.3 Betaltjänst (fält 6)

Transaktioner rapporteras efter typ av betaltjänst (kodlista 14: typ av betaltjänst). Följande typer rapporteras:

- Betalningsöverföring (CT)
- Autogirering (DD)
- Kortbetalning (CP)
- Kontantuttag (CW)
- Kontantinsättning (CD)
- Betalning med elektroniska pengar (EMP)
- Kortladdning och kortuttag av elektroniska pengar (EML)
- Check (CHQ)
- Penningöverföring (MR)
- Annan betaltjänst som ingår i direktiv (EU) 2015/2366 (OTD)
- Kontokrediteringar genom en enkel bokföringstransaktion (CBE)
- Kontodebiteringar genom en enkel bokföringstransaktion (DBE)
- Övriga betaltjänster som inte ingår i direktiv (EU) 2015/2366 (OTN)

Betalningsöverföring (CT) är en betaltjänst som gör det möjligt för betalaren att instruera sitt kontoförande institut att överföra medel till mottagaren. Det är en betalningsorder eller en serie betalningsorder som görs för att ställa medel till mottagarens förfogande. Både betalningsordern och de medel som omnämns däri flyttas från betalarens betaltjänstleverantör till betalningsmottagarens betaltjänstleverantör, eventuellt via flera mellanliggande kreditinstitut och/eller ett eller flera betalnings- och avvecklingssystem.

Betalningsöverföringar inbegriper transaktioner som omfattar kontanter i ena slutledet eller i båda slutleden av betalningstransaktionen och som använder en betaltjänst för betalningsöverföring. Här ingår också betalningsöverföringar som initieras via en uttagsautomat med överföringsfunktion. Betalningsöverföringar inbegriper också överföring av täckning från kreditkort till konto samt överföring av andra förlängda krediter till konto.

Överföringar mellan en kontoinnehavares konton och överföringar mellan olika typer av konton inkluderas och de indelas efter vilken typ av instrument som har använts. Överföringar mellan samma innehavares konton rapporteras efter betalningsinstrument oberoende av kontoformat. I detta ingår exempelvis överföringar mellan transaktions- och sparkonton.

**Exempel 1:**

Kundens konto (i bank A) \longrightarrow Kundens konto (i bank B)

- Betalningen inkluderas i betalningsstatistiken:
 - Bank A rapporterar en skickad betalningsöverföring från kundens konto i rollen som betalarens PSP (fält 4). Som betaltjänstanvändare (fält 7) rapporteras privat- eller företagskund beroende på typen av kund.
 - Bank B rapporterar en mottagen betalningsöverföring till kundens konto i rollen som betalningsmottagarens PSP (fält 4). **Obs. Betaltjänstanvändaren rapporteras aldrig för mottagna betalningar.**
 - Om bank A och B är samma institution (både betalarens och betalningsmottagarens konto i samma bank), rapporterar institutionen båda betalningarna på ovannämnda sätt. I detta fall klassificeras betalningarna i allmänhet som on-us-betalningar (dvs. om en betalning inte skickas till någon betalningsordning, utan görs som bankens interna bokföringstransaktioner, rapporteras som betalningsordning "on-us").

Exempel 2:

Betaltjänstleverantörens konto (i bank A) \longrightarrow Kundens konto (i bank B)

- Betalningen inkluderas i betalningsstatistiken:
 - Bank A rapporterar en skickad betalningsöverföring från sitt eget konto i rollen som betalarens PSP (fält 4). Som betaltjänstanvändare (fält 7) rapporteras "Betaltjänstleverantör" (F), eftersom det är fråga om rapportörens eget konto.
 - Bank B rapporterar en mottagen betalningsöverföring till kundens konto i rollen som betalningsmottagarens PSP.
 - Om bank A och B är samma institution (både betalarens och betalningsmottagarens konto i samma bank), rapporterar institutionen båda betalningarna på ovannämnda sätt. I detta fall klassificeras betalningarna i allmänhet som on-us-betalningar (dvs. om en betalning inte skickas till någon betalningsordning, utan görs som bankens interna bokföringstransaktioner, rapporteras som betalningsordning "on-us").

Exempel 3:

Kundens konto (i bank A) \longrightarrow Betaltjänstleverantörens konto (i bank B)

- Betalningen inkluderas i betalningsstatistiken:
 - Bank A rapporterar en skickad betalningsöverföring från kundens konto i rollen som betalarens PSP (fält 4). Som betaltjänstanvändare (fält 7) rapporteras privat- eller företagskund beroende på typen av kund.
 - Bank B rapporterar en mottagen betalningsöverföring till sitt eget konto i rollen som betalningsmottagarens PSP.
 - Om bank A och B är samma institution (både betalarens och betalningsmottagarens konto i samma bank), rapporterar institutionen båda betalningarna på ovannämnda sätt. I detta fall klassificeras betalningarna i allmänhet som on-us-betalningar (dvs. om en betalning inte skickas till någon betalningsordning, utan görs som bankens interna bokföringstransaktioner, rapporteras som betalningsordning "on-us").

Exempel 4:

Betaltjänstleverantörens konto (i bank A) \longleftrightarrow Betaltjänstleverantörens konto (i bank B)

- Dessa betalningar inkluderas inte i betalningsstatistiken. Alltså ska betalningar där både betalaren och betalningsmottagaren är betaltjänstleverantörer inte inkluderas i statistiken. Endast sådana betalningar där kunden står som part på någondera sidan inkluderas i betalningsstatistiken.



Betalningsöverföringar	
Roll	Mer ingående beskrivning av de uppgifter som rapporteras
Betalarens betaltjänstleverantör	Betalarens PSP rapporterar betalningar som initierats av betaltjänstleverantörens kunder och betaltjänstleverantören själv. • Kreditinstituten rapporterar skickade betalningsöverföringar, även om avsändaren är ett betalningsinstitut (eller ett annat kreditinstitut), vars konto kreditinstitutet förvaltar.
Betalningsmottagarens betaltjänstleverantör	Betalningsmottagarens PSP rapporterar betalningar som tagits emot av betaltjänstleverantörens kunder eller betaltjänstleverantören själv. • Kreditinstituten rapporterar mottagna betalningsöverföringar, även om mottagaren är ett betalningsinstitut (eller ett annat kreditinstitut), vars konto kreditinstitutet förvaltar.
Betalningsförmedlare	Betalningar som betalaren initierar via e-handel som betalningsöverföring och betalningar som betalaren initierar via en mobilapplikation som betalningsöverföring. Betalarens inköp via e-handel som gjorts med faktura-, kredit- eller avbetalningslösningar rapporteras också under betalningsöverföringar.
Leverantör av betalningsinitieringstjänster (PISP)	Betalningsöverföringar som leverantören av betalningsinitieringstjänster initierar för kundens räkning i rollen som leverantör av betalningsinitieringstjänster. Obs. Den kontoförande betaltjänstleverantör från vars förvaltade konto betalningen initieras med användning av en betalningsinitieringstjänst rapporterar betalningarna i rollen som betalarens betaltjänstleverantör – inte i rollen som leverantör av betalningsinitieringstjänster.

Autogirering (DD) är en betaltjänst där fakturautställaren i enlighet med betalarens medgivande ber betaltjänstleverantören debitera betalarens konto med en avgift, eventuellt i återkommande form. Autogirering omfattar endast betalningar enligt ordningarna SEPA SDD Core och SEPA SDD B2B.

Autogireringar rapporteras både av betalningsmottagarens betaltjänstleverantör och av betalarens betaltjänstleverantör. Betalningsmottagarens betaltjänstleverantör rapporterar skickade begäranden om autogirering i egenskap av fakturautställarens betaltjänstleverantör. Betalarens betaltjänstleverantör rapporterar i sin tur mottagna begäranden om autogirering. Såväl enskilda som återkommande autogireringar ska medräknas. Vid återkommande autogireringar räknas varje debitering som en enskild transaktion. Avvisade begäranden om autogirering rapporteras under autogireringar. Annullerade begäranden om autogirering rapporteras inte under autogireringar.

Autogireringar som används för betalning av krediter i samband med kortavgifter som förfaller till betalning räknas med som autogireringar. Dessa utgör separata avgifter från kortinnehavaren till kortutgivaren.



Autogireringar	
Roll	Mer ingående beskrivning av de uppgifter som rapporteras
Betalarens betaltjänstleverantör	Betalarens PSP rapporterar mottagna begäranden om autogirering. • Kreditinstituten rapporterar mottagna begäranden om autogirering, även om mottagaren är ett betalningsinstitut (eller ett annat kreditinstitut), vars konto kreditinstituten förvaltar. • För att undvika dubbelrapportering rapporterar kreditinstituten emellertid inte mottagna begäranden om autogirering, om mottagaren är ett betalningsinstitut (eller ett annat kreditinstitut) vars konto kreditinstituten förvaltar.
Betalningsmottagarens betaltjänstleverantör	Betalningsmottagarens (fakturaställarens) PSP rapporterar skickade begäranden om autogirering. • Kreditinstituten rapporterar skickade begäranden om autogirering, även om avsändaren är ett betalningsinstitut (eller ett annat kreditinstitut), vars konto kreditinstituten förvaltar. • För att undvika dubbelrapportering rapporterar kreditinstituten emellertid inte skickade begäranden om autogirering, om avsändaren är ett betalningsinstitut (eller ett annat kreditinstitut) vars konto kreditinstituten förvaltar.

Kortbetalning (CP) är en betalningstransaktion som gjorts med ett kort utgivet av en inhemsk betaltjänstleverantör (exkl. kort som endast har en funktion för elektroniska pengar). Kortutgivaren (issuer) rapporterar både kortbetalningar som gjorts i hemlandet och kortbetalningar som gjorts i utlandet. Detta omfattar inte betalningstransaktioner med elektroniska pengar.

Kortbetalningar omfattar betalningstransaktioner som genomförs med kort som har debetfunktion (debit), kreditfunktion (credit) eller fördröjd debetfunktion (delayed debit) via en terminal (fysisk eller virtuell) eller andra kanaler. Både betalningar initierade med fysiskt kort och betalningar initierade via en mobilapplikation ska rapporteras. Detta omfattar alla betalningstransaktioner som initierats med kort, dvs.

- alla transaktioner där inlösaren och kortutgivaren är olika enheter, och
- alla transaktioner där inlösaren och kortutgivaren är samma enhet.

Detta omfattar även avdrag från betaltjänstleverantörens konto till följd av avvecklingen av en sådan korttransaktion där inlösaren och kortutgivaren är samma enhet.

Kortbetalningar omfattar inte kontantuttag ur uttagsautomater eller kontantinsättningar i uttagsautomater. Betalningsöverföringar som gjorts via uttagsautomater räknas inte till kortbetalningar. Till kortbetalningar räknas inte heller kontantuttag eller kontantinsättningar vid POS-terminaler.



Kortbetalningar	
Roll	Mer ingående beskrivning av de uppgifter som rapporteras
Betalarens betaltjänstleverantör	Betalarens PSP rapporterar betalningar som gjorts med kort utgivna av betaltjänstleverantören.
Betalningsmottagarens betaltjänstleverantör	Betalningsmottagarens PSP, dvs. korttransaktionernas inlösare (acquirer) rapporterar mottagna kortbetalningar.
Betalningsförmedlare	Betalningar som betalaren initierar via e-handel som kortbetalning och betalningar som betalaren initierar via en mobilapplikation som kortbetalning.
Betalningsprocessor	Betalningsprocessorn rapporterar kortbetalningar där den har rollen som betalningshandläggare (processor) men inte rollen som inlösare (acquirer). (Se definitionen av inlösare i avsnittet om betalningsmottagarens betaltjänstleverantör.)

Kontantuttag (CW) och **kontantinsättningar (CD)** omfattar kontanttransaktioner indelade efter uttags-/insättnings sätt i kontantuttag ur och kontantinsättningar i uttagsautomater (ATM), kontantuttag och kontantinsättningar vid POS-terminaler (cash back), kontantuttag och kontantinsättningar på bankkontor (OTC) och kontantbeställning per post.

Kontantuttag och kontantinsättningar	
Kontantuttag och kontantinsättningar med kort i uttagsautomat	
Roll	Mer ingående beskrivning av de uppgifter som rapporteras
Betalarens betaltjänstleverantör	Betalarens PSP rapporterar kontantuttag och kontantinsättningar i uttagsautomat som gjorts med kort utgivna av betaltjänstleverantören.
Betalningsmottagarens betaltjänstleverantör	Betalningsmottagarens PSP, dvs. korttransaktionernas inlösare (acquirer) rapporterar kontantuttag och kontantinsättningar i uttagsautomat som betaltjänstleverantören tagit emot.
Kontantuttag och kontantinsättningar med kort i affärernas kassor	
Roll	Mer ingående beskrivning av de uppgifter som rapporteras
Betalarens betaltjänstleverantör	Betalarens PSP rapporterar kontantuttag och kontantinsättningar i affärernas kassor som gjorts med kort utgivna av betaltjänstleverantören.
Betalningsmottagarens betaltjänstleverantör	Betalningsmottagarens PSP, dvs. korttransaktionernas inlösare (acquirer) rapporterar kontantuttag och kontantinsättningar i affärernas kassor som betaltjänstleverantören tagit emot.
Övriga kontantuttag än kontantuttag med kort	
Roll	Mer ingående beskrivning av de uppgifter som rapporteras
Betalarens betaltjänstleverantör	Betalarens PSP rapporterar sådana kontantuttag från och kontantinsättningar på konton förvaltade av betaltjänstleverantören som gjorts på något annat sätt än med kort. Sådana är exempelvis kontantuttag och kontantinsättningar som gjorts på kontor, kontantbeställning per post och exempelvis företagskunders uttag av växelkassa och kontantinsättningar via dag- eller nattfack samt via penningtransporttjänster.

Betalning med elektroniska pengar (EMP) omfattar transaktioner där innehavaren av elektroniska pengar överför de elektroniska pengarnas värde till



betalningsmottagaren med kort eller från konto för elektroniska pengar. Se också definitionen av elektroniska pengar och konto för elektroniska pengar i punkt 3.4.

Kortladdning och kortuttag av elektroniska pengar (EML) omfattar transaktioner som gör det möjligt att överföra de elektroniska pengarnas värde från en utgivare av elektroniska pengar till ett kort med funktion för elektroniska pengar och vice versa. Här ingår såväl kortladdning som kortuttag av elektroniska pengar. Se också definitionen av elektroniska pengar i punkt 3.4.

Betaling med elektroniska pengar	
Betaling med kort för elektroniska pengar samt kortladdning och kortuttag av elektroniska pengar	
Roll	Mer ingående beskrivning av de uppgifter som rapporteras
Betalarens betaltjänstleverantör	Betalarens PSP rapporterar betalningar som gjorts med kort för elektroniska pengar utgivna av betaltjänstleverantören samt kortladdningar och kortuttag av elektroniska pengar.
Betalningsmottagarens betaltjänstleverantör	Betalningsmottagarens PSP, dvs. mottagaren av transaktioner med kort för elektroniska pengar rapporterar mottagna betalningar som gjorts med kort för elektroniska pengar.
Betalningsförmedlare	Betalningar som betalaren initierar via e-handel som betalning med kort för elektroniska pengar och betalningar som betalaren initierar via en mobilapplikation som betalning med kort för elektroniska pengar.
Övriga betalningar med elektroniska pengar	
Roll	Mer ingående beskrivning av de uppgifter som rapporteras
Betalarens betaltjänstleverantör	Betalarens PSP rapporterar betalningar som gjorts från konton för elektroniska pengar förvaltade av betaltjänstleverantören.
Betalningsmottagarens betaltjänstleverantör	Betalningsmottagarens PSP rapporterar betalningar som tagits emot på konton för elektroniska pengar förvaltade av betaltjänstleverantören.
Betalningsförmedlare	Betalningar som betalaren initierar via e-handel som annan betalning med elektroniska pengar och betalningar som betalaren initierar via en mobilapplikation som annan betalning med elektroniska pengar.

Check (CHQ) omfattar en skriftlig order från en part (trassenten) till en annan (trassatbanken, normalt ett kreditinstitut) att betala ett visst belopp till utställaren eller till en tredje part som trassenten anger.

Omfattar också kontantuttag med checkar. Omfattar inte kontantuttag med bankblanketter (bank form). Utställda checkar som inte har lösts in ska inte medräknas.



Checkar	
Roll	Mer ingående beskrivning av de uppgifter som rapporteras
Betalarens betaltjänstleverantör	Betalarens PSP rapporterar mottagna betalningsorder/checkar.
Betalningsmottagarens betaltjänstleverantör	Betalningsmottagarens betaltjänstleverantör rapporterar skickade betalningsorder/checkar.

Penningöverföring (MR) eller penningförmedling är (enligt definitionen i artikel 4(22) i betaltjänstdirektivet) en betaltjänst där medel tas emot från en betalare, utan att något betalkonto öppnas i betalarens eller betalningsmottagarens namn, utslutande i syfte att överföra motsvarande belopp till en betalningsmottagare eller en annan betaltjänstleverantör som agerar på betalningsmottagarens vägnar, och/eller där dessa medel tas emot på betalningsmottagarens vägnar och ställs till dennes förfogande. Omfattar också betalningsanvisningar.

Penningöverföringar	
Roll	Mer ingående beskrivning av de uppgifter som rapporteras
Betalarens betaltjänstleverantör	Betalarens betaltjänstleverantör rapporterar skickade penningöverföringar.
Betalningsmottagarens betaltjänstleverantör	Betalningsmottagarens betaltjänstleverantör rapporterar mottagna penningöverföringar.

Annan betaltjänst som ingår i direktiv (EU) 2015/2366 (OTD) inkluderar andra betaltjänster som omfattas av betaltjänstdirektivet (PSD2) men som inte kan rapporteras i någon annan kategori.

Annan betaltjänst som ingår i direktiv (EU) 2015/2366	
Roll	Mer ingående beskrivning av de uppgifter som rapporteras
Betalarens betaltjänstleverantör	Beror på betaltjänsten.
Betalningsmottagarens betaltjänstleverantör	Beror på betaltjänsten.
Leverantör av betalningsinitieringstjänster	Andra betaltjänster som ingår i betaltjänstdirektivet som leverantören av betalningsinitieringstjänster initierar för kundens räkning i rollen som leverantör av betalningsinitieringstjänster.

Kontokrediteringar genom en enkel bokföringstransaktion (CBE) omfattar följande transaktioner som betaltjänstleverantören gör på kundernas konton: (i) kreditering av ränta, (ii) utbetalning av utdelning, (iii) utbetalning av lån till låntagare, (iv) övriga transaktioner som görs med en enkel bokföringstransaktion. Kontokrediteringar genom en enkel bokföringstransaktion avser sådana poster, där banken automatiskt krediterar kundens konto utan att det behövs en separat betalningsorder från kunden. Dessa transaktioner ingår inte i betalningsöverföringar. Överföring av kortkredit eller förlängd kredit till konto är inte en enkel bokföringstransaktion.



Kontokrediteringar genom en enkel bokföringstransaktion	
Roll	Mer ingående beskrivning av de uppgifter som rapporteras
Betalarens betaltjänstleverantör	Betaltjänstleverantören rapporterar kontokrediteringar med en enkel bokföringstransaktion.

Kontodebiteringar genom en enkel bokföringstransaktion (DBE) omfattar betaltjänstleverantörens egna debiteringar, exempelvis debitering av lånerän- tor: (i) räntor som banken debiterar kunderna, (ii) expeditionsavgifter som banken uppbär separat av kunden, (iii) betalning av skatter på kundens till- gångar (om de utgör en separat avgift som kunden inte har gett i uppdrag), (iv) betalningar i samband med återbetalning av lån, (v) övriga debiteringar som inte görs på uppdrag av kunden. Kontodebiteringar genom en enkel bok- föringstransaktion avser sådana poster, där banken automatiskt debiterar kundens konto utan att det behövs en separat betalningsorder från kunden. Dessa transaktioner bokförs inte under autogireringar. Årsavgifter och ser- viceavgifter i anslutning till kort hör till denna kategori.

Kontodebiteringar genom en enkel bokföringstransaktion	
Roll	Mer ingående beskrivning av de uppgifter som rapporteras
Betalningsmottagarens betaltjänstleverantör	Betaltjänstleverantören rapporterar kontodebiteringar med en enkel bokföringstransaktion.

Övriga betaltjänster som inte ingår i direktiv (EU) 2015/2366 (OTN) inkluderar övriga betaltjänster som inte omfattas av betaltjänstdirektivet (PSD2), och som inte kan rapporteras i någon annan kategori.

Övriga betaltjänster som inte ingår i direktiv (EU) 2015/2366	
Roll	Mer ingående beskrivning av de uppgifter som rapporteras
Betalarens betaltjänstle- verantör	Beror på betaltjänsten.
Betalningsmottagarens betaltjänstleverantör	Beror på betaltjänsten.

6.4 Betaltjänstanvändare (fält 7)

Betaltjänstanvändare rapporteras efter typ (kodlista 6: typ av betaltjänstan- vändare). Följande kategorier rapporteras:

- Privatkund (P)
- Företagskund (C)
- Betaltjänstleverantör (F)

Privatkund (P) är en betaltjänstanvändare som inte är verksam under ett FO- nummer. I denna post ingår också exempelvis näringsidkare utan FO- nummer.

Företagskund (C) är en betaltjänstanvändare som är verksam under ett FO- nummer. I denna post ingår också exempelvis aktörer inom den offentliga sektorn som är verksamma under ett FO-nummer.



Betaltjänstleverantör (F) är tillgänglig för betalningsöverföringar i sådana situationer där rapportören själv är betalningens avsändare och betalningens mottagare är en icke-MFI.

6.5 Elektronisk (fält 8)

I fältet rapporteras värdet Y , om det är fråga om en elektronisk betalningsorder. I annat fall rapporteras värdet N . Om det exempelvis är fråga om en betalningsöverföring som initierats i pappersform, så är det en icke-elektronisk betalning och i fältet rapporteras värdet N (se punkt 6.6 Betalningsorder).

6.6 Betalningsorder (fält 9)

Betalningstransaktionerna rapporteras efter typ av betalningsorder (kodlista 16: typ av betalningsorder). Följande typer rapporteras:

- Satsöverföring (fil/batch) (EB)
- Enskild elektronisk (ES)
- Pappersbaserad form (NEP)
- Annan icke-elektronisk (NEO)

Satsöverföring (EB) omfattar betalningsöverföringar som initieras som en fil/batch till banken. Varje betalningsöverföring som ingår i en bestämd fil/batch rapporteras som en separat betalningsöverföring. Denna kategori omfattar också skickade expressbetalningar, som initieras i en fil/batch.

Enskild elektronisk (ES) omfattar elektroniskt initierade betalningsöverföringar som har initierats separat, dvs. som inte ingår i en stor fil/batch. I allmänhet betalningsöverföringar som görs via en online- eller mobiltjänst. Denna kategori omfattar också skickade expressbetalningar, som initieras som enskild betalning

Pappersbaserad form (NEP) omfattar betalningsöverföringar som betalaren levererar i pappersform till betaltjänstleverantören. En betalningsöverföring räknas som ett uppdrag i pappersform också om genomförandet av uppdraget har krävt manuell behandling.

Annan icke-elektronisk (NEO) omfattar icke-elektroniska uppdrag som initieras i annan form än pappersform. Exempel på sådana är betalningar som initieras via postorderförsäljning eller telefonförsäljning (MOTO).

6.7 Kanal för samtycke (fält 10)

Autogireringar rapporteras efter kanal för samtycke (kodlista 17: kanal för samtycke). Följande kategorier rapporteras:

- För vilka samtycke getts elektroniskt (E)
- För vilka samtycke getts på annat sätt (O)



Avdelningen för finansiell stabilitet och statistik

Byrån för finansiell statistik

29.12.2021

Offentlig

Med samtycke avses i artikel 2.21 i förordning (EU) 260/2012 definierat medgivande, varmed betalaren ger betalningsmottagaren rätt att initiera en avtalad inkassering för att debitera betalarens specificerade betalkonto.

För vilka samtycke getts elektroniskt (E) är ett samtycke som ges i elektronisk form.

För vilka samtycke getts på annat sätt (O) är ett samtycke som ges på något annat sätt än i elektronisk form.

6.8 Betalningsordning (fält 11)

För betalningsöverföringar, autogireringar och kortbetalningar rapporteras betalningsordningen (payment scheme).

För betalningsöverföringar rapporteras följande ordningar

- SEPA CT (SCT)
- SEPA CT inst (SCTI)
- Intern (ONUS)
- POPS (POPS)
- Siirto (SRT)
- NPC CT (NPC)
- NPC CT Inst (NPCI)
- Korrespondentbanksbetalning (CRBP)
- Annan (OTH)

För autogireringar rapporteras följande ordningar:

- SEPA SDD Core (SDDC)
- SEPA SDD B2B (SDDB)

För kortbetalningar rapporteras följande ordningar:

- Visa (VISA)
- MasterCard (MCRD)
- American Express (AMEX)
- Diners (DINE)
- China Union Pay (CUP)
- JCB (JCB)
- Discover (DISC)
- Annan (OTH)

Ordningar för betalningsöverföringar

SEPA CT (SCT) omfattar betalningsöverföringar som görs via SEPA Credit Transfer.

SEPA CT inst (SCTI) omfattar betalningsöverföringar som görs via SEPA Instant Credit Transfer.



Avdelningen för finansiell stabilitet och statistik

Byrån för finansiell statistik

29.12.2021

Offentlig

Intern (ONUS) omfattar betalningsöverföringar som görs inom koncernen och där betalningsöverföringen inte går via övriga betalningsordningar som specificeras i detta fält.

POPS (POPS) omfattar betalningsöverföringar som görs via POPS (online-expressbetalningar mellan bankerna och checkar).

Siirto (SRT) omfattar betalningsöverföringar som görs via Siirto-systemet.

NPC CT (NPC) omfattar betalningsöverföringar som görs via Nordic Payment Council Credit Transfer.

NPC CT Inst (NPCI) omfattar betalningsöverföringar som görs via Nordic Payment Council Instant Credit Transfer.

Korrespondentbanksbetalning (CRBP) avser alla de kundbetalningsöverföringar som bankerna skickar runtom världen via det traditionella nätverket av korrespondentbanker². Om den slutliga betalningsmottagaren är ett finansinstitut eller betalningsinstitut, räknas dessa inte med i statistiken.

Vid förmedlingen av betalningar används s.k. SWIFT-nycklar för att skicka betalnings- och/eller täckningsmeddelanden och för avveckling av betalningar används bankernas nostro/loro-konton. Kundernas betalningsmeddelanden är således den viktigaste källan till de uppgifter som samlas in. Ett eventuellt täckningsmeddelande i anslutning till samma betalning rapporteras inte separat.

Rena täckningsmeddelanden borde i princip endast vara avsedda för transaktioner mellan bankerna. Om det bland dessa emellertid finns kundbetalningar för vilka ett egentligt betalningsmeddelande inte har skickats, ska de inkluderas som kundbetalningar i korrespondentbanksbetalningarna.

Ett undantag utöver rena täckningsbetalningar utgör s.k. hybridbetalningar, där betalningstäckningen överförs via ett betalningssystem, även om själva betalningsmeddelandet med uppgifterna om betalningen förmedlas med hjälp av SWIFT-nycklar. Det väsentliga är att betalningsmeddelandet har skickats via nätverket av korrespondentbanker. Sålunda ska exempelvis en korrespondentbanksbetalning som avvecklats via EURO1 medräknas. Även betalningar som utnyttjar custody-affärsverksamhetens nätverk av korrespondentbanker ska medräknas.

Korrespondentbanksbetalningar rapporteras som direktbetalningar (fält 12 får värdet "Y"), om betalningen har skickats med användning av plattformen SWIFTNet Instant eller någon annan tjänst, som möjliggör överföring av tillgångar från betalaren till betalningsmottagaren nästan i realtid.

Annan (OTH) omfattar betalningsöverföringar som görs via någon annan betalningsordning än en betalningsordning som specificeras i detta fält. **Omfattar**

² Beskrivning av korrespondentbanksverksamheten <https://www.bis.org/cpmi/publ/d147.pdf>.



Avdelningen för finansiell stabilitet och statistik

Byrån för finansiell statistik

29.12.2021

Offentlig

t.ex. i fråga om betalningsöverföringar kundbetalningar som skickats i TARGET2 och EURO1).

Ordningar för autogireringar

SEPA SDD Core (SDDC) omfattar autogireringar som görs via SEPA Core Direct Debit.

SEPA SDD B2B (SDDB) omfattar autogireringar som görs via SEPA Direct Debit Business-to-Business.

Ordningar för kortbetalningar

Visa (VISA) omfattar kort som i fråga om tekniskt och kommersiellt arrangemang hör till produktfamiljen VISA (t.ex. VISA Credit, Visa Electron, VPAY).

Mastercard (MCRD) omfattar kort som i fråga om tekniskt och kommersiellt arrangemang hör till produktfamiljen Mastercard (t.ex. Mastercard, Maestro).

American Express (AMEX) omfattar kort som i fråga om tekniskt och kommersiellt arrangemang hör till produktfamiljen American Express.

Diners Club (DINE) omfattar kort som i fråga om tekniskt och kommersiellt arrangemang hör till produktfamiljen Diners Club.

China UnionPay (CUP) omfattar kort som i fråga om tekniskt och kommersiellt arrangemang hör till produktfamiljen China UnionPay.

JCB (JCB) omfattar kort som i fråga om tekniskt och kommersiellt arrangemang hör till produktfamiljen JCB.

Discover (DISC) omfattar kort som i fråga om tekniskt och kommersiellt arrangemang hör till produktfamiljen Discover.

Annan (OTH) omfattar kort som fungerar via andra ordningar.

6.9 Direktbetalning (fält 12)

I fältet rapporteras värdet Y, om det är fråga om en direktbetalning. Som direktbetalningar rapporteras betalningsöverföringar som behandlas i realtid med användning av en tjänst som alltid (24/7/365) är tillgänglig och som möjliggör överföring av tillgångar från betalaren till betalningsmottagaren (nästan) omedelbart, dvs. en betalningsöverföring som förmedlas snabbare än vanliga betalningsöverföringar. Vid expressbetalningar sker förmedlingen av betalningsmeddelandet och överföringen av tillgångarna i realtid eller nästan i realtid.

6.10 Korttyp (fält 13)

Kortbetalningar rapporteras indelade efter korttyp (kodlista 7: korttyp). Följande typer rapporteras:



- Debetkort (debit) (C110)
- Betaltidskort (C120)
- Kreditkort (C130)
- Annat kort än betalkort (C900)

Debetkort (debit) (C110) är ett kort som gör det möjligt för kortinnehavaren att få inköpsbeloppet debiterat sitt konto direkt och genast, oavsett om kontot finns hos kortutgivaren eller någon annan aktör. Ett kort med debetfunktion kan vara kopplat till ett konto där det också finns möjlighet till övertrassering. Antalet kort med debetfunktion avser det totala antalet kort som är i omlopp och inte antalet konton som korten är kopplade till. Det som skiljer ett kort med debetfunktion (debit) från ett kort med kreditfunktion (credit) eller fördröjd debetfunktion (delayed debit) är avtalet om att inköp ska betalas direkt med medel på kortinnehavarens transaktionskonto.

Betaltidskort (C120) (delayed debit card) är ett kort som gör det möjligt för kortinnehavaren att få inköpsbeloppet debiterat ett konto hos kortutgivaren upp till en tillåten gräns (inkl. kontantuttag). Saldot på detta konto regleras därefter till fullt i slutet av en förutbestämd period. Det som skiljer ett betaltidskort från ett kredit- eller debetkort är avtalet om att bevilja en kreditlimit kopplat till ett åtagande om att den uppkomna skulden ska regleras i slutet av en förutbestämd period. Om kortet har kreditfunktion, rapporteras det inte här, utan i kategori C130, kreditkort. **Betaltidskort rapporteras som kreditkort, om fördröjd debetfunktion inte kan fastställas. Samma logik tillämpas på rapportering av transaktioner med betaltidskort.**

Kreditkort (C130) är kort som gör det möjligt för kortinnehavaren att genomföra inköp och i vissa fall även ta ut kontanter upp till en viss förutbestämd nivå. Den beviljade krediten kan regleras till fullt i slutet av en angiven period eller till viss del, varvid saldot ses som en förlängd kredit på vilken ränta vanligtvis tas ut. Det som skiljer ett kort med kreditfunktion (credit) från ett kort med debetfunktion (debit) eller fördröjd debetfunktion (delayed debit) är avtalet som ger kortinnehavaren en kreditlimit med förlängd kredit.

Annat kort än betalkort (C900) är ett kort som inte hör till någon av de övriga kategorierna. Det kan exempelvis vara ett kontantkort som gör det möjligt för kortinnehavaren att göra kontantuttag från en uttagsautomat och/eller en kontantsättning i en uttagsautomat.

6.11 Typ av elektroniska pengar (fält 14)

Transaktioner med elektroniska pengar rapporteras efter typ av elektroniska pengar (kodlista 8: typ av elektroniska pengar). Följande typer rapporteras:

- Kort på vilket det är möjligt att lagra elektroniska pengar direkt (aktiverade) (E11)
- Kort som ger tillgång till konto för elektroniska pengar (E21)
- Annan betalning med konto för elektroniska pengar (E22)



Avdelningen för finansiell stabilitet och statistik

Byrån för finansiell statistik

29.12.2021

Offentlig

Kort på vilket det är möjligt att lagra elektroniska pengar direkt (aktiverade) (E11) används för transaktioner, där innehavaren av ett kort med funktion för elektroniska pengar överför de elektroniska pengarnas värde från sitt eget saldo som är lagrat på kortet till mottagarens saldo.

Kort som ger tillgång till konto för elektroniska pengar (E21) används för transaktioner, där ett kort används för att få tillgång till ett konto för elektroniska pengar och medel därefter överförs från betalarens konto för elektroniska pengar till betalningsmottagarens konto.

Annan betalning med konto för elektroniska pengar (E22) omfattar betalningar som gjorts från ett konto för elektroniska pengar med något annat än kort. Dessa är exempelvis betalningar via en mobilapplikation till vilket inte fogats ett kort för elektroniska pengar.

6.12 Distansbetalning/icke-distansbetalning (fält 15)

Distansbetalning/icke-distansbetalning rapporteras för betalningsöverföringar, kortbetalningar och betalningar med elektroniska pengar (kodlista 18: distansbetalning/icke-distansbetalning). Följande kategorier rapporteras:

- Distansbetalning (R)
- Icke-distansbetalning (NR)
- Chip eller magnetremsa (NRP)
- Kontaktlös betalning (NRC)

Distansbetalning (R) omfattar betalningstransaktioner som initierats via internet eller med något annat medel för distanskommunikation utan att betalaren och betalningsmottagaren behöver vara fysiskt samtidigt på plats (card not present, CNP). Distansbetalningar kan göras med traditionella kort eller via mobilapplikationer på vilka kortets uppgifter har lagrats. Distansbetalningar omfattar följande kortbaserade betalningar: e-handelsbetalningar som gjorts via en webbläsare (med traditionellt kort eller via mobilapplikation), betalningar inom applikationer (in-app) samt betalningar mellan två personer (P2P, person-to-person). Vid rapportering av kortbetalningar initierade via en mobilapplikation kategoriseras följande betalningstransaktioner som distansbetalningar: e-handelsinköp som betalats via mobilapplikation, betalningar inom applikationer (in-app) och P2P-betalningar. Vid rapportering av kortbetalningar initierade via en mobilapplikation räknas således mobilbetalningar som gjorts någon annanstans än hos handlaren som distansbetalningar.

Icke-distansbetalning (NR) rapporteras endast för betalningsöverföringar och betalningar med elektroniska pengar. För kortbetalningar rapporteras icke-distansbetalningar separat beroende på om betalningen gjorts med chip (eller magnetremsa) eller som kontaktlös betalning. Icke-distansbetalning omfattar betalningstransaktioner som initierats via en fysisk anordning (t.ex. terminal, betalautomat, kontantautomat, obemannad terminal). Exempelvis rapporteras betalningsöverföringar som initierats via betalautomat som elektroniska betalningar och som icke-distansbetalningar (se punkt 6.14 Terminal). Dessutom rapporteras betalningar i form av betalningsöverföringar som initierats vid ett fysiskt försäljningsställe (POS) som icke-distansbetalningar.



Chip eller magnetremsa (NRP) omfattar kortbetalningar med kontakt som gjorts genom att avläsa kortets chip eller magnetremsa.

Kontaktlös betalning (NRC) omfattar kortbetalningar, där betalaren och betalningsmottagaren (och/eller deras anordningar) är fysiskt på samma plats, och där dataöverföringen med betalningsinstrumentet och terminalen sker med hjälp av teknik för kontaktlös betalning (t.ex. NFC, BLE, QR). Kontaktlösa betalningar kan göras med traditionella kort eller via mobilapplikationer på vilka kortets uppgifter har lagrats. Kontaktlösa betalningar är således utöver kontaktlösa betalningar med traditionella kort också kortbaserade betalningar som gjorts med en mobilapplikation hos en handlare med hjälp av ovannämnda tekniker för kontaktlös betalning.

6.13 Teknik för kontaktlös betalning (fält 16)

Kontaktlösa betalningar rapporteras efter teknik för kontaktlös betalning (kodlista 19: teknik för kontaktlös betalning). Följande kategorier rapporteras:

- NFC (NFC)
- Annan än NFC (OTH)

NFC (NFC) omfattar kontaktlösa betalningar som gjorts med NFC-teknik för kontaktlös betalning (Near Field Communication).

Annan än NFC (OTH) omfattar kontaktlösa betalningar som gjorts med någon annan teknik för kontaktlös betalning än NFC.

6.14 Terminal (fält 17)

Korttransaktioner, kontantuttag och kontantinsättningar, betalningsöverföringar och betalningar med elektroniska pengar rapporteras efter typ av terminal (kodlista 12: typ av terminal). Följande kategorier rapporteras:

- Fysisk POS (T011)
- Virtuell POS (T012)
- Uttagsautomat (T020)
- Bankkontor (OTC) (T030)
- Annan (T900)

Fysisk POS (T011) omfattar betalningstransaktioner som genomförs med användning av kortets chip, magnetremsa eller funktion för kontaktlös betalning. Här ingår också kortbetalningar initierade via en mobilapplikation vid ett fysiskt försäljningsställe, där dataöverföringen mellan den mobila enheten och terminalen sker med hjälp av teknik för kontaktlös betalning (t.ex. NFC, BLE, QR).

Virtuell POS (T012) omfattar betalningstransaktioner i samband med e-handel som genomförs via internet (med användning av ett fysiskt kort eller via en mobilapplikation) eller inom en mobilapplikation (in-app). Till denna post räknas inte kortbetalningar mellan två personer (P2P) som initierats via en mobilapplikation.



Avdelningen för finansiell stabilitet och statistik

Byrån för finansiell statistik

29.12.2021

Offentlig

Uttagsautomat (T020) omfattar transaktioner som gjorts via uttagsautomater, dvs. kontant- och betalautomater.

Bankkontor (OTC) (T030) omfattar transaktioner som gjorts på kontor i banker med hemvist i landet. (OTC = Over-The-Counter)

Annan (T900) omfattar alla andra terminaler än de ovannämnda och transaktioner som görs utan någon som helst terminal. Det kan exempelvis vid betalningsöverföringar vara fråga om transaktioner som inte gjorts via e-handel eller vid ett fysiskt försäljningsställe, såsom betalningsöverföringar initierade via nätbank, och exempelvis P2P-betalningar initierade via en mobilapplikation, dvs. betalningar mellan två personer (oavsett om det är fråga om en betalningsöverföring eller kortbaserad betalning). Dessutom rapporteras i fråga om kontantuttag och kontantinsättningar i denna kategori exempelvis kontantbeställningar per post och beställningar eller insättningar av kontanter via penningtransporttjänster.

6.15 Initieringskanal (fält 18).

Betalningstransaktioner rapporteras efter initieringskanal (kodlista 20: initieringskanal). Med initieringskanal avses den enhet med vilken konsumenten utför betalningen. Följande kategorier rapporteras:

- Nätbank (OB)
- Knapp för onlinebetalning (EP)
- Faktura/avbetalning (IN)
- PISP (PI)
- Direktbetalning (DP)
- Mobilapplikation (MP)
- Kort (CR)
- Annan (OT)

Nätbank (OB) omfattar betalningar som initierats via nätbank eller via en mobilbanksapplikation.

Knapp för onlinebetalning (EP) omfattar betalningar som initierats med bankvisa knappar för onlinebetalning på e-handlarens webbplats och som möjliggör betalning med nätbankskoder.

Faktura/avbetalning (IN) omfattar betalningar som initierats via en faktura eller ett avtal om avbetalning. Dessa betalningar omfattar exempelvis fakturor enligt den finländska nätfakturamodellen (e-fakturor).

PISP (PI) omfattar betalningsöverföringar som leverantören av betalningsinitieringstjänster har initierat för kundens räkning. Rapporteras endast av betalarens betaltjänstleverantör. Betalningar som initierats i rollen som leverantör av betalningsinitieringstjänster (PISP) rapporteras således inte här.



Avdelningen för finansiell stabilitet och statistik

Byrån för finansiell statistik

29.12.2021

Offentlig

Direktbetalning (DP) är en tjänst som ersätter e-faktura för kunder som inte använder nätbank.

Mobilapplikation (MP) omfattar betalningstransaktioner som initieras med smarttelefon eller någon annan mobil enhet och rapporteras för betalningsöverföringar, kortbetalningar och betalningar med elektroniska pengar. Med mobilapplikation avses en applikation med vilken betalningstransaktioner kan initieras och med vilken betalningsinformation och betalningsanvisningar sänds och/eller bekräftas med hjälp av ett kommunikationsnät eller dataöverföringsteknik via en mobil enhet. I Finland allmänt använda mobila betalningslösningar är bl.a. MobilePay, Pivo, Siirto, Apple Pay och Google Pay. Med lösningarna är det möjligt att göra kontaktlösa betalningar i affärernas kassor, betala inköp på nätet eller föra över pengar till en annan användare. Betalningstransaktionens belopp debiteras i allmänhet från ett betalkort eller direkt från användarens bankkonto. Denna post omfattar emellertid inte betalningar som initieras via en mobilbanksapplikation, eftersom mobilbanksapplikationer endast betraktas som ett alternativt gränssnitt för initiering av nätbanksbetalningar. Dessutom rapporteras betalningsöverföringar initierade via leverantörer av betalningsinitieringstjänster i PISP-kategorin, även om betalningen skulle ha initierats via en mobilapplikation.

Kort (CR) omfattar betalningar som initieras med kort exempelvis vid en fysisk terminal. Omfattar inte betalningar där ett kort exempelvis har kopplats till en mobilapplikation som används för att initiera betalningen.

Annan (OT) omfattar andra betalningstransaktioner än betalningstransaktioner som initieras på de sätt som specificeras i detta fält.

6.16 Typ av mobilbetalning (fält 19)

Mobilbetalningar rapporteras efter typ (kodlista 21: typ av mobilbetalning). Följande typer rapporteras:

- Person-till-person (P2P)
- Konsument-till-företag (C2B)
- Annan (OTH)

Person-till-person (P2P) omfattar de typer av mobilbetalningar där betalningen initieras, bekräftas och/eller tas emot mellan två personer (P2P) med hjälp av en mobil enhet. Betalningsordern och övrig betalningsinformation sänds och/eller bekräftas via en mobil enhet. En unik identifikationskod för mobilbetalning, såsom mobiltelefonnummer eller e-postadress, kan användas som hjälp vid identifieringen av betalaren och/eller betalningsmottagaren.

Konsument-till-företag (C2B) omfattar mobilbetalningar som konsumenter betalar till näringsidkare.

Annan (OTH) omfattar andra än i detta fält separat specificerade mobilbetalningar, exempelvis mobilbetalningar mellan företag eller mobilbetalningar från företag till konsument.



Avdelningen för finansiell stabilitet och statistik

Byrån för finansiell statistik

29.12.2021

Offentlig

6.17 Kundautentisering (fält 20)

Betalningstransaktioner rapporteras efter typ av autentisering (kodlista 22: stark kundautentisering). Följande kategorier rapporteras:

- Som genomförts med stark kundautentisering (SCA)
- Som genomförts utan stark kundautentisering (NSCA)

Som genomförts med stark kundautentisering (SCA) avser stark kundautentisering enligt artikel 4.30 i betaltjänstdirektivet där autentiseringen grundas på användning av två eller flera element.

Som genomförts utan stark kundautentisering (NSCA) omfattar transaktioner där stark kundautentisering inte används med stöd av ett undantag enligt kapitel III i kommissionens delegerade förordning (EU) 2018/389 samt transaktioner på vilka bestämmelserna i artikel 97.1 i betaltjänstdirektivet inte tillämpas.

6.18 Orsak för att inte tillämpa SCA (fält 21)

Betalningstransaktioner där det inte använts stark autentisering, rapporteras efter orsak (kodlista 23: orsak för att inte tillämpa SCA). Följande kategorier rapporteras:

- Lågt värde (R01)
- Kontaktlös betalning, lågt värde (R02)
- Betalning till sig själv (R03)
- Betrodd betalningsmottagare (R04)
- Återkommande transaktion (R05)
- Obemannad terminal (R06)
- Säkra processer och protokoll för företagsbetalningar (R07)
- Transaktionsriskanalys (R08)
- Transaktion som initierats av handlare (R09)
- Annan (R99)

Kategorierna utan stark kundautentisering baserar sig på kommissionens delegerade förordning (EU) 2018/389.

Lågt värde (R01) avser situationer, där följande förutsättningar uppfylls:

- a) värdet av den elektroniska betalningstransaktionen på distans är högst 30 euro, och
- b) det ackumulerade värdet av tidigare elektroniska betalningstransaktioner på distans som initierats av betalaren sedan den senaste tillämpningen av stark kundautentisering är högst 100 euro, eller
- c) högst fem på varandra följande enskilda elektroniska betalningstransaktioner på distans har initierats av betalaren sedan den senaste tillämpningen av stark kundautentisering.



Avdelningen för finansiell stabilitet och statistik

Byrån för finansiell statistik

29.12.2021

Offentlig

Kontaktlös betalning, lågt värde (R02) avser kontaktlösa elektroniska betalningstransaktioner, där följande förutsättningar uppfylls:

- a) värdet på den enskilda elektroniska betalningstransaktionen är högst 50 euro, och
- b) det ackumulerade värdet av tidigare kontaktlösa elektroniska betalningstransaktioner som initierats med hjälp av betalningsinstrument med kontaktlös funktion sedan dagen då stark kundautentisering senast tillämpades är högst 150 euro, eller
- c) högst fem på varandra följande kontaktlösa elektroniska betalningstransaktioner har initierats via betalningsinstrument med kontaktlös funktion sedan dagen då stark kundautentisering senast tillämpades.

Betalning till sig själv (R03) omfattar betalningsöverföringar, där betalaren och betalningsmottagaren är samma fysiska eller juridiska person och båda betalkontona innehas av samma kontoförvaltande betaltjänstleverantör.

Betrodd betalningsmottagare (R04) omfattar betalningar, där betalningsmottagaren finns med på den förteckning över betrodda betalningsmottagare som upprättats av betalaren.

Återkommande transaktion (R05) omfattar en sådan serie transaktioner, där betalningstransaktioner av samma värde som betalaren fastställt återkommer till samma betalningsmottagare. När betalningsserien upprättas första gången, eller ändras, används stark kundautentisering. Stark kundautentisering krävs inte för andra betalningar i serien, varvid de ingår i denna post.

Obemannad terminal (R06) omfattar elektroniska betalningstransaktioner vid obemannade terminaler för att betala en transport- eller parkeringsavgift. Betalningstransaktioner som omfattas av artikel 12 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2018/389.

Säkra processer och protokoll för företagsbetalningar (R07) omfattar situationer där stark kundautentisering inte tillämpas, eftersom det är fråga om juridiska personer som initierar elektroniska betalningstransaktioner genom användning av specifika betalningsprocesser eller protokoll som endast görs tillgängliga för betalare som inte är konsumenter, om de behöriga myndigheterna har förvässat sig om att dessa förfaranden eller protokoll garanterar åtminstone samma säkerhetsnivå som den som föreskrivs i betaltjänstdirektivet.

Transaktionsriskanalys (R08) omfattar sådana betalningstransaktioner på vilka stark autentisering inte tillämpas, eftersom betaltjänstleverantören bedömer att de utgör en lågrisktransaktion. Förutsättningarna för lågrisktransaktioner definieras mer ingående i artikel 18 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2018/389.

Transaktion som initierats av handlare (R09) är en transaktion som initierats av en handlare såsom framgår av definitionen i bilaga II, del C, fotnot 4 i EBA:s riktlinjer om ändring av EBA:s riktlinjer om krav för rapportering av



Avdelningen för finansiell stabilitet och statistik

Byrån för finansiell statistik

29.12.2021

Offentlig

statistiska uppgifter om svikliga förfaranden enligt artikel 96.6 i betaltjänstdirektivet.

Annan (R99) omfattar orsaker att inte använda stark autentisering som inte passar in under andra kategorier.

6.19 Typ av bedrägeri (fält 22)

Svikliga betalningstransaktioner rapporteras efter typ av bedrägeri (kodlista 24: typ av bedrägeri). Följande typer rapporteras:

- Betalningsorder som utfärdats av en bedragare (F01)
- Förlorat eller stulet kort (F02)
- Kort som inte har mottagits (F03)
- Förfalskat kort (F04)
- Stulna kortuppgifter (F05)
- Ändring av en betalningsorder som görs av en bedragare (F06)
- Manipulation av betalaren (F07)
- Icke auktoriserad betalningstransaktion (F08)
- Annan (F99)

Betalningsorder som utfärdats av en bedragare (F01) omfattar bedrägerier, där bedragaren ger en förfalskad betalningsorder efter att genom svikligt förfarande ha kommit över betalarens eller betalningsmottagarens känsliga betalningsuppgifter.

Förlorat eller stulet kort (F02) omfattar bedrägerier som sker med hjälp av ett förlorat eller stulet kort för elektroniska pengar utan tillstånd, implicerat eller uttryckligt, från kortets ägare.

Kort som inte har mottagits (F03) omfattar bedrägerier som sker med ett kort som betalaren uppger sig inte ha mottagit, trots att betalarens betaltjänstleverantör bekräftar att det har skickats till betalaren (oavsett leveransmetod).

Förfalskat kort (F04) omfattar bedrägerier som hänför sig till användning av ett ändrat eller olagligt kopierat kortbaserat betalningsinstrument, inbegripet kopiering eller ändring av magnetremsan eller präglingen.

Stulna kortuppgifter (F05) omfattar bedrägerier där ett kortbaserat betalningsinstrument varit föremål för stöld av känsliga betalningsuppgifter enligt definitionen i artikel 4.32 i betaltjänstdirektivet.

Ändring av en betalningsorder som görs av en bedragare (F06) omfattar bedrägerier, där bedragaren avbryter en berättigad betalningsorder och ändrar den i något skede under den elektroniska kommunikationen mellan betalarens enhet och betaltjänstleverantören eller ändrar betalningsanvisningen i betaltjänstleverantörens system före clearing och avveckling av betalningen. **Manipulation av betalaren (F07)** omfattar bedrägerier, där bedragaren har manipulerat betalaren att utfärda en betalningsorder eller att ge



Avdelningen för finansiell stabilitet och statistik

Byrån för finansiell statistik

29.12.2021

Offentlig

betaltjänstleverantören anvisningar att utfärda en betalningsorder, i god tro, till ett betalkonto som den tror att hör till en berättigad betalningsmottagare.

Icke auktoriserad betalningstransaktion (F08) omfattar bedrägerier som är en följd av förlust, stöld eller missbruk av känsliga betalningsuppgifter eller ett betalningsinstrument, oavsett om saken kunde upptäckas av betalaren innan betalningen utfördes och om omständigheten berodde på grov vårdslöshet från betalarens sida eller om betalningen genomförts utan betalarens samtycke.

Annan (F99) omfattar andra än i detta fält specificerade typer av bedrägerier.

6.20 Ansvarsbärare (fält 23)

Förluster till följd av svikliga förfaranden rapporteras efter ansvarsbärare (kodlista 25: ansvarsbärare). Följande kategorier rapporteras:

- Rapportrande betaltjänstleverantör (PSP)
- Betaltjänstanvändare (PSU)
- Annan part (OTH)

Rapporterande betaltjänstleverantör (PSP) omfattar transaktioner där förlusten till följd av bedrägerier ankommer på den rapportrande betaltjänstleverantören att bära.

Betaltjänstanvändare (PSU) omfattar transaktioner där förlusten till följd av bedrägerier ankommer på den rapportrande betaltjänstleverantörens kund att bära.

Annan part (OTH) omfattar transaktioner där förlusten till följd av bedrägerier ankommer på någon annan att betala än rapportören eller rapportörens kund.

6.21 Det land där motpartens betaltjänstleverantör är belägen (fält 24)

I fältet rapporteras det land där motpartens betaltjänstleverantör är belägen. Landet rapporteras med kodvärdet enligt kodlistan *Land (ISO 3166)*.

6.22 Det land där terminalen är belägen (fält 25)

I fältet rapporteras det land där den terminal med vilken betalningstransaktionen har gjorts är belägen. Landet rapporteras med kodvärdet enligt kodlistan *Land (ISO 3166)*.

6.23 Valuta (fält 26)

I fältet rapporteras den valuta i vilken betalningstransaktionen har gjorts.



7 KVARTALSVIS RAPPORTERING AV BETALNINGSTRANSAKTIONER (QPAY-POSTEN)

Med QPAY-posten rapporterar rapportörer med full rapporteringsskyldighet kvartalsuppgifter om betalningstransaktioner.

Allmänna anvisningar om rapporteringen av betalningstransaktioner och rapportörernas roller finns i avsnitt 2 i dessa anvisningar.

7.1 Rapportörens roll (fält 4)

För betalningstransaktioner rapporteras betaltjänstleverantörens (PSP) roll (kodlista 15: betaltjänstleverantörens roll). Följande roller rapporteras:

- Betalarens PSP (ER)
- Betalningsmottagarens PSP (EE)

Betalarens PSP (ER), dvs. betalarens betaltjänstleverantör avser den som sänder medlen.

Betalningsmottagarens PSP (EE), dvs. betalningsmottagarens betaltjänstleverantör avser den som tar emot medlen.

En beskrivning av sambandet mellan olika betaltjänster och roller finns i post-formatet på mellanbladet INFO.

Om rapportören deltar i en betalningstransaktion i flera roller som ska rapporteras, ska betalningstransaktionen rapporteras för varje roll separat.

7.2 Uppgift som rapporteras (fält 5)

Olika typer av information rapporteras om betalningstransaktioner (kodlista 13: typ av rapporterad information). Följande typer rapporteras:

- Betalningstransaktion (PT)

Betalningstransaktion (PT) är en åtgärd, där medel används, överförs, sätts in eller tas ut. I de betalningstransaktioner som statistikförs är minst en av parterna en icke-MFI. Omfattar också svikliga betalningstransaktioner.

7.3 Betaltjänst (fält 6)

Transaktioner rapporteras efter typ av betaltjänst (kodlista 14: typ av betaltjänst). Följande typer rapporteras:

- Betalningsöverföring (CT)
- Autogirering (DD)
- Kortbetalning (CP)
- Betalning med elektroniska pengar (EMP)
- Check (CHQ)

Betalningsöverföring (CT) är en betaltjänst som gör det möjligt för betalaren att instruera sitt kontoförande institut att överföra medel till mottagaren. Det är



en betalningsorder eller en serie betalningsorder som görs för att ställa medel till mottagarens förfogande. Både betalningsordern och de medel som omnämns däri flyttas från betalarens betaltjänstleverantör till betalningsmottagarens betaltjänstleverantör, eventuellt via flera mellanliggande kreditinstitut och/eller ett eller flera betalnings- och avvecklingssystem.

Betalningsöverföringar inbegriper transaktioner som omfattar kontanter i ena slutledet eller i båda slutleden av betalningstransaktionen och som använder en betaltjänst för betalningsöverföring. Här ingår också betalningsöverföringar som initieras via en uttagsautomat med överföringsfunktion. Betalningsöverföringar inbegriper också överföring av täckning från kreditkort till konto samt överföring av andra förlängda krediter till konto.

Överföringar mellan en kontoinnehavares konton och överföringar mellan olika typer av konton inkluderas och de indelas efter vilken typ av instrument som har använts. Överföringar mellan samma innehavares konton rapporteras efter betalningsinstrument oberoende av kontoformat. I detta ingår exempelvis överföringar mellan transaktions- och sparkonton.

Betalningsöverföringar	
Roll	Mer ingående beskrivning av de uppgifter som rapporteras
Betalarens betaltjänstleverantör	Betalarens PSP rapporterar betalningar som initierats av betaltjänstleverantörens kunder och betaltjänstleverantören själv. <ul style="list-style-type: none"> • Kreditinstituten rapporterar skickade betalningsöverföringar, även om avsändaren är ett betalningsinstitut (eller ett annat kreditinstitut), vars konto kreditinstitutet förvaltar.

Autogirering (DD) är en betaltjänst där fakturautställaren i enlighet med betalarens medgivande ber betaltjänstleverantören debitera betalarens konto med en avgift, eventuellt i återkommande form. Autogirering omfattar endast betalningar enligt ordningarna SEPA SDD Core och SEPA SDD B2B.

Autogireringar rapporteras både av betalningsmottagarens betaltjänstleverantör och av betalarens betaltjänstleverantör. Betalningsmottagarens betaltjänstleverantör rapporterar skickade begäranden om autogirering i egenskap av fakturautställarens betaltjänstleverantör. **Betalarens betaltjänstleverantör rapporterar i sin tur mottagna begäranden om autogirering.** Såväl enskilda som återkommande autogireringar ska medräknas. Vid återkommande autogireringar räknas varje debitering som en enskild transaktion. Avvisade begäranden om autogirering rapporteras under autogireringar. Annullerade begäranden om autogirering rapporteras inte under autogireringar.

Autogireringar som används för betalning av krediter i samband med kortavgifter som förfaller till betalning räknas med som autogireringar. Dessa utgör separata avgifter från kortinnehavaren till kortutgivaren.



Autogireringar	
Roll	Mer ingående beskrivning av de uppgifter som rapporteras
Betalningsmottagarens betaltjänstleverantör	Betalningsmottagarens (fakturaautställarens) PSP rapporter skickade begäranden om autogirering. • Kreditinstituten rapporterar skickade begäranden om autogirering, även om avsändaren är ett betalningsinstitut (eller ett annat kreditinstitut), vars konto kreditinstitutet förvaltar. • För att undvika dubbelrapportering rapporterar kreditinstituten emellertid inte skickade begäranden om autogirering, om avsändaren är ett betalningsinstitut (eller ett annat kreditinstitut) vars konto kreditinstitutet förvaltar.

Kortbetalning (CP) är en betalningstransaktion som gjorts med ett kort utgivet av en inhemsk betaltjänstleverantör (exkl. kort som endast har en funktion för elektroniska pengar). Kortutgivaren (issuer) rapporterar både kortbetalningar som gjorts i hemlandet och kortbetalningar som gjorts i utlandet. Detta omfattar inte betalningstransaktioner med elektroniska pengar.

Kortbetalningar omfattar betalningstransaktioner som genomförs med kort som har debetfunktion (debit), kreditfunktion (credit) eller fördröjd debetfunktion (delayed debit) via en terminal (fysisk eller virtuell) eller andra kanaler. Både betalningar initierade med fysiskt kort och betalningar initierade via en mobilapplikation ska rapporteras. Detta omfattar alla betalningstransaktioner som initierats med kort, dvs.

- (c) alla transaktioner där inlösaren och kortutgivaren är olika enheter, och
- (d) alla transaktioner där inlösaren och kortutgivaren är samma enhet.

Detta omfattar även avdrag från betaltjänstleverantörens konto till följd av avvecklingen av en sådan korttransaktion där inlösaren och kortutgivaren är samma enhet.

Kortbetalningar omfattar inte kontantuttag ur uttagsautomater eller kontantinsättningar i uttagsautomater. Betalningsöverföringar som gjorts via uttagsautomater räknas inte till kortbetalningar. Till kortbetalningar räknas inte heller kontantuttag eller kontantinsättningar vid POS-terminaler.

Kortbetalningar	
Roll	Mer ingående beskrivning av de uppgifter som rapporteras
Betalarens betaltjänstleverantör	Betalarens PSP rapporterar betalningar som gjorts med kort utgivna av betaltjänstleverantören.
Betalningsmottagarens betaltjänstleverantör	Betalningsmottagarens PSP, dvs. korttransaktionernas inlösare (acquirer) rapporterar mottagna kortbetalningar.

Betalning med elektroniska pengar (EMP) omfattar transaktioner där innehavaren av elektroniska pengar överför de elektroniska pengarnas värde till betalningsmottagaren med kort eller från konto för elektroniska pengar. Se också definitionen av elektroniska pengar och konto för elektroniska pengar i punkt 3.4.



Betaling med elektroniska pengar	
Betalingar som gjorts med kort för elektroniska pengar	
Roll	Mer ingående beskrivning av de uppgifter som rapporteras
Betalarens betaltjänstleverantör	Betalarens PSP rapporterar betalningar som gjorts med kort för elektroniska pengar utgivna av betaltjänstleverantören.
Övriga betalningar med elektroniska pengar	
Roll	Mer ingående beskrivning av de uppgifter som rapporteras
Betalarens betaltjänstleverantör	Betalarens PSP rapporterar betalningar som gjorts från konton för elektroniska pengar förvaltade av betaltjänstleverantören.

Check (CHQ) omfattar en skriftlig order från en part (trassenten) till en annan (trassatbanken, normalt ett kreditinstitut) att betala ett visst belopp till utställaren eller till en tredje part som trassenten anger.

Omfattar också kontantuttag med checkar. Omfattar inte kontantuttag med bankblanketter (bank form). Utställda checkar som inte har lösts in ska inte medräknas.

Checkar	
Roll	Mer ingående beskrivning av de uppgifter som rapporteras
Betalningsmottagarens betaltjänstleverantör	Betalningsmottagarens betaltjänstleverantör rapporterar skickade betalningsorder/checkar.

7.4 Betaltjänstanvändare (fält 7)

Betaltjänstanvändare rapporteras efter typ (kodlista 6: typ av betaltjänstanvändare). Följande kategorier rapporteras:

- Privatkund (P)
- Företagskund (C)

Privatkund (P) är en betaltjänstanvändare som inte är verksam under ett FO-nummer. I denna post ingår också exempelvis näringsidkare utan FO-nummer.

Företagskund (C) är en betaltjänstanvändare som är verksam under ett FO-nummer. I denna post ingår också exempelvis aktörer inom den offentliga sektorn som är verksamma under ett FO-nummer.

7.5 Elektronisk (fält 8)

I fältet rapporteras värdet Y, om det är fråga om en elektronisk betalningsorder. I annat fall rapporteras värdet N. Om det exempelvis är fråga om en betalningsöverföring som initierats i pappersform, så är det en icke-elektronisk betaling och i fältet rapporteras värdet N (se punkt 6.6 Betalningsorder).



7.6 Distansbetalning/icke-distansbetalning (fält 15)

Distansbetalning/icke-distansbetalning rapporteras för betalningsöverföringar, kortbetalningar och betalningar med elektroniska pengar (kodlista 18: distansbetalning/icke-distansbetalning). Följande kategorier rapporteras:

- Distansbetalning (R)
- Icke-distansbetalning (NR)
- Chip eller magnetremsa (NRP)
- Kontaktlös betalning (NRC)

Distansbetalning (R) omfattar betalningstransaktioner som initierats via internet eller med något annat medel för distanskommunikation utan att betalaren och betalningsmottagaren behöver vara fysiskt samtidigt på plats (card not present, CNP). Distansbetalningar kan göras med traditionella kort eller via mobilapplikationer på vilka kortets uppgifter har lagrats. Distansbetalningar omfattar följande kortbaserade betalningar: e-handelsbetalningar som gjorts via en webbläsare (med traditionellt kort eller via mobilapplikation), betalningar inom applikationer (in-app) samt betalningar mellan två personer (P2P, person-to-person). Vid rapportering av kortbetalningar initierade via en mobilapplikation kategoriseras följande betalningstransaktioner som distansbetalningar: e-handelsinköp som betalats via mobilapplikation, betalningar inom applikationer (in-app) och P2P-betalningar. Vid rapportering av kortbetalningar initierade via en mobilapplikation räknas således mobilbetalningar som gjorts någon annanstans än hos handlaren som distansbetalningar.

Icke-distansbetalning (NR) rapporteras endast för betalningsöverföringar och betalningar med elektroniska pengar. För kortbetalningar rapporteras icke-distansbetalningar separat beroende på om betalningen gjorts med chip (eller magnetremsa) eller som kontaktlös betalning. Icke-distansbetalning omfattar betalningstransaktioner som initierats via en fysisk anordning (t.ex. terminal, betalautomat, kontantautomat, obemannad terminal). Exempelvis rapporteras betalningsöverföringar som initierats via betalautomat som elektroniska betalningar och som icke-distansbetalningar (se punkt 6.14 Terminal). Dessutom rapporteras betalningar i form av betalningsöverföringar som initierats vid ett fysiskt försäljningsställe (POS) som icke-distansbetalningar.

Chip eller magnetremsa (NRP) omfattar kortbetalningar med kontakt som gjorts genom att avläsa kortets chip eller magnetremsa.

Kontaktlös betalning (NRC) omfattar kortbetalningar, där betalaren och betalningsmottagaren (och/eller deras anordningar) är fysiskt på samma plats, och där dataöverföringen med betalningsinstrumentet och terminalen sker med hjälp av teknik för kontaktlös betalning (t.ex. NFC, BLE, QR). Kontaktlösa betalningar kan göras med traditionella kort eller via mobilapplikationer på vilka kortets uppgifter har lagrats. Kontaktlösa betalningar är således utöver kontaktlösa betalningar med traditionella kort också kortbaserade betalningar som gjorts med en mobilapplikation hos en handlare med hjälp av ovannämnda tekniker för kontaktlös betalning.



Avdelningen för finansiell stabilitet och statistik

Byrån för finansiell statistik

29.12.2021

Offentlig

7.7 Det land där motpartens betaltjänstleverantör är belägen (fält 24)

I fältet rapporteras det land där motpartens betaltjänstleverantör är belägen. Landet rapporteras med kodvärdet enligt kodlistan *Land (ISO 3166)*.

7.8 Det land där terminalen är belägen (fält 25)

I fältet rapporteras det land där den terminal med vilken betalningstransaktionen har gjorts är belägen. Landet rapporteras med kodvärdet enligt kodlistan *Land (ISO 3166)*.

7.9 Bransch (fält 27)

I fältet rapporteras det land där den terminal med vilken betalningstransaktionen har gjorts är belägen. Landet rapporteras med kodvärdet enligt kodlistan *Land (ISO 3166)*.



8 ÅRSVIS RAPPORTERING AV BETALNINGSTRANSAKTIONER OCH SVIKLIGA BETALNINGSTRANSAKTIONER (APAY-POSTEN)

Med APAY-posten rapporterar rapportörer med förenklad rapporteringsskyldighet halvårsuppgifter om betalningstransaktioner, svikliga betalningstransaktioner och förluster till följd av svikliga förfaranden.

Allmänna anvisningar om rapporteringen av betalningstransaktioner och rapportörernas roller finns i avsnitt 2 i dessa anvisningar.

8.1 Rapportörens roll (fält 4)

För betalningstransaktioner rapporteras betaltjänstleverantörens (PSP) roll (kodlista 15: betaltjänstleverantörens roll). Följande roller rapporteras:

- Betalarens PSP (ER)
- Betalningsmottagarens PSP (EE)
- PISP (PI)
- Betalningsförmedlare (IM)
- Betalningsprocessor (PO)

Betalarens PSP (ER), dvs. betalarens betaltjänstleverantör avser den som sänder medlen.

Betalningsmottagarens PSP (EE), dvs. betalningsmottagarens betaltjänstleverantör avser den som tar emot medlen.

Leverantör av betalningsinitieringstjänster (PI) (payment initiation service provider, PISP) avser en tjänstleverantör enligt definitionen i artikel 4.18 i betaltjänstdirektivet. Om den rapporterade betaltjänstleverantören tillhandahåller betalningsinitieringstjänster, ska denna betaltjänstleverantör i rollen som leverantör av betalningsinitieringstjänster rapportera betalningar som initierats för kundernas (både egna och andras kunder) räkning, dvs. betalningsöverföringar och andra betalningar som leverantören av betalningsinitieringstjänster själv initierat. Betalningsöverföringar och andra betalningar som rapporterats i PISP-rollen inverkar inte på det totala antalet och värdet av betalningar som rapporterats i rollen som betalarens PSP. Om rapportören har en dubbelroll, exempelvis både som betalarens PSP och PISP, ska rapportören rapportera betalningarna för båda rollerna separat.

Betalningsförmedlare (IM) (i allmänhet betalningsinstitutet) avser betaltjänstleverantörer, som

- fungerar som betaltjänstleverantörer i samband med e-handel, dvs. tillhandahåller handlare tjänster för att ta emot olika betalningstransaktioner vid e-handel eller inom en mobilapplikation och/eller
- fungerar som betaltjänstleverantörer för mobila betalningar, dvs. tillhandahåller mobila betaltjänster för överföring av medel. Sådana är exempelvis olika digitala plånböcker och övriga



Avdelningen för finansiell stabilitet och statistik

Byrån för finansiell statistik

29.12.2021

Offentlig

mobila betalningslösningar som används för betalningar mellan personer (P2P) eller från en konsument till ett företag (C2B).

Betalningsprocessor (PO) är den roll som används för att rapportera sådana kortbetalningar där betaltjänstleverantören behandlar kortbetalningarna (dvs. ansvarar för dirigeringen (routing) till kortordningar och kortens utgivare), men för vilka betaltjänstleverantören inte har ett direkt avtal med betalningsmottagaren om att acceptera och behandla kortbaserade betalningstransaktioner.

En beskrivning av sambandet mellan olika betaltjänster och roller finns i postformatet på mellanbladet INFO.

Om rapportören deltar i en betalningstransaktion i flera roller som ska rapporteras, ska betalningstransaktionen rapporteras för varje roll separat.

8.2 Uppgift som rapporteras (fält 5)

Olika typer av information rapporteras om betalningstransaktioner (kodlista 13: typ av rapporterad information). Följande typer rapporteras:

- Betalningstransaktion (PT)
- Sviklig betalningstransaktion (FT)
- Förluster till följd av svikliga förfaranden (LF)

Betalningstransaktion (PT) är en åtgärd, där medel används, överförs, sätts in eller tas ut. I de betalningstransaktioner som statistikförs är minst en av parterna en icke-MFI. Omfattar också svikliga betalningstransaktioner.

Sviklig betalningstransaktion (FT) omfattar icke auktoriserade betalningstransaktioner. Till dessa hör exempelvis transaktioner som är en följd av förlust, stöld eller missbruk av känsliga betalningsuppgifter eller ett betalningsinstrument, oavsett om saken kunde upptäckas av betalaren innan betalningen utfördes och om omständigheten berodde på grov vårdslöshet från betalarens sida eller om betalningen genomförts utan betalarens medgivande. Dessutom omfattar kategorin också betalningstransaktioner som är en följd av att bedragaren manipulerat betalaren att initiera betalningstransaktionen. Svikliga betalningstransaktioner rapporteras enligt det datum när betalningsbedrägeriet uppdagades. Betaltjänstleverantören ska rapportera alla svikliga betalningstransaktioner från den stund när bedrägeriet upptäckts till följd av kundens klagomål eller på något annat sätt, oavsett om fallet i anslutning till den svikliga betalningstransaktionen har utretts vid tidpunkten för när uppgifterna anmäls.

Förluster till följd av svikliga förfaranden (LF) avser den rapporterade betaltjänstleverantörens, betaltjänstanvändarens eller någon annans förluster som beskriver det svikliga förfarandets faktiska inverkan utifrån kassaflödet. Eftersom rapporteringen av de ekonomiska förlusterna tidsmässigt kan infalla separat från de egentliga svikliga händelserna och för att undvika korrigeringar av rapporterade uppgifter enbart på grund av denna fördröjning, ska de slutliga förlusterna till följd av svikliga förfaranden rapporteras för den period



under vilka de redovisas i betaltjänstleverantörens bokföring. I de siffror som beskriver de slutliga förlusterna till följd av svikliga förfaranden ska ersättningar från försäkringsbolag inte beaktas, eftersom de inte hänför sig till förebyggandet av svikliga förfaranden enligt PSD2-direktivet.

8.3 Betaltjänst (fält 6)

Transaktioner rapporteras efter typ av betaltjänst (kodlista 14: typ av betaltjänst). Följande typer rapporteras:

- Betalningsöverföring (CT)
- Autogirering (DD)
- Kortbetalning (CP)
- Kontantuttag (CW)
- Betalning med elektroniska pengar (EMP)
- Check (CHQ)
- Penningöverföring (MR)
- Annan betaltjänst som ingår i direktiv (EU) 2015/2366 (OTD)
- Kontokrediteringar genom en enkel bokföringstransaktion (CBE)
- Kontodebiteringar genom en enkel bokföringstransaktion (DBE)
- Övriga betaltjänster som inte ingår i direktiv (EU) 2015/2366 (OTN)

Betalningsöverföring (CT) är en betaltjänst som gör det möjligt för betalaren att instruera sitt kontoförande institut att överföra medel till mottagaren. Det är en betalningsorder eller en serie betalningsorder som görs för att ställa medel till mottagarens förfogande. Både betalningsordern och de medel som omnämns däri flyttas från betalarens betaltjänstleverantör till betalningsmottagarens betaltjänstleverantör, eventuellt via flera mellanliggande kreditinstitut och/eller ett eller flera betalnings- och avvecklingssystem.

Betalningsöverföringar inbegriper transaktioner som omfattar kontanter i ena slutledet eller i båda slutleden av betalningstransaktionen och som använder en betaltjänst för betalningsöverföring. Här ingår också betalningsöverföringar som initieras via en uttagsautomat med överföringsfunktion. Betalningsöverföringar inbegriper också överföring av täckning från kreditkort till konto samt överföring av andra förlängda krediter till konto.

Överföringar mellan en kontoinnehavares konton och överföringar mellan olika typer av konton inkluderas och de indelas efter vilken typ av instrument som har använts. Överföringar mellan samma innehavares konton rapporteras efter betalningsinstrument oberoende av kontoformat. I detta ingår exempelvis överföringar mellan transaktions- och sparkonton.



Betalningsöverföringar	
Roll	Mer ingående beskrivning av de uppgifter som rapporteras
Betalarens betaltjänstleverantör	Betalarens PSP rapporterar betalningar som initierats av betaltjänstleverantörens kunder och betaltjänstleverantören själv. • Kreditinstituten rapporterar skickade betalningsöverföringar, även om avsändaren är ett betalningsinstitut (eller ett annat kreditinstitut), vars konto kreditinstitutet förvaltar.
Betalningsmottagarens betaltjänstleverantör	Betalningsmottagarens PSP rapporterar betalningar som tagits emot av betaltjänstleverantörens kunder eller betaltjänstleverantören själv. • Kreditinstituten rapporterar mottagna betalningsöverföringar, även om mottagaren är ett betalningsinstitut (eller ett annat kreditinstitut), vars konto kreditinstitutet förvaltar.
Betalningsförmedlare	Betalningar som betalaren initierar via e-handel som betalningsöverföring och betalningar som betalaren initierar via en mobilapplikation som betalningsöverföring. Betalarens inköp via e-handel som gjorts med faktura-, kredit- eller avbetalningslösningar rapporteras också under betalningsöverföringar.
Leverantör av betalningsinitieringstjänster (PISP)	Betalningsöverföringar som leverantören av betalningsinitieringstjänster initierar för kundens räkning i rollen som leverantör av betalningsinitieringstjänster. Obs. Den konförande betaltjänstleverantör från vars förvaltade konto betalningen initieras med användning av en betalningsinitieringstjänst rapporterar betalningarna i rollen som betalarens betaltjänstleverantör – inte i rollen som leverantör av betalningsinitieringstjänster.

Autogirering (DD) är en betaltjänst där fakturautställaren i enlighet med betalarens medgivande ber betaltjänstleverantören debitera betalarens konto med en avgift, eventuellt i återkommande form. Autogirering omfattar endast betalningar enligt ordningarna SEPA SDD Core och SEPA SDD B2B.

Autogireringar rapporteras både av betalningsmottagarens betaltjänstleverantör och av betalarens betaltjänstleverantör. Betalningsmottagarens betaltjänstleverantör rapporterar skickade begäranden om autogirering i egenskap av fakturautställarens betaltjänstleverantör. Betalarens betaltjänstleverantör rapporterar i sin tur mottagna begäranden om autogirering. Såväl enskilda som återkommande autogireringar ska medräknas. Vid återkommande autogireringar räknas varje debitering som en enskild transaktion. Avvisade begäranden om autogirering rapporteras under autogireringar. Annullerade begäranden om autogirering rapporteras inte under autogireringar.

Autogireringar som används för betalning av krediter i samband med kortavgifter som förfaller till betalning räknas med som autogireringar. Dessa utgör separata avgifter från kortinnehavaren till kortutgivaren.



Autogireringar	
Roll	Mer ingående beskrivning av de uppgifter som rapporteras
Betalarens betaltjänstleverantör	<p>Betalarens PSP rapporterar mottagna begäranden om autogirering.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Kreditinstituten rapporterar mottagna begäranden om autogirering, även om mottagaren är ett betalningsinstitut (eller ett annat kreditinstitut), vars konto kreditinstitutet förvaltar. • För att undvika dubbelrapportering rapporterar kreditinstituten emellertid inte mottagna begäranden om autogirering, om mottagaren är ett betalningsinstitut (eller ett annat kreditinstitut) vars konto kreditinstitutet förvaltar.
Betalningsmottagarens betaltjänstleverantör	<p>Betalningsmottagarens (fakturautställarens) PSP rapporterar skickade begäranden om autogirering.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Kreditinstituten rapporterar skickade begäranden om autogirering, även om avsändaren är ett betalningsinstitut (eller ett annat kreditinstitut), vars konto kreditinstitutet förvaltar. • För att undvika dubbelrapportering rapporterar kreditinstituten emellertid inte skickade begäranden om autogirering, om avsändaren är ett betalningsinstitut (eller ett annat kreditinstitut) vars konto kreditinstitutet förvaltar.

Kortbetalning (CP) är en betalningstransaktion som gjorts med ett kort utgivet av en inhemsk betaltjänstleverantör (exkl. kort som endast har en funktion för elektroniska pengar). Kortutgivaren (issuer) rapporterar både kortbetalningar som gjorts i hemlandet och kortbetalningar som gjorts i utlandet. Detta omfattar inte betalningstransaktioner med elektroniska pengar.

Kortbetalningar omfattar betalningstransaktioner som genomförs med kort som har debetfunktion (debit), kreditfunktion (credit) eller fördröjd debetfunktion (delayed debit) via en terminal (fysisk eller virtuell) eller andra kanaler. Både betalningar initierade med fysiskt kort och betalningar initierade via en mobilapplikation ska rapporteras. Detta omfattar alla betalningstransaktioner som initierats med kort, dvs.

(e) alla transaktioner där inlösaren och kortutgivaren är olika enheter, och

(f) alla transaktioner där inlösaren och kortutgivaren är samma enhet.

Detta omfattar även avdrag från betaltjänstleverantörens konto till följd av avvecklingen av en sådan korttransaktion där inlösaren och kortutgivaren är samma enhet.

Kortbetalningar omfattar inte kontantuttag ur uttagsautomater eller kontantinsättningar i uttagsautomater. Betalningsöverföringar som gjorts via uttagsautomater räknas inte till kortbetalningar. Till kortbetalningar räknas inte heller kontantuttag eller kontantinsättningar vid POS-terminaler.



Kortbetalningar	
Roll	Mer ingående beskrivning av de uppgifter som rapporteras
Betalarens betaltjänstleverantör	Betalarens PSP rapporterar betalningar som gjorts med kort utgivna av betaltjänstleverantören.
Betalningsmottagarens betaltjänstleverantör	Betalningsmottagarens PSP, dvs. korttransaktionernas inlösare (acquirer) rapporterar mottagna kortbetalningar.
Betalningsförmedlare	Betalningar som betalaren initierar via e-handel som kortbetalning och betalningar som betalaren initierar via en mobilapplikation som kortbetalning.
Betalningsprocessor	Betalningsprocessorn rapporterar kortbetalningar där den har rollen som betalningshandläggare (processor), men inte rollen som inlösare (acquirer). (Se definitionen av inlösare i avsnittet om betalningsmottagarens betaltjänstleverantör.)

Kontantuttag (CW) och kontantinsättningar (CD) omfattar kontanttransaktioner indelade efter uttags-/insättnings sätt i kontantuttag ur och kontantinsättningar i uttagsautomater (ATM), kontantuttag och kontantinsättningar vid POS-terminaler (cash back), kontantuttag och kontantinsättningar på bankkontor (OTC) och kontantbeställning per post.

Kontantuttag	
Kontantuttag med kort i uttagsautomat	
Roll	Mer ingående beskrivning av de uppgifter som rapporteras
Betalarens betaltjänstleverantör	Betalarens PSP rapporterar kontantuttag i uttagsautomat som gjorts med kort utgivna av betaltjänstleverantören.
Betalningsmottagarens betaltjänstleverantör	Betalningsmottagarens PSP, dvs. korttransaktionernas inlösare (acquirer) rapporterar kontantuttag i uttagsautomat som betaltjänstleverantören tagit emot.
Kontantuttag med kort i affärernas kassor	
Roll	Mer ingående beskrivning av de uppgifter som rapporteras
Betalarens betaltjänstleverantör	Betalarens PSP rapporterar kontantuttag i affärernas kassor som gjorts med kort utgivna av betaltjänstleverantören.
Betalningsmottagarens betaltjänstleverantör	Betalningsmottagarens PSP, dvs. korttransaktionernas inlösare (acquirer) rapporterar kontantuttag i affärernas kassor som betaltjänstleverantören tagit emot.
Övriga kontantuttag än kontantuttag med kort	
Roll	Mer ingående beskrivning av de uppgifter som rapporteras
Betalarens betaltjänstleverantör	Betalarens PSP rapporterar sådana kontantuttag från konton förvaltade av betaltjänstleverantören som gjorts på något annat sätt än med kort. Sådana är exempelvis kontantuttag som gjorts på kontor, kontantbeställning per post och exempelvis företagskunders uttag av växelkassa och kontantinsättningar via dag- eller nattfack samt via penningtransporttjänster.

Betalning med elektroniska pengar (EMP) omfattar transaktioner där innehavaren av elektroniska pengar överför de elektroniska pengarnas värde till betalningsmottagaren med kort eller från konto för elektroniska pengar. Se



också definitionen av elektroniska pengar och konto för elektroniska pengar i punkt 3.4.

Betaling med elektroniska pengar	
Betalingar med kort för elektroniska pengar	
Roll	Mer ingående beskrivning av de uppgifter som rapporteras
Betalarens betaltjänstleverantör	Betalarens PSP rapporterar betalningar som gjorts med kort för elektroniska pengar utgivna av betaltjänstleverantören.
Betalningsmottagarens betaltjänstleverantör	Betalningsmottagarens PSP, dvs. mottagaren av transaktioner med kort för elektroniska pengar rapporterar mottagna betalningar som gjorts med kort för elektroniska pengar.
Betalningsförmedlare	Betalningar som betalaren initierar via e-handel som betalning med kort för elektroniska pengar och betalningar som betalaren initierar via en mobilapplikation som betalning med kort för elektroniska pengar.
Övriga betalningar med elektroniska pengar	
Roll	Mer ingående beskrivning av de uppgifter som rapporteras
Betalarens betaltjänstleverantör	Betalarens PSP rapporterar betalningar som gjorts från konton för elektroniska pengar förvaldade av betaltjänstleverantören.
Betalningsmottagarens betaltjänstleverantör	Betalningsmottagarens PSP rapporterar betalningar som tagits emot på konton för elektroniska pengar förvaldade av betaltjänstleverantören.
Betalningsförmedlare	Betalningar som betalaren initierar via e-handel som annan betalning med elektroniska pengar och betalningar som betalaren initierar via en mobilapplikation som annan betalning med elektroniska pengar.

Check (CHQ) omfattar en skriftlig order från en part (trassenten) till en annan (trassatbanken, normalt ett kreditinstitut) att betala ett visst belopp till utställaren eller till en tredje part som trassenten anger.

Omfattar också kontantuttag med checkar. Omfattar inte kontantuttag med bankblanketter (bank form). Utställda checkar som inte har lösts in ska inte medräknas.

Checkar	
Roll	Mer ingående beskrivning av de uppgifter som rapporteras
Betalarens betaltjänstleverantör	Betalarens PSP rapporterar mottagna betalningsorder/checkar.
Betalningsmottagarens betaltjänstleverantör	Betalningsmottagarens betaltjänstleverantör rapporterar skickade betalningsorder/checkar.

Penningöverföring (MR) eller penningförmedling är (enligt definitionen i artikel 4(22) i betaltjänstdirektivet) en betaltjänst där medel tas emot från en



betalare, utan att något betalkonto öppnas i betalarens eller betalningsmottagarens namn, uteslutande i syfte att överföra motsvarande belopp till en betalningsmottagare eller en annan betaltjänstleverantör som agerar på betalningsmottagarens vägnar, och/eller där dessa medel tas emot på betalningsmottagarens vägnar och ställs till dennes förfogande. Omfattar också betalningsanvisningar.

Penningöverföringar	
Roll	Mer ingående beskrivning av de uppgifter som rapporteras
Betalarens betaltjänstleverantör	Betalarens betaltjänstleverantör rapporterar skickade penningöverföringar.
Betalningsmottagarens betaltjänstleverantör	Betalningsmottagarens betaltjänstleverantör rapporterar mottagna penningöverföringar.

Annan betaltjänst som ingår i direktiv (EU) 2015/2366 (OTD) inkluderar andra betaltjänster som omfattas av betaltjänstdirektivet (PSD2) men som inte kan rapporteras i någon annan kategori.

Annan betaltjänst som ingår i direktiv (EU) 2015/2366	
Roll	Mer ingående beskrivning av de uppgifter som rapporteras
Betalarens betaltjänstleverantör	Beror på betaltjänsten.
Betalningsmottagarens betaltjänstleverantör	Beror på betaltjänsten.
Leverantör av betalningsinitieringstjänster	Andra betaltjänster som ingår i betaltjänstdirektivet som leverantören av betalningsinitieringstjänster initierar för kundens räkning i rollen som leverantör av betalningsinitieringstjänster.

Kontokrediteringar genom en enkel bokföringstransaktion (CBE) omfattar följande transaktioner som betaltjänstleverantören gör på kundernas konton: (i) kreditering av ränta, (ii) utbetalning av utdelning, (iii) utbetalning av lån till låntagare, (iv) övriga transaktioner som görs med en enkel bokföringstransaktion. Kontokrediteringar genom en enkel bokföringstransaktion avser sådana poster, där banken automatiskt krediterar kundens konto utan att det behövs en separat betalningsorder från kunden. Dessa transaktioner ingår inte i betalningsöverföringar. Överföring av kortkredit eller förlängd kredit till konto är inte en enkel bokföringstransaktion.

Kontokrediteringar genom en enkel bokföringstransaktion	
Roll	Mer ingående beskrivning av de uppgifter som rapporteras
Betalarens betaltjänstleverantör	Betaltjänstleverantören rapporterar kontokrediteringar med en enkel bokföringstransaktion.

Kontodebiteringar genom en enkel bokföringstransaktion (DBE) omfattar betaltjänstleverantörens egna debiteringar, exempelvis debitering av låneräntor: (i) räntor som banken debiterar kunderna, (ii) expeditionsavgifter som



banken uppbär separat av kunden, (iii) betalning av skatter på kundens tillgångar (om de utgör en separat avgift som kunden inte har gett i uppdrag), (iv) betalningar i samband med återbetalning av lån, (v) övriga debiteringar som inte görs på uppdrag av kunden. Kontodebiteringar genom en enkel bokföringstransaktion avser sådana poster, där banken automatiskt debiterar kundens konto utan att det behövs en separat betalningsorder från kunden. Dessa transaktioner bokförs inte under autogireringar. Årsavgifter och serviceavgifter i anslutning till kort hör till denna kategori.

Kontodebiteringar genom en enkel bokföringstransaktion	
Roll	Mer ingående beskrivning av de uppgifter som rapporteras
Betalningsmottagarens betaltjänstleverantör	Betaltjänstleverantören rapporterar kontodebiteringar med en enkel bokföringstransaktion.

Övriga betaltjänster som inte ingår i direktiv (EU) 2015/2366 (OTN) inkluderar övriga betaltjänster som inte omfattas av betaltjänstdirektivet (PSD2), och som inte kan rapporteras i någon annan kategori.

8.4 Elektronisk (fält 8)

I fältet rapporteras värdet *Y*, om det är fråga om en elektronisk betalningsorder. I annat fall rapporteras värdet *N*. Om det exempelvis är fråga om en betalningsöverföring som initierats i pappersform, så är det en icke-elektronisk betalning och i fältet rapporteras värdet *N* (se punkt 6.6 Betalningsorder).

8.5 Kanal för samtycke (fält 10)

Betalningstransaktioner rapporteras efter kanal för samtycke (kodlista 17: kanal för samtycke). Följande kategorier rapporteras:

- För vilka samtycke getts elektroniskt (E)
- För vilka samtycke getts på annat sätt (O)

För vilka samtycke getts elektroniskt (E) är ett samtycke som ges i elektronisk form.

För vilka samtycke getts på annat sätt (O) är ett samtycke som ges på något annat sätt än i elektronisk form.

8.6 Korttyp (fält 13)

Kortbetalningar rapporteras indelade efter korttyp (kodlista 7: korttyp). Följande typer rapporteras:

- Debetkort (debit) (C110)
- Betaltidskort (C120)
- Kreditkort (C130)



Avdelningen för finansiell stabilitet och statistik

Byrån för finansiell statistik

29.12.2021

Offentlig

- Annat kort än betalkort (C900)

Debetkort (debit) (C110) är ett kort som gör det möjligt för kortinnehavaren att få inköpsbeloppet debiterat sitt konto direkt och genast, oavsett om kontot finns hos kortutgivaren eller någon annan aktör. Ett kort med debetfunktion kan vara kopplat till ett konto där det också finns möjlighet till övertrassering. Antalet kort med debetfunktion avser det totala antalet kort som är i omlopp och inte antalet konton som korten är kopplade till. Det som skiljer ett kort med debetfunktion (debit) från ett kort med kreditfunktion (credit) eller fördröjd debetfunktion (delayed debit) är avtalet om att inköp ska betalas direkt med medel på kortinnehavarens transaktionskonto.

Betaltidskort (C120) (delayed debit card) är ett kort som gör det möjligt för kortinnehavaren att få inköpsbeloppet debiterat ett konto hos kortutgivaren upp till en tillåten gräns (inkl. kontantuttag). Saldot på detta konto regleras därefter till fullo i slutet av en förutbestämd period. Det som skiljer ett betaltidskort från ett kredit- eller debetkort är avtalet om att bevilja en kreditlimit kopplat till ett åtagande om att den uppkomna skulden ska regleras i slutet av en förutbestämd period. Om kortet har kreditfunktion, rapporteras det inte här, utan i kategori C130, kreditkort. **Betaltidskort rapporteras som kreditkort, om fördröjd debetfunktion inte kan fastställas. Samma logik tillämpas på rapportering av transaktioner med betaltidskort.**

Kreditkort (C130) är kort som gör det möjligt för kortinnehavaren att genomföra inköp och i vissa fall även ta ut kontanter upp till en viss förutbestämd nivå. Den beviljade krediten kan regleras till fullo i slutet av en angiven period eller till viss del, varvid saldot ses som en förlängd kredit på vilken ränta vanligtvis tas ut. Det som skiljer ett kort med kreditfunktion (credit) från ett kort med debetfunktion (debit) eller fördröjd debetfunktion (delayed debit) är avtalet som ger kortinnehavaren en kreditlimit med förlängd kredit.

Annat kort än betalkort (C900) är ett kort som inte hör till någon av de övriga kategorierna. Det kan exempelvis vara ett kontantkort som gör det möjligt för kortinnehavaren att göra kontantuttag från en uttagsautomat och/eller en kontantinsättning i en uttagsautomat.

8.7 Distansbetalning/icke-distansbetalning (fält 15)

Distansbetalning/icke-distansbetalning rapporteras för betalningsöverföringar, kortbetalningar och betalningar med elektroniska pengar (kodlista 18: distansbetalning/icke-distansbetalning). Följande kategorier rapporteras:

- Distansbetalning (R)
- Icke-distansbetalning (NR)
- **Chip eller magnetremsa (NRP)**
- **Kontaktlös betalning (NRC)**

Distansbetalning (R) omfattar betalningstransaktioner som initierats via internet eller med något annat medel för distanskommunikation utan att betalaren och betalningsmottagaren behöver vara fysiskt samtidigt på plats (card



not present, CNP). Distansbetalningar kan göras med traditionella kort eller via mobilapplikationer på vilka kortets uppgifter har lagrats. Distansbetalningar omfattar följande kortbaserade betalningar: e-handelsbetalningar som gjorts via en webbläsare (med traditionellt kort eller via mobilapplikation), betalningar inom applikationer (in-app) samt betalningar mellan två personer (P2P, person-to-person). Vid rapportering av kortbetalningar initierade via en mobilapplikation kategoriseras följande betalningstransaktioner som distansbetalningar: e-handelsinköp som betalats via mobilapplikation, betalningar inom applikationer (in-app) och P2P-betalningar. Vid rapportering av kortbetalningar initierade via en mobilapplikation räknas således mobilbetalningar som gjorts någon annanstans än hos handlaren som distansbetalningar.

Icke-distansbetalning (NR) rapporteras endast för betalningsöverföringar och betalningar med elektroniska pengar. För kortbetalningar rapporteras icke-distansbetalningar separat beroende på om betalningen gjorts med chip (eller magnetremsa) eller som kontaktlös betalning. Icke-distansbetalning omfattar betalningstransaktioner som initierats via en fysisk anordning (t.ex. terminal, betalautomat, kontantautomat, obemannad terminal). Exempelvis rapporteras betalningsöverföringar som initierats via betalautomat som elektroniska betalningar och som icke-distansbetalningar (se punkt 6.14 Terminal). Dessutom rapporteras betalningar i form av betalningsöverföringar som initierats vid ett fysiskt försäljningsställe (POS) som icke-distansbetalningar.

Chip eller magnetremsa (NRP) omfattar kortbetalningar med kontakt som gjorts genom att avläsa kortets chip eller magnetremsa.

Kontaktlös betalning (NRC) omfattar kortbetalningar, där betalaren och betalningsmottagaren (och/eller deras anordningar) är fysiskt på samma plats, och där dataöverföringen med betalningsinstrumentet och terminalen sker med hjälp av teknik för kontaktlös betalning (t.ex. NFC, BLE, QR). Kontaktlösa betalningar kan göras med traditionella kort eller via mobilapplikationer på vilka kortets uppgifter har lagrats. Kontaktlösa betalningar är således utöver kontaktlösa betalningar med traditionella kort också kortbaserade betalningar som gjorts med en mobilapplikation hos en handlare med hjälp av ovannämnda tekniker för kontaktlös betalning.

8.8 Terminal (fält 17)

Korttransaktioner, kontantuttag och kontantinsättningar, betalningsöverföringar och betalningar med elektroniska pengar rapporteras efter typ av terminal (kodlista 12: typ av terminal). Följande kategorier rapporteras:

- Fysisk POS (T011)
- Virtuellt POS (T012)
- Uttagsautomat (T020)
- Bankkontor (OTC) (T030)
- Annan (T900)

Fysisk POS (T011) omfattar betalningstransaktioner som genomförs med användning av kortets chip, magnetremsa eller funktion för kontaktlös betalning.



Avdelningen för finansiell stabilitet och statistik

Byrån för finansiell statistik

29.12.2021

Offentlig

Här ingår också kortbetalningar initierade via en mobilapplikation vid ett fysiskt försäljningsställe, där dataöverföringen mellan den mobila enheten och terminalen sker med hjälp av teknik för kontaktlös betalning (t.ex. NFC, BLE, QR).

Virtuell POS (T012) omfattar betalningstransaktioner i samband med e-handel som genomförs via internet (med användning av ett fysiskt kort eller via en mobilapplikation) eller inom en mobilapplikation (in-app). Till denna post räknas inte kortbetalningar mellan två personer (P2P) som initierats via en mobilapplikation.

Uttagsautomat (T020) omfattar transaktioner som gjorts via uttagsautomater, dvs. kontant- och betalautomater.

Bankkontor (OTC) (T030) omfattar transaktioner som gjorts på kontor i banker med hemvist i landet. (OTC = Over-The-Counter)

Annan (T900) omfattar alla andra terminaler än de ovannämnda och transaktioner som görs utan någon som helst terminal.

8.9 Kundautentisering (fält 20)

Betalningstransaktioner rapporteras efter typ av autentisering (kodlista 22: stark kundautentisering). Följande kategorier rapporteras:

- Som genomförts med stark kundautentisering (SCA)
- Som genomförts utan stark kundautentisering (NSCA)

Som genomförts med stark kundautentisering (SCA) avser stark kundautentisering enligt artikel 4.30 i betaltjänstdirektivet där autentiseringen grundas på användning av två eller flera element.

Som genomförts utan stark kundautentisering (NSCA) omfattar transaktioner där stark kundautentisering inte används med stöd av ett undantag enligt kapitel III i kommissionens delegerade förordning (EU) 2018/389 samt transaktioner på vilka bestämmelserna i artikel 97.1 i betaltjänstdirektivet inte tillämpas.

8.10 Orsak för att inte tillämpa SCA (fält 21)

Betalningstransaktioner där det inte använts stark autentisering, rapporteras efter orsak (kodlista 23: orsak för att inte tillämpa SCA). Följande kategorier rapporteras:

- Lågt värde (R01)
- Kontaktlös betalning, lågt värde (R02)
- Betalning till sig själv (R03)
- Betrodd betalningsmottagare (R04)
- Återkommande transaktion (R05)
- Obemannad terminal (R06)
- Säkra processer och protokoll för företagsbetalningar (R07)



Avdelningen för finansiell stabilitet och statistik

Byrån för finansiell statistik

29.12.2021

Offentlig

- Transaktionsriskanalys (R08)
- Transaktion som initierats av handlare (R09)
- Annan (R99)

Lågt värde (R01) avser situationer, där följande förutsättningar uppfylls:

- d) värdet av den elektroniska betalningstransaktionen på distans är högst 30 euro, och
- e) det ackumulerade värdet av tidigare elektroniska betalningstransaktioner på distans som initierats av betalaren sedan den senaste tillämpningen av stark kundautentisering är högst 100 euro, eller
- f) högst fem på varandra följande enskilda elektroniska betalningstransaktioner på distans har initierats av betalaren sedan den senaste tillämpningen av stark kundautentisering.

Kontaktlös betalning, lågt värde (R02) avser kontaktlösa elektroniska betalningstransaktioner, där följande förutsättningar uppfylls:

- d) värdet på den enskilda elektroniska betalningstransaktionen är högst 50 euro, och
- e) det ackumulerade värdet av tidigare kontaktlösa elektroniska betalningstransaktioner som initierats med hjälp av betalningsinstrument med kontaktlös funktion sedan dagen då stark kundautentisering senast tillämpades är högst 150 euro, eller
- f) högst fem på varandra följande kontaktlösa elektroniska betalningstransaktioner har initierats via betalningsinstrument med kontaktlös funktion sedan dagen då stark kundautentisering senast tillämpades.

Betalning till sig själv (R03) omfattar betalningsöverföringar, där betalaren och betalningsmottagaren är samma fysiska eller juridiska person och båda betalkontona innehas av samma kontoförvaltande betaltjänstleverantör.

Betrodd betalningsmottagare (R04) omfattar betalningar, där betalningsmottagaren finns med på den förteckning över betrodda betalningsmottagare som upprättats av betalaren.

Återkommande transaktion (R05) omfattar en sådan serie transaktioner, där betalningstransaktioner av samma värde som betalaren fastställt återkommer till samma betalningsmottagare. När betalningsserien upprättas första gången, eller ändras, används stark kundautentisering. Stark kundautentisering krävs inte för andra betalningar i serien, varvid de ingår i denna post.

Obemannad terminal (R06) omfattar elektroniska betalningstransaktioner vid obemannade terminaler för att betala en transport- eller parkeringsavgift. Betalningstransaktioner som omfattas av artikel 12 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2018/389.

Säkra processer och protokoll för företagsbetalningar (R07) omfattar situationer där stark kundautentisering inte tillämpas, eftersom det är fråga om



juridiska personer som initierar elektroniska betalningstransaktioner genom användning av specifika betalningsprocesser eller protokoll som endast görs tillgängliga för betalare som inte är konsumenter, om de behöriga myndigheterna har förvässat sig om att dessa förfaranden eller protokoll garanterar åtminstone samma säkerhetsnivå som den som föreskrivs i betaltjänstdirektivet.

Transaktionsriskanalys (R08) omfattar sådana betalningstransaktioner på vilka stark autentisering inte tillämpas, eftersom betaltjänstleverantören bedömer att de utgör en lågrisktransaktion. Förutsättningarna för lågrisktransaktioner definieras mer ingående i artikel 18 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2018/389.

Transaktion som initierats av handlare (R09) är en transaktion som initieras av en handlare såsom framgår av definitionen i bilaga II, del C, fotnot 4 i EBA:s riktlinjer om ändring av EBA:s riktlinjer om krav för rapportering av statistiska uppgifter om svikliga förfaranden enligt artikel 96.6 i betaltjänstdirektivet.

Annan (R99) omfattar orsaker att inte använda stark autentisering som inte passar in under andra kategorier.

8.11 Typ av bedrägeri (fält 22)

Svikliga betalningstransaktioner rapporteras efter typ av bedrägeri (kodlista 24: typ av bedrägeri). Följande typer rapporteras:

- Betalningsorder som utfärdats av en bedragare (F01)
- Förlorat eller stulet kort (F02)
- Kort som inte har mottagits (F03)
- Förfalskat kort (F04)
- Stulna kortuppgifter (F05)
- Ändring av en betalningsorder som görs av en bedragare (F06)
- Manipulation av betalaren (F07)
- Icke auktoriserad betalningstransaktion (F08)
- Annan (F99)

Betalningsorder som utfärdats av en bedragare (F01) omfattar bedrägerier, där bedragaren ger en förfalskad betalningsorder efter att genom svikligt förfarande ha kommit över betalarens eller betalningsmottagarens känsliga betalningsuppgifter.

Förlorat eller stulet kort (F02) omfattar bedrägerier som sker med hjälp av ett förlorat eller stulet kort för elektroniska pengar utan tillstånd, implicerat eller uttryckligt, från kortets ägare.

Kort som inte har mottagits (F03) omfattar bedrägerier som sker med ett kort som betalaren uppger sig inte ha mottagit, trots att betalarens betaltjänstleverantör bekräftar att det har skickats till betalaren (oavsett leveransmetod).



Avdelningen för finansiell stabilitet och statistik

Byrån för finansiell statistik

29.12.2021

Offentlig

Förfalskat kort (F04) omfattar bedrägerier som hänför sig till användning av ett ändrat eller olagligt kopierat kortbaserat betalningsinstrument, inbegripet kopiering eller ändring av magnetremsan eller präglingen.

Stulna kortuppgifter (F05) omfattar bedrägerier där ett kortbaserat betalningsinstrument varit föremål för stöld av känsliga betalningsuppgifter enligt definitionen i artikel 4.32 i betaltjänstdirektivet.

Ändring av en betalningsorder som görs av en bedragare (F06) omfattar bedrägerier, där bedragaren avbryter en berättigad betalningsorder och ändrar den i något skede under den elektroniska kommunikationen mellan betalarens enhet och betaltjänstleverantören eller ändrar betalningsanvisningen i betaltjänstleverantörens system före clearing och avveckling av betalningen.

Manipulation av betalaren (F07) omfattar bedrägerier, där bedragaren har manipulerat betalaren att utfärda en betalningsorder eller att ge betaltjänstleverantören anvisningar att utfärda en betalningsorder, i god tro, till ett betalkonto som den tror att hör till en berättigad betalningsmottagare.

Icke auktoriserad betalningstransaktion (F08) omfattar bedrägerier som är en följd av förlust, stöld eller missbruk av känsliga betalningsuppgifter eller ett betalningsinstrument, oavsett om saken kunde upptäckas av betalaren innan betalningen utfördes och om omständigheten berodde på grov vårdslöshet från betalarens sida eller om betalningen genomförts utan betalarens samtycke.

Annan (F99) omfattar andra än i detta fält specificerade typer av bedrägerier.

8.12 Ansvarsbärare (fält 23)

Förluster till följd av svikliga förfaranden rapporteras efter ansvarsbärare (kodlista 25: ansvarsbärare). Följande kategorier rapporteras:

- Rapportrande betaltjänstleverantör (PSP)
- Betaltjänstanvändare (PSU)
- Annan part (OTH)

Rapporterande betaltjänstleverantör (PSP) omfattar transaktioner där förlusten till följd av bedrägerier ankommer på den rapportrande betaltjänstleverantören att bära.

Betaltjänstanvändare (PSU) omfattar transaktioner där förlusten till följd av bedrägerier ankommer på den rapportrande betaltjänstleverantörens kund att bära.

Annan part (OTH) omfattar transaktioner där förlusten till följd av bedrägerier ankommer på någon annan att betala än rapportören eller rapportörens kund.



Avdelningen för finansiell stabilitet och statistik

Byrån för finansiell statistik

29.12.2021

Offentlig

8.13 Det land där motpartens betaltjänstleverantör är belägen (fält 24)

I fältet rapporteras det land där motpartens betaltjänstleverantör är belägen. Landet rapporteras med kodvärden enligt kodlistan *Land (ISO 3166)*.

8.14 Det land där terminalen är belägen (fält 25)

I fältet rapporteras det land där den terminal med vilken betalningstransaktionen har gjorts är belägen. Landet rapporteras med kodvärden enligt kodlistan *Land (ISO 3166)*.



Avdelningen för finansiell stabilitet och statistik

Byrån för finansiell statistik

29.12.2021

Offentlig

9 KUNDTJÄNSTER OCH ELEKTRONISK FAKTURERING (SERV-POSTEN)

Med SERV-posten rapporteras uppgifter i anslutning till privat- och företagskundtjänster, såsom kundprogram och elektronisk fakturering. Rapportörer med full rapporteringsskyldighet rapporterar uppgifterna i SERV-posten indelade på halvårsnivå. Med SERV-posten rapporteras både stockuppgifter och flödesuppgifter. De stockuppgifter som rapporteras avser ställningen vid rapportperiodens slut, dvs. den sista bankdagen för referenshalvåret. De flödesuppgifter som rapporteras avser under rapportperioden kumulerade uppgifter.

9.1 Tjänst (fält 4)

Olika typer av information rapporteras om kundtjänster och elektronisk fakturering (kodlista 26: typ av tjänst). Följande typer rapporteras:

- Kundidentifieringstransaktioner (S010)
- Elektroniska kontoutdrag (KTO) (S021)
- ISO20022-kontoutdrag (XML) (S022)
- Auktorisering via betalterminal (S031)
- Auktorisering via telefon (S032)
- Nätbanksavtal (S040)
- Användare av mobilbanksapplikation (S041)
- Mottagningsmeddelanden för e-faktura (S051)
- Direktbetalningsuppdrag (S052)
- Avtal om mottagning av nätfaktura (S061)
- Avtal om sändning av nätfaktura (S062)
- SDD-avtal för fakturautställare (S063)
- Skickade nätfakturor (S070)

Kundprogram

Kundidentifieringstransaktioner (S010). Omfattar **endast** uppgifter om företagskunder. Med identifieringstransaktioner avses kundens identifieringstransaktioner i tjänster utanför bankerna (begäran om identifiering som erhållits via förtroendenätverket). Identifieringstransaktioner rapporteras av den som tillhandahåller identifieringsverktyget. Identifieringstransaktioner i anslutning till betalningar rapporteras inte.

Elektroniska kontoutdrag (KTO) (S021). Omfattar **endast** uppgifter om företagskunder. Elektroniskt kontoutdrag (KTO) avser ett traditionellt elektroniskt kontoutdrag enligt nationell standard. Under elektroniska kontoutdrag (KTO) uppges antalet förmedlade kontoutdrag enligt KTO-standard (inte antalet rader på kontoutdragen). I antalet ska ingå uppgifterna för alla företag som deltar i tjänsten, även om företaget också skulle använda andra kontoutdragsalternativ.

ISO20022-kontoutdrag (XML) (S022). Omfattar **endast** uppgifter om företagskunder. ISO20022-kontoutdrag (XML) avser ett traditionellt elektroniskt



Avdelningen för finansiell stabilitet och statistik

Byrån för finansiell statistik

29.12.2021

Offentlig

kontoutdrag enligt den internationella ISO20022-standarden. Under ISO20022-kontoutdrag (XML) uppges antalet förmedlade kontoutdrag enligt ISO20022-standarden (inte antalet rader på kontoutdragen). I antalet ska ingå uppgifterna för alla företag som deltar i tjänsten, även om företaget också skulle använda andra kontoutdragsalternativ.

Auktorisering via betalterminal (S031). Omfattar auktoriseringar av både privat- och företagskunders kort. Under auktoriseringar via betalterminal rapporteras både antalet auktoriseringsförfrågningar som gjorts automatiskt via betalterminal och antalet auktoriseringsförfrågningar som handlaren/kassatjänstemannen gjort via terminal. Här rapporteras antalet auktoriseringsförfrågningar, inte svar. Antalet auktoriseringsförfrågningar rapporteras av kortets utgivare.

Auktorisering via telefon (S032). Omfattar auktoriseringar av både privat- och företagskunders kort. Under auktoriseringar via telefon rapporteras antalet auktoriseringsförfrågningar som gjorts via telefon. Antalet auktoriseringsförfrågningar rapporteras av kortets utgivare.

Nätbanksavtal (S040). Omfattar uppgifter om privatkunder och yrkesutövare. Under nätbanksavtal rapporteras antalet nätbanksavtal för samtliga privatkunder och yrkesutövare utan FO-nummer. Även icke-aktiva avtal ska inkluderas i antalet.

Användare av mobilbanksapplikation (S041). Omfattar uppgifter om privatkunder och yrkesutövare. Med användare av mobilbanksapplikation avses sådana privatkunder och yrkesutövare utan FO-nummer som tagit i bruk en mobilbanksapplikation.

Elektronisk fakturering

Mottagningsmeddelanden för e-faktura (S051). Omfattar uppgifter om privatkunder och yrkesutövare. Med mottagningsmeddelanden för e-faktura avses meddelanden om mottagen e-faktura som privatkunder gjort. Meddelandena rapporteras av betalarens betaltjänstleverantör och i antalet ska ingå alla gällande meddelanden, dvs. också meddelanden som gjorts under tidigare år.

Direktbetalningsuppdrag (S052). Omfattar uppgifter om privatkunder och yrkesutövare. Direktbetalning är en tjänst som ersätter e-faktura för kunder som inte använder nätbank. Med direktbetalningsuppdrag avses kundens order till banken att ta i bruk direktbetalning för en viss fakturautställares fakturor. Direktbetalningsuppdrag rapporteras av betalarens betaltjänstleverantör och i antalet ska ingå alla gällande meddelanden, dvs. också meddelanden som gjorts under tidigare år.

Avtal om mottagning av nätfaktura (S061). Omfattar **endast** uppgifter om företagskunder. Med avtal om mottagning av nätfaktura avses företagets avtal med banken om att ta emot nätfakturor. Uppgifterna rapporteras av företagets



Avdelningen för finansiell stabilitet och statistik

Byrån för finansiell statistik

29.12.2021

Offentlig

betaltjänstleverantör och i antalet ska ingå alla gällande avtal, dvs. också avtal som ingåtts under tidigare år.

Avtal om sändning av nätfaktura (S062). Omfattar **endast** uppgifter om företagskunder. Med avtal om sändning av nätfaktura avses företagets avtal med banken om att sända nätfakturer (B2B och B2C). Uppgifterna rapporteras av företagets betaltjänstleverantör och i antalet ska ingå alla gällande avtal, dvs. också avtal som ingåtts under tidigare år.

SDD-avtal för fakturautställare (S063). Omfattar **endast** uppgifter om företagskunder. Med SDD-avtal för fakturautställare avses avtal som fakturautställarna ingått med banken om att ta i bruk SEPA-autogireringstjänsten för fakturautställare. Uppgifterna rapporteras av fakturautställarens betaltjänstleverantör och i antalet ska ingå alla gällande avtal, dvs. också avtal som ingåtts under tidigare år.

Skickade nätfakturer (S070). Omfattar uppgifter om företagskunder, privatkunder och yrkesutövare. En nätfaktura är en faktura enligt den finländska nätfakturamodellen (nätfaktura eller e-faktura). Skickade nätfakturer innehåller endast nätfakturer som skickats av bankens egna kunder och nätfakturer som förmedlats via icke-bankoperatörer. Under skickade nätfakturer statistikförs inte anmälningsmeddelanden. Bifogade meddelanden statistikförs inte, utan endast den relaterade fakturan (bifogat meddelande + nätfaktura = 1 nätfaktura). **Detta inkluderar inte direktbetalningar. Direktbetalningstransaktioner rapporteras med HPAY-posten (fält 18 får värdet "DP"). Direktbetalningsuppdrag rapporteras med SERV-posten under punkt S052. Detta inkluderar inte direktbetalningar, utan de rapporteras under direktbetalningsuppdrag (S052).**