

EUROPEISKA CENTRALBANKENS FÖRORDNING (EU) nr 1409/2013

av den 28 november 2013

om betalningsstatistik

(ECB/2013/43)

ECB-RÅDET HAR ANTAGIT DENNA FÖRORDNING

täckning av den uppgiftslämnande populationen bör de relevanta uppgifterna samlas in direkt från uppgiftslämnarna.

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

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

med beaktande av Europeiska kommissionens yttrande, och

av följande skäl:

- (1) Europeiska centralbanken (ECB) behöver landsspecifik och jämförbar betalningsstatistik för att fullgöra sina arbetsuppgifter. I artikel 2.1 i förordning (EG) nr 2533/98 fastställs att uppgifter får samlas in när det gäller statistik om betalningar och betalningssystem. Dessa uppgifter är viktiga för att identifiera och kontrollera utvecklingen på betalningsmarknaderna inom medlemsstaterna samt för att bidra till att främja väl fungerande betalningssystem.
- (2) Enligt artikel 5.1 i stadgan för Europeiska centralbankssystemet och Europeiska centralbanken (nedan kallad *ECBS-stadgan*) ska ECB, med de nationella centralbankernas stöd, antingen från de behöriga nationella myndigheterna eller direkt från de ekonomiska aktörerna samla in de statistiska uppgifter som behövs för att den ska kunna utföra Europeiska centralbankssystemets (ECBS) uppgifter. I artikel 5.2 i ECBS-stadgan föreskrivs att de nationella centralbankerna, så långt som möjligt, ska utföra de uppgifter som anges i artikel 5.1.
- (3) Eurosystemet samlar in uppgifter om betalningar i enlighet med riktlinje ECB/2007/9⁽²⁾. För att höja betalningsstatistikens kvalitet och tillförlitlighet och säkerställa full

- (4) Uppgifterna om betalningar bör samlas in enligt en metod där hänsyn tas till hur den rättsliga ramen för betalningar har utvecklats inom Europeiska unionen, särskilt Europaparlamentets och rådets direktiv 2007/64/EG⁽³⁾, 2009/110/EG⁽⁴⁾ och artikel 5 i Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 924/2009⁽⁵⁾.

- (5) Under förutsättning att ECB:s statistikkrav inte äventyras kan det vara lämpligt att låta insamlingen av de statistiska uppgifter från den faktiska uppgiftslämnande populationen som behövs för att uppfylla ECB:s statistikkrav utgöra en del av en mer omfattande datainsamling som de nationella centralbankerna, även för andra statistiska syften, organiserar inom sitt eget ansvarsområde i enlighet med EU-rätten, nationell lag eller vedertagen praxis. Detta kan också minska rapporteringsbördan. För att främja öppenhet och insyn är det i sådana fall lämpligt att informera uppgiftslämnarna om att uppgifter även samlas in för att uppfylla andra statistiska ändamål. I vissa fall kan ECB använda sig av sådan statistik för att uppfylla sina statistikkrav.

- (6) Även om det erkänns att de förordningar som ECB antar i enlighet med artikel 34.1 i ECBS-stadgan inte medför några rättigheter eller skyldigheter för de medlemsstater som inte har euron som valuta (nedan kallade *medlemsstater utanför euroområdet*) är artikel 5 i ECBS-stadgan tillämplig för såväl de medlemsstater som har euron som valuta (nedan kallade *medlemsstater i euroområdet*) och medlemsstaterna utanför euroområdet. I skäl 17 i förordning (EG) nr 2533/98 hänvisas till artikel 5 i ECBS-stadgan, som tillsammans med artikel 4.3 i fördraget om Europeiska unionen, medför en skyldighet att på nationell nivå utforma och genomföra alla de åtgärder som medlemsstaterna utanför euroområdet anser lämpliga för

⁽¹⁾ EGT L 318, 27.11.1998, s. 8.

⁽²⁾ Riktlinje ECB/2007/9 av den 1 augusti 2007 om monetär statistik samt statistik över finansinstitut och finansmarknader (EUT L 341, 27.12.2007, s. 1.)

⁽³⁾ Europaparlamentets och rådets direktiv 2007/64/EG av den 13 november 2007 om betaltjänster på den inre marknaden (EUT L 319, 5.12.2007, s. 1).

⁽⁴⁾ Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/110/EG av den 16 september 2009 om rätten att starta och driva affärsverksamhet i institut för elektroniska pengar samt om tillsyn av sådan verksamhet (EUT L 267, 10.10.2009, s. 7).

⁽⁵⁾ Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 924/2009 av den 16 september 2009 om gränsöverskridande betalningar i gemenskapen och om upphävande av förordning (EG) nr 2560/2001 (EUT L 266, 9.10.2009, s. 11).

att samla in de statistiska uppgifter som behövs för att uppfylla ECB:s statistikrapporteringskrav och för att i tid fullborda förberedelserna på statistikområdet för att de ska bli medlemsstater i euroområdet. Bestämmelser i denna förordning kan därför utvidgas så att de är tillämpliga på de nationella centralbankerna i medlemsstater utanför euroområdet genom de nationella centralbanker som samarbetar med Eurosystemet på grundval av en ECB-rekommendation.

- (7) De standarder om skydd och användning av konfidentiella statistiska uppgifter som fastställs i artikel 8 i rådets förordning (EG) nr 2533/98 bör tillämpas.
- (8) Ett förfarande för att göra tekniska ändringar i bilagorna till denna förordning på ett effektivt sätt måste fastställas, förutsatt att de varken leder till att den underliggande begreppsramen ändras eller att rapporteringsbördan påverkas. Inom ramen för detta förfarande kommer hänsyn att behöva tas till synpunkterna från ECBS statistikkommitté (STC). De nationella centralbankerna och andra ECBS-kommittéer får föreslå sådana tekniska ändringar i bilagorna genom statistikkommittén.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE:

Artikel 1

Definitioner

I denna förordning avses med

- a) *uppgiftslämnare* och *som har sin hemvist*: samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 1 i förordning (EG) nr 2533/98,
- b) *betaltjänst*, *betaltjänstleverantör*, *betalningsinstitut* och *betalningssystem*: samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 4 i direktiv 2007/64/EG,
- c) *utgivare av elektroniska pengar* och *institut för elektroniska pengar*: samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 2 i direktiv 2009/110/EG,
- d) *operatör av betalningssystem*: en juridisk enhet som är juridiskt ansvarig för att handha ett betalningssystem.

Artikel 2

Faktisk uppgiftslämnande population

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

2. Fullständiga statistikrapporteringskrav ska gälla för uppgiftslämnarna.

Artikel 3

Statistikrapporteringskrav

1. Den faktiska uppgiftslämnande populationen ska lämna statistiska uppgifter till den nationella centralbanken i den medlemsstat där uppgiftslämnaren har sin hemvist, i enlighet med vad som framgår av bilaga III samt med beaktande av de förtydliganden och definitioner som framgår av bilagorna I och II.
2. De nationella centralbankerna ska fastställa och genomföra de rapporteringsförfaranden som ska följas av de faktiska uppgiftslämnarna i enlighet med nationella särdrag. De nationella centralbankerna ska säkerställa att dessa rapporteringsförfaranden medför att de statistiska uppgifter som krävs enligt denna förordning rapporteras och att de ger möjlighet till kontroll av att minimistandarderna enligt bilaga IV för överföring, noggrannhet, begreppsmässig överensstämmelse och revidering följs.

Artikel 4

Undantag

1. De nationella centralbankerna får bevilja uppgiftslämnarna undantag i fråga om vissa eller samtliga av de rapporteringskrav som anges i denna förordning enligt följande:

- a) För betalningsinstitut om de uppfyller villkoren i artikel 26.1 och 26.2 i direktiv 2007/64/EG.
- b) För utgivare av elektroniska pengar om de uppfyller villkoren i artikel 9.1 och 9.2 i direktiv 2009/110/EG.
- c) För andra betaltjänstleverantörer som inte anges i punkterna a och b om de uppfyller antingen villkoren i artikel 9.1 och 9.2 i direktiv 2009/110/EG eller också villkoren i artikel 26.1 och 26.2 i direktiv 2007/64/EG.

2. De nationella centralbankerna får endast bevilja uppgiftslämnarna undantag i enlighet med punkt 1 om dessa uppgiftslämnare inte på nationell nivå står för en statistiskt sett betydande del av betalningstransaktionerna för varje typ av betaltjänst.

3. De nationella centralbankerna får bevilja uppgiftslämnarna undantag i fråga om rapportering av transaktioner med icke-MFI om a) det samlade värdet av tjänster i tabell 4 i bilaga III som lämnats av uppgiftslämnare enligt detta undantag inte överstiger 5 % på nationell nivå för var och en av dessa tjänster, och b) rapporteringsbördan annars skulle vara oproportionerlig sett till dessa uppgiftslämnarens storlek.

4. Om en nationell centralbank beviljar ett undantag enligt punkt 1 eller 3, ska den underrätta ECB om detta samtidigt som den rapporterar information enligt artikel 6.1.

5. ECB ska offentliggöra en förteckning över de enheter som har beviljats undantag av de nationella centralbankerna.

Artikel 5

Förteckning över betaltjänstleverantörer och operatörer av betalningssystem för statistiska ändamål

1. Direktionen ska upprätta och underhålla en förteckning över betaltjänstleverantörer, inklusive utgivare av elektroniska pengar, samt operatörer av betalningssystem som omfattas av denna förordning. Denna förteckning ska baseras på de nationella myndigheternas befintliga förteckningar över betaltjänstleverantörer och operatörer av betalningssystem som står under tillsyn, om sådana förteckningar finns tillgängliga.

2. De nationella centralbankerna och ECB ska se till att den förteckning som anges i punkt 1, inklusive uppdateringar, på lämpligt sätt hålls tillgänglig för uppgiftslämnarna, bland annat på elektronisk väg, via internet eller – på begäran av berörda uppgiftslämnare – i pappersformat.

3. Den förteckning som anges i punkt 1 ska enbart tjäna som informationskälla. Om den senast tillgängliga elektroniska versionen av förteckningen enligt punkt 1 är felaktig, ska ECB emellertid inte besluta om sanktioner för enheter som underlåtit att på ett korrekt sätt fullgöra sin rapporteringsskyldighet i den mån som underlåtenheten beror på att enheten i god tro utgått från den felaktiga förteckningen.

Artikel 6

Tidsramar

1. De nationella centralbankerna ska till ECB överföra den statistiska information som anges i bilaga III på årsbasis senast vid slutet av den sista arbetsdagen i maj efter det år som informationen avser.

2. De nationella centralbankerna ska besluta när och hur ofta de behöver få in uppgifter från uppgiftslämnarna för att klara tidsfristen för rapportering till ECB, och detta ska meddelas uppgiftslämnarna.

Artikel 7

Kontroll och obligatorisk insamling

Rätten att kontrollera och obligatoriskt samla in de uppgifter som uppgiftslämnarna ska lämna i enlighet med denna förordning ska utövas av de nationella centralbankerna utan att detta påverkar ECB:s rätt att själv utöva denna rätt. De nationella centralbankerna ska särskilt utöva denna rätt då en uppgiftslämnare inte uppfyller de minimistandarder för överföring, noggrannhet, begreppsmässig överensstämmelse och revidering som anges i bilaga IV.

Artikel 8

Första rapporteringen

Genom undantag från artikel 6 ska den första rapporteringen enligt denna förordning börja i juni 2015 med statistisk information som avser referensperioden andra halvåret 2014 (dvs. från och med juli 2014).

Artikel 9

Förenklat ändringsförfarande

Med beaktande av de synpunkter som statistikkommittén framför har direktionen rätt att göra sådana tekniska ändringar i bilagorna till den här förordningen som varken ändrar den underliggande begreppsramen eller påverkar rapporteringsbördan. ECB:s direktion ska omedelbart informera ECB-rådet om alla beslut som fattas enligt denna bestämmelse.

Artikel 10

Slutbestämmelse

Denna förordning träder i kraft den tjugonde dagen efter det att den har offentliggjorts i *Europeiska unionens officiella tidning*.

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

Utfärdad i Frankfurt am Main den 28 november 2013.

På ECB-rådets vägnar

Mario DRAGHI

ECB:s ordförande

BILAGA I

BETALINGSSTATISTIKENS ALLMÄNNA STRUKTUR

DEL 1 ÖVERSIKT

Del 1.1 Översikt över tabellerna

1. Betalningsstatistiken sammanställs av Europeiska centralbanken (ECB) genom en särskild, harmoniserad datainsamling som på nationell nivå administreras av varje nationell centralbank (NCB). Datainsamlingen görs i form av sju tabeller, som beskrivs nedan, vilka innehåller uppgifter om varje medlemsstat som har euron som valuta (nedan kallad *medlemsstat i euroområdet*) och senare förs samman i jämförelsetabeller för samtliga medlemsstater i euroområdet.

Tabell	Viktigare innehåll
Tabell 1: Institut som tillhandahåller betaltjänster till icke-monetära finansinstitut (icke-MFI)	Uppdelningar som anger inlåning över natten i antal, betalkonton i antal, konton för elektroniska pengar i antal samt utestående värde av utgivna lagringsmöjligheter för elektroniska pengar, fördelat på kreditinstitut, institut för elektroniska pengar, betalningsinstitut samt andra betaltjänstleverantörer och utgivare av elektroniska pengar.
Tabell 2: Betalkortsfunktioner	Antal kort utgivna av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet. Uppgifterna om korten sammanställs fördelade efter kortets funktion.
Tabell 3: Mottagarenheter för betalkort	Antal terminaler som tillhandahålls av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet. Uppgifterna om terminaler delas upp efter uttagsautomater, POS-terminaler samt kortterminaler för elektroniska pengar.
Tabell 4: Betalningstransaktioner där icke-MFI berörs	Betalningstransaktioner (i antal och värde) som har skickats och tagits emot av icke-MFI via betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet. Transaktionerna sammanställs efter betaltjänst med geografisk uppdelning.
Tabell 5: Betalningstransaktioner per kategori av terminal där icke-MFI berörs	Betalningstransaktioner (i antal och värde) som har skickats av icke-MFI via betaltjänstleverantörer. Transaktionerna sammanställs per kategori av terminal som används med geografisk uppdelning.
Tabell 6: Deltagande i utvalda betalningssystem	Antal deltagare i varje betalningssystem som finns i landet, uppdelat efter direkta och indirekta deltagare samt inom kategorin direkta deltagare uppdelat per kategori av institut.
Tabell 7: Betalningar som utförs av utvalda betalningssystem	Betalningstransaktioner som utförs av varje betalningssystem som finns i landet, uppdelat efter betaltjänst och med geografisk uppdelning.

Del 1.2 Typ av information

1. Stockuppgifter, som ingår i tabellerna 1, 2, 3 och 6, avser ställningen vid periodens utgång, dvs. stockuppgifter per den sista arbetsdagen för referenskalenderåret. Indikatorerna för det utestående värdet av lagringsmöjligheter för elektroniska pengar sammanställs i euro och avser lagringsmöjligheter för betalningar denominerade i samtliga valutor.

2. Flödesuppgifter, som ingår i tabellerna 4, 5 och 7, avser betalningstransaktioner som har ackumulerats under perioden, dvs. totalsumman för referenskalenderåret. Indikatorerna för transaktionernas värde sammanställs i euro och avser betalningstransaktioner denominerade i samtliga valutor.

Del 1.3 Konsolidering inom samma nationella territorium

1. För varje medlemsstat i euroområdet består den uppgiftslämnande populationen av betaltjänstleverantörer och/eller operatörer av betalningssystem.
2. Betaltjänstleverantörer är institut som är inregistrerade och belägna inom territoriet, inbegripet dotterbolag till moderbolag utanför territoriet samt filialer till institut som har sitt huvudkontor utanför territoriet.
 - a) Dotterbolag är fristående inregistrerade enheter som någon annan enhet är majoritetsägare eller ende ägare till.
 - b) Filialer är oregistrerade enheter, som inte är några självständiga juridiska personer och som i sin helhet ägs av moderbolaget.
3. För statistiska ändamål ska följande principer tillämpas för konsolideringen av betaltjänstleverantörer inom nationsgränserna:
 - a) Om ett moderbolag och dess dotterbolag är betaltjänstleverantörer och belägna inom samma nationella territorium, får moderbolaget sammanställa dotterbolagens verksamhet i statistikmaterialet. Detta gäller endast om moderbolaget och dess dotterbolag klassificeras som samma kategori av betaltjänstleverantör.
 - b) Om ett institut har filialer inom territoriet för andra medlemsstater i euroområdet, ska det inregistrerade kontoret eller huvudkontoret i en viss medlemsstat i euroområdet betrakta dessa filialer som aktörer med hemvist i andra medlemsstater i euroområdet. Omvänt ska en filial i en viss medlemsstat i euroområdet betrakta det inregistrerade kontoret eller huvudkontoret eller institutets övriga filialer inom territorierna för andra medlemsstater i euroområdet som aktörer med hemvist i de andra medlemsstaterna i euroområdet.
 - c) Om ett institut har filialer utanför territoriet för medlemsstater i euroområdet, ska det inregistrerade kontoret eller huvudkontoret i en viss medlemsstat i euroområdet anse att dessa filialer har sin hemvist i utlandet. Omvänt ska en filial som är belägen i en viss medlemsstat i euroområdet betrakta det inregistrerade kontoret eller huvudkontoret eller institutets övriga filialer utanför territorierna för medlemsstaterna i euroområdet som aktörer med hemvist i utlandet.
4. Sammanställning av betaltjänstleverantörer över nationsgränser är inte tillåten för statistiska ändamål.
5. Om en operatör av betalningssystem ansvarar för flera betalningssystem som är belägna inom samma nationella territorium, ska statistiken för varje betalningssystem rapporteras separat.
6. Institut i offshore-finanscentrum anses statistiskt sett ha sin hemvist inom det territorium där dessa finanscentrum är belägna.

DEL 2 SÄRSKILDA EGENSKAPER I TABELLERN 2-7

Del 2.1 Betalkortsfunktioner (tabell 2)

1. Om ett "kort med betalningsfunktion (exklusive kort som enbart har en funktion för elektroniska pengar)" har flera olika funktioner, ska det räknas inom varje tillämplig underkategori. Det totala antalet kort med betalningsfunktion kan därför vara lägre än summan av underkategorierna. För att undvika att de räknas dubbelt ska underkategorierna inte adderas.
2. Ett "kort med funktion för elektroniska pengar" kan vara antingen ett "kort på vilket det är möjligt att lagra elektroniska pengar direkt" eller ett "kort som ger tillgång till elektroniska pengar som är lagrade på konton för elektroniska pengar". Det totala antalet kort med funktion för elektroniska pengar är därför summan av de båda underkategorierna.
3. Det totala antalet kort utgivna av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet anges separat i "totalt antal kort (oberoende av antalet funktioner på kortet)". Denna indikator behöver inte nödvändigtvis motsvara summan av "kort med kontantfunktion", "kort med betalningsfunktion" och "kort med funktion för elektroniska pengar", eftersom dessa kategorier inte alltid är ömsesidigt uteslutande.
4. Indikatorn "kort med kombinerad debetfunktion, kontantfunktion samt funktion för elektroniska pengar" avser ett kort som är utgivet av en betaltjänstleverantör och som har kombinerad kontantfunktion, debetfunktion samt funktion för elektroniska pengar. Den rapporteras dessutom i var och en av följande underkategorier:
 - a) Kort med kontantfunktion.
 - b) Kort med debetfunktion.
 - c) Kort med funktion för elektroniska pengar.

5. Om ett kort med kombinerad funktion har ytterligare funktioner, ska det även rapporteras i relevant underkategori.
6. Korten räknas på den kortutgivande sidan oberoende av var kortinnehavaren har sin hemvist eller var det konto som kortet är kopplat till är beläget.
7. Varje land ska rapportera antalet kort utgivna av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet, oavsett om det rör sig om ett co-branded-kort eller ej.
8. De kort som är i omlopp ska ingå, oavsett när de är utgivna eller om de faktiskt har använts.
9. Kort utgivna av kortsystem, dvs. treparts- eller fyrpartssystem, ska ingå.
10. Kort som har löpt ut eller dragits tillbaka ska inte ingå.
11. Kort utgivna av köpmän, dvs. återförsäljares egna kort, ska inte ingå om de inte är utgivna i samarbete med en betaltjänstleverantör och det alltså rör sig om ett co-branded-kort.

Del 2.2 Mottagarenheter för betalkort (tabell 3)

1. Alla terminaler som tillhandahålls av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet ska rapporteras, inklusive alla terminaler som är belägna i det rapporterade landet samt terminaler som är belägna utanför det rapporterade landet.
2. Den enhet som tillhandahåller terminaler är inlösaren, oavsett vem som äger terminalerna. Endast de terminaler som tillhandahålls av inlösaren ska därför räknas.
3. Terminaler som tillhandahålls av betaltjänstleverantörens filialer och/eller dotterbolag och är belägna utomlands ska inte rapporteras av den betaltjänstleverantör som är moderbolag, utan av filialerna och/eller dotterbolagen.
4. Varje terminal ska räknas separat även om det finns flera terminaler av samma typ hos köpmannen.
5. Om en uttagsautomat har mer än en funktion, ska den räknas i varje tillämplig underkategori. Det totala antalet uttagsautomater kan därför vara lägre än summan av underkategorierna. För att undvika att de räknas dubbelt ska underkategorierna inte adderas.
6. POS-terminaler delas upp i två underkategorier: "Eftpos-terminaler" och "kortterminaler för elektroniska pengar". Dessa underkategorier ska inte adderas eftersom de är "därav-poster" och inte skulle motsvara totalsumman.
7. Om en kortterminal för elektroniska pengar har mer än en funktion, ska den räknas i varje tillämplig underkategori. Det totala antalet kortterminaler för elektroniska pengar kan därför vara lägre än summan av underkategorierna. För att undvika att de räknas dubbelt ska underkategorierna inte adderas.

Del 2.3 Betalningstransaktioner där icke-MFI berörs (tabell 4)

1. Betalningstransaktioner som initieras av icke-MFI gentemot någon annan motpart eller av betaltjänstleverantörer om motparten är en icke-MFI. Detta omfattar följande:
 - a) Betalningstransaktioner som görs mellan två konton hos olika betaltjänstleverantörer och som avvecklas med hjälp av en mellanhand, dvs. där betalningarna sänds till en annan betaltjänstleverantör eller till ett betalningssystem.
 - b) Betalningstransaktioner som görs mellan två konton hos samma betaltjänstleverantör, dvs. "on-us-transaktioner", där transaktionen avvecklas antingen på betaltjänstleverantörens egna konton eller också med hjälp av en mellanhand, dvs. en annan betaltjänstleverantör eller ett betalningssystem.
2. Betalningstransaktioner som initieras av en betaltjänstleverantör som har sin hemvist i landet och utförs med en specifik transaktionsanvisning, dvs. med hjälp av ett betalningsinstrument, ska ingå som "transaktioner per kategori av betaltjänst".
3. Betalningar mellan konton i samma namn samt mellan olika kategorier av konton ska ingå per betaltjänst som används. Överföringar mellan olika kategorier av konton omfattar t.ex. överföringar från överförbar inlåning till ett konto med icke-överförbar inlåning.

4. När det gäller partier av betalningstransaktioner räknas varje enskild betalningstransaktion.
5. Betalningstransaktioner som är denominerade i utländsk valuta ska ingå. Uppgifterna räknas om till euro med hjälp av ECB:s växelkurs eller med växelkurser som tillämpas för dessa transaktioner.
6. Detta omfattar inte betalningstransaktioner som initieras av en betaltjänstleverantör som har sin hemvist i landet och genomförs utan specifik transaktionsanvisning, dvs. utan att en betaltjänst används som en kreditering från en icke-MFIs konto genom en enkel bokföringstransaktion. Om sådana transaktioner inte går att särskilja, ska de ingå som "transaktioner per kategori av betaltjänst".

Totala betalningstransaktioner

7. Indikatorn "totala betalningstransaktioner där icke-MFI berörs" utgörs av summan av de sex ömsesidigt uteslutande underkategorierna: "betalningsöverföringar", "autogireringar", "kortbetalningar med kort som är utgivna av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet (exklusive kort som enbart har en funktion för elektroniska pengar)", "betalningstransaktioner med elektroniska pengar", "checkar" och "andra betaltjänster".

Betalningsöverföringar

8. Varje transaktion ska endast hänföras till en underkategori, dvs. antingen "som initieras i pappersbaserad form" eller "som initieras elektroniskt". Eftersom underkategorierna är ömsesidigt uteslutande är det totala antalet betalningsöverföringar summan av underkategorierna. Samma princip gäller för det totala värdet av betalningsöverföringar.
9. Betalningsöverföringar som rapporteras under "som initieras elektroniskt" delas sedan upp i "som initieras i en fil/batch" och "som initieras som en enskild betalning". Eftersom underkategorierna är ömsesidigt uteslutande är det totala antalet betalningsöverföringar som initieras elektroniskt summan av underkategorierna. Samma princip gäller för det totala värdet av betalningsöverföringar som initieras elektroniskt.
10. Här ingår betalningsöverföringar som utförs via uttagsautomater med överföringsfunktion.
11. Transaktioner som omfattar kontanter i ena slutledet eller i båda slutleden av betalningstransaktionen och som använder en betaltjänst för betalningsöverföring ingår också som betalningsöverföringar.
12. Betalningsöverföringar som används för att reglera utestående saldon för transaktioner med kort som har kreditfunktion eller fördröjd debetfunktion ingår också.
13. Betalningsöverföringar omfattar samtliga betalningsöverföringar inom Sepa (det gemensamma eurobetalningsområdet) såväl som icke-Sepa-transaktioner. Icke-Sepa-transaktioner rapporteras även i underkategorin "icke-Sepa".
14. Underkategorierna "som initieras i en fil eller batch" och "som initieras som enskild betalning" omfattar samtliga Sepa- och icke-Sepa-transaktioner.
15. "Skickade inhemska transaktioner", "skickade gränsöverskridande transaktioner" och "mottagna gränsöverskridande transaktioner" omfattar både Sepa- och icke-Sepa-transaktioner.
16. Kontantbetalningar till ett konto med hjälp av en förtryckt blankett ingår inte under betalningsöverföringar.

Autogireringar

17. Här ingår både enstaka och återkommande autogireringar. Vid återkommande autogireringar räknas varje enskild betalning som en transaktion.
18. Autogireringar som används för att reglera utestående saldon till följd av transaktioner med kort som har kreditfunktion eller fördröjd debetfunktion ska ingå, eftersom dessa är separata betalningar från kortinnehavaren till kortutgivaren.
19. Autogireringar delas sedan upp i "som initieras i en fil/batch" och "som initieras som en enskild betalning". Eftersom underkategorierna är ömsesidigt uteslutande är det totala antalet autogireringar summan av underkategorierna. Samma princip gäller för det totala värdet av autogireringar.
20. Autogireringar omfattar samtliga autogireringar inom Sepa såväl som icke-Sepa-transaktioner. Icke-Sepa-transaktioner rapporteras även i underkategorin "icke-Sepa".

21. Underkategorierna "som initieras i en fil eller batch" och "som initieras som enskild betalning" omfattar samtliga Sepa- och icke-Sepa-transaktioner.
22. "Skickade inhemska transaktioner", "skickade gränsöverskridande transaktioner" och "mottagna gränsöverskridande transaktioner" omfattar både Sepa- och icke-Sepa-transaktioner.
23. Kontantbetalningar från ett konto med hjälp av en förtryckt blankett ingår inte under autogireringar.

Kortbetalningar

24. Betalningstransaktioner med kort som är utgivna av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet ska rapporteras, oberoende av var varumärket för betalningstransaktionen är beläget.
25. Transaktioner som rapporteras per betaltjänst omfattar uppgifter om korttransaktioner vid virtuella försäljningsställen, t.ex. via internet eller telefon.
26. Betalningstransaktioner genomförs med kort som har debet-, kredit- eller fördröjd debetfunktion via en terminal eller andra kanaler. Följande uppdelning av kortbetalningstransaktioner ska rapporteras:
 - a) "Betalningar med kort med debetfunktion".
 - b) "Betalningar med kort med fördröjd debetfunktion".
 - c) "Betalningar med kort med kreditfunktion".
 - d) "Betalningar med kort med debet- eller fördröjd debetfunktion".
 - e) "Betalningar med kort med kredit- eller fördröjd debetfunktion".
27. Underkategorierna "betalningar med kort med debet- eller fördröjd debetfunktion" och "betalningar med kort med kredit- eller fördröjd debetfunktion" rapporteras endast om den specifika kortfunktionen inte kan identifieras.
28. Varje transaktion hänförs endast till en underkategori. Eftersom underkategorierna är ömsesidigt uteslutande är det totala antalet kortbetalningar summan av underkategorierna. Samma princip gäller för det totala värdet av kortbetalningar.
29. Betalningstransaktioner med kort delas också in i "som initieras vid en fysisk Eftpos-terminal" och "som initieras på distans". Eftersom underkategorierna är ömsesidigt uteslutande är det totala antalet kortbetalningar summan av underkategorierna. Samma princip gäller för det totala värdet av kortbetalningar.
30. Här ingår inte kortbetalningar med kort som är utgivna av betaltjänstleverantörer med hemvist i landet och endast har en funktion för elektroniska pengar.

Betalningstransaktioner med elektroniska pengar

31. Varje transaktion hänförs till endast en underkategori, dvs. "med kort på vilka det är möjligt att lagra elektroniska pengar direkt" eller "med konton för elektroniska pengar". Eftersom underkategorierna är ömsesidigt uteslutande är det totala antalet betalningstransaktioner med elektroniska pengar summan av underkategorierna. Samma princip gäller för det totala värdet av betalningstransaktioner med elektroniska pengar.
32. Transaktioner som utförs "med konton för elektroniska pengar" delas sedan in för att ge information om transaktioner som utförs "med tillgång via ett kort".

Checkar

33. Detta omfattar kontantuttag med checkar.
34. Detta omfattar inte kontantuttag med hjälp av en förtryckt blankett.
35. Detta omfattar inte utställda checkar som inte lämnas för avräkning.

Gränsöverskridande transaktioner

36. Om det rör sig om skickade transaktioner, ska gränsöverskridande transaktioner räknas i det land som transaktionen härrör från för att undvika att de räknas dubbelt.
37. Om det rör sig om mottagna transaktioner, ska gränsöverskridande transaktioner räknas i det land där transaktionen har mottagits för att undvika att de räknas dubbelt.
38. Skillnaden mellan "skickade gränsöverskridande transaktioner" och "mottagna gränsöverskridande transaktioner" visar nettoinflödet eller nettoutflödet av transaktioner till eller från det rapporterade landet.

Pengaflöde

39. Pengaflödes riktning beror på vilken betaltjänst och initieringskanal som har använts:
 - a) För betalningsöverföringar, betalningar med elektroniska pengar och liknande transaktioner där betalaren initierar transaktionen är den sändande deltagaren även den som sänder medlen och den mottagande deltagaren den som tar emot medlen.
 - b) För autogireringar, checkar, betalningar med elektroniska pengar och liknande transaktioner där betalningsmottagaren initierar transaktionen är den sändande deltagaren den som tar emot medlen och den mottagande deltagaren den som sänder medlen.
 - c) För kortbetalningar är det visserligen betalningsmottagaren som initierar transaktionen, men detta ska enligt denna förordning behandlas på motsvarande sätt som om betalaren initierar transaktionen.

Del 2.4 Betalningstransaktioner per kategori av terminal där icke-MFI berörs (tabell 5)

1. Alla indikatorer i denna tabell avser kontanta eller kontantlösa betalningstransaktioner som genomförs vid en fysisk (icke-virtuell) terminal.
2. Betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet ska lämna information om alla betalningstransaktioner vid terminaler som tillhandahålls (dvs. har införskaffats) av betaltjänstleverantörerna.
3. Betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet ska lämna information om alla betalningstransaktioner som har genomförts med kort utgivna av betaltjänstleverantörerna vid terminaler som tillhandahålls av betaltjänstleverantörer som inte har sin hemvist i landet.
4. Betalningstransaktioner vid terminaler som tillhandahålls av betaltjänstleverantörens filialer eller dotterbolag och är belägna utomlands ska inte rapporteras av den betaltjänstleverantör som är moderbolag.
5. Transaktioner per kategori av terminal delas upp i tre olika kategorier beroende på var betaltjänstleverantören har sin hemvist. Kategorier under punkterna a och b nedan räknas på den inlösande sidan och kategorin under punkt c nedan räknas på den utgivande sidan:
 - a) Betalningstransaktioner vid terminaler som tillhandahålls av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet med kort som är utgivna av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet.
 - b) Betalningstransaktioner vid terminaler som tillhandahålls av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet med kort som är utgivna av betaltjänstleverantörer som inte har sin hemvist i landet.
 - c) Betalningstransaktioner vid terminaler som tillhandahålls av betaltjänstleverantörer som inte har sin hemvist i landet med kort som är utgivna av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet.
6. Underkategorierna inom respektive kategori a, b och c i punkt 5 ska inte adderas.
7. I denna tabell baseras den geografiska uppdelningen på var terminalen är belägen.

Del 2.5 Deltagande i utvalda betalningssystem (tabell 6)

1. Denna tabell avser betalningssystemets deltagare (oberoende av var de är belägna), sett till antal, kategori och institutionell sektor.
2. Indikatorn "antal deltagare" är summan av två ömsesidigt uteslutande underkategorier: "direkta deltagare" och "indirekta deltagare".

3. Indikatorn "direkta deltagare" är summan av tre ömsesidigt uteslutande underkategorier: "kreditinstitut", "centralbanken" och "andra direkta deltagare".
4. Indikatorn "andra direkta deltagare" är summan av fyra ömsesidigt uteslutande underkategorier: "offentlig förvaltning", "clearing- och avvecklingsorganisationer", "övriga finansinstitut" och "övriga".

Del 2.6 Betalningar som utförs av utvalda betalningssystem (tabell 7)

1. Denna tabell avser betalningstransaktioner som utförs via ett betalningssystem.
2. En betaltjänstleverantörs betalningstransaktioner för egen räkning rapporteras i de relevanta indikatorerna i denna tabell.
3. Följande principer ska tillämpas om det rör sig om ett betalningssystem där ett annat betalningssystem, t.ex. ett anslutet betalningssystem, avvecklar sina poster:
 - a) Avvecklingssystemet ska rapportera det faktiska antalet avvecklingstransaktioner och det faktiska avvecklingsbeloppet.
 - b) Om betalningstransaktioner clearas utanför betalningssystemet och endast nettopositioner avvecklas via betalningssystemet, ska endast transaktioner för avvecklingen av nettopositioner räknas och dessa hänförs då till den betaltjänst som används för avvecklingstransaktionen.
4. Varje betalningstransaktion räknas endast en gång på den sändande deltagarens sida, vilket innebär att debiteringen av betalarens konto och krediteringen av betalningsmottagarens konto inte räknas separat. Se del 2.3 om pengaflöden ovan.
5. Vid flerfaldiga betalningsöverföringar, dvs. partier av betalningar, ska varje betalningspost räknas.
6. För nettningssystem är det betalningstransaktionernas bruttoantal och bruttovärde som ska rapporteras, inte resultatet efter nettning.
7. När det gäller betalningssystem ska inhemska och gränsöverskridande transaktioner särskiljas och rapporteras efter var de sändande och mottagande deltagarna har sin hemvist. Klassificeringen "inhemska transaktioner" eller "gränsöverskridande transaktioner" avspeglar var de berörda parterna är belägna.
8. För att undvika att gränsöverskridande transaktioner räknas dubbelt ska de räknas i det land som transaktionen härrör från.
9. Indikatorn "kortbetalningar" omfattar transaktioner via uttagsautomat om uppgifterna inte kan delas upp. I annat fall visas transaktioner via uttagsautomat genom den särskilda indikatorn "transaktioner via uttagsautomat".
10. Indikatorn "kortbetalningar" omfattar alla betalningstransaktioner som utförs i betalningssystemet, oberoende av var kortet är utgivet eller använt.
11. Inställda betalningstransaktioner omfattas inte. Transaktioner som senare blir avvisade ska ingå.

BILAGA II

DATADEFINITIONER

Begrepp	Definition
Andra betaltjänster (other payment services)	Omfattar tjänster enligt definitionen i artikel 4 i direktiv 2007/64/EG som inte uttryckligen anges i denna förordning.
Andra direkta deltagare (other direct participants)	Alla direkta deltagare i ett betalningssystem utom kreditinstitut och centralbanker.
Andra utgivare av elektroniska pengar (other e-money issuer)	Andra utgivare av elektroniska pengar än "institut för elektroniska pengar" och "kreditinstitut". Se definitionen av "utgivare av elektroniska pengar".
Autogirering (direct debit)	En betaltjänst för debitering av en betalares betalkonto, eventuellt i återkommande form, där en betalningstransaktion initieras av betalningsmottagaren på grundval av det medgivande som betalaren lämnat till betalningsmottagaren, betalningsmottagarens betaltjänstleverantör eller betalarens egen betaltjänstleverantör.
Autogirering som initieras i en fil/batch (direct debit initiated in a file/batch)	En elektroniskt initierad autogirering som ingår i en samling autogireringar som betalaren har initierat tillsammans. Varje autogirering som ingår i en batch räknas som en separat autogirering när antalet transaktioner rapporteras.
Autogirering som initieras som enskild betalning (direct debit initiated on a single payment basis)	En elektroniskt initierad autogirering som är oberoende av andra autogireringar, dvs. den ingår inte i en samling autogireringar som initieras tillsammans.
Autogireringar <i>därav</i> : icke-Sepa (direct debits of which: non-SEPA)	Autogireringar som inte uppfyller kraven för Sepa-autogireringar i enlighet med förordning (EU) nr 260/2012.
Betalare (payer)	Samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 4 i direktiv 2007/64/EG.
Betalkonto (payment account)	Samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 4 i direktiv 2007/64/EG.
Betalning med elektroniska pengar (e-money payment)	En transaktion där innehavaren av elektroniska pengar överför de elektroniska pengarnas värde från sitt eget saldo till mottagarens saldo, antingen med ett kort på vilket det är möjligt att lagra elektroniska pengar direkt eller med andra konton för elektroniska pengar.
Betalning med elektroniska pengar med konton för elektroniska pengar (e-money payment with e-money accounts)	En transaktion där medel överförs från en betalares konto för elektroniska pengar till en betalningsmottagares konto. Se definitionen av "konton för elektroniska pengar".
Betalning med elektroniska pengar med konton för elektroniska pengar <i>därav</i> : med tillgång via ett kort (e-money payment with e-money accounts of which: accessed through a card)	En transaktion där ett kort används för att få tillgång till ett konto för elektroniska pengar och medel därefter överförs från betalarens konto för elektroniska pengar till en betalningsmottagares konto. Se definitionen av "konton för elektroniska pengar".
Betalning med elektroniska pengar med kort på vilket det är möjligt att lagra elektroniska pengar direkt (e-money payment with cards on which e-money can be stored directly)	En transaktion där innehavaren av ett kort med funktion för elektroniska pengar överför de elektroniska pengarnas värde från sitt eget saldo som är lagrat på kortet till mottagarens saldo.

Begrepp	Definition
Betalningar med kort med debet- och/eller fördröjd debetfunktion (payments with cards with a debit and/or delayed debit function)	Betalningstransaktioner som genomförs med kort som har debetfunktion och/eller fördröjd debetfunktion via en fysisk terminal eller andra kanaler. Denna underkategori redovisas endast om uppgifterna inte går att fördela mellan "betalningar med kort med debetfunktion" och "betalningar med kort med fördröjd debetfunktion".
Betalningar med kort med debetfunktion (payments with cards with a debit function)	Betalningstransaktioner som genomförs med kort som har debetfunktion via en fysisk terminal eller andra kanaler.
Betalningar med kort med fördröjd debetfunktion (payments with cards with a delayed debit function)	Betalningstransaktioner som genomförs med kort som har fördröjd debetfunktion via en fysisk terminal eller andra kanaler.
Betalningar med kort med kredit- och/eller fördröjd debetfunktion (payments with cards with a credit and/or delayed debit function)	Betalningstransaktioner som genomförs med kort som har kreditfunktion och/eller fördröjd debetfunktion via en fysisk terminal eller andra kanaler. Denna underkategori redovisas endast om uppgifterna inte går att fördela mellan "betalningar med kort med kreditfunktion" och "betalningar med kort med fördröjd debetfunktion".
Betalningar med kort med kreditfunktion (payments with cards with a credit function)	Betalningstransaktioner som genomförs med kort som har kreditfunktion via en fysisk terminal eller andra kanaler.
Betalningsinstitut (payment institution)	Samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 4 i direktiv 2007/64/EG.
Betalningsinstrument (payment instrument)	Samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 4 i direktiv 2007/64/EG.
Betalningsmottagare (payee)	Samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 4 i direktiv 2007/64/EG.
Betalningssystem (payment system)	Samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 4 i direktiv 2007/64/EG.
Betalningstransaktion (payment transaction)	Samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 4 i direktiv 2007/64/EG.
Betalningsöverföring (credit transfer)	<p>Betalningstjänst 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 avvecklingsystem.</p> <p>Betalningsöverföringar inbegriper transaktioner som omfattar kontanter i ena slutledet eller i båda slutleden av betalningstransaktionen och som använder en betaltjänst för betalningsöverföring.</p> <p>Betalningsöverföringar som initieras via en uttagsautomat med överföringsfunktion ingår också här.</p>
Betalningsöverföringar därav: icke-Sepa (credit transfers of which: non-SEPA)	Betalningsöverföringar som inte uppfyller kraven för Sepa-betalningsöverföringar i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 260/2012 ⁽¹⁾ .

Begrepp	Definition
Betalningsöverföringar som initieras elektroniskt (credit transfers initiated electronically)	<p>Varje betalningsöverföring som betalaren gör utan att använda sig av pappersbaserad form, dvs. elektroniskt. Detta omfattar betalningar som lämnas via telefax eller på annat sätt, t.ex. automatisk telefonbank, om de omvandlas till elektroniska betalningar utan manuell insats.</p> <p>Detta omfattar automatiska överföringar som ursprungligen har lämnats i pappersbaserad form men som därefter utförs elektroniskt.</p> <p>Detta omfattar betalningsöverföringar som utförs av en betaltjänstleverantör grundat på en finansiell tjänst, om den finansiella tjänsten initieras elektroniskt eller om det är okänt i vilken form som tjänsten har tillhandahållits och betaltjänstleverantören har utfört överföringen elektroniskt.</p> <p>Här ingår betalningsöverföringar som initieras via uttagsautomater med överföringsfunktion.</p>
Betalningsöverföringar som initieras i en fil/batch (credit transfers initiated in a file/batch)	En elektroniskt initierad betalningsöverföring som ingår i en samling betalningsöverföringar som betalaren har initierat tillsammans via en särskild linje. Varje betalningsöverföring som ingår i en batch räknas som en separat betalningsöverföring när antalet transaktioner rapporteras.
Betalningsöverföringar som initieras i pappersbaserad form (credit transfers initiated in paper-based form)	Betalningsöverföring som betalaren gör i pappersbaserad form.
Betalningsöverföringar som initieras som en enskild betalning (credit transfers initiated on a single payment basis)	En elektroniskt initierad betalningsöverföring som har initierats separat, dvs. som inte ingår i en samling betalningsöverföringar som har initierats tillsammans.
Betaltjänster (payment services)	Samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 4 i direktiv 2007/64/EG.
Betaltjänstleverantörer (payment service providers (PSPs))	De som ingår i uppräkningslistan i artikel 1 i direktiv 2007/64/EG.
Centralbanken (central bank)	Ett finansiellt bolag och kvasibolag vars främsta funktion är att ge ut sedlar och mynt, att vidmakthålla det interna och externa värdet hos valutan och att förvalta alla eller delar av de internationella reserverna i ett land.
Check (cheque)	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.
Clearing- och avvecklingsorganisation (clearing and settlement organisation)	Varje clearing- och avvecklingsorganisation som är direkt deltagare i ett betalningssystem.
Direkt deltagare (direct participant)	En enhet som är identifierad eller erkänd av ett betalningssystem och som har befogenhet att skicka och ta emot betalningsorder direkt till eller från systemet utan mellanhand eller som är direkt bunden av reglerna för betalningssystemet. I vissa system kan direkta deltagare också utbyta order för indirekta deltagares räkning. Varje deltagare som har enskild åtkomst till systemet räknas separat.
Eftpos-terminaler (EFTPOS terminals)	Eftpos-terminaler som registrerar betalningsinformation elektroniskt samt i vissa fall är utformade så att de överför sådan information antingen online, med en förfrågan om godkännande i realtid, eller offline. Detta omfattar obemannade terminaler.
Elektroniska pengar (electronic money)	Ett penningvärde i form av en fordran på utgivaren som lagras elektroniskt, samt även magnetiskt, och som ges ut mot erhållande av medel, i syfte att genomföra betalningstransaktioner i enlighet med artikel 4.5 i direktiv 2007/64/EG, och som godtas av andra fysiska eller juridiska personer än utgivaren av elektroniska pengar.

Begrepp	Definition
Filial (branch)	<p>Ett driftställe som inte är huvudkontoret, som befinner sig i det rapporterande landet och har etablerats av en betaltjänstleverantör som är rättsligt erkänd i ett annat land. Det är ingen juridisk person och utför självständigt alla eller vissa av de transaktioner som är hänförliga till betaltjänstleverantörens verksamhet.</p> <p>Alla driftställen i det rapporterande landet som grundats av ett institut som är rättsligt erkänt i ett annat land utgör en enda filial. Vart och ett av dessa driftställen räknas som ett individuellt kontor.</p>
Gränsöverskridande transaktion (cross-border transaction)	<p>En betalningstransaktion som har initierats av en betalare eller betalningsmottagare, där betalarens betaltjänstleverantör och betalningsmottagarens betaltjänstleverantör är belägna i olika länder.</p> <p>Framför allt när det gäller betalningssystem: en betalningstransaktion mellan deltagare som är belägna i olika länder.</p>
Icke-MFI (non-MFI)	<p>Varje fysisk eller juridisk person som inte ingår i MFI-sektorn.</p> <p>För betalningsstatistiken undantas samtliga betaltjänstleverantörer från sektorn "icke-MFI".</p>
Indirekt deltagare (indirect participant)	<p>En deltagare i ett betalningssystem med nivåindelning, där en direkt deltagare används som mellanhand för att utföra en del av de aktiviteter som kan utföras inom systemet, framför allt avveckling.</p> <p>En indirekt deltagares samtliga transaktioner ska avvecklas på kontot för en direkt deltagare som har samtyckt till att företräda den indirekta deltagaren i fråga. Varje deltagare som kan behandlas enskilt inom systemet ska räknas separat, oberoende av om det finns en rättslig koppling mellan två eller flera sådana deltagare.</p>
Inhemsk betalningstransaktion (domestic payment transaction)	<p>Samma betydelse som "nationell betalningstransaktion" enligt definitionen i artikel 2 i förordning (EU) nr 260/2012.</p>
Inlåning över natten, antal (number of overnight deposits)	<p>Antal konton med insättningar som kan tas ut i kontanter och/eller på begäran kan överföras utan uppsägningstid med check, girering, debitering eller liknande utan större dröjsmål, begränsningar eller straffavgift.</p>
Inlåning över natten, antal <i>därav</i> : antal konton med överförbar inlåning över natten som är internet/PC-anslutna (number of overnight deposits of which: number of internet/PC linked overnight deposits)	<p>Antal konton för inlåning över natten som innehas av icke-MFI där kontoinnehavaren har tillgång elektroniskt via internet- eller PC-banktjänster med hjälp av programvara och telekommunikationsnät.</p>
Inlösare (acquirer)	<p>Detta begrepp ska tillämpas i följande fall:</p> <ol style="list-style-type: none"> Den enhet som innehar inlåningskonton för kortmottagaren, dvs. köpmännen, och som kortmottagaren överför uppgifter till gällande transaktionerna. Inlösaren ansvarar för insamling av transaktionsinformation och avveckling med mottagarna. Vid POS-transaktioner: den enhet till vilken mottagaren, vanligtvis en köpman, överför den information som krävs för att bearbeta kortbetalningen. Inlösaren är den enhet som administrerar köpmannens konto. Vid transaktioner med uttagsautomat: den enhet som tillhandahåller sedlar till kortinnehavaren, antingen direkt eller också genom tredje part. Den enhet som tillhandahåller terminalerna, oavsett det faktiska ägandeförhållandet.
Inlösen (acquiring)	<p>Tjänster som gör det möjligt för en betalningsmottagare att godta ett betalningsinstrument eller en betalningstransaktion genom att tillhandahålla autentiserings-, auktorisations- och avvecklingstjänster som resulterar i att medel överförs till betalningsmottagaren.</p>
Institut för elektroniska pengar (electronic money institution)	<p>Samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 2 i direktiv 2009/110/EG.</p>

Begrepp	Definition
<p>Institut som tillhandahåller betaltjänster till icke-MFI (institutions offering payment services to non-MFIs)</p>	<p>Omfattar samtliga betaltjänstleverantörer, där vissa utvalda indikatorer för kreditinstitut, betalningsinstitut och utgivare av elektroniska pengar ska rapporteras i tabell 1.</p>
Kassa (cash)	<p>Sedlar och mynt i de monetära finansinstitutens (MFI) lager.</p> <p>Detta omfattar inte minnesmynt som inte brukar användas som betalningsmedel.</p>
Koncentrationskvot (concentration ratio)	<p>Koncentrationskvot sett till volymen: förhållandet mellan antalet, dvs. volymen, av de transaktioner som har skickats av de fem största deltagarna i ett betalningssystem och det totala antalet, dvs. volymen, av de transaktioner som har skickats via betalningssystemet.</p> <p>Koncentrationskvot sett till värdet: förhållandet mellan värdet av de transaktioner som har skickats av de fem största deltagarna i ett betalningssystem och det totala värdet av de transaktioner som har skickats via betalningssystemet.</p>
Kontantförskott vid POS-terminaler (cash advance at POS terminals)	<p>Transaktioner där kortinnehavaren erhåller kontanter vid en POS-terminal i samband med en betalningstransaktion för varor eller tjänster.</p> <p>Om det inte är möjligt att särskilja uppgifter om kontantförskott vid POS-terminaler, ska dessa rapporteras som "POS-transaktioner".</p>
Kontantsättningar i uttagsautomater (exklusive transaktioner med elektroniska pengar) (ATM cash deposit (except e-money transactions))	<p>Kontantsättning som görs i en uttagsautomat med ett kort som har kontantfunktion. Omfattar alla transaktioner där kontanter sätts in via en terminal, utan manuell insats, och betalaren identifieras med ett betalkort.</p>
Kontantuttag ur uttagsautomater (exklusive transaktioner med elektroniska pengar) (ATM cash withdrawal (except e-money transactions))	<p>Kontantuttag som görs i en uttagsautomat med ett kort som har kontantfunktion.</p> <p>Kontantförskott vid POS-terminaler med ett kort som har debet-, kredit- eller fördröjd debetfunktion ingår endast om de inte har någon koppling till en betalningstransaktion.</p> <p>Kontantuttag tillsammans med en betalningstransaktion ingår inte här. Dessa rapporteras i stället under "POS-transaktioner".</p>
Konton för elektroniska pengar (e-money accounts)	<p>Konton där elektroniska pengar lagras. Saldot på kontot kan användas av kontoinnehavaren för att göra betalningar och överföra medel mellan konton. Detta omfattar inte kort på vilka det är möjligt att lagra elektroniska pengar.</p>
Konton för elektroniska pengar som är tillgängliga genom ett kort (e-money accounts accessed through a card)	<p>Se definitionerna av "konton för elektroniska pengar" och "kort med funktion för elektroniska pengar".</p>
Kort (card)	<p>En anordning som innehavaren kan använda antingen för att genomföra transaktioner eller också för att ta ut pengar.</p> <p>Genom kort får kortinnehavaren, i enlighet med kortutgivarens avtal, tillgång till en eller flera av följande funktioner: kontant-, debet-, fördröjd debetfunktion, kreditfunktion eller funktion för elektroniska pengar.</p> <p>Kort som är kopplade till ett konto för elektroniska pengar ingår i kategorin "kort med funktion för elektroniska pengar" samt i andra kategorier beroende på kortets funktioner.</p> <p>Korten räknas på den sändande deltagarens sida (dvs. den kortutgivande sidan).</p>

Begrepp	Definition
Kort med betalningsfunktion (exklusive kort som enbart har en funktion för elektroniska pengar) (card with a payment function (except cards with an e-money function only))	Kort som har minst en av följande funktioner: debetfunktion, fördröjd debetfunktion eller kreditfunktion. Kortet kan även ha andra funktioner, t.ex. en funktion för elektroniska pengar, men kort som endast har en funktion för elektroniska pengar räknas inte till denna kategori.
Kort med debetfunktion (card with a debit function)	Kort som gör det möjligt för kortinnehavaren att få inköpsbeloppet debiterat sitt konto direkt och omedelbart, oavsett om kontot finns hos kortutgivaren eller ej. 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 från ett kort med kreditfunktion eller fördröjd debetfunktion är avtalet om att inköp ska betalas direkt med medel på kortinnehavarens transaktionskonto.
Kort med debetfunktion eller fördröjd debetfunktion (card with a debit or delayed debit function)	Kort som har debetfunktion eller fördröjd debetfunktion. Denna kategori redovisas endast om uppgifterna inte går att fördela mellan "kort med debetfunktion" och "kort med fördröjd debetfunktion".
Kort med funktion för elektroniska pengar (card with an e-money function)	Kort som möjliggör transaktioner med elektroniska pengar. Detta omfattar kort på vilka det är möjligt att lagra elektroniska pengar direkt och kort som ger tillgång till elektroniska pengar som är lagrade på konton för elektroniska pengar.
Kort med funktion för elektroniska pengar som har laddats minst en gång (card with an e-money function which has been loaded at least once)	Kort med funktion för elektroniska pengar som har laddats minst en gång och som därmed kan betraktas som aktiverat. I och med att det har laddats kan detta anses tyda på att det finns en avsikt att använda funktionen för elektroniska pengar.
Kort med fördröjd debetfunktion (card with a delayed debit function)	Kort som gör det möjligt för kortinnehavarna att få inköpsbeloppet debiterat ett konto hos kortutgivaren upp till en tillåten gräns. Saldot på detta konto regleras därefter till fullt i slutet av en förutbestämd period. Innehavaren får normalt betala en årlig avgift. Det som skiljer ett kort med fördröjd debetfunktion från ett kort med kreditfunktion eller debetfunktion är avtalet om att bevilja en kreditlina kopplat till ett åtagande om att den uppkomna skulden ska regleras i slutet av en förutbestämd period. Denna typ av kort kallas ofta "betalkort".
Kort med kombinerad debetfunktion, kontantfunktion samt funktion för elektroniska pengar (card with a combined debit, cash and e-money function)	Ett kort som är utgivet av en betaltjänstleverantör och som har kombinerad kontantfunktion, debetfunktion och funktion för elektroniska pengar.
Kort med kontantfunktion (card with a cash function)	Ett kort som gör det möjligt för innehavaren att göra kontantuttag från en uttagsautomat och/eller kontantsättning i en uttagsautomat.
Kort med kreditfunktion (card with a credit function)	Kort som gör det möjligt för kortinnehavarna att genomföra inköp samt 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, där saldot ses som en förlängd kredit på vilken ränta vanligtvis tas ut. Det som skiljer ett kort med kreditfunktion från ett kort med debetfunktion eller fördröjd debetfunktion är avtalet som ger kortinnehavaren en kreditlina med förlängd kredit.

Begrepp	Definition
Kort med kreditfunktion eller fördröjd debetfunktion (card with a credit or delayed debit function)	Ett kort som har kreditfunktion eller fördröjd debetfunktion. Denna kategori redovisas endast om uppgifterna inte går att fördela mellan "kort med kreditfunktion" och "kort med fördröjd debetfunktion".
Kort på vilka det är möjligt att lagra elektroniska pengar direkt (cards on which e-money can be stored directly)	Elektroniska pengar som lagras på ett kort som innehas av innehavaren av de elektroniska pengarna. Se även definitionen av "elektroniska pengar".
Kort som ger tillgång till elektroniska pengar som är lagrade på konton för elektroniska pengar (cards which give access to e-money stored on e-money accounts)	Se definitionen av "konton för elektroniska pengar".
Kortbetalning (card payment)	Betalningstransaktion som genomförs med ett kort som har debet-, kredit- eller fördröjd debetfunktion via en terminal eller andra kanaler.
Kortbetalning som initieras vid en fysisk Eftpos-terminal (card payment initiated at a physical EFTPOS)	Elektroniskt initierad kortbetalningstransaktion vid en fysisk POS-terminal som gör det möjligt att genomföra elektronisk överföring av medel. Denna post omfattar vanligen betalningar med kort genom elektronisk överföring av medel via terminaler vid försäljningsstället (Eftpos) hos en köpman. Detta omfattar inte betalningstransaktioner med elektroniska pengar.
Kortbetalningar med kort som är utgivna av betaltjänstleverantörer med hemvist i landet och som initieras på distans (card payments with cards issued by resident PSPs initiated remotely)	Elektroniskt initierade kortbetalningstransaktioner som inte initieras vid en fysisk POS-terminal. Denna post omfattar vanligtvis betalningar med kort för varor och tjänster vid köp per telefon eller internet.
Kortbetalningar med kort som är utgivna av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet (med undantag för kort som enbart har en funktion för elektroniska pengar) (card payments with cards issued by resident PSPs (except cards with an e-money function only))	Betalningstransaktioner som genomförs med kort som har debet-, kredit- eller fördröjd debetfunktion via en terminal eller andra kanaler. Detta omfattar alla betalningstransaktioner som initieras med kort, dvs: a) Alla transaktioner där inlösaren och kortutgivaren är olika enheter. b) Alla transaktioner där inlösaren och kortutgivaren är samma enhet. Detta omfattar avdrag från betaltjänstleverantörens konto till följd av avvecklingen av en korttransaktion där inlösaren och kortutgivaren är samma enhet. Detta omfattar betalningstransaktioner via telefon eller internet där ett kort används. Detta omfattar inte betalningstransaktioner med elektroniska pengar. Detta omfattar inte kontantuttag och kontantinsättningar i uttagsautomater. Dessa rapporteras som "kontantuttag ur uttagsautomater" eller "kontantinsättningar i uttagsautomater". Detta omfattar inte betalningsöverföringar via uttagsautomater. Sådana överföringar rapporteras som "betalningsöverföringar". Detta omfattar inte kontantförskott vid POS-terminaler.
Kortladdning och kortuttag av elektroniska pengar (e-money card-loading and unloading)	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 laddnings- som uttagstransaktioner.

Begrepp	Definition
Kortsystem (card scheme)	<p>Ett tekniskt och kommersiellt arrangemang som skapats för ett eller flera kortmärken och som tillhandahåller den organisatoriska, rättsliga och operativa ram som behövs för att de tjänster som marknadsförs av märket/märkena ska fungera.</p> <p>Ett trepartskortsystem är ett kortsystem som involverar följande aktörer:</p> <ol style="list-style-type: none"> Kortsystemet i sig, som fungerar som utgivare och inlösare. Kortinnehavaren. Den mottagande parten. <p>Ett fyrtpartskortsystem är ett kortsystem där följande aktörer är involverade:</p> <ol style="list-style-type: none"> Utgivaren. Inlösaren. Kortinnehavaren. Kortmottagaren. <p>Vid transaktioner via uttagsautomat är det vanligen inlösaren som tillhandahåller sina tjänster via uttagsautomaten.</p>
Kortterminal för elektroniska pengar (e-money card terminal)	Terminal 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.
Kortutgivare (card issuer)	<p>Ett finansinstitut som tillhandahåller betalkort till kortinnehavarna, godkänner transaktioner vid POS-terminaler eller uttagsautomater och garanterar inlösaren betalning för transaktioner som följer reglerna för respektive ordning.</p> <p>När det gäller trepartssystem är kortutgivaren identisk med kortsystemet.</p> <p>För fyrtpartssystem kan följande enheter vara kortutgivare:</p> <ol style="list-style-type: none"> Ett kreditinstitut. Ett företag som är medlem i ett kortsystem och har ett avtalsrättsligt förhållande till kortinnehavaren som resulterar i att ett kort från det systemet tillhandahålls och används.
Kreditinstitut (credit institution)	Samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 4.1 i förordning (EG) nr 575/2013.
Köpman (merchant)	En enhet som är auktoriserad att ta emot medel i utbyte mot leverans av varor och/eller tjänster och som har ett avtal med en betaltjänstleverantör om att ta emot sådana medel.
Medel (funds)	Sedlar och mynt, kontrolltillgodohavanden och elektroniska pengar.
Monetära finansinstitut (MFI) (monetary financial institutions (MFIs))	MFI omfattar samtliga institutionella enheter som ingår i undersektorerna centralbanken (S.121), monetära finansinstitut som tar emot inlåning, utom centralbanken (S.122) och penningmarknadsfonder (S.123) i enlighet med det reviderade Europeiska räkenskapssystemet som fastställs i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 549/2013 av den 21 maj 2013 om det europeiska national- och regionalräkenskapssystemet i Europeiska unionen ⁽²⁾ .
Mottagen transaktion (transaction received)	<p>En transaktion som berör icke-MFI och tas emot från betaltjänstleverantörer. Informationen lämnas i det rapporterade landet av den betaltjänstleverantör som har sin hemvist i landet.</p> <p>För olika betaltjänster gäller följande:</p> <ol style="list-style-type: none"> Betalningsöverföringar räknas på betalningsmottagarens sida. Autogireringar räknas på betalarens sida. Checkar räknas på betalarens sida. Korttransaktioner räknas på betalningsmottagarens sida, dvs. den inlösande sidan.

Begrepp	Definition
	e) Betalningstransaktioner med elektroniska pengar räknas på antingen betalarens eller betalningsmottagarens sida, beroende på initieringskanal. Om den räknas på betalarens (betalningsmottagarens) sida under mottagna transaktioner, ska transaktionen räknas på betalningsmottagarens (betalarens) sida under skickade transaktioner.
Offentlig förvaltning (public administration)	Institutionella enheter som är icke-marknadsproducenter och vars produktion är avsedd för individuell och kollektiv konsumtion och finansierad med obligatoriska betalningar av enheter som hör till andra sektorer, och institutionella enheter som främst ägnar sig åt omfördelning av inkomst och förmögenhet, så som detta definieras för offentlig förvaltning.
Ombud (agent)	Samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 4 i direktiv 2007/64/EG.
Ordning för elektroniska pengar (e-money scheme)	En uppsättning tekniska begrepp, regler, protokoll, algoritmer, funktioner, juridiska överenskommelser och avtal, affärsöverenskommelser och administrativa förfaranden som utgör ett underlag för att en viss produkt av elektroniska pengar tillhandahålls. Detta kan även inbegripa att ett antal marknadsförings-, bearbetnings- eller andra tjänster tillhandahålls medlemmarna.
POS-terminal (POS terminal)	En POS-anordning som gör det möjligt att använda betalkort vid ett fysiskt (icke-virtuellt) försäljningsställe. Betalningsinformationen registreras antingen manuellt på papperskvitton eller elektroniskt, dvs. via Eftpos. POS-terminalen är utformad så att informationen ska kunna överföras antingen online, med en förfrågan om godkännande i realtid, och/eller offline.
POS-transaktioner (exklusive transaktioner med elektroniska pengar) (POS transactions (except e-money transactions))	Transaktioner som genomförs vid en POS-terminal med ett kort som har debet-, kredit- eller fördröjd debetfunktion. Transaktioner med ett kort som har funktion för elektroniska pengar ingår inte.
Skickad transaktion (transaction sent)	En transaktion som berör icke-MFI och skickas till betaltjänstleverantörer. Informationen lämnas i det rapporterande landet av den betaltjänstleverantör som har sin hemvist i landet. För olika betaltjänster gäller följande: a) Betalningsöverföringar räknas på betalarens sida. b) Autogireringar räknas på betalningsmottagarens sida. c) Checkar räknas på betalningsmottagarens sida. d) Korttransaktioner räknas på betalarens sida, dvs. den utgivande sidan. e) Betalningstransaktioner med elektroniska pengar räknas på antingen betalarens eller betalningsmottagarens sida, beroende på initieringskanal. Om den räknas på betalarens (betalningsmottagarens) sida under skickade transaktioner, ska transaktionen räknas på betalningsmottagarens (betalarens) sida under mottagna transaktioner. När det gäller betalningssystem är detta en transaktion som skickas av en deltagare för att den ska genomföras av betalningssystemet.
Terminal för kortladdning och kortuttag av elektroniska pengar (e-money card-loading and unloading terminal)	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.
Terminal som tar emot kort för elektroniska pengar (e-money card-accepting terminal)	Terminal som gör det möjligt för innehavare av elektroniska pengar på ett kort med funktion för elektroniska pengar att överföra de elektroniska pengarnas värde från sitt saldo till saldot för köpmannen eller en annan mottagare.
Tjänst för betalningsinitiering (payment initiation service)	Genom tjänster för betalningsinitiering initieras betalningstransaktioner via ett internetanslutet betalkonto. Tjänsterna tillhandahålls av tredje part som inte själv upprättar det betalkonto som används.

Begrepp	Definition
Totala betalningstransaktioner där icke-MFI berörs (total payment transactions involving non-MFIs)	<p>Det totala antalet transaktioner med betalningsinstrument där icke-MFI berörs.</p> <p>Det totala värdet av transaktioner med betalningsinstrument där icke-MFI berörs.</p>
Totala transaktioner som har skickats (total transactions sent)	<p>Det totala antalet transaktioner som har lämnats till och utförs inom ett visst betalningssystem.</p> <p>Det totala värdet av transaktioner som har lämnats till och utförs inom ett visst betalningssystem.</p>
Totalt antal kort (oberoende av antalet funktioner på kortet) (total number of cards (irrespective of the number of functions on the card))	<p>Det totala antalet kort i omlopp. De kan ha en eller flera av följande funktioner: kontant-, debet-, kredit-, fördröjd debetfunktion eller funktion för elektroniska pengar.</p>
Transaktioner via uttagsautomat (exklusive transaktioner med elektroniska pengar) (ATM transactions (except e-money transactions))	<p>Kontantuttag eller kontantsättning som görs i en uttagsautomat med ett kort som har kontantfunktion, som omfattar samtliga relevanta transaktioner som initieras med ett kort, nämligen:</p> <p>a) Alla transaktioner där inlösaren och kortutgivaren är olika enheter.</p> <p>b) Alla transaktioner där inlösaren och kortutgivaren är samma enhet.</p> <p>Detta omfattar inte betalningstransaktioner med elektroniska pengar.</p>
Transaktioner vid terminaler som tillhandahålls av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet med kort som är utgivna av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet (transactions at terminals provided by resident PSPs with cards issued by resident PSPs)	<p>Betalningstransaktioner som utförs vid samtliga terminaler som har införskaffats av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet (dvs. oavsett om terminalerna är belägna i eller utanför det land där betaltjänstleverantören är belägen), där de kort som används i transaktionerna är utgivna av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet.</p> <p>Den geografiska uppdelningen (som anges i bilaga III) avser det land där terminalerna är belägna.</p>
Transaktioner vid terminaler som tillhandahålls av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet med kort som är utgivna av betaltjänstleverantörer som inte har sin hemvist i landet (transactions at terminals provided by resident PSPs with cards issued by non-resident PSPs)	<p>Betalningstransaktioner som utförs vid samtliga terminaler som har införskaffats av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet (dvs. oavsett om terminalerna är belägna i eller utanför det land där betaltjänstleverantören är belägen), där de kort som används i transaktionerna är utgivna av betaltjänstleverantörer som inte har sin hemvist i landet.</p> <p>Den geografiska uppdelningen (som anges i bilaga III) avser det land där terminalerna är belägna.</p>
Transaktioner vid terminaler som tillhandahålls av betaltjänstleverantörer som inte har sin hemvist i landet med kort som är utgivna av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet (transactions at terminals provided by non-resident PSPs with cards issued by resident PSPs)	<p>Betalningstransaktioner som utförs vid samtliga terminaler som har införskaffats av betaltjänstleverantörer som inte har sin hemvist i landet, där de kort som används i transaktionerna är utgivna av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet.</p> <p>Den geografiska uppdelningen (som anges i bilaga III) avser det land där terminalerna är belägna.</p>

Begrepp	Definition
Utestående värde av lagringsmöjligheter för elektroniska pengar utgivna av utgivare av elektroniska pengar (outstanding value on e-money storages issued by electronic money issuers)	Värdet vid rapporteringsperiodens slut av elektroniska pengar som är utgivna av utgivare av elektroniska pengar och innehas av andra enheter än utgivaren, inklusive andra utgivare av elektroniska pengar än utgivaren.
Utgivare av elektroniska pengar (electronic money issuer)	Samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 2 i direktiv 2009/110/EG.
Utagsautomat (automated teller machine)	En elektromekanisk automat som gör det möjligt för behöriga användare att göra kontantuttag från sina konton och/eller få tillgång till andra tjänster, som t.ex. kontroll av saldo, överföring av medel eller insättning av pengar, normalt genom att använda maskinläsbara fysiska kort. En maskin där endast saldon visas betecknas inte som uttagsautomat. Utagsautomaten kan styras online, med en förfrågan om godkännande i realtid, eller offline.
Utagsautomat med kontantuttagsfunktion (ATM with a cash withdrawal function)	Utagsautomat som ger behöriga användare möjlighet att ta ut kontanter från sina konton med ett kort som har kontantfunktion.
Utagsautomat med överföringsfunktion (ATM with a credit transfer function)	Utagsautomat som ger behöriga användare möjlighet att göra betalningsöverföringar med ett betalkort.
Varumärke (brand)	En viss betalningsprodukt, framför allt ett kort, som ägaren har gett sitt tillstånd att använda inom ett visst territorium.
Överförbar inlåning (transferable deposits)	Inlåning inom kategorin "inlåning över natten", som kan överföras direkt på begäran för att göra betalningar till andra ekonomiska aktörer genom vanligt förekommande betalningssätt utan större dröjsmål, begränsningar eller straffavgift.
Överförbar inlåning över natten, antal (number of transferable overnight deposits)	Antal konton för inlåning över natten med insättningar som kan överföras direkt på begäran för att göra betalningar till andra ekonomiska aktörer genom vanligt förekommande betalningssätt utan större dröjsmål, begränsningar eller straffavgift.
Överförbar inlåning över natten, antal <i>därunder</i> : överförbar inlåning över natten som är internet/PC-ansluten, antal (number of transferable overnight deposits of which: number of internet/PC linked overnight transferable deposits)	Antal konton för överförbar inlåning över natten som innehas av icke-MFI där kontoinnehavaren har tillgång elektroniskt via internet- eller PC-banktjänster med hjälp av programvara och telekommunikationsnät.
Övriga finansinstitut (other financial institutions)	Alla finansinstitut som deltar i ett betalningssystem som står under de berörda myndigheternas tillsyn, dvs. antingen centralbanken eller tillsynsorganet, men som inte omfattas av definitionen av kreditinstitut.

(¹) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 260/2012 av den 14 mars 2012 om antagande av tekniska och affärsmässiga krav för betalningar och autogireringar i euro (EUT L 94, 30.3.2012, s. 22).

(²) EUT L 174, 26.6.2013, s. 1.

BILAGA III

RAPPORTERINGSORDNINGAR

Tabell 1

Institut som tillhandahåller betaltjänster till icke-MFI

(Slutet av perioden)

	Antal	Värde
Kreditinstitut		
Inlåning över natten, antal (1 000-tal)	Geo 0	
<i>därav:</i>		
Inlåning över natten som är internet/PC-ansluten, antal (1 000-tal)	Geo 0	
Överförbar inlåning över natten, antal (1 000-tal)	Geo 0	
<i>därav:</i>		
Överförbar inlåning över natten som är internet/PC-ansluten, antal (1 000-tal)	Geo 0	
Betalkonton, antal	Geo 0	
Konton för elektroniska pengar, antal	Geo 0	
Utestående värde av utgivna lagringsmöjligheter för elektroniska pengar ⁽¹⁾ (i 1 000-tal euro)		Geo 0
Institut för elektroniska pengar		
Betalkonton, antal	Geo 0	
Konton för elektroniska pengar, antal	Geo 0	
Utestående värde av utgivna lagringsmöjligheter för elektroniska pengar ⁽¹⁾ (i 1 000-tal euro)		Geo 0
Betalningsinstitut		
Betalkonton, antal	Geo 0	
Andra betaltjänstleverantörer och utgivare av elektroniska pengar		
Betalkonton, antal	Geo 0	
Konton för elektroniska pengar, antal	Geo 0	
Utestående värde av utgivna lagringsmöjligheter för elektroniska pengar ⁽¹⁾ (i 1 000-tal euro)		Geo 0

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

Tabell 2

Betalkortsfunktioner

(Slutet av perioden, ursprungliga enheter)

	Antal
Kort utgivna av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet	
Kort med kontantfunktion	Geo 0

	Antal
Kort med betalningsfunktion (exklusive kort som enbart har en funktion för elektroniska pengar)	Geo 0
<i>därav:</i>	
Kort med debetfunktion	Geo 0
Kort med fördröjd debetfunktion	Geo 0
Kort med kreditfunktion	Geo 0
Kort med debet- och/eller fördröjd debetfunktion	Geo 0
Kort med kredit- och/eller fördröjd debetfunktion	Geo 0
Kort med funktion för elektroniska pengar	Geo 0
Kort på vilka det är möjligt att lagra elektroniska pengar direkt	Geo 0
Kort som ger tillgång till elektroniska pengar som är lagrade på konton för elektroniska pengar	Geo 0
<i>därav:</i>	
Kort med funktion för elektroniska pengar som har laddats minst en gång	Geo 0
Totalt antal kort (oberoende av antalet funktioner på kortet)	Geo 0
<i>därav:</i>	
Kort med kombinerad debetfunktion, kontantfunktion samt funktion för elektroniska pengar	Geo 0

Tabell 3

Mottagarenheter för betalkort

(Slutet av perioden, ursprungliga enheter)

	Antal
Terminaler som tillhandahålls av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet	
Uttagsautomater	Geo 3
<i>därav:</i>	
Uttagsautomater med kontantuttagsfunktion	Geo 3
Uttagsautomater med överföringsfunktion	Geo 3
POS-terminaler	Geo 3
<i>därav:</i>	
Eftpos-terminaler	Geo 3
Kortterminaler för elektroniska pengar	Geo 3
Kortterminaler för elektroniska pengar	Geo 3
<i>därav:</i>	
Terminaler för kortladdning och kortuttag	Geo 3
Terminaler som tar emot kort för elektroniska pengar	Geo 3

Tabell 4

Betalningstransaktioner där icke-MFI berörs

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

	Skickade		Mottagna	
	Antal transaktioner	Värde av transaktioner	Antal transaktioner	Värde av transaktioner
Transaktioner per kategori av betaltjänst				
Betalningsöverföringar	Geo 3	Geo 3	Geo 2	Geo 2
Som initieras i pappersbaserad form	Geo 1	Geo 1		
Som initieras elektroniskt	Geo 1	Geo 1		
Som initieras i en fil/batch	Geo 1	Geo 1		
Som initieras som enskild betalning	Geo 1	Geo 1		
<i>därav:</i>				
Icke-Sepa	Geo 1	Geo 1		
Autogireringar	Geo 3	Geo 3	Geo 2	Geo 2
Som initieras i en fil/batch	Geo 1	Geo 1		
Som initieras som enskild betalning	Geo 1	Geo 1		
<i>därav:</i>				
Icke-Sepa	Geo 1	Geo 1		
Kortbetalningar med kort som är utgivna av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet (exklusive kort som enbart har en funktion för elektroniska pengar)	Geo 3	Geo 3		
Betalningar med kort med debetfunktion	Geo 1	Geo 1		
Betalningar med kort med fördröjd debetfunktion	Geo 1	Geo 1		
Betalningar med kort med kreditfunktion	Geo 1	Geo 1		
Betalningar med kort med debet- och/eller fördröjd debetfunktion	Geo 1	Geo 1		
Betalningar med kort med kredit- och/eller fördröjd debetfunktion	Geo 1	Geo 1		
Som initieras vid en fysisk Eftpos-terminal	Geo 1	Geo 1		
Som initieras på distans	Geo 1	Geo 1		
Betalningstransaktioner med elektroniska pengar som är utgivna av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet	Geo 3	Geo 3	Geo 2	Geo 2
Med kort på vilka det är möjligt att lagra elektroniska pengar direkt	Geo 1	Geo 1		
Med konton för elektroniska pengar	Geo 1	Geo 1		
<i>därav:</i>				
Med tillgång via ett kort	Geo 1	Geo 1		
Checkar	Geo 3	Geo 3	Geo 2	Geo 2
Andra betaltjänster	Geo 3	Geo 3	Geo 2	Geo 2
Totala betalningstransaktioner där icke-MFI berörs	Geo 3	Geo 3	Geo 2	Geo 2

Tabell 5

Betalningstransaktioner per kategori av terminal där icke-MFI berörs

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

	Antal transaktioner	Värde av transaktioner
Transaktioner per kategori av terminal ⁽¹⁾		
a) Transaktioner vid terminaler som tillhandahålls av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet med kort som är utgivna av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet	Geo 3	Geo 3
<i>därav:</i>		
Kontantuttag ur uttagsautomater (exklusive transaktioner med elektroniska pengar)	Geo 3	Geo 3
Kontantsättningar i uttagsautomater (exklusive transaktioner med elektroniska pengar)	Geo 3	Geo 3
POS-transaktioner (exklusive transaktioner med elektroniska pengar)	Geo 3	Geo 3
Kortladdning och kortuttag av elektroniska pengar	Geo 3	Geo 3
Betalningstransaktioner med elektroniska pengar utförda med kort som har funktion för elektroniska pengar	Geo 3	Geo 3
b) Transaktioner vid terminaler som tillhandahålls av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet med kort som är utgivna av betaltjänstleverantörer som inte har sin hemvist i landet	Geo 3	Geo 3
<i>därav:</i>		
Kontantuttag ur uttagsautomater (exklusive transaktioner med elektroniska pengar)	Geo 3	Geo 3
Kontantsättningar i uttagsautomater (exklusive transaktioner med elektroniska pengar)	Geo 3	Geo 3
POS-transaktioner (exklusive transaktioner med elektroniska pengar)	Geo 3	Geo 3
Kortladdning och kortuttag av elektroniska pengar	Geo 3	Geo 3
Betalningstransaktioner med elektroniska pengar utförda med kort som har funktion för elektroniska pengar	Geo 3	Geo 3
c) Transaktioner vid terminaler som tillhandahålls av betaltjänstleverantörer som inte har sin hemvist i landet med kort som är utgivna av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet	Geo 3	Geo 3
<i>därav:</i>		
Kontantuttag ur uttagsautomater (exklusive transaktioner med elektroniska pengar)	Geo 3	Geo 3
Kontantsättningar i uttagsautomater (exklusive transaktioner med elektroniska pengar)	Geo 3	Geo 3
POS-transaktioner (exklusive transaktioner med elektroniska pengar)	Geo 3	Geo 3
Kortladdning och kortuttag av elektroniska pengar	Geo 3	Geo 3
Betalningstransaktioner med elektroniska pengar utförda med kort som har funktion för elektroniska pengar	Geo 3	Geo 3

⁽¹⁾ De geografiska uppdelningarna (Geo) baseras på terminalens placering.

Tabell 6

Deltagande i utvalda betalningssystem

(Slutet av perioden, ursprungliga enheter)

	Antal
Betalningssystem (ej Target2)	
Antal deltagare	Geo 1
Direkta deltagare	Geo 1
Kreditinstitut	Geo 1

	Antal
Centralbanken	Geo 1
Andra direkta deltagare	Geo 1
Offentlig förvaltning	Geo 1
Clearing- och avvecklingsorganisationer	Geo 1
Övriga finansinstitut	Geo 1
Övriga	Geo 1
Indirekta deltagare	Geo 1

Tabell 7

Betalningar som utförs av utvalda betalningssystem

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

	Skickade	
	Antal transaktioner	Värde av transaktioner
Betalningssystem (ej Target2)		
Transaktioner totalt	Geo 4	Geo 4
Betalningsöverföringar	Geo 4	Geo 4
Som initieras i pappersbaserad form	Geo 1	Geo 1
Som initieras elektroniskt	Geo 1	Geo 1
Autogireringar	Geo 4	Geo 4
Kortbetalningar	Geo 4	Geo 4
Transaktioner via uttagsautomat (exklusive transaktioner med elektroniska pengar)	Geo 4	Geo 4
Betalningstransaktioner med elektroniska pengar	Geo 4	Geo 4
Checkar	Geo 4	Geo 4
Andra betaltjänster	Geo 4	Geo 4
Koncentrationskvot	Geo 1	Geo 1

Geografisk uppdelning

Geo 0	Geo 1	Geo 2	Geo 3	Geo 4
Inhemska	Inhemska och gränsöverskridande tillsammans	Gränsöverskridande	Inhemska Uppdelning per land för samtliga EU-länder Övriga världen	Inhemska Gränsöverskridande

BILAGA IV

MINIMISTANDARER SOM SKA TILLÄMPAS AV DEN FAKTISKA UPPGIFTSLÄMNANDE POPULATIONEN

Uppgiftslämnarna ska tillämpa följande minimistandarder för att uppfylla Europeiska centralbankens (ECB:s) statistikrapporteringskrav:

1. Minimistandarder för dataöverföring:

- a) Rapporteringen ska ske snabbt och inom de tidsramar som fastställts av den berörda nationella centralbanken.
- b) Statistikrapporterna ska till form och uppställning följa de tekniska rapporteringskrav som fastställts av de berörda nationella centralbankerna.
- c) Uppgiftslämnarna ska informera den berörda nationella centralbanken om namnen på en eller flera kontaktpersoner.
- d) De tekniska specifikationerna för dataöverföringen till de berörda nationella centralbankerna ska följas.

2. Minimistandarder för noggrannhet:

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

3. Minimistandarder för begreppsmässig överensstämmelse:

- a) Statistiken ska överensstämma med definitioner och klassificeringar som finns i den här förordningen.
- b) Vid avvikande definitioner och klassificeringar ska uppgiftslämnarna regelbundet följa upp och kvantifiera skillnaderna mellan använda mått och måtten enligt den här förordningen.
- c) Uppgiftslämnarna ska kunna förklara avbrott i inrapporterade data jämfört med uppgifterna för föregående period.

4. Minimistandarder för revidering:

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