

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

af 28. november 2013

om betalingsstatistik

(ECB/2013/43)

STYRELSESRÅDET FOR DEN EUROPÆISKE CENTRALBANK HAR —

under henvisning til statuten for Det Europæiske System af Centralbanker og Den Europæiske Centralbank, særlig artikel 5,

under henvisning til Rådets forordning (EF) nr. 2533/98 af 23. november 1998 om Den Europæiske Centralbanks indsamling af statistisk information<sup>(1)</sup>, særlig artikel 5, stk. 1, og artikel 6, stk. 4,

under henvisning til udtalelse fra Europa-Kommissionen, og

ud fra følgende betragtninger:

- (1) Den Europæiske Centralbank (ECB) skal have landespecifik og sammenlignelig betalingsstatistik for at kunne udføre sine opgaver. I henhold til artikel 2, stk. 1, i forordning (EF) nr. 2533/98 kan der indsamles information inden for betalingsstatistik og betalingssystemstatistik. Disse oplysninger er afgørende for identificeringen og overvågningen af udviklingstendenser på betalingsmarkederne i medlemsstaterne og som et bidrag til bestræbelserne på at fremme betalingssystemernes smidige funktion.
- (2) I henhold til artikel 5.1 i statuten for Det Europæiske System af Centralbanker og Den Europæiske Centralbank (herefter »ESCB-statuten«) skal ECB med støtte fra de nationale centralbanker indsamle den statistiske information, som er nødvendig for at udføre Det Europæiske System af Centralbankers (ESCB) opgaver, enten fra de kompetente nationale myndigheder eller direkte fra de økonomiske enheder. I henhold til statuttens artikel 5.2 skal de nationale centralbanker i videst muligt omfang udføre de opgaver, der er beskrevet i artikel 5.1.
- (3) Eurosystemet indsamler betalingsoplysninger i henhold til retningslinje ECB/2007/9<sup>(2)</sup>. Med henblik på at øge betalingsstatistikens kvalitet og pålidelighed og sikre fuld

dækning med hensyn til rapporteringspopulationen bør den relevante information indsamles direkte fra rapporteringsenhederne.

- (4) Den metode, der anvendes til indsamlingen af betalingsinformation, bør tage højde for udviklingen i lovgivningsrammen for betalinger i Den Europæiske Union, navnlig Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2007/64/EF<sup>(3)</sup>, Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/110/EF<sup>(4)</sup> og artikel 5 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 924/2009<sup>(5)</sup>.
- (5) Det kan være hensigtsmæssigt for de nationale centralbanker at indsamle den statistiske information fra den faktiske rapporteringspopulation, der er nødvendig for at opfylde ECB's statistiske krav, inden for rammerne af en bredere statistisk indberetning, som de nationale centralbanker afstikker under eget ansvar i overensstemmelse med EU-retten, national ret eller etableret praksis, og som desuden tjener andre statistiske formål, så længe opfyldelsen af ECB's statistiske krav ikke sættes på spil. Dette kan desuden mindske rapporteringsbyrden. Af hensyn til gennemsigtigheden er det i disse tilfælde passende at underrette rapporteringsenhederne om, at der også indsamles data, som tjener andre statistiske formål. I særlige tilfælde kan ECB til opfyldelse af sine krav basere sig på statistisk information, der er indsamlet med disse andre formål for øje.
- (6) Det anerkendes, at forordninger udstedt af ECB i henhold til ESCB-statuttens artikel 34.1 ikke medfører rettigheder eller forpligtelser for medlemsstater, der ikke har euroen som valuta (herefter »medlemsstater uden for euroområdet«), hvorimod ESCB-statuttens artikel 5 finder anvendelse på både medlemsstater, der har euroen som valuta (herefter »medlemsstater i euroområdet«), og medlemsstater uden for euroområdet. Betragtning 17 i forordning (EF) nr. 2533/98 henviser til, at ESCB-statuttens artikel 5, sammen med artikel 4, stk. 3, i traktaten om Den Europæiske Union, indebærer en forpligtelse til på nationalt plan at udforme og gennemføre alle de foranstaltninger, som medlemsstaterne uden for euroområdet finder nødvendige for at gennemføre indsamlingen af den

<sup>(1)</sup> EFT L 318 af 27.11.1998, s. 8.

<sup>(2)</sup> Retningslinje ECB/2007/9 af 1. august 2007 om monetær statistik og statistik over finansielle institutioner og markeder (EUT L 341 af 27.12.2007, s. 1).

<sup>(3)</sup> Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2007/64/EF af 13. november 2007 om betalingstjenester i det indre marked (EUT L 319 af 5.12.2007, s. 1).

<sup>(4)</sup> Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/110/EF af 16. september 2009 om adgang til at optage og udøve virksomhed som udsteder af elektroniske penge og tilsyn med en sådan virksomhed (EUT L 267 af 10.10.2009, s. 7).

<sup>(5)</sup> Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 924/2009 af 16. september 2009 om grænseoverskridende betalinger i Fællesskabet og om ophævelse af forordning (EF) nr. 2560/2001 (EUT L 266 af 9.10.2009, s. 11).

statistiske information, der er nødvendig for at opfylde ECB's statistiske rapporteringskrav og gennemføre rettidige forberedelser på statistikområdet med henblik på at blive medlemsstater i euroområdet. Denne forordnings bestemmelser kan følgelig udvides og finde anvendelse på de nationale centralbanker i medlemsstater uden for euroområdet gennem et samarbejde mellem de pågældende nationale centralbanker og Eurosystemet på grundlag af en henstilling fra ECB.

- (7) De standarder for beskyttelse og brug af fortrolig statistisk information, der er opstillet i artikel 8 i forordning (EF) nr. 2533/98, bør finde anvendelse.
- (8) Der er behov for en procedure for en effektiv gennemførelse af tekniske ændringer i bilagene til denne forordning, forudsat at de pågældende ændringer hverken ændrer ved det underliggende begrebsmæssige grundlag eller påvirker rapporteringsbyrden. ESCB's Statistiske Komité (STC) synspunkter vil blive taget i betragtning ved anvendelse af denne procedure. De nationale centralbanker og andre ESCB-komitéer kan foreslå sådanne tekniske ændringer af bilagene gennem STC —

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

#### Artikel 1

##### Definitioner

I denne forordning:

- a) har »rapporteringsenhed« og »resident« samme betydning som defineret i artikel 1 i forordning (EF) nr. 2533/98
- b) har »betalingstjeneste«, »betalingstjenesteudbydere«, »betalingsinstitut« og »betalingssystem« samme betydning som defineret i artikel 4 i direktiv 2007/64/EF
- c) har »udsteder af elektroniske penge« og »e- pengeinstitut« samme betydning som »udsteder af elektroniske penge« og »e- pengeinstitut« defineret i artikel 2 i direktiv 2009/110/EF
- d) forstås ved »betalingssystemoperatør«: en juridisk enhed, der er juridisk ansvarlig for driften af et betalingssystem.

#### Artikel 2

##### Faktisk rapporteringspopulation

1. Den faktiske rapporteringspopulation består af betalings-tjenesteudbydere (herunder udstedere af elektroniske penge) og/eller betalingssystemoperatører.
2. Rapporteringsenhederne er fuldt rapporteringspligtige, hvad angår de statistiske rapporteringskrav.

#### Artikel 3

##### Statistiske rapporteringskrav

1. Den faktiske rapporteringspopulation indberetter den statistiske information til den nationale centralbank i den medlemsstat, hvor rapporteringsenheden er resident, som anført i bilag III og under hensyntagen til forklaringerne og definitionerne i bilag I og II.
2. De nationale centralbanker definerer og indfører de rapporteringssystemer, som den faktiske rapporteringspopulation skal anvende i overensstemmelse med nationale karakteristika. De nationale centralbanker sikrer, at disse rapporteringssystemer tilvejebringer den statistiske information, som kræves i henhold til denne forordning, og giver mulighed for nøje at kontrollere overensstemmelsen med de mindstestandarder for overførsel, nøjagtighed, begrebsmæssig overensstemmelse og revisioner, som er anført i bilag IV.

#### Artikel 4

##### Undtagelser

1. De nationale centralbanker kan indrømme rapporteringsenhederne undtagelse for en del af eller alle rapporteringskravene i denne forordning:

- a) hvad angår betalingsinstitutter: hvis de opfylder betingelserne i artikel 26, stk. 1 og 2, i direktiv 2007/64/EF
- b) hvad angår e-pengeinstitutter: hvis de opfylder betingelserne i artikel 9, stk. 1 og 2, i direktiv 2009/110/EF
- c) hvad angår andre betalingstjenesteudbydere, som ikke er omhandlet i litra a) og b): hvis de opfylder enten betingelserne i artikel 9, stk. 1 og 2, i direktiv 2009/110/EF eller betingelserne i artikel 26, stk. 1 og 2, i direktiv 2007/64/EF.
2. De nationale centralbanker kan kun indrømme rapporteringsenheder undtagelser efter stk. 1, hvis disse rapporteringsenheder ikke bidrager til en statistisk signifikant dækning, på nationalt plan, af betalingstransaktioner for hver enkelt type betalingstjeneste.

3. De nationale centralbanker kan indrømme rapporteringsenheder undtagelser vedrørende rapporteringstransaktioner med ikke-MFI'er, hvor: a) den samlede værdi af tjenester anført i tabel 4 i bilag III, som rapporteringsenheder, der er omfattet af en sådan undtagelse, bidrager til, ikke overstiger 5 % på nationalt plan for hver enkelt af disse tjenester; og b) rapporteringsbyrden ellers ville være uforholdsmæssig i betragtning af disse rapporteringsenheders størrelse.

4. Hvis en national centralbank indrømmer en undtagelse i henhold til stk. 1 eller 3, skal den meddele ECB dette, samtidig med at den indberetter information i henhold til artikel 6, stk. 1.

5. ECB offentliggør en liste over de enheder, som de nationale centralbanker har indrømmet undtagelser.

#### Artikel 5

##### Liste over betalingstjenesteudbydere og betalingssystemoperatører til statistiske formål

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

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

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

#### Artikel 6

##### Tidsfrister

1. Statistisk information som fastsat i bilag III overføres af de nationale centralbanker til ECB på årsbasis inden forretningsstids ophør på den sidste arbejdsdag i maj efter udgangen af det år, som den vedrører.

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

Udfærdiget i Frankfurt am Main, den 28. november 2013.

2. De nationale centralbanker bestemmer, hvornår og hvor hyppigt de skal modtage data fra rapporteringsenheder for at opfylde deres frist for indberetningen til ECB, og underretter rapporteringsenhederne herom.

#### Artikel 7

##### Verifikation og tvungen indsamling

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

#### Artikel 8

##### Første indberetning

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

#### Artikel 9

##### Forenklet ændringsprocedure

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

#### Artikel 10

##### Afsluttende bestemmelse

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

For ECB's Styrelsesråd

Mario DRAGHI

Formand for ECB

## BILAG I

## BETALINGSSTATISTIKKENS GENERELLE STRUKTUR

## DEL 1 OVERSIGT

## Del 1.1. Oversigt over tabeller

1. Betalingsstatistikken opstilles af Den Europæiske Centralbank (ECB) ved indsamling af specifikke harmoniserede data, som på nationalt plan forstås af de enkelte nationale centralbanker. Databehandlingen er struktureret i form af syv tabeller, som er beskrevet nedenfor. De indeholder nationale data for hver enkelt medlemsstat, der har euroen som valuta (herefter en »medlemsstat i euroområdet«), som senere samles i sammenligningstabeller, der dækker alle medlemsstater i euroområdet.

Tabel	Beskrivelse af hovedindhold
Tabel 1: Institutter, der tilbyder betalingstjenester til ikke-monetære finansielle institutioner (ikke-MFI'er)	Opdelingerne viser antal indskud på anfordring, antal betalingskonti, antal e-pengekonti og den udestående værdi på udstedte e-pengelagre fordelt på kreditinstitutter, e-pengeinstitutter, betalingsinstitutter og andre betalingstjenesteudbydere og udstedere af elektroniske penge
Tabel 2: Betalingskortfunktioner	Antal kort udstedt af betalingstjenesteudbydere, som er residerer i landet. Data om kortene opstilles med en opdeling efter kortets funktion
Tabel 3: Anordninger, der accepterer betalingskort	Antal terminaler leveret af betalingstjenesteudbydere, som er residerer i landet. Dataene om terminalerne skelner mellem kontantautomater (ATM), salgsterminaler og e-pengekortterminaler
Tabel 4: Betalingstransaktioner, der involverer ikke-MFI'er	Antal og værdi af betalingstransaktioner, som er sendt og modtaget af ikke-MFI'er via betalingstjenesteudbydere, som er residerer i landet. Transaktionerne opstilles efter betalingstjeneste med en geografisk opdeling
Tabel 5: Betalingstransaktioner pr. terminaltype, der involverer ikke-MFI'er	Antal og værdi af betalingstransaktioner sendt af ikke-MFI'er gennem betalingstjenesteudbydere. Transaktionerne er opstillet efter terminaltype med en geografisk opdeling
Tabel 6: Deltagelse i udvalgte betalingssystemer	Antal deltagere i hvert enkelt betalingssystem i landet. Der skelnes mellem direkte og indirekte deltagere, og direkte deltagere er opdelt efter institutionstype
Tabel 7: Betalinger behandlet af udvalgte betalingssystemer	Antal og værdi af betalingstransaktioner behandlet af hvert enkelt betalingssystem i landet, opstillet efter betalingstjeneste og med en geografisk opdeling

## Del 1.2. Informationstype

1. Beholdningsdata i tabel 1, 2, 3 og 6 vedrører ultimo perioden, dvs. positioner på den sidste arbejdsdag i referencetallet. Indikatorerne for den udestående værdi på udstedte e-pengelagre udregnes i euro og vedrører betalingslagre denomineret i alle valutaer.

2. Strømdata i tabel 4, 5 og 7 vedrører akkumulerede betalingstransaktioner i løbet af perioden, dvs. i alt for referencetidsrummet. Indikatorerne for værdien af transaktioner udregnes i euro og vedrører betalingstransaktioner denomineret i alle valutaer.

### **Del 1.3. Konsolidering inden for det samme lands geografiske område**

1. For hver enkelt medlemsstat i euroområdet består rapporteringspopulationen af betalingstjenesteudbydere og/eller betalingssystemoperatører.
2. Betalingstjenesteudbydere er institutioner, som er indregistreret og beliggende i det pågældende område, herunder datterselskaber af moderselskaber med hovedsæde uden for dette område, og filialer af institutioner, hvis hovedkontor er beliggende uden for dette område.
  - a) Datterselskaber er selvstændige indregistrerede selskaber, som er enten majoritets- eller helejet af en anden enhed.
  - b) Filialer er ikke-indregistrerede enheder, som ikke har selvstændig status som juridisk person, og er helejet af moderselskabet.
3. Til statistiske formål gælder følgende principper for konsolidering af betalingstjenesteudbydere inden for landets grænser:
  - a) Hvis et moderselskab og dets datterselskaber er betalingstjenesteudbydere, som er beliggende inden for det samme lands geografiske område, kan moderselskabet i den statistiske opgørelse konsolidere aktiviteterne i disse datterselskaber. Dette gælder kun, såfremt moderselskabet og dets datterselskaber er klassificeret som samme type betalingstjenesteudbydere.
  - b) Hvis en institution har filialer, der er beliggende inden for andre medlemsstater i euroområdets område, anser det vedtægtsmæssige hjemsted eller hovedkontoret, der er beliggende i en given medlemsstat i euroområdet, disse filialer for residerende i de andre medlemsstater i euroområdet. Tilsvarende anser en filial beliggende i en medlemsstat i euroområdet den samme institutions vedtægtsmæssige hjemsted eller hovedkontor eller andre filialer, som er beliggende inden for de andre medlemsstater i euroområdets område, for residerende i de andre medlemsstater i euroområdet.
  - c) Hvis en institution har filialer, der er beliggende uden for medlemsstaterne i euroområdets område, anser det vedtægtsmæssige hjemsted eller hovedkontoret, der er beliggende i en given medlemsstat i euroområdet, disse filialer for residerende i resten af verden. Tilsvarende anser en filial beliggende i en medlemsstat i euroområdet den samme institutions vedtægtsmæssige hjemsted eller hovedkontor eller andre filialer, som er beliggende uden for medlemsstaterne i euroområdets område, for residerende i resten af verden.
4. Konsolidering til statistiske formål af betalingstjenesteudbydere på tværs af landegrænser er ikke tilladt.
5. Hvis en betalingssystemoperatør er ansvarlig for flere betalingssystemer beliggende på det samme lands geografiske område, indberettes statistik separat for hvert betalingssystem.
6. Institutioner, der er beliggende i offshore-finanscentre, behandles statistisk som residerende i det land, hvor centrene er beliggende.

## **DEL 2 SÆRLIGE EGENSKABER I TABEL 2-7**

### **Del 2.1. Betalingskortfunktioner (tabel 2)**

1. Hvis et »kort med en betalingsfunktion (undtagen kort, der kun har en e-peggefunktion)« har flere funktioner, medregnes det i alle relevante underkategorier. Derfor kan det samlede antal kort med en betalingsfunktion være mindre end summen af underkategorierne. For at undgå dobbeltindberetning skal underkategorierne ikke lægges sammen.
2. Et »kort med en e-peggefunktion« kan enten være et »kort, hvorpå e-penge kan lagres direkte« eller et »kort, der giver adgang til e-penge lagret på e-peggekonti«. Derfor er det samlede antal kort med en e-peggefunktion lig med summen af de to underkategorier.
3. Det samlede antal kort udstedt af residerende betalingstjenesteudbydere angives separat under »antal kort i alt (uanset antal funktioner på kortet)«. Denne indikator er ikke nødvendigvis lig med summen af »kort med en kontantfunktion«, »kort med en betalingsfunktion« og »kort med en e-peggefunktion«, da disse kategorier muligvis ikke udelukker hinanden.
4. Indikatoren »kort med en kombineret debet-, kontant- og e-peggefunktion« vedrører et kort udstedt af en betalingstjenesteudbydere, som har en kombineret kontant-, debet- og e-peggefunktion. Det indberettes desuden inden for hver af underkategorierne:
  - a) »kort med en kontantfunktion«
  - b) »kort med en debetfunktion«
  - c) »kort med en e-peggefunktion«.

5. Hvis et kort med en kombineret funktion har yderligere funktioner, indberettes det også inden for den relevante underkategori.
6. Kort medregnes på den kortudstedende side, uanset hvor kortindehaveren har hjemsted, eller hvor den konto, som kortet er tilknyttet, er beliggende.
7. Hvert enkelt land indberetter antallet af kort, der er udstedt af residente betalingstjenesteudbydere i landet, uanset om kortet er co-brandet eller ikke.
8. Kort i omløb medtages, uanset hvornår de er udstedt, eller hvorvidt de er blevet brugt.
9. Kort udstedt af kortordninger, dvs. ordninger med tre eller fire parter, medtages.
10. Kort, der er udløbet eller trukket tilbage, medtages ikke.
11. Kort udstedt af erhvervsdrivende, dvs. detailhandelskort, medtages ikke, medmindre de er udstedt i samarbejde med en betalingssystemudbyder, dvs. er co-brandet.

### **Del 2.2. Anordninger, der accepterer betalingskort (tabel 3)**

1. Alle terminaler leveret af residente betalingstjenesteudbydere indberettes, herunder alle terminaler beliggende i rapporteringslandet og terminaler beliggende uden for rapporteringslandet.
2. Den enhed, der leverer terminaler, er kortindløseren, uanset hvem der ejer terminalerne. Derfor medregnes kun terminaler, der er leveret af kortindløseren.
3. Terminaler, der er leveret af filialer og/eller datterselskaber af betalingstjenesteudbyderen, som er beliggende i udlandet, indberettes ikke af den betalingstjenesteudbyder, der er moderselskab, men af filialerne og/eller datterselskaberne selv.
4. Alle terminaler tælles for sig, selv om der er flere terminaler af samme type hos den samme erhvervsdrivende.
5. Hvis en kontantautomat har mere end én funktion, medregnes den i alle de relevante underkategorier. Derfor kan det samlede antal kontantautomater være mindre end summen af underkategorierne. For at undgå dobbeltindberetning skal underkategorierne ikke lægges sammen.
6. Salgsterminaler er opdelt i to underkategorier: »EFTPOS-terminaler« og »e-pengekortterminaler«. Disse underkategorier skal ikke lægges sammen, da de er »heraf« og ikke ville svare til det samlede antal.
7. Hvis en e-pengekortterminal har mere end én funktion, medregnes den i alle de relevante underkategorier. Derfor kan det samlede antal e-pengekortterminaler være mindre end summen af underkategorierne. For at undgå dobbeltindberetning skal underkategorierne ikke lægges sammen.

### **Del 2.3. Betalingstransaktioner, der involverer ikke-MFI'er (tabel 4)**

1. Betalingstransaktioner initieres af ikke-MFI'er til en modpart eller af betalingstjenesteudbydere, hvis modparten er en ikke-MFI. Dette omfatter:
  - a) betalingstransaktioner mellem to konti hos forskellige betalingstjenesteudbydere, som udføres ved hjælp af en formidler, dvs. hvor betalingerne sendes til en anden betalingstjenesteudbyder eller til et betalingssystem; og
  - b) betalingstransaktioner mellem to konti hos den samme betalingstjenesteudbyder, f.eks. interne (»on-us«) transaktioner, hvor transaktionen afvikles enten på betalingstjenesteudbyderens egne konti eller ved brug af en formidler, dvs. en anden betalingstjenesteudbyder eller et betalingssystem.
2. Betalingstransaktioner, der er initieret af en resident betalingstjenesteudbyder og udført med en specifik transaktionsordre, dvs. ved brug af et betalingsinstrument, medtages som »transaktioner pr. betalingstjenestetype«.
3. Kreditoverførsler mellem konti i det samme navn, og mellem forskellige kontotyper, medtages alt efter den anvendte betalingstjeneste. Overførsler mellem forskellige kontotyper omfatter eksempelvis overførsler fra et transferabelt indlån til en konto med et ikke-transferabelt indlån.



4. Hvad angår massebetalingstransaktioner, medregnes hver enkelt betalingstransaktion for sig.
5. Betalingstransaktioner denomineret i udenlandsk valuta medtages. Dataene omregnes til euro ved brug af ECB's referencenkurs eller valutakurser anvendt til disse transaktioner.
6. Betalingstransaktioner, der er initieret af en resident betalingstjenesteudbyder og gennemført uden en specifik transaktionsordre, dvs. uden brug af en betalingstjeneste, ved en simpel postering på en ikke-MFI's konti, medtages ikke. Hvis de ikke kan adskilles, medtages disse transaktioner som »transaktioner pr. betalingstjenestetypen«.

#### *Betalingstransaktioner i alt*

7. Indikatoren »betalingstransaktioner i alt, der involverer ikke-MFI'er«, er summen af de seks underkategorier, der gensidigt udelukker hinanden: »kreditoverførsler«, »direkte debiteringer«, »kortbetalinger med kort udstedt af residente betalingstjenesteudbydere (undtagen kort, der kun har en e-pengefunktion)«, »e-pengebetalingstransaktioner«, »check« og »andre betalingstjenester«.

#### *Kreditoverførsler*

8. Hver enkelt transaktion medregnes i kun én underkategori, dvs. enten »initieret i papirform« eller »initieret elektronisk«. Da underkategorierne gensidigt udelukker hinanden, er det samlede antal kreditoverførsler lig med summen af underkategorierne. Det samme princip gælder for den samlede værdi af kreditoverførsler.
9. Kreditoverførsler, der indberettes under »initieret elektronisk«, opdeles yderligere i »initieret i en fil/batch« og »initieret som en enkelt betaling«. Da underkategorierne gensidigt udelukker hinanden, er det samlede antal elektronisk initierede kreditoverførsler lig med summen af underkategorierne. Det samme princip gælder for den samlede værdi af elektronisk initierede kreditoverførsler.
10. Omfatter kreditoverførsler, som er udført ved brug af kontantautomater med en kreditoverførselsfunktion.
11. Transaktioner, der involverer kontanter i den ene eller begge ender af betalingstransaktionen, og som anvender en kreditoverførselsbetalingstjeneste, medtages også som kreditoverførsler.
12. Kreditoverførsler, der anvendes til at afvikle udestående transaktionssaldi, ved brug af kort med en kreditfunktion eller forskudt debetfunktion, medtages også.
13. Kreditoverførsler omfatter alle SEPA-kreditoverførsler (det fælles eurobetalingsområde) og ikke-SEPA-transaktioner. Ikke-SEPA-transaktioner indberettes desuden i underkategorien »ikke-SEPA«.
14. Underkategorierne »initieret i en fil eller batch« og »initieret som en enkelt betaling« indeholder alle SEPA- og ikke-SEPA-transaktioner.
15. »Sendte indenlandske transaktioner«, »sendte grænseoverskridende transaktioner« og »modtagne grænseoverskridende transaktioner« indeholder både SEPA- og ikke-SEPA-transaktioner.

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

#### *Direkte debiteringer*

17. Både enkeltstående og tilbagevendende direkte debiteringer medtages. Ved tilbagevendende direkte debiteringer tælles hver enkelt betaling som én transaktion.
18. Direkte debiteringer, der anvendes til at afvikle udestående saldi som følge af transaktioner ved brug af kort med en kreditfunktion eller forskudt debetfunktion medtages, da disse er separate betalinger fra kortindehaveren til kortudstederen.
19. Direkte debiteringer opdeles yderligere i »initieret i en fil/batch« og »initieret som en enkelt betaling«. Da underkategorierne gensidigt udelukker hinanden, er det samlede antal direkte debiteringer lig med summen af underkategorierne. Det samme princip gælder for den samlede værdi af direkte debiteringer.
20. Direkte debiteringer omfatter alle direkte debiteringer i SEPA såvel som ikke-SEPA-transaktioner. Ikke-SEPA-transaktioner indberettes desuden i underkategorien »ikke-SEPA«.

21. Underkategorierne »initieret i en fil eller batch« og »initieret som en enkelt betaling« indeholder alle SEPA- og ikke-SEPA-transaktioner.
22. »Sendte indenlandske transaktioner«, »sendte grænseoverskridende transaktioner« og »modtagne grænseoverskridende transaktioner« indeholder både SEPA- og ikke-SEPA-transaktioner.
23. Kontantbetalinger fra en konto ved brug af en blanket medtages ikke under direkte debiteringer.

#### *Kortbetalinger*

24. Betalingstransaktioner med kort udstedt af residente betalingstjenesteudbydere indberettes, uanset hvor det kortmærke, hvormed betalingstransaktionen er udført, er beliggende.
25. Transaktioner indberettet efter betalingstjeneste omfatter data om korttransaktioner ved virtuelle salgssteder, dvs. via internet eller telefon.
26. Betalingstransaktioner udføres ved brug af kort med en debit-, kredit- eller forskudt debetfunktion ved en terminal eller gennem andre kanaler. Kortbetalingstransaktioner indberettes med følgende opdeling:
  - a) »betalinger med kort med en debetfunktion«
  - b) »betalinger med kort med en forskudt debetfunktion«
  - c) »betalinger med kort med en kreditfunktion«
  - d) »betalinger med kort med en debit- eller forskudt debetfunktion«
  - e) »betalinger med kort med en kredit- eller forskudt debetfunktion«.
27. Underkategorierne »betalinger med kort med en debit- eller forskudt debetfunktion« og »betalinger med kort med en kredit- eller forskudt debetfunktion« indberettes kun, hvis den specifikke kortfunktion ikke kan identificeres.
28. Hver transaktion medtages kun i én underkategori. Da underkategorierne gensidigt udelukker hinanden, er det samlede antal kortbetalinger lig med summen af underkategorierne. Det samme princip gælder for den samlede værdi af kortbetalinger.
29. Betalingstransaktioner med kort er desuden opdelt i »initieret ved en fysisk EFTPOS-terminal« og »initieret på fjernbasis«. Da underkategorierne gensidigt udelukker hinanden, er det samlede antal kortbetalinger lig med summen af underkategorierne. Det samme princip gælder for den samlede værdi af kortbetalinger.
30. Kortbetalinger med kort udstedt af residente betalingstjenesteudbydere, som kun har en e-pengefunktion, medtages ikke.

#### *E-pengebetalingstransaktioner*

31. Hver enkelt transaktion medtages kun i én underkategori, dvs. »med kort, hvorpå e-penge kan lagres direkte« eller »med e-pengekonti«. Da underkategorierne gensidigt udelukker hinanden, er det samlede antal e-pengebetalingstransaktioner lig med summen af underkategorierne. Det samme princip gælder for den samlede værdi af e-pengebetalingstransaktioner.
32. Transaktioner under »med e-pengekonti« er yderligere opdelt for at tilvejebringe information om konti »tilgået via et kort«.

#### *Check*

33. Kontanthævninger med check medtages.
34. Kontanthævninger ved brug af en blanket medtages ikke.
35. Check, der er udstedt, men ikke indleveret til clearing, medtages ikke.



*Grænseoverskridende transaktioner*

36. Hvad angår sendte transaktioner, medregnes grænseoverskridende transaktioner, for at undgå dobbeltindberetning, i det land, hvor transaktionen er iværksat.
37. Hvad angår modtagne transaktioner, medregnes grænseoverskridende transaktioner, for at undgå dobbeltindberetning, i det land, hvor transaktionen er modtaget.
38. Forskellen mellem »sendte grænseoverskridende transaktioner« og »modtagne grænseoverskridende transaktioner« viser nettoindstrømningen eller -udstrømningen af transaktioner til eller ud af rapporteringslandet.

*Pengestrømme*

39. Pengestrømmens retning afhænger af den anvendte betalingstjeneste og initieringskanal:
  - a) Hvad angår kreditoverførsler, e-pengebetalinger og lignende transaktioner, hvor betaler initierer transaktionen, er den afsendende deltager også afsender af penge, og den modtagende deltager er modtager af penge.
  - b) Hvad angår direkte debiteringer, check, e-pengebetalinger og lignende transaktioner, hvor betalingsmodtager initierer transaktionen, er den afsendende deltager modtager af pengene, og den modtagende deltager er afsender af pengene.
  - c) Hvad angår kortbetalinger, behandles disse i henhold til denne forordning på samme måde, som når betaler initierer transaktionen, selv om betalingsmodtageren initierer transaktionen.

**Del 2.4. Betalingstransaktioner pr. terminaltype, der involverer ikke-MFI'er (tabel 5)**

1. Alle indikatorer i denne tabel vedrører kontante eller kontantfrie betalingstransaktioner, der gennemføres ved en fysisk (ikke-virtuel) terminal.
2. Residente betalingstjenesteudbydere tilvejebringer information om alle betalingstransaktioner ved terminaler, som er leveret (dvs. erhvervet) af betalingstjenesteudbydere.
3. Residente betalingstjenesteudbydere tilvejebringer information om alle betalingstransaktioner med kort udstedt af betalingstjenesteudbydere ved terminaler leveret af ikke-residente betalingstjenesteudbydere.
4. Betalingstransaktioner ved terminaler leveret af betalingstjenesteudbyderens filialer eller datterselskaber i udlandet indberettes ikke af den betalingstjenesteudbyder, der er moderselskab.
5. Transaktioner efter terminaltype er opdelt i tre forskellige kategorier på grundlag af betalingstjenesteudbyderens hjemsted. Kategorier under a) og b) nedenfor medregnes på indløsningsiden, og kategorien under c) medregnes på udstedelsessiden:
  - a) betalingstransaktioner ved terminaler leveret af residente betalingstjenesteudbydere med kort udstedt af residente betalingstjenesteudbydere
  - b) betalingstransaktioner ved terminaler leveret af residente betalingstjenesteudbydere med kort udstedt af ikke-residente betalingstjenesteudbydere
  - c) betalingstransaktioner ved terminaler leveret af ikke-residente betalingstjenesteudbydere med kort udstedt af residente betalingstjenesteudbydere.
6. Underkategorierne i kategori a), b) og c) under punkt 5 skal ikke lægges sammen.
7. I denne tabel sker den geografiske opdeling på grundlag af terminalens beliggenhed.

**Del 2.5. Deltagelse i udvalgte betalingssystemer (tabel 6)**

1. Denne tabel vedrører antal, type og institutionel sektor, hvad angår deltagere i et betalingssystem (uanset deres beliggenhed).
2. Indikatoren »antal deltagere« er lig med summen af de to underkategorier »direkte deltagere« og »indirekte deltagere«, som gensidigt udelukker hinanden.

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

#### **Del 2.6. Betalinger behandlet af udvalgte betalingssystemer (tabel 7)**

1. Denne tabel vedrører betalingstransaktioner, der behandles i et betalingssystem.
  2. En betalingstjenesteudbyders betalingstransaktioner for egen regning indberettes i de relevante indikatorer i denne tabel.
  3. Hvad angår et betalingssystem, hvor et andet betalingssystem, f.eks. et accessorisk betalingssystem, afvikler sine positioner, gælder følgende principper:
    - a) Afviklingssystemet indberetter det faktiske antal afviklingsoperationer og det faktiske beløb, der er afviklet.
    - b) Hvor betalingstransaktioner cleares uden for betalingssystemet, og kun nettopositioner afvikles via betalingssystemet, medregnes kun transaktionerne til afvikling af nettopositioner, og disse henføres til den betalingstjeneste, der er anvendt til afviklingstransaktionen.
  4. Hver betalingstransaktion medregnes kun én gang på den afsendende deltagers side, dvs. debiteringen af betalers konto og krediteringen af betalingsmodtagers konto tælles ikke separat. Se afsnittet om pengestrømme i del 2.3 ovenfor.
  5. Ved flere kreditoverførsler, dvs. massebetalinger, medregnes hver enkelt komponent af betalingen.
  6. Hvad angår nettingssystemer, indberettes bruttoantallet og -værdien af betalingstransaktioner, og ikke resultatet efter netting.
  7. Betalingssystemer opdeler og indberetter indenlandske og grænseoverskridende transaktioner efter den afsendende og den modtagende deltagers hjemsted. Klassificeringen »indenlandske transaktioner« eller »grænseoverskridende transaktioner« afspejler de involverede parters placering.
  8. For at undgå dobbeltindberetning medregnes grænseoverskridende transaktioner i det land, hvor transaktionen er iværksat.
  9. Indikatoren »kortbetalinger« omfatter kontantautomat-transaktioner, hvis dataene ikke kan opdeles. Ellers vises kontantautomat-transaktioner i den særlige indikator »kontantautomat-transaktioner«.
  10. Indikatoren »kortbetalinger« omfatter alle betalingstransaktioner, der er behandlet i betalingssystemet, uanset hvor kortet er udstedt eller anvendt.
  11. Annullerede betalingstransaktioner medregnes ikke. Transaktioner, som senere er omfattet af en afvisningstransaktion, medregnes.
-

## BILAG II

## DEFINITIONER AF DATA

Begreb	Definition
Agent (Agent)	»Agent« har samme betydning som defineret i artikel 4 i direktiv 2007/64/EF.
Andre betalings tjenester (Other payment services)	Omfatter betalingsrelaterede forretningsaktiviteter, som ikke er omfattet af de andre betalingstjenester defineret i direktiv 2007/64/EF.
Andre direkte deltagere (Other direct participants)	Enhver direkte deltager i et betalingssystem, undtagen kreditinstitutter og centralbanker.
Andre finansielle institutioner (Other financial institutions)	Alle finansielle institutioner, der deltager i et betalingssystem, og som er underlagt tilsyn hos de relevante myndigheder, dvs. enten centralbanken eller tilsynsmyndigheden, men som ikke falder inden for definitionen af kreditinstitutter.
Andre udstedere af elektroniske penge (Other e-money issuer)	Andre udstedere af elektroniske penge end »e- pengeinstitutter« og »kreditinstitutter«. Jf. definitionen af »udstedere af elektroniske penge«.
Antal indlån på anfordring (Number of overnight deposits)	Antal konti med indlån, der kan omsættes til rede penge, og/eller som er transferable på anfordring ved check, bankoverførsel, debitering eller på anden måde uden væsentlig forsinkelse, begrænsning eller strafgebyr.
Antal indlån på anfordring, heraf: antal internet-/pc-baserede indlån på anfordring (Number of overnight deposits of which: number of internet/PC linked overnight deposits)	Antal anfordringskonti hos ikke-MFI'er, som kontoindehaver har adgang til og kan anvende elektronisk via internettet eller med pc-bankfaciliteter via specielt software og specielle telekommunikationslinjer.
Antal kort i alt (uanset antal funktioner på et kort) (Total number of cards (irrespective of the number of functions on the card))	Antal kort i alt i omløb. Disse kan have en eller flere af de følgende funktioner: Kontant-, debit-, forskudt debit-, kredit- og e-pengefunktioner.
Antal transferable indlån på anfordring (Number of transferable overnight deposits)	Antal anfordringskonti med anfordringsindlån, som umiddelbart kan overføres på anfordring til at foretage betalinger til andre økonomiske enheder ved hjælp af almindeligt anvendte betalingsmidler, uden væsentlig forsinkelse, begrænsning eller gebyr.
Antal transferable indlån på anfordring, heraf: antal internet-/pc-baserede transferable indlån på anfordring (Number of transferable overnight deposits of which: number of internet/PC linked overnight transferable deposits)	Antal transferable anfordringskonti hos ikke-MFI'er, som kontoindehaver har adgang til og kan anvende elektronisk via internettet eller med pc-bankfaciliteter via specielt software og specielle telekommunikationslinjer.
Betaler (Payer)	»Betaler« har samme betydning som defineret i artikel 4 i direktiv 2007/64/EF.

Begreb	Definition
Betalinger med kort med en debetfunktion (Payments with cards with a debit function)	Betalingstransaktioner ved brug af et kort med en debetfunktion ved en fysisk terminal eller via andre kanaler.
Betalinger med kort med en debet- og/eller forskudt debetfunktion (Payments with cards with a debit and/or delayed debit function)	Betalingstransaktioner ved brug af et kort med en debet- og/eller forskudt debetfunktion ved en fysisk terminal eller via andre kanaler. Denne delkategori indberettes kun, hvis dataene ikke kan opdeles efter »betalinger med kort med en debetfunktion« og »betalinger med kort med en forskudt debetfunktion«.
Betalinger med kort med en forskudt debetfunktion (Payments with cards with a delayed debit function)	Betalingstransaktioner ved brug af et kort med en forskudt debetfunktion ved en fysisk terminal eller via andre kanaler.
Betalinger med kort med en kreditfunktion (Payments with cards with a credit function)	Betalingstransaktioner ved brug af et kort med en kreditfunktion ved en fysisk terminal eller via andre kanaler.
Betalinger med kort med en kredit- og/eller forskudt debetfunktion (Payments with cards with a credit and/or delayed debit function)	Betalingstransaktioner ved brug af et kort med en kredit- og/eller forskudt debetfunktion ved en fysisk terminal eller via andre kanaler. Denne delkategori indberettes kun, hvis dataene ikke kan opdeles efter »betalinger med kort med en kreditfunktion« og »betalinger med kort med en forskudt debetfunktion«.
Betalingsinitieringstjeneste (Payment initiation service)	Ved betalingsinitieringstjenester initieres betalingstransaktioner gennem en betalingskonto med internetadgang. Tjenesterne leveres af tredjeparter, som ikke selv udsteder den anvendte betalingskonto.
Betalingsinstitut (Payment institution)	»Betalingsinstitut« har samme betydning som defineret i artikel 4 i direktiv 2007/64/EF.
Betalingsinstrument (Payment instrument)	»Betalingsinstrument« har samme betydning som defineret i artikel 4 i direktiv 2007/64/EF.
Betalingskonto (Payment account)	»Betalingskonto« har samme betydning som defineret i artikel 4 i direktiv 2007/64/EF.
Betalingsmodtager (Payee)	»Betalingsmodtager« har samme betydning som defineret i artikel 4 i direktiv 2007/64/EF.
Betalingsystem (Payment system)	»Betalingsystem« har samme betydning som defineret i artikel 4 i direktiv 2007/64/EF.
Betalings tjenester (Payment services)	»Betalings tjenester« har samme betydning som defineret i artikel 4 i direktiv 2007/64/EF.
Betalings tjenesteudbydere (Payment service providers, PSPs)	»Betalings tjenesteudbydere« er de udbydere opregnet i artikel 1 i direktiv 2007/64/EF.
Betalings transaktion (Payment transaction)	»Betalings transaktion« har samme betydning som defineret i artikel 4 i direktiv 2007/64/EF.

Begreb	Definition
Betalingstransaktioner i alt, der involverer ikke-MFI'er (Total payment transactions involving non-MFIs)	Det samlede antal transaktioner ved brug af betalingsinstrumenter, der involverer ikke-MFI'er. Den samlede værdi af transaktioner ved brug af betalingsinstrumenter, der involverer ikke-MFI'er.
Centralbank (Central bank)	Et finansielt selskab og kvasiselskab, hvis hovedfunktion består i at udstede penge, opretholde den indenlandske og udenlandske værdi af den nationale valuta samt at opbevare alle landets internationale reserver eller en del heraf.
Check (Cheque)	En skriftlig anvisning fra én part, dvs. udsteder, til en anden, dvs. trassaten, normalt et kreditinstitut, om, at sidstnævnte efter anmodning betaler et nærmere angivet beløb til udstederen eller en af udstederen angivet tredjemand.
Clearing- og afviklingsorganisation (Clearing and settlement organisation)	Enhver clearing- og afviklingsorganisation som er direkte deltager i et betalingssystem.
Direkte debitering (Direct debit)	En betalingstjeneste til debitering af betalers betalingskonto, potentielt på tilbagevendende grundlag, hvor betalingstransaktionen initieres af betalingsmodtager på grundlag af godkendelse fra betaler, der er afgivet til betalingsmodtager, betalingsmodtagers betalingstjenesteudbyder eller til betalers egen betalingstjenesteudbyder.
Direkte debiteringer, heraf: ikke-SEPA (Direct debits of which: non-SEPA)	Direkte debiteringer, der ikke opfylder kravene til direkte debiteringer i SEPA-området, som fastsat i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 260/2012 <sup>(1)</sup> .
Direkte debitering initieret i en fil/batch (Direct debit initiated in a file/batch)	En elektronisk initieret direkte debitering, som udgør en del af en gruppe af direkte debiteringer, der initieres i fællesskab af betaler. Hver direkte debitering, der medregnes i en batch, medregnes som en separat direkte debitering ved indberetning af antallet af transaktioner.
Direkte debitering initieret som en enkelt betaling (Direct debit initiated on a single payment basis)	En elektronisk initieret direkte debitering, som er uafhængig af andre direkte debiteringer, dvs. der ikke udgør en del af en gruppe af direkte debiteringer, som er blevet initieret i fællesskab.
Direkte deltager (Direct participant)	En enhed, som identificeres eller genkendes af et betalingssystem, og som er autoriseret til at sende og modtager betalingsordrer direkte til og fra systemet uden en formidler, eller som er bundet direkte af de regler, der regulerer betalingssystemet. I visse systemer udveksler direkte deltagere også ordrer på vegne af indirekte deltagere. Enhver deltager med individuel adgang til systemet medregnes separat.
E-pengebetaling (E-money payment)	En transaktion, hvorved en indehaver af e-penge overfører e-pengeværdien fra dennes egen saldo til modtagers saldo, enten ved brug af et kort, hvorpå e-penge kan lagres direkte, eller ved brug af andre e-pengekonti.
E-pengebetaling med e-pengekonti (E-money payment with e-money accounts)	En transaktion, hvorved penge overføres fra betalers e-pengekonto til betalingsmodtagers konto. Jf. definitionen af »e-pengekonti«.
E-pengebetaling med e-pengekonti, heraf: tilgået via et kort (E-money payment with e-money accounts of which: accessed through a card)	En transaktion, hvorved et kort anvendes som adgang til en e-pengekonto og hvor penge efterfølgende overføres fra betalers e-pengekonto til betalingsmodtagers konto. Jf. definitionen af »e-pengekonti«.

Begreb	Definition
E-pengebetaling med kort, hvorpå e-penge kan lagres direkte (E-money payment with cards on which e-money can be stored directly)	En transaktion, hvorved indehaveren af et kort med en e-pengefunktion overfører e-pengeværdi fra dennes saldo, der er lagret på kortet, til modtagers saldo.
E-pengeinstitut (Electronic money institution)	»E-pengeinstitut« har samme betydning som defineret i artikel 2 i direktiv 2009/110/EF.
E-pengekonti (E-money accounts)	Konti, hvori elektroniske penge er lagret. Saldoen på kontoen kan anvendes af kontoindehaveren til at udføre betalinger og til at overføre midler mellem konti. Kort, hvorpå e-penge kan lagres direkte, er undtaget.
E-pengekonti tilgået via et kort (E-money accounts accessed through a card)	Jf. definitionerne af »e-pengekonti« og »kort med en e-pengefunktion«.
E-pengekortterminal (E-money card terminal)	Terminal, der muliggør overførslen af elektronisk værdi fra en udsteder af elektroniske penge til et kort med en e-pengefunktion og omvendt eller fra saldoen på kortet til modtagers saldo.
E-pengesystem (E-money scheme)	Et sæt af tekniske begreber, regler, protokoller, algoritmer, funktioner, retlige og kontraktmæssige aftaler, forretningsmæssige aftaler og administrative procedurer, som danner grundlag for leveringen af et særligt e-pengeprodukt. Dette kan også omfatte leveringen af en række marketings-, behandlings- eller andre tjenester til systemets medlemmer.
EFTPOS-terminaler (EFTPOS terminals)	EFTPOS-terminaler, som modtager betalingsinformation ad elektronisk vej, og som i visse tilfælde er beregnet til at transmittere sådanne informationer enten online, med en realtids-autorisationsanmodning, eller offline. Omfatter ubemandede terminaler.
Elektronisk initierede kreditoverførsler (Credit transfers initiated electronically)	Alle kreditoverførsler, som betaleren afgiver, som ikke er i papirform, dvs. elektronisk. Omfatter overførsler afgivet ved telefax eller på anden vis, f.eks. automatisk telefonbank, hvis disse omdannes til elektroniske betalinger uden manuel intervention.  Omfatter stående ordrer, der oprindeligt blev afgivet i papirform, men som efterfølgende bliver udført elektronisk.  Omfatter kreditoverførsler som udføres af en betalingstjenesteudbyder på grundlag af en finansiell tjeneste, hvis den finansielle tjeneste initieres elektronisk, eller hvis tjenestens afgivelsesform er ukendt, og udbyderen af betalingstjenesten udfører overførslen elektronisk.  Omfatter kreditoverførsler initieret ved en kontantautomat med en kreditoverførselsfunktion.
Elektroniske penge (Electronic money)	En elektronisk eller magnetisk lagret pengeværdi repræsenteret ved et krav på udstederen, der er udstedt efter modtagelse af penge med henblik på at gennemføre betalingstransaktioner som defineret i artikel 4, nr. 5), i direktiv 2007/64/EF, og som accepteres af en anden fysisk eller juridisk person end udstederen af elektroniske penge.
Erhvervsdrivende (Merchant)	En enhed, som er godkendt til at modtage midler til gengæld for levering af varer og/eller tjenesteydelser, og som har indgået en aftale med en betalingstjenesteudbyder om at modtage disse midler.
Filial (Branch)	Forretningssted, undtagen hovedkontoret, der er beliggende i det indberettende land og er etableret af en betalingstjenesteudbyder, som er juridisk indregistreret i et andet land. Det har ikke selvstændig status som juridisk person og udfører direkte nogle af eller alle transaktionerne i forbindelse med en betalingstjenesteudbyders virksomhed.  Alle forretningssteder, der er etableret i det indberettende land af det samme institut som er juridisk indregistreret i et andet land, udgør én filial. Hvert enkelt af disse forretningssteder medregnes som et individuelt kontor.

Begreb	Definition
Grænseoverskridende transaktion (Cross-border transaction)	<p>En betalingstransaktion, som er blevet initieret af en betaler eller en betalingsmodtager, og hvor betalernes betalingstjenesteudbydere og betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbydere er beliggende i forskellige lande.</p> <p>Særligt ved betalingssystemer: En betalingstransaktion mellem deltagere, der befinder sig i forskellige lande.</p>
Ikke-MFI (Non-MFI)	<p>Alle fysiske eller juridiske personer, som ikke tilhører MFI-sektoren.</p> <p>For så vidt angår betalingsstatistikker, er alle betalingstjenesteudbydere undtaget fra »ikke-MFI«-sektoren.</p>
Indenlandsk betalingstransaktion (Domestic payment transaction)	<p>»Indenlandsk betalingstransaktion« har samme betydning som »indenlandsk betalingstransaktion«, som defineret i artikel 2 i forordning (EU) nr. 260/2012.</p>
Indirekte deltager (Indirect participant)	<p>En deltager i et betalingssystem med en niveaudelt ordning, som anvender en direkte deltager som en formidler til at udføre nogle af aktiviteterne, navnlig den afvikling, der er tilladt i systemet.</p> <p>Alle transaktioner fra en indirekte deltager afvikles på den direkte deltagers konto, som har aftalt at repræsentere den pågældende indirekte deltager. Enhver deltager, som kan adresseres individuelt i systemet, indgår separat, uanset om en retlig forbindelse mellem to eller flere af sådanne deltagere består.</p>
Indløser (Acquirer)	<p>Begrebet finder anvendelse i følgende tilfælde:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Enhed, som forvalter indlånskonti for kortmodtagere, dvs. erhvervsdrivende, og til hvilken kortmodtageren overfører data vedrørende transaktionerne. Indløseren er ansvarlig for indsamling af information om transaktioner og for afvikling med modtagerne.</li> <li>Ved salgsterminaltransaktioner (point of sale, POS), den enhed til hvilken modtageren, som normalt er en erhvervsdrivende, overfører den nødvendige information for at kunne behandle kortbetalingen. Indløseren er den enhed, der forvalter den erhvervsdrivendes konto.</li> <li>Ved transaktioner i kontantautomater, den enhed som gør sedlerne tilgængelige for kortindehaveren, uanset om det sker direkte eller ved brug af tredjepartsudbydere.</li> <li>Den enhed, som leverer terminaler, uanset ejerskabet af terminalerne.</li> </ol>
Indløsning (Acquiring)	<p>Tjenester, der gør det muligt for en betalingsmodtager at modtage et betalingsinstrument eller en betalingstransaktion, ved at tilvejebringe autentificering, autorisation og afviklingstjenester, der resulterer i overførsel af midler til betalingsmodtageren.</p>
Institutioner, der tilbyder betalingstjenester til ikke-MFI'er (Institutions offering payment services to non-MFI's)	<p>Omfatter alle betalingstjenesteudbydere, hvor udvalgte indikatorer for kreditinstitutter, betalingsinstitutter og udstedere af e-penge indberettes i tabel 1.</p>
Koncentrationsgrad (Concentration ratio)	<p>Koncentrationsgrad i volumen: antallet, dvs. volumen, af transaktioner, som de fem største deltagere i et betalingssystem har sendt, i forhold til det samlede antal, dvs. volumen, af transaktioner sendt gennem betalingssystemet.</p> <p>Koncentrationsgrad i værdi: værdien af transaktioner, som de fem største deltagere i et betalingssystem har sendt, i forhold til værdien i alt af transaktioner sendt gennem betalingssystemet.</p>



Begreb	Definition
Kontantautomat (ATM)	<p>En elektronisk/mechanisk anordning, der giver godkendte kortindehavere mulighed for, typisk ved brug af maskinlæsbare kort, at hæve kontanter på deres konto og/eller adgang til andre funktioner som fx saldoforespørgsler, pengeoverførsler samt til at foretage indskud.</p> <p>En anordning, hvor der kun kan foretages saldoforespørgsler, kan ikke klassificeres som en kontantautomat.</p> <p>Kontantautomaten kan drives online med en realtids-autorisationsanmodning eller offline.</p>
Kontantautomat med en kontanthævningsfunktion (ATM with a cash withdrawal function)	En kontantautomat hvor godkendte brugere har mulighed for at hæve kontanter på deres konto ved brug af et kort med kontantfunktion.
Kontantautomat med en kreditoverførselsfunktion (ATM with a credit transfer function)	En kontantautomat hvor godkendte brugere har mulighed for at foretage kreditoverførsler ved brug af et betalingskort.
Kontanter (Cash)	<p>Sedler og mønter opbevaret i boksene hos de monetære finansielle institutioner (MFI'er).</p> <p>Erindringsmønter, som normalt ikke anvendes som betalingsmiddel, medregnes ikke.</p>
Kontanthævning i kontantautomat (undtagen e-pengeoverførselsfunktioner) (ATM cash withdrawal (except e-money transactions))	<p>Hævning af kontanter i en kontantautomat ved brug af et kort med en kontantfunktion.</p> <p>Kontanthævninger i salgsterminaler ved brug af et kort med en debit-, kredit- eller forskudt debetfunktion omfattes kun, hvis de ikke er forbundet til en betalingstransaktion.</p> <p>Hævning af kontanter i forbindelse med en betalingstransaktion er ikke omfattet. Disse er i stedet »salgsterminaltransaktioner«.</p>
Kontantindlån i kontantautomat (undtagen e-pengeoverførselsfunktioner) (ATM cash deposit (except e-money transactions))	Kontantindlån i en kontantautomat ved brug af et kort med en kontantfunktion. Omfatter alle transaktioner, hvorved kontanter indskydes i en terminal uden manuel intervention, og hvor betaleren identificeres ved et betalingskort.
Kontantudbetaling ved salgsterminaler (Cash advance at POS terminals)	<p>En transaktion, hvorved kortindehaveren modtager kontanter ved en salgsterminal sammen med en betalingstransaktion for varer eller tjenesteydelser.</p> <p>Hvis det ikke er muligt at afskille data om kontantudbetalinger ved salgsterminaler, indberettes disse som »salgsterminaltransaktioner«.</p>
Kort (Card)	<p>En anordning som indehaveren kan anvende til enten at udføre transaktioner eller til at hæve penge.</p> <p>Kort giver kortindehaveren, efter aftale med kortudstederen, en eller flere af følgende funktioner: Kontant-, debit-, forskudt debit-, kredit- og e-pengefunktioner.</p> <p>Kort forbundet med en e-pengekonto er omfattet af kategorien »kort med en e-pengefunktion« samt andre kategorier i henhold til de funktioner, som tilbydes med kortet.</p> <p>Kort medregnes på den sendende deltagers side (dvs. den kortudstedende side).</p>
Kort med direkte e-pengelagring (Cards on which e-money can be stored directly)	E-penge lagret på et kort, som e-pengeindehaveren er i besiddelse af. Jf. også definitionen af »e-penge«.
Kortbetaling (Card payment)	Betalingstransaktion udført ved brug af et kort med en debit-, kredit- eller forskudt debetfunktion ved en terminal eller via andre kanaler.

Begreb	Definition
Kortbetaling initieret ved en fysisk EFTPOS (Card payment initiated at a physical EFTPOS)	Elektronisk initieret kortbetalingstransaktion ved et fysisk salgssted, der muliggør elektronisk pengeoverførsel. Denne post omfatter typisk betalinger med kort gennem en EFTPOS (electronic funds transfer at point of sale)-terminal på en erhvervsdrivendes hjemsted. Den omfatter ikke e-pengebetalingstransaktioner.
Kortbetalinger med kort udstedt af residente betalingstjenesteudbydere (undtagen kort der kun har en e-pengefunktion) (Card payments with cards issued by resident PSPs (except cards with an e-money function only))	<p>Betalingstransaktioner udført ved brug af et kort med en debit-, kredit- eller forskudt debitfunktion ved en terminal eller via andre kanaler.</p> <p>Alle betalingstransaktioner initieret med et kort er omfattet, f.eks.:</p> <p>a) alle transaktioner hvor indløseren og udstederen af et kort er forskellige enheder, og</p> <p>b) alle transaktioner hvor indløseren og udstederen af et kort er samme enhed.</p> <p>Fradrag i betalingstjenesteudbyderens konto, der hidrører fra afvikling af en korttransaktion, hvor indløseren og kortudstederen er samme enhed, er omfattet.</p> <p>Betalingstransaktioner ved brug af kort via telefon eller internet er omfattet.</p> <p>E-pengebetalingstransaktioner er ikke omfattet.</p> <p>Hævning eller indskud af kontanter i kontantautomater er ikke omfattet. Disse indberettes som »Kontanthævning i kontantautomat« eller »Kontantindlån i kontantautomat«.</p> <p>Kreditoverførsler i kontantautomater er ikke omfattet. Disse indberettes som »Kreditoverførsler«.</p> <p>Kontantudbetalinger ved salgsterminaler er ikke omfattet.</p>
Kortbetalinger med kort udstedt af residente betalingstjenesteudbydere, som initieres på fjernbasis (Card payments with cards issued by resident PSPs initiated remotely)	Elektronisk initierede kortbetalingstransaktioner som ikke initieres ved en fysisk salgsterminal. Denne post omfatter typisk betalinger med kort for produkter og tjenester, der er købt over telefon eller internet.
Kort med en betalingsfunktion (undtagen kort kun med en e-pengefunktion) (Card with a payment function (except cards with an e-money function only))	Et kort med mindst en af de følgende funktioner: en debitfunktion, en forskudt debitfunktion eller en kreditfunktion. Kortet kan også have andre funktioner, som f.eks. en e-pengefunktion, men kort med kun en e-pengefunktion medregnes ikke i denne kategori.
Kort med en debitfunktion (Card with a debit function)	<p>Et kort, hvorved kortindehavernes køb debiteres direkte og straks på deres konti, uanset om disse forvaltes af kortudstederen eller ej.</p> <p>Et kort med en debitfunktion kan være forbundet til en konto, der tilbyder overtrækfaciliteter som en ekstra ydelse. Antallet af kort med en debitfunktion henviser til det samlede antal kort i omløb og ikke til antallet af konti, hvortil kortene er forbundet.</p> <p>Det særlige kendetegn ved et kort med en debitfunktion, i modsætning til et kort med en kreditfunktion eller en forskudt debitfunktion, er den kontraktmæssige aftale om at debitere køb direkte på kortindehaverens betalingskonto.</p>
Kort med en debit- eller forskudt debitfunktion (Card with a debit or delayed debit function)	<p>Et kort med en debitfunktion eller en udskudt debitfunktion.</p> <p>Denne kategori indberettes kun, hvis dataene ikke kan opdeles efter »kort med en debitfunktion« og »kort med en forskudt debitfunktion«.</p>
Kort med en e-pengefunktion, som er blevet ladet op mindst én gang (Card with an e-money function which has been loaded at least once)	Et kort med en e-pengefunktion, som er blevet ladet op mindst én gang og som således opfattes som aktiveret. Opladning kan opfattes som udgørende hensigten til at gøre brug af e-pengefunktionen.

Begreb	Definition
Kort med en forskudt debetfunktion (Card with a delayed debit function)	<p>Et kort, hvorved kortindehavernes køb kan debiteres en konto hos kortudstederen op til en godkendt grænse. Saldoen på denne konto afvikles fuldt ud ved udgangen af en forud fastsat periode. Indehaveren afkræves typisk et årligt gebyr.</p> <p>Det særlige kendetegn ved et kort med en forskudt debetfunktion, i modsætning til et kort med en kreditfunktion eller en debetfunktion, er den kontraktmæssige aftale, der giver mulighed for en kreditlinje med en forpligtelse til at afvikle den påløbne gæld ved udgangen af en forud fastsat periode. Denne type kort benævnes typisk »betalingskort«.</p>
Kort med en kombineret debet-, kontant- og e-pengefunktion (Card with a combined debit, cash and e-money function)	Et kort udstedt af en betalingstjenesteudbyder, som har en kombineret kontant-, debet- og e-pengefunktion.
Kort med en kreditfunktion (Card with a credit function)	<p>Et kort, hvorved kortindehaverne har mulighed for at foretage køb og i nogle tilfælde have kontanter op til et forud aftalt loft. Kredit, som gives, kan afvikles fuldt ud ved udgangen af en bestemt periode eller afvikles delvist, hvor saldoen udgør forlænget kredit og hvorpå der typisk pålægges renter.</p> <p>Det særlige kendetegn ved et kort med en kreditfunktion, i modsætning til et kort med en debetfunktion eller en forskudt debetfunktion, er den kontraktmæssige aftale, der giver kortindehaveren en kreditlinje til brug ved forlænget kredit.</p>
Kort med en kredit- eller forskudt debet-funktion (Card with a credit or delayed debit function)	<p>Et kort som har en kredit- eller forskudt debetfunktion.</p> <p>Denne kategori indberettes kun, hvis dataene ikke kan opdeles efter »kort med en kreditfunktion« og »kort med en forskudt debetfunktion«.</p>
Kort som giver adgang til e-penge lagret på e-pengekonti (Cards which give access to e-money stored on e-money accounts)	Jf. definitionen af »e-pengekonti«.
Kortordning (Card scheme)	<p>En teknisk og kommerciel ordning, der er etableret til et eller flere særlige kortmærker, for hvilke den tilvejebringer de organisatoriske, juridiske og driftsmæssige rammer, der kræves til driften af de tjenesteydelser, som kortmærket udbyder.</p> <p>En trepartsordning er en kortordning, der omfatter følgende interessenter:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>selve kortordningen, som er udsteder og indløser</li> <li>kortindehaveren</li> <li>den modtagende part.</li> </ol> <p>En firpartsordning er en kortordning, der omfatter følgende interessenter:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>udstederen</li> <li>indløseren</li> <li>kortindehaveren</li> <li>kortmodtageren.</li> </ol> <p>Ved transaktioner i kontantautomater er det typisk indløseren, der tilbyder sine tjenester gennem kontantautomaten.</p>
Kreditinstitut (Credit institution)	»Kreditinstitut« har samme betydning som defineret i artikel 4, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.

Begreb	Definition
Kreditoverførsel (Credit transfer)	<p>Betalings tjeneste ved hjælp af hvilken betaler kan pålægge den institution, hvori denne har sin konto, at overføre penge til modtageren. Der er tale om en betalingsordre eller en række af betalingsordrer med henblik på at stille penge til rådighed for modtageren. Både betalingsordren og de heri angivne penge flyttes fra betalers betalings tjenesteudbyder til betalingsmodtagers betalings tjenesteudbyder, evt. via flere formidlende kreditinstitutioner og/eller et eller flere betalings- og afviklingssystemer.</p> <p>Transaktioner, der gør brug af kontanter i den ene eller begge ender af betalingstransaktionen, og som gør brug af en kreditoverførselsbetalingstjeneste, omfattes af kreditoverførsler.</p> <p>Kreditoverførsler, der initieres ved en kontantautomat med en kreditoverførselsfunktion, omfattes også.</p>
Kreditoverførsler, heraf: ikke-SEPA (Credit transfers of which: non-SEPA)	Kreditoverførsler, der ikke opfylder kravene til kreditoverførsler i det fælles eurobetalingsområde (Single Euro Payments Area, SEPA), som fastsat i forordning (EU) nr. 260/2012.
Kreditoverførsler initieret i en fil/batch (Credit transfers initiated in a file/batch)	En elektronisk initieret kreditoverførsel, der udgør en del af en gruppe af kreditoverførsler, som betaleren har initieret gennem en særlig linje. Hver kreditoverførsel, der medregnes i en batch, medregnes som en separat kreditoverførsel ved indberetning af antallet af transaktioner.
Kreditoverførsler initieret i papirform (Credit transfers initiated in paper-based form)	Kreditoverførsler, som betaleren afgiver i papirform.
Kreditoverførsler initieret som en enkelt betaling (Credit transfers initiated on a single payment basis)	En elektronisk initieret kreditoverførsel, som initieres uafhængigt, dvs. som ikke udgør en del af en gruppe af kreditoverførsler, som er blevet initieret i fællesskab.
Midler (Funds)	Sedler og mønter, kontopenge og e-penge.
Modtaget transaktion (Transaction received)	<p>En transaktion, der inddrager ikke-MFI'er, og som er modtaget fra betalingstjenesteudbydere. Oplysninger herom tilvejebringes af den residente betalings tjenesteudbyder i det indberettende land.</p> <p>Følgende finder anvendelse ved forskellige betalingstjenester:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>kreditoverførsler medregnes på betalingsmodtagers side</li> <li>direkte debiteringer medregnes på betalers side</li> <li>checks medregnes på betalers side</li> <li>korttransaktioner medregnes på betalingsmodtagers, dvs. indløser, side</li> <li>e-pengebetalingstransaktioner medregnes på enten betalers eller betalingsmodtagers side, afhængig af initieringskanal. Hvis transaktionen medregnes på betalers (betalingsmodtagers) side under modtagne transaktioner, bør den medregnes på betalingsmodtagers (betalers) side under sendte transaktioner.</li> </ol>
Monetære finansielle institutioner (MFI'er) (Monetary financial institutions)	MFI'er består af alle institutionelle enheder, der indgår i delsektorerne centralbanken (S.121), pengeinstitutioner, undtagen centralbanken (S.122), og pengemarkedsforeninger (S.123), som fastlagt i det reviderede Europæiske regnskabssystem i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 549/2013 af 21. maj 2013 om det europæiske national- og regionalregnskabssystem i Den Europæiske Union (?).

Begreb	Definition
Offentlig forvaltning (Public administration)	Institutionelle enheder, som er ikkemærkedsproucenter, hvis produktion er bestemt for individuelt og kollektivt forbrug og finansieret af obligatoriske betalinger foretaget af enheder, som henhører under andre sektorer, og institutionelle enheder, der hovedsagelig beskæftiger sig med omfordeling af nationalindkomsten og -formuen, som defineret i sektoren for offentlig forvaltning og service.
Opladning og tømning af e-pengekort (E-money card-loading and unloading)	Transaktioner, der giver mulighed for overførsel af e-pengeværdi fra en udsteder af e-penge til et kort med en e-pengefunktion og omvendt. Både opladnings- og tømningstransaktioner er omfattet.
Salgsterminal (POS terminal)	En POS-anordning, der gør det muligt at anvende betalingskort ved et fysisk (ikke virtuelt) salgssted. Betalingsinformationen modtages enten manuelt på papirvouchers eller ad elektronisk vej, f.eks. EFTPOS.  Salgsterminalen er beregnet til at transmittre informationerne enten online, med en realtids-autorisationsanmodning, og/eller offline.
Salgsterminaltransaktioner (undtagen e-pengetransaktioner) (POS transactions (except e-money transactions))	Transaktioner ved en salgsterminal ved brug af et kort med en debit-, kredit- eller forskudt debitfunktion.  Transaktioner ved brug af et kort med en e-pengefunktion er ikke omfattet.
Sendt transaktion (Transaction sent)	En transaktion, der inddrager ikke-MFI'er, og som er sendt til betalingstjenesteudbyderen. Oplysninger herom tilvejebringes af den residente betalingstjenesteudbyder i det indberettende land.  Følgende finder anvendelse ved forskellige betalingstjenester: a) kreditoverførsler medregnes på betalers side b) direkte debiteringer medregnes på betalingsmodtagers side c) checks medregnes på betalingsmodtagers side d) korttransaktioner medregnes på betalers, dvs. udsteders, side e) e-pengebetalingstransaktioner medregnes på enten betalers eller betalingsmodtagers side, afhængig af initieringskanal. Hvis transaktionen medregnes på betalers (betalingsmodtagers) side under sendte transaktioner, bør den medregnes på betalingsmodtagers (betalers) side under modtagne transaktioner.  For så vidt angår betalingssystemer, er dette en transaktion, som en deltager har sendt til behandling i betalingssystemet.
Sendte transaktioner i alt (Total transactions sent)	Det samlede antal transaktioner, der er indgivet til og behandlet af et bestemt betalingssystem.  Den samlede værdi af transaktioner, der er indgivet til og behandlet af et bestemt betalingssystem.
Terminal, der accepterer e-pengekort (E-money card accepting terminal)	Terminal, der giver mulighed for at indehavere af e-penge på et kort med en e-pengefunktion kan overføre e-pengeværdi fra deres saldo til den erhvervsdrivendes eller en anden modtagers saldo.
Terminal til opladning og tømning af e-pengekort (E-money card-loading and unloading terminal)	Terminal, der giver mulighed for overførsel af elektroniske penge fra en udsteder af elektroniske penge til indehaveren af et kort med en e-pengefunktion og omvendt, dvs. opladning og tømning.

Begreb	Definition
<p>Transaktioner ved terminaler, der leveres af ikke-residente betalingstjenesteudbydere, med brug af kort udstedt af residente betalingstjenesteudbydere (Transactions at terminals provided by non-resident PSPs with cards issued by resident PSPs)</p>	<p>Betalingstransaktioner udført ved alle terminaler, der er erhvervet af ikke-residente betalingstjenesteudbydere, og hvor kortene, der anvendes i transaktionerne, er udstedt af residente betalingstjenesteudbydere.</p> <p>Den geografiske opdeling (som specificeret i bilag III) henviser til landet, hvor terminalerne er beliggende.</p>
<p>Transaktioner ved terminaler, der leveres af residente betalingstjenesteudbydere, med brug af kort udstedt af ikke-residente betalingstjenesteudbydere (Transactions at terminals provided by resident PSPs with cards issued by non-resident PSPs)</p>	<p>Betalingstransaktioner udført ved alle terminaler, der er erhvervet af residente betalingstjenesteudbydere (dvs. terminaler, der er beliggende i eller uden for landet, hvor udbyderen af betalingstjenesterne er beliggende) og hvor kortene, der anvendes i transaktionerne, er udstedt af ikke-residente betalingstjenesteudbydere.</p> <p>Den geografiske opdeling (som specificeret i bilag III) henviser til landet, hvor terminalerne er beliggende.</p>
<p>Transaktioner ved terminaler, der leveres af residente betalingstjenesteudbydere, med brug af kort udstedt af residente betalingstjenesteudbydere (Transactions at terminals provided by resident PSPs with cards issued by resident PSPs)</p>	<p>Betalingstransaktioner udført ved alle terminaler, der er erhvervet af residente betalingstjenesteudbydere (dvs. terminaler, der er beliggende i eller uden for landet, hvor udbyderen af betalingstjenesterne er beliggende) og hvor kortene, der anvendes i transaktionerne, er udstedt af residente betalingstjenesteudbydere.</p> <p>Den geografiske opdeling (som specificeret i bilag III) henviser til landet, hvor terminalerne er beliggende.</p>
<p>Transferable indlån (Transferable deposits)</p>	<p>Indlån under kategorien »anfordringsindlån«, som umiddelbart kan overføres på anfordring til at foretage betalinger til andre økonomiske enheder ved hjælp af almindeligt anvendte betalingsmidler, uden væsentlig forsinkelse, begrænsning eller gebyr.</p>
<p>Udestående værdi af lagre af e-penge, der er udstedt af udstedere af elektroniske penge (Outstanding value on e-money storages issued by electronic money issuers)</p>	<p>Værdien af e-penge ved udgangen af indberetningsperioden, der er udstedt af udstedere af elektroniske penge og som forvaltes af andre enheder end udstederen, herunder andre udstedere af elektroniske penge end udstederen.</p>
<p>Udsteder af elektroniske penge (Electronic money issuer)</p>	<p>»Udsteder af elektroniske penge« har samme betydning som defineret i artikel 2 i direktiv 2009/110/EF.</p>

(<sup>1</sup>) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 260/2012 af 14. marts 2012 om tekniske og forretningsmæssige krav til kreditoverførsler og direkte debiteringer i euro (EUT L 94 af 30.3.2012, s. 22).

(<sup>2</sup>) EUT L 174 af 26.6.2013, s. 1.

## BILAG III

## RAPPORTERINGSORDNINGER

Tabel 1

## Institutioner, der tilbyder betalingstjenester til ikke-MFI'er

(Ultimo perioden)

	Antal	Værdi
<b>Kreditinstitutter</b>		
Antal indlån på anfordring (i tusind)	Geo 0	
heraf:		
Antal internet-/pc-baserede indlån på anfordring (i tusind)	Geo 0	
Antal transferable indlån på anfordring (i tusind)	Geo 0	
heraf:		
Antal internet-/pc-baserede transferable indlån på anfordring (i tusind)	Geo 0	
Antal betalingskonti	Geo 0	
Antal e-pengekonti	Geo 0	
Udestående værdi af udstedte e-pengelagre <sup>(1)</sup> (i tusind euro)		Geo 0
<b>E-pengeinstitutter</b>		
Antal betalingskonti	Geo 0	
Antal e-pengekonti	Geo 0	
Udestående værdi på udstedte e-pengelagre <sup>(1)</sup> (i tusind euro)		Geo 0
<b>Betalingsinstitutter</b>		
Antal betalingskonti	Geo 0	
<b>Andre betalingstjenesteudbydere og udstedere af elektroniske penge</b>		
Antal betalingskonti	Geo 0	
Antal e-pengekonti	Geo 0	
Udestående værdi på udstedte e-pengelagre <sup>(1)</sup> (i tusind euro)		Geo 0

<sup>(1)</sup> Udestående værdi på e-pengelagre udstedt af udstedere af e-penge.

Tabel 2

## Betalingskortfunktioner

(Ultimo perioden, oprindelige enheder)

	Antal
<b>Kort udstedt af residente betalingstjenesteudbydere</b>	
Kort med en kontantfunktion	Geo 0



	Antal
Kort med en betalingsfunktion (undtagen kort med kun en e-pengefunktion)	Geo 0
<i>heraf:</i>	
Kort med en debetfunktion	Geo 0
Kort med en forskudt debetfunktion	Geo 0
Kort med en kreditfunktion	Geo 0
Kort med en debet- og/eller forskudt debetfunktion	Geo 0
Kort med en kredit- og/eller forskudt debetfunktion	Geo 0
Kort med en e-pengefunktion	Geo 0
Kort, hvorpå e-penge kan lagres direkte	Geo 0
Kort, som giver adgang til e-penge lagret på e-pengekonti	Geo 0
<i>heraf:</i>	
Kort med en e-pengefunktion, som mindst én gang er blevet ladet op	Geo 0
Antal kort i alt (uanset antal funktioner på kortet)	Geo 0
<i>heraf:</i>	
Kort med en kombineret debet-, kontant- og e-pengefunktion	Geo 0

Tabel 3

**Anordninger, der accepterer betalingskort**

(Ultimo perioden, oprindelige enheder)

	Antal
<b>Terminaler leveret af residente betalingstjenesteudbydere</b>	
Kontantautomater (ATM'er)	Geo 3
<i>heraf:</i>	
Kontantautomater med en kontanthævningsfunktion	Geo 3
Kontantautomater med en kreditoverførselsfunktion	Geo 3
Salgsterminaler	Geo 3
<i>heraf:</i>	
EFTPOS-terminaler	Geo 3
E-pengekortterminaler	Geo 3
E-pengekortterminaler	Geo 3
<i>heraf:</i>	
Terminaler til opladning og tømning af kort	Geo 3
Terminaler, der accepterer e-pengekort	Geo 3

Tabel 4

**Betalingstransaktioner, der involverer ikke-MFI'er**

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

	Sendt		Modtaget	
	Antal transaktioner	Værdi af transaktioner	Antal transaktioner	Værdi af transaktioner
<b>Transaktioner pr. betalingstjenestetype</b>				
Kreditoverførsler	Geo 3	Geo 3	Geo 2	Geo 2
Initieret i papirform	Geo 1	Geo 1		
Initieret elektronisk	Geo 1	Geo 1		
Initieret i en fil/batch	Geo 1	Geo 1		
Initieret som en enkelt betaling	Geo 1	Geo 1		
heraf:				
Ikke-SEPA	Geo 1	Geo 1		
Direkte debiteringer	Geo 3	Geo 3	Geo 2	Geo 2
Initieret i en fil/batch	Geo 1	Geo 1		
Initieret som en enkelt betaling	Geo 1	Geo 1		
heraf:				
Ikke-SEPA	Geo 1	Geo 1		
Kortbetalinger med kort udstedt af residente betalingstjenesteudbydere (undtagen kort med kun en e-pengefunktion)	Geo 3	Geo 3		
Betaling med kort med en debetfunktion	Geo 1	Geo 1		
Betaling med kort med en forskudt debetfunktion	Geo 1	Geo 1		
Betaling med kort med en kreditfunktion	Geo 1	Geo 1		
Betaling med kort med en debet- og/eller forskudt debetfunktion	Geo 1	Geo 1		
Betaling med kort med en kredit- og/eller forskudt debetfunktion	Geo 1	Geo 1		
Initieret ved en fysisk EFTPOS	Geo 1	Geo 1		
Initieret på fjernbasis	Geo 1	Geo 1		
<b>E-pengebetalinger med e-penge udstedt af residente betalingstjenesteudbydere</b>	Geo 3	Geo 3	Geo 2	Geo 2
Med kort, hvorpå e-penge kan lagres direkte	Geo 1	Geo 1		
Med e-pengekonti	Geo 1	Geo 1		
heraf:				
Tilgået via et kort	Geo 1	Geo 1		
<b>Check</b>	Geo 3	Geo 3	Geo 2	Geo 2
<b>Andre betalingstjenester</b>	Geo 3	Geo 3	Geo 2	Geo 2
Betalingstransaktioner i alt, der involverer ikke-MFI'er	Geo 3	Geo 3	Geo 2	Geo 2

Tabel 5

**Betalingstransaktioner pr. terminaltype, der involverer ikke-MFI'er**

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

	Antal transaktioner	Værdi af transaktioner
<b>Transaktioner pr. terminaltype <sup>(1)</sup></b>		
<b>a) Transaktioner ved terminaler leveret af residente betalingstjenesteudbydere med kort udstedt af residente betalingstjenesteudbydere</b>	Geo 3	Geo 3
<i>heraf:</i>		
Kontanthævninger i kontantautomater (undtagen e-pengetransaktioner)	Geo 3	Geo 3
Kontantindskud i kontantautomater (undtagen e-pengetransaktioner)	Geo 3	Geo 3
Salgsterminaltransaktioner (undtagen e-pengetransaktioner)	Geo 3	Geo 3
Opladning og tømning af e-pengekort	Geo 3	Geo 3
E-pengebetaling med kort med en e-pengefunktion	Geo 3	Geo 3
<b>b) Transaktioner ved terminaler leveret af residente betalingstjenesteudbydere med kort udstedt af ikke-residente betalingstjenesteudbydere</b>	Geo 3	Geo 3
<i>heraf:</i>		
Kontanthævninger i kontantautomater (undtagen e-pengetransaktioner)	Geo 3	Geo 3
Kontantindskud i kontantautomater (undtagen e-pengetransaktioner)	Geo 3	Geo 3
Salgsterminaltransaktioner (undtagen e-pengetransaktioner)	Geo 3	Geo 3
Opladning og tømning af e-pengekort	Geo 3	Geo 3
E-pengebetaling med kort med en e-pengefunktion	Geo 3	Geo 3
<b>c) Transaktioner ved terminaler leveret af ikke-residente betalingstjenesteudbydere med kort udstedt af residente betalingstjenesteudbydere</b>	Geo 3	Geo 3
<i>heraf:</i>		
Kontanthævninger i kontantautomater (undtagen e-pengetransaktioner)	Geo 3	Geo 3
Kontantindskud i kontantautomater (undtagen e-pengetransaktioner)	Geo 3	Geo 3
Salgsterminaltransaktioner (undtagen e-pengetransaktioner)	Geo 3	Geo 3
Opladning og tømning af e-pengekort	Geo 3	Geo 3
E-pengebetaling med kort med en e-pengefunktion	Geo 3	Geo 3

<sup>(1)</sup> De geografiske (Geo) opdelinger er baseret på terminalens beliggenhed.

Tabel 6

**Deltagelse i udvalgte betalingssystemer**

(Ultimo perioden, oprindelige enheder)

	Antal
<b>Betalingsystem (undtagen TARGET2)</b>	
Antal deltagere	Geo 1
Direkte deltagere	Geo 1
Kreditinstitutter	Geo 1

	Antal
Centralbank	Geo 1
Andre direkte deltagere	Geo 1
Offentlig forvaltning	Geo 1
Clearing- og afviklingsorganisationer	Geo 1
Andre finansielle institutioner	Geo 1
Øvrige	Geo 1
Indirekte deltagere	Geo 1

Tabel 7

**Betalinger behandlet af udvalgte betalingssystemer**

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

	Sendt	
	Antal transaktioner	Værdi af transaktioner
<b>Betalingsystem (undtagen TARGET2)</b>		
Transaktioner i alt	Geo 4	Geo 4
Kreditoverførsler	Geo 4	Geo 4
Initieret i papirform	Geo 1	Geo 1
Initieret elektronisk	Geo 1	Geo 1
Direkte debiteringer	Geo 4	Geo 4
Kortbetalinger	Geo 4	Geo 4
Kontantautomat-transaktioner (undtagen e-pengetransaktioner)	Geo 4	Geo 4
E-pengebetaling	Geo 4	Geo 4
Check	Geo 4	Geo 4
Andre betalingstjenester	Geo 4	Geo 4
Koncentrationsgrad	Geo 1	Geo 1

**Geografiske opdelinger**

Geo 0	Geo 1	Geo 2	Geo 3	Geo 4
Indenlandsk	Indenlandsk og grænseoverskridende tilsammen	Grænseoverskridende	Indenlandsk Opdeling i enkelte lande for samtlige EU-lande Resten af verden	Indenlandsk Grænseoverskridende

## BILAG IV

**MINDSTESTANDARDER, DER SKAL ANVENDES AF DEN FAKTISKE RAPPORTERINGSPOPULATION**

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

## 1. Mindstestandarder for overførsel

- a) Indberetningen skal være rettidig og overholde tidsfristerne fastsat af den relevante nationale centralbank.
- b) Statistiske indberetninger skal foreligge i den udformning og det format, som den relevante nationale centralbank har fastsat i de tekniske rapporteringskrav.
- c) Rapporteringsenheden skal oplyse den relevante nationale centralbank om en eller flere kontaktpersoner.
- d) De tekniske specifikationer for overførsel af data til de relevante nationale centralbanker skal følges.

## 2. Mindstestandarder for nøjagtighed

- a) Den statistiske information skal være korrekt: Alle lineære begrænsninger skal være overholdt (f.eks. skal addition af subtotaler give den samlede total), og dataene skal være konsistente for alle frekvensers vedkommende.
- b) Rapporteringsenhederne skal kunne tilvejebringe oplysninger om de udviklinger, som fremgår af de fremsendte data.
- c) De statistiske informationer skal være fuldstændige og må ikke indeholde vedvarende og strukturelle mangler: Eksisterende mangler skal angives, forklares over for den relevante nationale centralbank og om fornødent udbedres hurtigst muligt.
- d) Rapporteringsenhederne skal følge de afrundingsprincipper, som den relevante nationale centralbank har fastsat for den tekniske overførsel af dataene.

## 3. Mindstestandarder for begrebsmæssig overensstemmelse

- a) Den statistiske information skal overholde de definitioner og klassifikationer, der er indeholdt i denne forordning.
- b) I tilfælde af afvigelser fra disse definitioner og klassifikationer skal rapporteringsenhederne regelmæssigt overvåge og kvantificere forskellen mellem den anvendte foranstaltning og den i denne forordning indeholdte foranstaltning.
- c) Rapporteringsenhederne skal være i stand til at redegøre for brud i de fremsendte data sammenholdt med tallene for de foregående perioder.

## 4. Mindstestandarder for revisioner

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

---