

INDBERETNINGSVEJLEDNING STATISTIK FOR BETALINGER – ØVRIGE INDBERETTERE

Finansielt Stabilitet

Version 1.0

Sagsnr.: 143152
Dokumentnr.: 1512315

26. september 2016

INDHOLDSFORTEGNELSE

1	Generelt om statistik for betalinger	2
2	Erstatningsindberetninger og revisioner.....	7
3	Skema MASTERDATA: Identifikation af indberetning og information om indberetter.....	11
4	Skema KORTPI: Udstedte kort	13
5	Skema ATM: Kontantautomater	19
6	Skema TKORTPIa & TKORTPIb: Transaktioner med udstedte kort	20
7	Skema TUKORTa & TUKORTb: Transaktioner med udenlandske kort.....	26
8	Skema TMOBILa & TMOBILb: Transaktioner ved brug af mobiltelefon, tablet, pc eller lignende digitalt udstyr	28
9	Skema MKORTPIa & MKORTPIb: Misbrug med kort.....	31
10	Skema EPT: Terminaler og aflæsere til e-pengekort.....	34
11	Skema TAKORT: Automatiske kortbetalinger	36
12	Skema POSKTL: Antal kortterminaler	38
13	Skema MNETB: Netbankindbrud.....	40
14	Skema HIKH: Hævninger og indskud af kontanter	42
15	Skema AFTQVR: Aftaler	43
16	Skema DELTRTGS: Deltagere i betalingsystemer	46
17	Skema TRTGSa: Transaktioner i RTGS-Systemer.....	48

1 GENERELT OM STATISTIK FOR BETALINGER

1.1 Indledende bemærkninger

1.1.1 Baggrund

Nationalbanken indsamler, bearbejder og offentliggør statistiske oplysninger vedrørende betalingstjenester og -formidling. Det sker bl.a. i overensstemmelse med anvisninger givet af Betalingsrådet.

1.1.2 Brug

Foruden at producere og offentliggøre statistik kan Nationalbanken bruge de indsamlede oplysninger i forbindelse med dens overvågning af betalings- og afviklingssystemer og de vigtigste betalingsløsninger. Endvidere benyttes de i relation til Nationalbankens deltagelse i det europæiske samarbejde om indsamling af data til en fælleseuropæisk statistik for betalinger, jf. Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 1409 / 2013 af 28. november 2013 og henstilling ECB / 2013 / 44 af samme dato.

1.1.3 Fortrolighed

De indberettede oplysninger behandles fortroligt i Nationalbanken, så de ikke kan komme uvedkommende i hænde. Endvidere tages der ved offentliggørelsen hensyn til, at det ikke må være muligt at identificere den enkelte indberetter. Hvor fortrolighedshensyn umiddelbart hindrer offentliggørelse af data, kan den pågældende indberetter dog give tilsagn om, at data må offentliggøres. Et sådant tilsagn kan til enhver tid trækkes tilbage med virkning for kommende offentliggørelser.

1.1.4 Supplerende indberetningsmateriale

Indberetningsvejledningen udgør en del af det samlede indberetningsmateriale, der er relevant for indberetningen til Nationalbanken. Det samlede materiale er tilgængeligt på Nationalbankens hjemmeside.

1.2 Population og indberetning

1.2.1 Indberetningspligtige institutter og virksomheder

Til statistikken indberetter udbydere af betalingstjenester og andre virksomheder, der har en rolle i forbindelse med betalingsformidling.

Denne indberetningsvejledning er rettet mod andre indberettere end pengeinstitutter og Nets, dvs.

- udstedere af betalingskort, herunder e-pengekort og kort med begrænset anvendelse
- indløserne af transaktioner med udenlandsk udstedte betalingskort
- leverandører af kortterminaler

- leverandører af betalingsmoduler (payment gateways)
- operatører af kontantautomater
- kontanthåndteringsselskaber
- Finansrådet
- Danmarks Nationalbank

I det efterfølgende benyttes for disse, som en fælles betegnelse enten indberetter eller den indberettende virksomhed.

1.2.2 Indberetningsperiode og -frist

Data indberettes kvartalsvist. Indberetningen skal være Nationalbanken i hænde senest sidste arbejdsdag kl. 13.00 i måneden efter referenceperioden. Er referenceperioden 1. kvartal er indberetningsfristen således sidste arbejdsdag i april.

1.2.3 Selskabsændringer

En nyetableret virksomhed indberetter data for etableringskvartalet efter samme frist som eksisterende indberettende virksomheder.

En virksomhed, der ophører, herunder som led i en fusion, indberetter sidste gang data for ophørskvartalet.

I forbindelse med en fusion indberetter, den fortsættende virksomhed data for de fusionerede virksomheder.

1.2.4 Opgørelsesmetode

Oplysninger om bestande (*stock*-opgørelser) opgøres den sidste arbejdsdag i referenceperioden.

Oplysninger om transaktioner indberettes som den akkumulerede sum (*flow*-opgørelser) for referenceperioden.

Alle beløb indberettes som heltal i danske kroner, dvs. uden decimaler. Beløb i udenlandsk valuta omregnes til danske kroner ved brug af valutakursen på tidspunktet for transaktionen eller opgørelsen af bestanden, fx værdien af udstedte e-penge.

1.2.5 Indberetning af nul-værdi

Har den indberettende virksomhed, fx en kortudsteder, ikke udstedt debetkort, er der ikke krav om indberetning af nul-værdi. Det er valgfrit, om der indberettes et nul eller om feltet i indberetningskemaet efterlades tomt.

1.3 Indberetningsskemaer

Indberetning sker ved hjælp af forud definerede indberetningsskemaer, jf. tabel 1. De følgende afsnit indeholder en beskrivelse af hvert af disse skemaer.

 Oversigt over indberetningsskemaer for pengeinstitutter 		Tabel 1
Skema	Beskrivelse	
Skema Masterdata:	Identifikation af indberetning og indberettende institut	
Skema KORTPI:	Antal udstedte kort	
Skema ATM:	Antal kontantautomater	
Skema TKORTPIa:	Antal transaktioner med udstedte kort	
Skema TKORTPIb:	Værdi af transaktioner med udstedte kort	
Skema TUKORTa:	Antal transaktioner med udenlandske kort	
Skema TUKORTb:	Værdi af transaktioner med udenlandske kort	
Skema TMOBILa:	Antal transaktioner ved brug af mobiltelefon, tablet, pc e. lign. digitalt udstyr	
Skema TMOBILb:	Værdi af transaktioner ved brug af mobiltelefon, tablet, pc e. lign. digitalt udstyr	
Skema MKORTPIa:	Antal misbrug med kort	
Skema MKORTPIb:	Værdi af misbrug med kort	
Skema EPT:	Antal terminaler og aflæsere til e-pengekort	
Skema TAKORT:	Antal og værdi af automatiske kortbetalinger	
Skema POSKTL:	Antal kortterminaler	
Skema MNETB:	Antal og værdi af tab netbankindbrud	
Skema HIKH:	Antal hævnings og indskud af kontanter	
Skema AFTQVR:	Antal aftaler	
Skema DELTRTGS:	Antal deltagere i RTGS-systemer	
Skema TRTGSa:	Antal transaktioner i RTGS-systemer	
Skema TRTGSb:	Værdi af transaktioner i RTGS-systemer	

Efterfølgende afsnit indeholder en kort oversigt, der beskriver, hvilke skemaer det forventes, at indberetter, alt efter type, benytter ved indberetning. Det er ikke udelukket, at en indberetter kan omfatte flere typer, fx kan en udsteder af kort eller operatør af kontantautomater også være indløser af transaktioner med udenlandske kort.

1.3.1 Udstedere af betalingskort

Gruppen af kortudstedere spænder over udstedere af bredt anvendelige betalingskort, fx MasterCard og Visa, udstedere af e-pengekort og udstedere af kort med begrænset anvendelse, fx kontokort udstedt af benzinselskaber.

Alle kortudstedere skal indberette oplysninger i skemaerne KORTPI, TKORTPIa, TKORTPIb, AFTQVR, mens udstedere af

- bredt anvendelige betalingskort også bedes indberette eventuelle oplysninger i skemaerne: TMOBILa, TMOBILb, MKORTPIa og MKORTPIb.
- e-pengekort også skal indberette oplysninger i skema EPT, i det tilfælde udstederen også leverer aflæsere eller særlige terminaler til brug for e-pengekort.

1.3.2 Indløser af korttransaktioner med udenlandske betalingskort

I det tilfælde, at den indberettende virksomhed er indløser af transaktioner foretaget med udenlandske kort i Danmark, skal indberetteren anvende skemaerne TUKORTa, TUKORTb, MKORTPIa, MKORTPIb og AFTQVR.

1.3.3 Leverandører af kortterminaler

Indberettere, der sælger, leaser eller udlejer kortterminaler skal anvende skema POSKTL i forbindelse med indberetning.

1.3.4 Leverandører af betalingsmoduler

Leverandører af betalingsmoduler skal anvende skemaerne TAKORT og AFTQVR til indberetning..

1.3.5 Operatører af kontantautomater

Gruppen omfatter andre operatører af kontantautomater end pengeinstitutter i Danmark. Disse indberettere skal anvende skema ATM.

1.3.6 Kontanthåndteringsselskaber

Kontanthåndteringsselskaber skal anvende skema HIKH til indberetning.

1.3.7 Finansrådet

Finansrådet indberetter på vegne af pengeinstitutterne oplysninger om indbrud i netbanker. Til brug for denne indberetning anvendes skema MNETB.

1.3.8 Danmarks Nationalbank

Nationalbanken skal indberette oplysninger vedrørende de to betalings-systemer Target2 og Kronos, der henholdsvis er til betaling af store tids-kritiske betalinger i euro og i kroner. Her anvendes skemaerne DEL-TRTGS, TRTGSa og TRTGSb.

2 ERSTATNINGSINDBERETNINGER OG REVISIONER

2.1 Erstatningsindberetninger

Hvis Nationalbanken stiller krav om erstatningsindberetning, inden kl. 13, skal den foreligge senest den efterfølgende bankdag kl. 13.

For at optimere korrespondancen mellem Nationalbanken og den indberettende virksomhed, opfordres virksomheden til at oplyse en gruppe-mail-adresse til Nationalbanken. På den måde sikres det, at der altid er flere modtagere af Nationalbankens tilbagemeldinger. Gruppe-mail-adressen angives i Masterdata-skemaet, jf. 3.1.6, i forbindelse med indberetning.

Den generelle kontrolproces

Nationalbankens kontrolproces, jf. figuren i boks 1, begynder, når en indberetning modtages i FIONA. For at det kan ske, skal følgende tre variable på Masterdata-skemaet være angivet korrekt:

- Virksomhedens CVR-nummer
- Indberetningsperiode
- Løbenummer

Hvis virksomhedens CVR-nummer ikke er kendt af Nationalbanken som indberetter af oplysninger til statistikken, indberetningsperioden endnu ikke er aktiv, eller løbenummeret ikke er korrekt angivet, vil indberetningen blive afvist af FIONA med besked herom. Den indberettende virksomhed retter en eller flere af de tre variable og sender indberetningen igen.

Når indberetningen er modtaget af FIONA, udføres tre typer af kontroller (format-, objektive og analytiske kontroller), der alle kan medføre krav om, at virksomheden sender en erstatningsindberetning, hvor fejl er rettet eller udslag, der ikke skyldes fejl, er kommenteret. Bemærk, at indberetningen først betragtes som indberettet til Nationalbanken, når det første kontroltjek – formatkontrollen – ikke medfører fejl.

Det indebærer derfor, at objektive og analytiske kontroller ikke kan udføres, før eventuelle formatfejl er rettet.

De tre kontroltyper: Formatkontroller, objektive kontroller og analytiske kontroller er efterfølgende kort beskrevet.

Formatkontroller

Når en indberetning er modtaget af FIONA, foretages første en række formatkontroller, fx at der ikke er skrevet tekst i datafelter, og at indberetningsperiode og løbenummer er angivet korrekt.

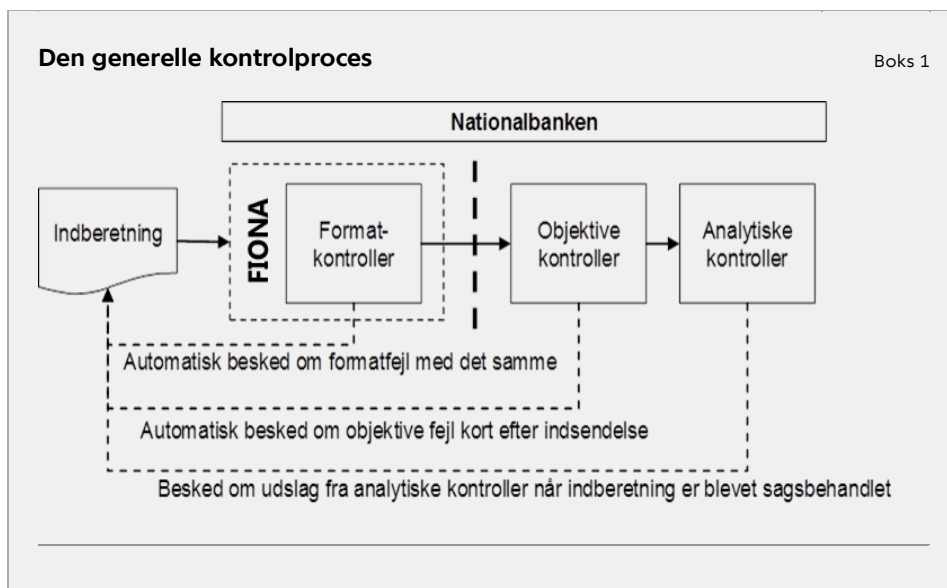
Ved fejl modtager den indberettende virksomhed besked, straks indberetningen forsøges sendt. Virksomheden retter fejlene og sender indberetningen igen. Hvis indberetningen ikke er fejlbehæftet, er den modtaget af Nationalbanken.

Objektive kontroller

Når indberetningen er modtaget af Nationalbanken, udføres en række objektive kontroller. De er defineret som et sandt eller falsk udsagn, hvorfor alle fejl *skal* rettes. Der er for hver objektiv kontrol defineret en bagatelgrænse, så fx afrundinger ikke resulterer i fejludslag. Kontrollerne omfatter fx antal udstedte debetkort er lig med summen af udstedte internationale debetkort, Dankort og Co-brandede Dankort, dvs. at identiteter er overholdt.

Ved fejl modtager den indberettende virksomhed besked, sædvanligvis kort tid efter indsendelse. Virksomheden retter fejlene og sender en erstatningsindberetning.

Der er udarbejdet en oversigt over alle objektive kontroller, der er lagt ned over indberetning til betalingsstatistikken. Oversigten er gjort tilgængelig på Nationalbankens hjemmeside.



Analytiske kontroller

Når objektive kontroller er udført og bestået, udføres de analytiske kontroller. Udslag fra disse er ikke nødvendigvis fejl, og derfor skal de vurderes af en medarbejder i Nationalbanken. Denne tager stilling til, om udslaget kræver, at den indberettende virksomhed kontaktes med henblik på at afklare årsagen til udslaget. Hvis udslaget skyldes en fejlindberetning, skal virksomheden sende en erstatningsindberetning. Hvis det ikke er en fejl, skal virksomheden i stedet give en forklaring på udviklingen.

Da udslag fra analytiske kontroller skal vurderes af en medarbejder i Nationalbanken, er det ikke muligt at angive, hvornår virksomheden kan forvente at få besked om eventuelle udslag. Det kan derfor ske i perioden mellem tidspunktet for Nationalbankens modtagelse af indberetning til Nationalbanken offentliggør statistikken. Bemærk, at Nationalbanken også kan stille spørgsmål til indberetninger efter, at data er offentliggjort. Hvis en sådan korrespondance fører til krav om ny indberetning, er der tale om revisioner, jf. afsnit næste afsnit.

2.1.1 Revisioner

Revisioner defineres som enhver ændring i en statistik, der har været offentliggjort. Revisioner kan være resultatet af en række faktorer, heriblandt at fejl i kildedata, dvs. fejl i tidligere indsendte indberetninger, der ikke blev belyst og rettet før offentliggørelse.

Nationalbankens revisionspolitik er et element i udarbejdelsen af pålidelig, relevant og konsistent statistik for betalinger. Revisionspolitikken er formuleret i overensstemmelse med internationale anbefalinger og standarder. Nationalbankens statistikker revideres efter en fast, sammenhængende og offentliggjort plan, kaldet en revisionscyklus.

Revisionscyklus afspejler desuden en afvejning af kvalitative, praktiske og omkostningsmæssige faktorer såvel for den indberettende virksomhed og brugere af statistikkerne som for Nationalbanken. Revisionscyklussen for betalingsstatistikken, der anvender data fra denne indberetning, er følgende:

- Revisionstidspunkt:
Statistikkerne revideres hvert kvartal, når data for det seneste kvartal offentliggøres.
- Revisionsperiode:
Statistikkerne revideres normalt et kvartal tilbage. Ved offentliggørelsen i april kan der forekomme revisioner af alle historiske data. I de

fleste tilfælde forventes revisionerne at begrænse sig til data for det aktuelle og foregående kalenderår.

Med baggrund i revisionspolitikken skal virksomheden derfor være behjælpelig i forhold til indsendelse af erstatningsindberetninger for en periode, der dækker det aktuelle og foregående kalenderår. Erstatningsindberetninger sker efter dialog med Nationalbanken i forhold til at få korrigeret tidligere indberettede fejl. Fokus vil dog typisk være på de seneste to kvartaler. Hvis der konstateres fejl, skal virksomheden være i stand til at rette fejlen, enten i form af en XML-erstatningsindberetning eller manuelt via Nationalbankens webapplikation FIONA Online, hvor virksomheden kan tilgå den eller de "gamle" indberetninger og rette fejl.

Af sikkerhedsmæssige årsager er alle historiske indberetninger ikke umiddelbart tilgængelige via FIONA Online. Derfor er det nødvendigt, at virksomheden kontakter Nationalbanken, hvis fejlen skal rettes via FIONA Online.

2.2 Indsendelse af testindberetning

Indberettende virksomhed kan ved henvendelse til Nationalbanken få adgang til et testmiljø, der muliggør indsendelse af testindberetninger til Nationalbanken.

2.3 Oversigt over love, ECB/EU-forordninger og dokumenter

Indberetningsvejledningen har henvisninger til følgende love og internationale dokumenter/forordninger.

2.3.1 Danske love, bekendtgørelser mv.

- Lov om betalingstjenester og elektroniske penge
- Lov om finansiel virksomhed

2.3.2 Dokumenter fra EU og ECB

- Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 1409/2013 om betalingsstatistik.
- Den Europæiske Centralbanks henstilling nr. 1410/2013 (ECB/2013/44) om betalingsstatistik.
- Europa parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 751/2015 om interbankgebyrer for kortbaserede betalingstransaktioner.

3 SKEMA MASTERDATA: IDENTIFIKATION AF INDBERETNING OG INFORMATION OM INDBERETTER

Indberetningen skal ledsages af et skema med masterdata, der indeholder oplysninger om indberetningen og den indberettende virksomhed.

Skema Masterdata: Identifikation af indberetning og information om indberetter Figur 1

Identifikation af indberetning		
Virksomhedens CVR-nummer		
Indberetningsperiode (ååååXX)		
Løbenummer		
Er indberetningen endelig (Ja/Nej)		
Information om virksomheden		
Virksomhedens navn		
Gadenavn og nr.		
Postnummer		
Postboks		
By		
Telefonnummer		
Kontaktpersoner		
Navn	Telefonnr.	E-mail

3.1 Oplysninger

3.1.1 Virksomhedens CVR-nummer

Virksomhedens CVR-nummer.

3.1.2 Indberetningsperiode

Viser den opgørelsesperiode, som indberetningen vedrører, og angives efter følgende princip ååååXX, hvor

- åååå er årstal
- XX = {41,42,43,44} angiver henholdsvis 1., 2., 3. eller 4. kvartal

Dvs. indberetning for 1. kvartal 2016 angives som 201641.

3.1.3 Løbenummer

Løbenummeret for den første indsendte indberetning for en ny opgørelsesperiode skal være 1. Senere indberetninger for samme opgørelsesperiode skal nummereres fortløbende – også ved testindberetning.

3.1.4 *Er indberetningen endelig*

Hvis indberetningen er endelig og klar til, at Nationalbanken manuelt begynder at se på analytiske kontroller, udfyldes med "ja". Hvis det er en testindberetning, hvor Nationalbanken kun skal foretage automatiske objektive kontroller, udfyldes med "nej".

3.1.5 *Information om virksomheden*

Her angives det indberettende instituts navn, postadresse og hovedtelefonnummer (fx: 33636363 eller +4533636363) mv.

3.1.6 *Kontaktpersoner*

I hver indberetning skal den indberettende virksomhed angive én eller flere kontaktpersoner med navn, direkte telefonnummer og mailadresse. De har ansvaret for indberetningen og kan kontaktes med eventuelle spørgsmål. Det er muligt at tilføje flere linjer, hvis mere end én person er ansvarlig for indberetningen, og det er muligt at angive en gruppe-mailadresse.

4 SKEMA KORTPI: UDSTEDTE KORT

I dette skema indberettes oplysninger om antal hævekort, betalingskort, e-pengekort og øvrige kort, der er udstedt af indberettende virksomhed.

I skemaet anføres alle aktiverede og gyldige kort, dvs. alle kort, der efter aktivering ikke er udløbet, trukket tilbage eller spærret.

Det har ingen betydning, om kortholder er resident i Danmark eller udlandet, dvs. kort udstedt til udlændinge medregnes også i opgørelsen.

Både fysiske og virtuelle kort medtages. Sidstnævnte kort foreligger alene i elektronisk form, men adskiller sig fra såkaldte tokens, ved at have et selvstændigt PAN-nummer.

Endvidere indgår både kort, der er udstedt til forbrugere, kaldet privatkort eller consumer cards, jf. 4.2.4, og kort, der er beregnet til medarbejdere i virksomheder, kaldet erhvervskort, firmakort eller commercial cards, jf. 4.2.5.

Kort, der udstedes som et kombineret debet- og kreditkort, jf. 4.1.3 og 4.1.8, tælles med i opgørelsen under begge korttyper.

For kort, der trækker på elektroniske penge, e-pengekort, jf. 4.1.13 og 4.1.14, og andre forudbetalte kort, jf. 4.1.17, indberettes også værdien af de lagrede midler.

Skema KORTPI: Antal udstedte kort

Figur 2

	I alt	Kort udstedt uden kontaktfri teknologi	Kort med kontaktfri teknologi	Privatkort	Erhvervskort	Kort med lagrede penge	Kort tilknyttet en pengekonto	Værdi af udstedte penge / Forudbetalte midler	Efterbetalt kort	Forudbetalt kort
	2.1	2.2	2.3	2.4	2.5	2.6	2.7	2.8	2.9	2.10
1.1 Hævekort										
1.2 Betalingskort										
1.3 Debetkort										
1.4 Dankort										
1.5 Co-brandede Dankort										
1.6 Internationale debetkort										
1.7 Andre debetkort										
1.8 Kreditkort										
1.9 Internationale kreditkort										
Heraf										
1.10 Co-brandede benzinkort										
1.11 Andre co-brandede kort										
1.12 Andre kreditkort										
1.13 E-pengekort, der kan bruges bredt										
1.14 E-pengekort med begrænset anvendelse										
Heraf										
1.15 E-pengekort til brug med begrænset anvendelse, kollektiv trafik										
1.16 E-pengekort til brug for betaling i detailhandlen										
1.17 Øvrige kort										
Heraf										
1.18 Benzinkort										
1.19 Kort til brug for betaling i detailhandlen										

4.1 Typer af kort

4.1.1 Hævekort

Kort, der alene kan bruges til at hæve kontanter i det udstedende pengeinstituts eller andre pengeinstitutters filialer eller kontantautomater.

4.1.2 Betalingskort

Kort, der har en bred anvendelse. Hermed adskiller de sig fra kort, der har en begrænset anvendelse som defineret i lov om betalingstjenester og elektroniske penge, § 38, nr. 1.

Eksempler er Dankort, VisaDankort, internationale debetkort, fx MasterCard Debit og Visa Electron, og internationale kreditkort, fx MasterCard, Visa, American Express og Diners Club.

Identitet: $1.2 = 1.3 + 1.8$

4.1.3 Debetkort

Kort, hvor beløbet trækkes fra betalers konto umiddelbart efter, at kortudsteder har modtaget oplysninger om transaktionen.

Eksempler er Dankort, VisaDankort og internationale debetkort som fx Visa Electron og MasterCard Debit.

Identitet: $1.3 = 1.4 + 1.5 + 1.6 + 1.7$

4.1.4 Dankort

Det nationale debetkort i Danmark med karakteristika som beskrevet i 4.1.3.

Co-brandede Dankort tælles ikke med i opgørelsen, men indberettes selvstændigt, jf. 4.1.5.

4.1.5 Co-brandede Dankort

Dankort, jf. 4.1.4, der er co-brandet med et andet kortmærke, fx Visa.

4.1.6 Internationale debetkort

Debetkort med karakteristika som beskrevet i 4.1.3, der er udstedt med licens fra et internationalt kortselskab, fx Visa eller MasterCard.

Fx Visa Electron og MasterCard Debit.

4.1.7 Andre debetkort

Debetkort med karakteristika som beskrevet i 4.1.3, der ikke kan henføres til 4.1.4, 4.1.5 eller 4.1.6, fx Grønlandsbankens Akiliut-kort.

4.1.8 Kreditkort

Kort, hvor beløbet ikke trækkes fra betalers konto umiddelbart efter, at kortudsteder har modtaget oplysninger om transaktionen, men først efter en periode, der er aftalt mellem betaler og udsteder, typisk en gang om måneden. Til kreditkort kan være knyttet en aftale om yderligere kredit, kaldet revolverende kredit, der typisk pålægges renter.

Identitet: 1.8 = 1.9 + 1.12

4.1.9 Internationale kreditkort

Kreditkort med karakteristika som beskrevet i 4.1.8, der er udstedt med licens fra et internationalt kortselskab, fx Visa eller MasterCard.

Fx Visa, MasterCard, American Express og Diners Club.

4.1.10 Co-brandede benzinkort

Internationale kreditkort som beskrevet i 4.1.9, der er co-brandede med et benzinselskabs kontokort.

Har benzinselskab ikke selv licens, så indberettes oplysninger her, at den indberettende virksomhed, der har licens til at udstede disse kreditkort.

4.1.11 Andre co-brandede kort

Internationale kreditkort som beskrevet i 4.1.9, der er co-brandede med en virksomheds eller forenings konto-, loyalitets- eller medlemskort eller lignede kort.

Har fx detailkæde ikke selv licens, så indberettes oplysninger her, at den indberettende virksomhed, der har licens til at udstede disse kreditkort.

4.1.12 Andre kreditkort

Kreditkort med karakteristika som beskrevet i 4.1.8, der ikke er udstedt med licens fra et internationalt kortselskab.

Et eksempel er kort fra Forbrugsforeningen.

4.1.13 E-pengekort, der kan bruges bredt

Kort, der anvendes til betaling med elektroniske penge som defineret i lov om betalingstjenester og elektroniske penge, § 6, nr. 21. Her anføres alene e-pengekort, der kan bruges bredt i modsætning til kort, der trækker på elektroniske penge, som har en begrænset anvendelse i henhold til lovens § 39 p, stk. 1, nr. 1.

4.1.14 E-pengekort med begrænset anvendelse

Kort, der anvendes til betaling med elektroniske penge som defineret i lov om betalingstjenester og elektroniske penge, § 6, nr. 21. Her anføres alene e-pengekort, som har en begrænset anvendelse i henhold til lovens § 39 p, stk. 1, nr. 1.

4.1.15 E-pengekort med begrænset anvendelse, kollektiv trafik

Kort med karakteristika som beskrevet i 4.1.14, der anvendes til betaling i forbindelse med kollektiv trafik, fx Rejsekortet.

4.1.16 E-pengekort til brug for betaling i detailhandlen

Kort med karakteristika som beskrevet i 4.1.14, der anvendes til betaling i detailhandlen.

4.1.17 Øvrige kort

Kort med begrænset anvendelse, jf. § 38 i lov om betalingstjenester og elektroniske penge.

4.1.18 Øvrige kort, benzinkort

Kort med karakteristika som beskrevet i 4.1.17 udstedt af benzin- og olieselskaber. Her anføres alene rene benzinkort, dvs. kontokort, mens benzinkort, der er co-brandet med internationale kreditkort, skal indberettes i **Fejl! Henvissningskilde ikke fundet.**

4.1.19 Øvrige kort, til brug for betaling i detailhandlen

Kort med karakteristika som beskrevet i 4.1.17 udstedt på vegne af eller af detailforretninger, forretningskæder, center- og handelstandsforeninger mv. til brug for betaling i disse.

4.2 Opdelinger

4.2.1 I alt

Den samlede opgørelse af udstedte kort.

Identitet: 2.1 = 2.2 + 2.3 = 2.4 + 2.5 = 2.6 + 2.7 = 2.9 + 2.10

4.2.2 Kort udstedt uden kontaktløs teknologi

Kort, der er udstedt uden en chip, der understøtter en kontaktløs teknologi, jf. 4.2.3.

4.2.3 Kort med kontaktløs teknologi

Kort, der er udstedt med en chip, der understøtter en kontaktløs teknologi, fx Near Field Communication, NFC. Disse kort giver mulighed for betaling uden kontakt mellem kort og kortterminal eller -aflæser.

4.2.4 Privatkort

Forbrugerrelaterede kort, dvs. kort udstedt til privatpersoner, jf. definition af forbruger i EU's forordning om interbankgebyrer for kortbaserede betalingstransaktioner, artikel 2 nr. 3. Kort adskiller sig fra erhvervskort jf. 4.2.5. Betalingskorts 6-cifrede BIN-nummer identificerer entydigt korttype og -mærke.

4.2.5 Erhvervskort

Firmakort (commercial cards), der er udstedt til erhvervskunder, jf. definition i artikel 2 nr. 6 i EU's forordning om interbankgebyrer for kortbaserede betalingstransaktioner. Kortets 6-cifrede BIN-nummer identificerer entydigt korttype og -mærke.

4.2.6 Kort med lagrede e-penge

Kort, hvor midlerne i form af elektroniske penge er lagret direkte på kortets chip eller magnetstribе.

4.2.7 Kort tilknyttet en e-pengekonto

Kort, der giver mulighed for at trække på midler i form af elektroniske penge, der er registreret på en konto.

4.2.8 Værdien af udstedte e-penge/forudbetalte midler

Værdi af uindfriele elektroniske penge lagret på kort og elektroniske penge registreret på en konto, eller andre forudbetalte midler.

4.2.9 Efterbetalte kort

Kort, der giver mulighed for at trække på midler, der er dækket af en kreditfacilitet tilknyttet en betalingskonto jf. bilag 1 nr. 4b i lov om betalingstjenester og elektroniske penge

4.2.10 Forudbetalte kort

Kort, der giver mulighed for at trække på en betalingskonto, der ikke har tilknyttet en kreditfacilitet jf. bilag 1 nr. 3b i lov om betalingstjenester og elektroniske penge

5 SKEMA ATM: KONTANTAUTOMATER

I dette skema indberettes oplysninger om antal kontantautomater, som andre operatører end pengeinstituttet har opstillet i Danmark. Kontantautomaters primære funktion er at give brugere mulighed for at hæve kontanter. Visse automater tilbyder dog også andre funktioner, fx indskud af kontanter eller konto til konto-overførsler.

Den indberettende virksomhed skal medregne alle dets opstillede kontantautomater. Det gælder også eventuelle automater, som virksomheden ikke ejer, men har leaset eller lejet. Det er underordnet, om den daglige drift og vedligeholdelse er udliciteret til serviceleverandører, fx et kontanthåndteringsselskab.

Skema ATM: Antal kontantautomater Figur 3

	I alt 2.1
1.1 Kontantautomater	
Heraf	
1.2 Kontantautomater med mulighed for indskud	
1.3 Kontantautomater med mulighed for konto-overførsler	
1.4 Kontantautomater uden tilknytning til en bankfilial	

5.1 Typer af kontantautomater

5.1.1 *Kontantautomater*

Det samlede antal kontantautomater, som indberettende virksomhed har opstillet.

5.1.2 *Kontantautomater med mulighed for indskud*

Kontantautomater, der tillader brugere at foretage indskud af kontanter.

5.1.3 *Kontantautomater med mulighed for konto-overførsler*

Kontantautomater, der giver brugere mulighed for at foretage konto til konto-overførsler.

5.1.4 *Kontantautomater uden tilknytning til en bankfilial*

Kontantautomater, der ikke er opstillet i tilknytning til en bankfilial. Det kan fx være en automat i en facade eller en stand alone-automat i en dagligvareforretning. Kun automater, som offentligheden har adgang til, skal medregnes.

6 SKEMA TKORTPIa & TKORTPIb: TRANSAKTIONER MED UDSTEDTE KORT

I skema TKORTPIa indberettes oplysninger om antal transaktioner med hævekort, betalingskort, e-pengekort og øvrige kort udstedt af indberettende virksomhed, dvs. de samme kort som i skema KORTPI.

I skema TKORTPIa indberettes værdien af disse transaktioner.

Returtransaktioner (kreditposter) på kort er ikke omfattet af indberetningen.

Skema TKORTPIa: Antal transaktioner med udstedte kort Figur 4

	Transaktioner foretaget i Danmark														Transaktioner foretaget i udlandet				
	Alt	Fysik hande	Inter nethand	Selvbetjening	Kontantbetjening	For betjening	Betalinger uden brug af pincode	Betalinger med pincode	Salg i forretninger	Inter nethand	Kontantbetjening	Privatkort	Erhvervs kort	Uden betale kort	Forudbetalt kort				
	2.1	2.2	2.3	2.4	2.5	2.6	2.7	2.8	2.9	2.10	2.11	2.12	2.13	2.14	2.15				
1.1 Hævekort																			
1.2 Betalingskort																			
1.3 Debetkort																			
1.4 Dankort																			
1.5 Co-brandede Dankort																			
1.6 Internationale debetkort																			
1.7 Andre debetkort																			
1.8 Kreditkort																			
1.9 Internationale kreditkort																			
Heraf																			
1.10 Co-brandede benzin kort																			
1.11 Andre co-brandede kort																			
1.12 Andre kreditkort																			
1.13 E-pengekort, der kan bruges bredt																			
1.14 E-pengekort med begrænset anvendelse																			
Heraf																			
1.15 E-pengekort med begrænset anvendelse, kollektiv trafik																			
1.16 E-pengekort med begrænset anvendelse, detailhandlen																			
1.17 Øvrige kort																			
Heraf																			
1.18 Benzin kort																			
1.19 Kort til brug for betaling i detailhandlen																			

6.1 Typer af betalingsinstrumenter

6.1.1 Hævekort

Kort, der alene kan bruges til at hæve kontanter i det udstedende pengeinstituts eller andre pengeinstitutters filialer eller kontantautomater.

6.1.2 Betalingskort

Kort, der har en bred anvendelse. Hermed adskiller de sig fra kort, der har en begrænset anvendelse som defineret i lov om betalingstjenester og elektroniske penge, § 38, nr. 1.

Eksempler er Dankort, VisaDankort, internationale debetkort, fx MasterCard Debit og Visa Electron, og internationale kreditkort, fx MasterCard, Visa, American Express og Diners Club.

Identitet: 1.2 = 1.3 + 1.8

6.1.3 Debetkort

Kort, hvor beløbet trækkes fra betalers konto umiddelbart efter, at kortudsteder har modtaget oplysninger om transaktionen.

Eksempler er Dankort, VisaDankort og internationale debetkort som fx Visa Electron og MasterCard Debit.

Identitet: 1.3 = 1.4 + 1.5 + 1.6 + 1.7

6.1.4 Dankort

Det nationale debetkort i Danmark med karakteristika som beskrevet i 6.1.3.

Co-brandede Dankort tælles ikke med i opgørelsen, men indberettes selvstændigt, jf. 6.1.5.

6.1.5 Co-brandede Dankort

Dankort, jf. 6.1.4, der er co-brandet med et andet kortmærke, fx Visa.

6.1.6 Internationale debetkort

Debetkort med karakteristika som beskrevet i 6.1.3, der er udstedt med licens fra et internationalt kortselskab, fx Visa eller MasterCard.

Fx Visa Electron og MasterCard Debit.

6.1.7 Andre debetkort

Debetkort med karakteristika som beskrevet i 6.1.3, der ikke kan henføres til 6.1.4, 6.1.5 eller 6.1.6, fx Grønlandsbankens Akiliut-kort.

6.1.8 Kreditkort

Kort, hvor beløbet ikke trækkes på betalers konto umiddelbart efter, at kortudsteder har modtaget oplysninger om transaktionen, men først efter en periode, der er aftalt mellem betaler og kortudsteder, typisk en gang om måneden. Til kreditkort kan være knyttet en aftale om yderligere kredit, kaldet revolverende kredit, der typisk pålægges renter.

Identitet: 1.8 = 1.9 + 1.12

6.1.9 Internationale kreditkort

Kreditkort med karakteristika som beskrevet i 6.1.8, der er udstedt med licens fra et internationalt kortselskab, fx Visa eller MasterCard.

Fx Visa, MasterCard, American Express og Diners Club.

6.1.10 Co-brandede benzinkort

Internationale kreditkort som beskrevet i 6.1.9, der er co-brandede med et benzinselskabs kontokort.

(Selskab med licens til udstedelse af internationale kredit indberetter her).

6.1.11 Andre co-brandede kort

Internationale kreditkort som beskrevet i 6.1.9, der er co-brandede med en virksomheds eller forenings konto-, loyalitets- eller medlemskort eller lignede kort.

(Selskab med licens til udstedelse af internationale kredit indberetter her).

6.1.12 Andre kreditkort

Kreditkort med karakteristika som beskrevet i 6.1.8, der ikke er udstedt med licens fra et internationalt kortselskab.

Et eksempel er kort fra Forbrugsforeningen.

6.1.13 E-pengekort, der kan bruges bredt

Kort, der anvendes til betaling med elektroniske penge som defineret i lov om betalingstjenester og elektroniske penge, § 6, nr. 21. Her anføres alene betalinger med e-pengekort, der kan bruges bredt i modsætning til kort, der trækker på elektroniske penge, som har en begrænset anvendelse i henhold til lovens § 39 p, stk. 1, nr. 1.

6.1.14 E-pengekort med begrænset anvendelse

Kort, der anvendes til betaling med elektroniske penge som defineret i lov om betalingstjenester og elektroniske penge, § 6, nr. 21. Her anføres alene e-pengekort, som har en begrænset anvendelse i henhold til lovens § 39 p, stk. 1, nr. 1.

6.1.15 E-pengekort med begrænset anvendelse, kollektiv trafik

Kort med karakteristika som beskrevet i 6.1.14, der anvendes til betaling i forbindelse med kollektiv trafik, fx Rejsekortet.

6.1.16 E-pengekort til brug for betaling i detailhandlen

Kort med karakteristika som beskrevet i 6.1.14, der anvendes til betaling i detailhandlen.

6.1.17 Øvrige kort

Kort med begrænset anvendelse, jf. § 38 i lov om betalingstjenester og elektroniske penge.

6.1.18 Øvrige kort, benzinkort

Kort med karakteristika som beskrevet i 6.1.17 udstedt af benzin- og olie-selskaber. Her anføres alene rene benzinkort, dvs. kontokort, mens benzinkort, der er co-brandet med internationale kreditkort, skal indberettes i **Fejl! Hensvisningskilde ikke fundet.**

6.1.19 Øvrige kort, til brug for betaling i detailhandlen

Kort med karakteristika som beskrevet i 6.1.17 udstedt på vegne af detailforretninger, forretningskæder, center- og handelstandsforeninger mv. til brug for betaling i disse.

6.2 Opdelinger

6.2.1 I alt

Den samlede opgørelse af transaktioner foretaget i Danmark og eventuelt i udlandet.

$$\begin{aligned} \text{Identitet: } 2.1 &= 2.2 + 2.3 + 2.4 + 2.5 + 2.9 + 2.10 + 2.11 = 2.12 + 2.13 \\ &= 2.14 + 2.15 \end{aligned}$$

6.2.2 Fysisk handel, Danmark

Betalinger i handel i Danmark, hvor både betaler og betalingsmodtager er fysisk til stede som defineret i lov om betalingstjenester og elektroniske penge, § 6 nr. 13.

6.2.3 Internethandel, Danmark

Betalinger til forretninger i Danmark, der er foretaget som led i internethandel, herunder postordre- og telefonsalg. Denne type betalinger betegnes også Card Not Present (CNP) transaktioner.

6.2.4 Selvbetjeningsmiljøer, Danmark

Betalinger foretaget i ubemandede selvbetjeningsmiljøer i Danmark. Eksempler er standere på benzinstationer, parkometre, parkeringsanlæg, broer og betalingsveje, billetautomater og supermarkeders selvscanningskasser samt automater til småvarer.

6.2.5 Kontanthævninger, Danmark

Kontanthævninger foretaget i kontantautomater eller et pengeinstituts filial i Danmark.

I opgørelsen indgår kun korttransaktioner. I praksis betyder dette, at kort brugt ved kontanthævninger i udsteders kontantautomater eller i filialer i Danmark, der alene benyttes til identifikation af kortholder og tilknyttet konto, ikke indgår i opgørelsen, idet hævning af kontanter sker ved træk direkte på kontoen og ikke som en korttransaktion.

Kun kontanthævninger foretaget i andres filialer eller kontantautomater, der ikke er tilknyttet udstederen, indgår i opgørelsen.

6.2.6 Kontaktløse betalinger

Betalinger i fysisk handel, jf. 6.2.2, og selvbetjeningsmiljøer, jf. 6.2.4, i Danmark, der er foretaget ved brug af kontaktløs teknologi, fx Near Field Communication, NFC.

6.2.7 Betalinger uden brug af pinkode

Betalinger i fysisk handel, jf. 6.2.2, og selvbetjeningsmiljøer, jf. 6.2.4, i Danmark, hvor betalingen er godkendt uden brug af pinkode.

Identitet: 2.7 = 2.2 + 2.4 - 2.8

6.2.8 Betalinger med pinkode

Betalinger i fysisk handel, jf. 6.2.2, og selvbetjeningsmiljøer, jf. 6.2.4, i Danmark, hvor betalingen er godkendt ved brug af pinkode.

Identitet: 2.8 = 2.2 + 2.4 - 2.7

6.2.9 Salg i forretninger, udlandet

Betalinger foretaget på forretningsstedet, også kaldet Point of Sale, POS, i udlandet.

6.2.10 Internethandel, udlandet

Betalinger til forretninger i udlandet foretaget som led i internethandel, herunder postordre- og telefonsalg. Denne type betalinger betegnes også Card Not Present (CNP) transaktioner.

6.2.11 Kontanthævninger, udlandet

Kontanthævninger foretaget i kontantautomater eller en bank i udlandet.

6.2.12 Privatkort

Transaktioner med forbrugerrelaterede kort, dvs. kort udstedt til privatpersoner, jf. definition af forbruger i EU's forordning om interbankgebyrer for kortbaserede betalingstransaktioner, artikel 2 nr. 3. Privatkort adskiller sig fra erhvervs kort jf. 6.2.13. Kortets 6-cifrede BIN-nummer identificerer entydigt korttype og -mærke.

6.2.13 Erhvervskort

Firmakort (commercial cards), der er udstedt til erhvervskunder, jf. definition i artikel 2 nr. 6 i EU's forordning om interbankgebyrer for kortbaserede betalingstransaktioner. Kortets 6-cifrede BIN-nummer identificerer entydigt korttype og -mærke..

6.2.14 Efterbetalte kort

Transaktioner med kort, der gennemføres ved træk på betalingskonto, når midler er dækket af en kreditfacilitet jf. bilag 1 nr. 4b i lov om betalingstjenester og elektroniske penge.

6.2.15 Forudbetalte kort

Transaktioner med kort, der gennemføres ved træk på indestående midler på betalingskonto jf. bilag 1 nr. 3b i lov om betalingstjenester og elektroniske penge.

7 SKEMA TUKORTa & TUKORTb: TRANSAKTIONER MED UDENLANDSKE KORT

I skema TUKORTa indberettes oplysninger om antal transaktioner i Danmark med bredt anvendelige betalingskort, der er udstedt i udlandet, fx et MasterCard udstedt i Sverige.

I skema TUKORTb indberettes værdien af de samme transaktioner.

Returtransaktioner (kreditposterings) på kort er ikke omfattet af indberetningen.

Skema TUKORTa: Antal transaktioner med udenlandske kort Figur 5

	I alt	Fysisk handel	Internethandel	Selvbetjeningsmiljøer	Kontanthævninger
	2.1	2.2	2.3	2.4	2.5
1.1 Udenlandske kort					
1.2 Udenlandske debetkort					
1.3 Udenlandske kreditkort					

7.1 Typer af kort

7.1.1 Udenlandske kort

Kort, der er udstedt i udlandet, som kan anvendes til betalinger i Danmark. Kortet er typisk udstedt med licens fra et internationalt kortselskab, fx MasterCard, Visa, JCB, American Express eller Diners Club.

Identitet: $1.1 = 1.2 + 1.3$

7.1.2 Udenlandske debetkort

Kort, der er udstedt i udlandet, og hvor beløbet trækkes fra betalers konto umiddelbart efter, at den udenlandske udsteder har modtaget oplysninger om transaktionen. Eksempler er Visa Electron og MasterCard Debit.

7.1.3 Udenlandske kreditkort

Kort, der er udstedt i udlandet, og hvor beløb ikke trækkes på kortholders konto umiddelbart efter, at den udenlandske udsteder har modtaget oplysninger om transaktionen, men først efter en periode, der er aftalt mellem kortholder og udsteder, typisk en gang om måneden. Eksempler er Visa, MasterCard, American Express og Diners Club.

7.2 Opdelinger

7.2.1 I alt

Den samlede opgørelse af transaktioner i Danmark, inklusive transaktioner i danske internetforretninger.

Identitet: 2.1 = 2.2 + 2.3 + 2.4 + 2.5

7.2.2 Fysisk handel

Betalinger, der er modtaget i forbindelse med handel i Danmark, hvor både betaler og betalingsmodtager er fysisk til stede som defineret i lov om betalingstjenester og elektroniske penge, § 6 nr. 13.

7.2.3 Internethandel

Betalinger til forretninger i Danmark, der er foretaget som led i internethandel, herunder postordre- og telefonsalg. Denne type betalinger betegnes også Card Not Present (CNP) transaktioner.

7.2.4 Selvbetjeningsmiljøer

Betalinger foretaget i ubemandede selvbetjeningsmiljøer i Danmark. Eksempler er standere på benzinstationer, parkometre, parkeringsanlæg, broer og betalingsveje, billetautomater og supermarkeders selvscanningskasser samt automater til småvarer.

7.2.5 Kontanthævninger i Danmark

Kontanthævninger foretaget i kontantautomater eller pengeinstitutters filialer i Danmark.

8 SKEMA TMOBILa & TMOBILb: TRANSAKTIONER VED BRUG AF MOBILTELEFON, TABLET, PC ELLER LIGNENDE DIGITALT UDSTYR

Disse skemaer bliver kun aktuelle for den indberettende virksomhed, hvis denne enten selv udvikler en generel betalingsløsning, se definition nedenfor, eller har udstedt et betalingskort, der senere bliver tilknyttet en digital pung. I sidstnævnte tilfælde vil indberettende virksomhed, som kortudsteder, skulle indberette oplysninger om kortbetalinger gennemført via den digitale pung fx ved brug af en mobiltelefons NFC-teknologi.

I skema TMOBILa indberettes oplysninger om antal transaktioner ved brug af mobiltelefon, tablet, pc eller lignende digitalt udstyr. I skema TMOBILb indberettes værdien af de samme transaktioner.

Kun transaktioner med generelle betalingsløsninger indgår. En betalingsløsning er generel, hvis den kan bruges til at overføre penge til andre private brugere og/eller anvendes bredt til betalinger til betaling for varer eller tjenester i Danmark.

En løsning kan anvendes bredt til betalinger i forretninger, hvis den ikke har begrænset anvendelse som defineret i lov om betalingstjenester og elektroniske penge, § 38, nr. 1.

Eksempler på løsninger, der skal indberettes oplysninger om i disse skemaer, er MobilePay og Swipp, netbank-betalingsløsninger som eDankort og Danske Netbetaling samt digitale punge, der indeholder et eller flere tilsluttede kort.

Skema TMOBILa: Antal transaktioner ved brug af mobiltelefon, tablet, pc eller lignende digitalt udstyr

Figur 6

	Betalinger foretaget, i alt	Betalinger modtaget, i alt	Fysisk handel	Internethandel	Selvbetjeningsmiljøer	Person til person-overførsler
	2.1	2.2	2.3	2.4	2.5	2.6
Generelle betalingsløsninger						
1.1 Ved træk på betalingskort eller e-pengekonti						
1.2 Ved direkte træk på bankkonti						

8.1 Generelle betalingsløsninger

8.1.1 Ved træk på betalingskort eller e-pengekonti

Løsninger, hvor der ved en transaktion sker træk på et betalingskort eller en konto med elektroniske penge som defineret i lov om betalingstjenester og elektroniske penge, § 6, nr. 21. Eksempler er MobilePay og digitale pung med et eller flere tilsluttede kort.

8.1.2 Ved direkte træk på bankkonto

Løsninger, hvor der ved en transaktion gennemføres en konto til konto-overførsel fra betalers bankkonto. Eksempler er Swipp og netbankløsninger som eDankort og Danske Netbetaling.

8.2 Opdelinger

8.2.1 Betalinger foretaget, i alt

Den samlede opgørelse af betalinger, der er foretaget.

For MobilePay og Danske Netbetaling indberettes disse oplysninger af Danske Bank og for Swipp og eDankort af det pengeinstitut, hvor betaler har tilsluttet sig løsningen. Ved brug kort tilknyttet en digital pung, hvor det "elektroniske kort" siden benyttes til fx NFC-betalinger på forretningsstedet, indberettes oplysninger af kortudsteder.

8.2.2 Den samlede opgørelse af betalinger, der er modtaget.

For MobilePay og Danske Netbetaling indberettes disse oplysninger af Danske Bank og for Swipp og eDankort af det pengeinstitut, hvor betalingsmodtager har tilsluttet sig løsningen. Ved brug kort tilknyttet en digital pung, hvor det "digitale kort" siden benyttes til fx NFC-betalinger på forretningsstedet, indberettes oplysninger af kortudsteder.

8.2.3 Fysisk handel

Betalinger, der er modtaget i forbindelse med handel, hvor både betaler og betalingsmodtager er fysisk til stede som defineret i lov om betalings-tjenester og elektroniske penge, § 6 nr. 13.

8.2.4 Internethandel

Betalinger, der er modtaget i forbindelse med internethandel, herunder salg via postordre og telefon.

8.2.5 Selvbetjeningsmiljøer

Betalinger, der er modtaget i forbindelse med handel i selvbetjeningsmiljøer, fx standere på benzinstationer, parkometre, parkeringsanlæg, broer og betalingsveje, billetautomater og supermarkeders selvscanningskasser samt automater til småvarer.

8.2.6 Person til person-overførsler

Betalinger, der er modtaget af privatpersoner.

9 SKEMA MKORTPIA & MKORTPIB: MISBRUG MED KORT

I disse skemaer indberettes oplysninger om misbrug med bredt anvendelige dansk-udstedt betalingskort og misbrug med udenlandsk-udstedte kort i Danmark.

Misbrug med danske kort indsamles fra kortudsteder, mens misbruget med udenlandske kort indsamles fra kortindløser.

I skema MKORTPIa indberettes oplysninger om antal misbrugstransaktioner og i skema MKORTPIb oplysninger om værdien af misbruget.

Opgørelsen skal baseres på konstateret misbrug forskudt et kvartal. Dvs. det rapporterede misbrug for eksempelvis 1. kvartal 2016 har fundet sted i 4. kvartal 2015. Denne forskydning har til hensigt at mindske antallet af erstatningsindberetninger, som følge af sagsbehandling af anmeldt misbrug.

Skema MKORTPIa: Antal misbrug med kort Figur 7

	I alt	Misbrug i Danmark					Misbrug i udlandet			
		Tabt eller stjålet kort			Falske kort		Internethandel		Tabt eller stjålet kort	
	2.1	2.2	2.3	2.4	2.5	2.6	2.7	2.8	2.9	2.10
1.1 Udstedte kort										
1.2 Dankort og Co-brandede Dankort										
1.3 Internationale debetkort										
1.4 Internationale kreditkort										
1.5 Udenlandske kort										
1.6 Udenlandske debetkort										
1.7 Udenlandske kreditkort										

9.1 Typer af kort

9.1.1 Udstedte kort

Bredt anvendelige kort udstedt af den indberettende virksomhed.

Identitet: $1.1 = 1.2 + 1.3 + 1.4$

9.1.2 Dankort og Co-brandede Dankort

Debetkort, hvor beløbet trække på betalers konto umiddelbart efter, at den indberettende virksomhed har modtaget oplysninger om transaktionen.

Dankort er det nationale debetkort i Dankort, der alene kan bruges til indenlandske transaktioner. VisaDankort er Dankort co-brandet med et

internationalt kortmærke, Visa, hvilket betyder, at det kan bruges i udlandet.

9.1.3 Internationale debetkort

Kort med karakteristika som beskrevet i 9.1.2, som er udstedt med licens fra et internationalt kortselskab, fx Visa eller MasterCard. Eksempler er Visa Electron og MasterCard Debit.

9.1.4 Internationale kreditkort

Kort, hvor beløbet ikke trækkes på betalers konto umiddelbart efter, at indberettende virksomhed har modtaget oplysninger om transaktionen, men først efter en periode, der er aftalt mellem betaler og virksomheden som kortudsteder, typisk en gang om måneden. Til kreditkort kan være knyttet en aftale om yderligere kredit, kaldet revolverende kredit, der typisk pålægges renter.

Internationale kreditkort er udstedt med licens fra et internationalt kortselskab, fx Visa eller MasterCard. Eksempler er Visa, MasterCard, American Express og Diners Club.

9.1.5 Udenlandske kort

Kort, der er udstedt i udlandet og kan anvendes til betalinger i Danmark. Kortet er typisk udstedt med licens fra et internationalt kortselskab, fx MasterCard, Visa, JCB, American Express eller Diners Club.

Identitet: 1.5 = 1.6 + 1.7

9.1.6 Udenlandske debetkort

Kort, der er udstedt i udlandet med karakteristika som beskrevet i 9.1.2, der kan anvendes til betalinger i Danmark. Eksempler er Visa Electron og MasterCard Debit.

9.1.7 Udenlandske kreditkort

Kort, der er udstedt i udlandet med med karakteristika som beskrevet i 9.1.4, der kan anvendes til betalinger i Danmark. Eksempler er Visa, MasterCard, American Express og Diners Club.

9.2 Opdelinger

9.2.1 I alt

Den samlede opgørelse af misbrug med danske kort udstedt af den indberettende virksomhed (kortudsteder) eller misbrug med udenlandske kort i Danmark, hvor den indberettende virksomhed har været indløser af korttransaktionen.

Identitet: 2.1 = 2.2 + 2.3 + 2.5 + 2.6 + 2.7 + 2.8 + 2.9 + 2.10

9.2.2 *Tabt eller stjålet kort, kontantautomat, Danmark*

Misbrug i Danmark med tabte eller stjålne kort, hvor der er foretaget hævnning af kontanter i en kontantautomat eller i et pengeinstituts filial.

9.2.3 *Tabt eller stjålet kort, fysisk handel, Danmark*

Misbrug i Danmark med tabte eller stjålne kort i fysisk handel, dvs. handel hvor både betaler og betalingsmodtager er fysisk til stede, som defineret i lov om betalingstjenester og elektroniske penge.

9.2.4 *Tabt eller stjålet kort, fysisk handel, kontaktløse betalinger, Danmark*

Misbrug i Danmark med tabte eller stjålne kort i fysisk handel, jf. 9.2.3 hvor der er gjort brug af kontaktløs teknologi, fx Near Field Communication, NFC.

9.2.5 *Falske kort, kontantautomat, Danmark*

Misbrug i Danmark med falske kort, hvor der er foretaget hævnning af kontanter i en kontantautomat eller i et pengeinstituts filial.

9.2.6 *Falske kort, fysisk handel, Danmark*

Misbrug i Danmark med falske kort i fysisk handel, dvs. handel hvor både betaler og betalingsmodtager er fysisk til stede, som defineret i lov om betalingstjenester og elektroniske penge.

9.2.7 *Internethandel, Danmark*

Misbrug i Danmark i forbindelse med internethandel, herunder postordre og telefonsalg. Betalinger med kort ved internethandel betegnes også Card Not Present (CNP) transaktioner.

9.2.8 *Tabt eller stjålet kort, udlandet*

Misbrug i udlandet med tabte eller stjålne kort, hvor der er foretaget kontanthævninger eller betalinger på forretningssteder.

9.2.9 *Falske kort, udlandet*

Misbrug i udlandet med falske kort, hvor der er foretaget kontanthævninger eller betalinger på forretningssteder.

9.2.10 *Internethandel, udlandet*

Misbrug med kort i forbindelse med internethandel, herunder postordre og telefonsalg, i forretninger i udlandet. Betalinger med kort ved internethandel betegnes også Card Not Present (CNP) transaktioner.

10 SKEMA EPT: TERMINALER OG AFLÆSERE TIL E-PENGEKORT

I dette skema indberettes oplysninger om antal aktive terminaler og aflæsere til kort med elektroniske penge, som den indberettende virksomhed (kortudsteder) har opstillet i Danmark. Terminalerne og aflæsernes primære funktion er at give kortholder mulighed for at foretage betalinger e-pengekort og/eller optanke eller tømme e-pengekortet for midler.

Indberetteren skal i opgørelsen inkludere alle aktive terminaler, som denne har opstillet. Dvs. terminaler eller aflæsere der har været online og anvendt inden for de seneste 3 måneder.

Det er ikke et krav, at indberetteren ejer, leaser eller lejer terminaler og aflæsere. Men derimod om disse er nødvendige for, at betalingsmodtagere kan modtage betalinger med e-pengekort udstedt af indberettende virksomhed.

Det er underordnet, om den daglige drift og vedligeholdelse terminaler og aflæsere er udliciteret til serviceleverandører.

Bemærk, at almindelige kortterminaler (også kaldet POS-terminaler eller dankort-terminaler) ikke indgår i opgørelsen.

Skema EPT: Terminaler og aflæsere til e-pengekort Figur 8

	I alt
1.1 Terminaler eller aflæsere af e-pengekort	2.1
Heraf	
1.2 Terminaler til kontaktløse betalinger	
1.3 Terminaler, der giver mulighed for træk på e-pengekort	
1.4 Terminaler, der kan benyttes til optankning og tømning af e-pengekort	

10.1 Typer af kontantautomater

10.1.1 Terminaler eller aflæsere af e-pengekort

Det samlede antal aktive terminaler eller aflæsere, som den indberettende virksomhed har opstillet eller udleveret.

10.1.2 Terminaler til kontaktløse betalinger

Aktive terminaler eller aflæsere, der giver mulighed for at betale med kontaktløs teknologi, fx Near Field Communication, NFC, dvs. uden kontakt mellem kort og kortterminal. Terminalen skal have aktiveret sin NFC-læser, dvs. have modtaget de nødvendige software-opdateringer.

10.1.3 Terminaler, der giver mulighed for træk på e-pengekort

Aktive terminaler eller aflæsere, der giver kortholder mulighed for at foretage betaling med e-pengekort.

10.1.4 Terminaler, der giver mulighed for optankning eller tømning af e-pengekort

Aktive terminaler, der giver mulighed for optankning eller tømning af e-pengekort.

11 SKEMA TAKORT: AUTOMATISKE KORTBETALINGER

I skema TAKORT indberettes oplysninger om automatiske kortbetalinger opkrævet via indberettende virksomheds betalingsmodul.

Automatiske kortbetalinger finder sted på baggrund af en aftale mellem betaler og betalingsmodtager, og uden at betaler aktivt skal godkende den enkelte betaling. I forhold til betalers grundlæggende oplevelse kan disse betalinger sidestilles med direkte debitering.

Betalingsmodtagere indgår endvidere aftale med leverandøren af betalingsmodul om denne tjeneste, hvor betaleres kortoplysninger gemmes for siden at blive brugt til at gennemføre træk på betaleres kort efter anvisning fra betalingsmodtagere.

Automatiske kortbetalinger anvendes til en række forskellige typer af opkrævninger, fx:

- Betaling af faste abonnementer for fx streamingtjenester, teleydelser og medlemskontingenter
- Top op-betalinger, hvor der trækkes et beløb på kortet, når en nedre saldo er overskredet. Derved "optankes" betalers forudbetalte konto hos betalingsmodtager til den forud aftalte saldo.
- Afregning af opsamlede mikrobetalinger, hvor betalingsmodtager foretager et træk på kortet, når en øvre kreditramme overskrides
- Restbetalinger, hvor det aftales at opdele den oprindelige betaling i en eller flere delbetalinger, der automatisk trækkes på kortet.

Betalingerne klassificeres som *recurrent payments*.

I kontrast til disse er andre kortbetalinger og såkaldte "et klik-betalinger" på internettet, hvor betaler aktivt skal klikke og godkende hver enkelt betaling, hvilket er i modsætning til automatiske kortbetalinger. Ved "Et klik-betalinger" er betaleres kortoplysninger gemt i forbindelse med en tidligere indgået handel, disse klassificeres som *card on file-payments*.

Skema TAKORT: Automatiske kortbetalinger – opkrævninger

Figur 9

	Antal	Værdi
1.1 Automatiske kortbetalinger - opkrævninger	2.1	2.2

11.1.1 *Automatiske kortbetalinger – opkrævninger*

Opkrævninger via automatisk træk på betalers kort. Betalingen igangsættes efter anvisning fra betalingsmodtageren, hvorved betalingen kan sammenlignes med en betaling via direkte debitering.

11.2 Opdelinger

11.2.1 *Antal*

Antal gennemførte træk på kort.

11.2.2 *Værdi*

Værdi af gennemførte træk på kort.

12 SKEMA POSKTL: ANTAL KORTTERMINALER

I dette skema indberettes oplysninger om antal aktive kortterminaler i Danmark, der er leveret af indberettende virksomhed, som kan bruges til at tage imod betalinger med bredt anvendelige betalingskort.

En kortterminal er aktiv, hvis den har været online og anvendt inden for de seneste 3 måneder.

Bredt anvendelige betalingskort adskiller sig fra kort, der har en begrænset anvendelse som defineret i lov om betalingstjenester og elektroniske penge, § 38, nr. 1.

Skema POSKTL: Antal kortterminaler Figur 10

	I alt
1.1 Kortterminaler, i alt	2.1
Heraf	
1.2 Kortterminaler til kontaktløse betalinger	
1.3 Håndholdte kortterminaler	
1.4 mPOS-kortterminaler	
1.5 Kortterminaler i selvbetjeningsmiljøer	

12.1 Typer af kortterminaler

12.1.1 Kortterminaler, i alt

Det samlede antal aktive kortterminaler, som indberettende virksomhed har leveret.

12.1.2 Kortterminaler til kontaktløse betalinger

Aktive kortterminaler, der giver mulighed for at betale med kontaktløs teknologi, fx Near Field Communication, NFC, dvs. uden kontakt mellem kort og kortterminal. Terminalen skal have aktiveret sin NFC-læser, dvs. have modtaget de nødvendige software-opdateringer.

12.1.3 Håndholdte kortterminaler

Aktive kortterminaler, der let kan flyttes rundt på forretningsstedet eller mellem skiftende forretningssteder. Terminalerne er håndholdte og mobiliteten hæmmes ikke af ledninger. Disse terminaler benytter ofte et batteri som strømkilde og sender information om betalinger via mobilnettet (GRPS), en trådløs internetforbindelse (WiFi) eller lignende.

12.1.4 mPOS-kortterminaler

En anordning, der typisk kobles til en mobiltelefon eller tablet, hvormed den samlede enhed fungerer som en kortterminal.

Eksempler på mPOS-kortterminaler, er blandt andre iZettles Card Reader Light og Pro og Ingenicos iSMP.

12.1.5 Kortterminaler i selvbetjeningsmiljøer

Aktive kortterminaler, der benyttes i tilknytning til selvbetjeningsløsninger, også kaldet *Unattended Payment Terminals*. Disse er fx opstillet på tankstationer, ved betalingsveje og broanlæg, P-automater, billetautomater, i supermarkeders selvscanningskasser og i automater til salg af småvarer.

13 SKEMA MNETB: NETBANKINDBRUD

Finansrådet indberetter i dette skema på vegne af pengeinstitutterne oplysninger om indbrud i disse netbanker, herunder også mobilbank-løsninger.

Skema MNETB: Netbankindbrud Figur 11

	I alt	Phishing mv.	Hackerangreb mv.	Andre typer af indbrud
	2.1	2.2	2.3	2.4
1.1 Antal netbankindbrud				
Heraf				
1.2 Antal netbankindbrud med tab				
1.3 Værdi af tab ved netbankindbrud				

13.1 Antal og tab

13.1.1 *Antal netbankindbrud*

Antal indbrud i pengeinstitutters netbanker – omfatter både forsøg, der lykkedes og de der ikke lykkedes.

13.1.2 *Antal netbankindbrud med tab*

Antal indbrud i pengeinstitutters netbanker, der lykkedes, dvs. indbrud der medførte et tab.

13.1.3 *Værdien af tab ved netbankindbrud*

Værdien af tabet forbundet med indbrud i pengeinstitutters netbanker, der lykkedes.

Eventuelle beløb, som pengeinstitutter har fået tilbageført, modregnes i opgørelsen af tabet.

13.2 Opdelinger

13.2.1 *I alt*

Alle typer af netbankindbrud.

13.2.2 *Phishing mv.*

Indbrud ved brug af kundens oplysninger. Det kan fx være muliggjort ved, at kunden i god tro har videregivet sine loginoplysninger, fx ved at besvare en mail.

13.2.3 *Hackerangreb mv.*

Indbrud ved udnyttelse af svagheder i kundens sikkerhedssystemer på pc, tablet, mobiltelefon eller lignende digitalt udstyr. Eksempler er installation af såkaldt malware, trojanere og ransomware.

13.2.4 *Andre typer af indbrud*

Indbrud, der ikke er forårsaget af phishing mv. eller hackerangreb. Et eksempel er misbrug via en tredjepart, som kunden har givet tilladelse til at foretage transaktioner på sine vegne.

14 SKEMA HIKH: HÆVNINGER OG INDSKUD AF KONTANTER

I skema HIKH indberettes oplysninger om antal hævnings og indskud af kontanter foretaget af kontanthåndteringselskaber på vegne af kunder, hvor hævnings er foretaget med baggrund i udstedt fuldmagt eller lignende.

I de tilfælde hvor kontanthåndteringselskabet foretager hævnings eller indskud på vegne af flere kunder ved samme lejlighed fx ved kørsel til kontantdepot, skal hver kunde tælles for sig ved opgørelse af antal.

Hævnings og indskud af både danske kroner og fremmed valuta indgår i opgørelsen.

SKEMA HIKH: Antal hævnings og indskud af kontanter Figur 12

	Antal	Værdi
	2.1	2.2
1.1 Hævning af kontanter		
1.2 Indskud af kontanter		

14.1 Type af transaktion

14.1.1 Hævning af kontanter

Hævnings af kontanter foretaget på vegne af kunder, der har givet kontanthåndteringselskabet fuldmagt.

14.1.2 Indskud af kontanter

Indskud af kontanter på vegne af kunder foretaget pengeinstitutter eller kontantdepoter.

14.2 Opdelinger

14.2.1 Antal

Det samlede antal hævnings eller indskud foretaget på vegne af kunder.

14.2.2 Værdi

Den samlede værdi af hævnings eller indskud foretaget på vegne af kunder.

15 SKEMA AFTQVR: AFTALER

I skema AFTQVR indberettes oplysninger om antal aftaler, der ligger til grund for indberettets virksomhed.

Skema AFTQVR: Antal aftaler Figur 13

	I alt	Privatperson	Erhvervskunde	Fysisk handel	Internethandel	Selvbetjeningsmiljøer
	2.1	2.2	2.3	2.4	2.5	2.6
Aftaler med betalingsmodtagere om kortindløsning						
1.1 Internationale debetkort						
1.2 Internationale kreditkort						
Aftaler med brugere om generelle betalingsløsninger til mobiltelefon, tablet, pc e.lign. digitalt udstyr						
1.3 Ved træk på betalingskort eller e-pengekonti						
1.4 Ved direkte træk på bankkonti						
Aftaler om automatiske kortbetalinger						
1.5 Aftaler med betalingsmodtagere						
1.6 Aftaler mellem betalere og betalingsmodtagere						
Aftaler med kortholdere						
1.7 Betalingskonti						
1.8 E-pengekonto						

15.1 Typer af aftaler

15.1.1 *Aftaler med betalingsmodtagere, indløsning internationale debetkort*

Aftaler som indberetter har indgået med betalingsmodtagere om indløsning af betalinger med internationale debetkort.

15.1.2 *Aftaler med betalingsmodtagere, indløsning internationale kreditkort*

Aftaler som indberetter har indgået med betalingsmodtagere om indløsning af betalinger med internationale kreditkort.

15.1.3 *Aftaler med brugere om generelle betalingsløsninger, ved træk på betalingskort eller e-pengekonti*

Aftaler som indberetter har indgået med brugere om at kunne foretage og/eller modtage betalinger med generelle betalingsløsninger, der anvendes i forbindelse med mobiltelefoner, tablets, pc'er eller lignende digitalt udstyr, hvor der ved en transaktion sker træk på et betalingskort eller en konto med elektroniske penge som defineret i lov om betalings-

tjenester og elektroniske penge § 6, nr. 21. Eksempler er MobilePay og digitale punge med et eller flere tilsluttede kort.

En betalingsløsning er generel, hvis den kan bruges til at overføre penge til andre brugere og/eller anvendes bredt til betalinger i forretninger.

En løsning kan anvendes bredt til betalinger i forretninger, hvis den ikke har begrænset anvendelse som defineret i lov om betalingstjenester og elektroniske penge § 38, nr. 1

15.1.4 Aftaler med brugere om generelle betalingsløsninger, ved direkte træk på bankkonti

Aftaler som indberetter har indgået med brugere om at kunne foretage og/eller modtage betalinger med generelle betalingsløsninger, der anvendes i forbindelse med mobiltelefoner, tablets, pc'er eller lignende digitalt udstyr, hvor der ved en transaktion foretages et direkte træk på en bankkonto og gennemføres en konto til konto-overførsel. Eksempler er Swipp og netbankløsninger som eDankort og Danske Netbetaling.

En betalingsløsning er generel, hvis den kan bruges til at overføre penge til andre brugere og/eller anvendes bredt til betalinger i forretninger.

En løsning kan anvendes bredt til betalinger i forretninger, hvis den ikke har begrænset anvendelse som defineret i lov om betalingstjenester og elektroniske penge § 38, nr. 1.

15.1.5 Aftaler med betalingsmodtagere, Automatiske kortbetalinger

Aftaler som indberetter har indgået, der giver betalingsmodtagere mulighed for at foretage gentagne træk på betaleres kort, *recurrent payments*.

15.1.6 Aftaler mellem betalere og betalingsmodtagere, automatiske kortbetalinger

Aftaler, der indgået mellem betalere og betalingsmodtagere, der giver betalingsmodtager mulighed for at foretage gentagne træk på betalers kort, *recurrent payments*.

15.1.7 Aftaler med kortholdere om betalingskonto

Aftaler om betalingskonti, jf. lov om betalingstjenester og elektroniske penge § 6, nr. 7.

Omfatter også konti som kortholdere ikke har adgang til, dvs. konti som udsteder anvender til at postere løbende transaktioner og udligning af eventuelt tildelt kredit.

15.1.8 Aftaler med kortholdere om e-pengekonto

Aftaler om konti, hvor der kan lagres elektroniske penge som defineret i lov om betalingstjenester og elektroniske penge § 6, nr. 21.

15.2 Opdelinger

15.2.1 I alt

Den samlede antal aftaler, der er indgået mellem indberettende virksomhed og brugere.

Identitet: 2.1 = 2.2 + 2.3

15.2.2 Privatperson

Aftaler, der er indgået mellem indberettende virksomhed og brugere, der er forbrugere som defineret i lov om betalingstjenester og elektroniske penge § 6, nr. 16.

15.2.3 Erhvervskunde

Aftaler, der er indgået mellem indberettende virksomhed og brugere, der ikke er forbrugere, jf. definitionen heraf i betalingstjenesteloven.

15.2.4 Fysisk handel

Aftaler, der er indgået mellem indberettende virksomhed og betalingsmodtagere om at tage imod betalinger i fysisk handel, jf. lov om betalingstjenester og elektroniske penge § 6, nr. 16.

15.2.5 Internethandel

Aftaler, der er indgået mellem indberettende virksomhed og betalingsmodtagere om at tage imod betalinger foretaget som led i internethandel, herunder postordre- og telefonsalg, også betegnet Card Not Present (CNP) transaktioner.

15.2.6 Selvbetjeningsmiljøer

Aftaler, der er indgået mellem indberettende virksomhed og betalingsmodtagere om at tage imod betalinger foretaget i ubemandede selvbetjeningsmiljøer, fx standere på benzinstationer, parkometre, parkeringsanlæg, betalingsanlæg ved broer og betalingsveje, billetautomater og supermarkeders selvscanningskasser samt automater til småvarer.

16 SKEMA DELTRTGS: DELTAGERE I BETALINGSSYSTEMER

I skema DELRTGS indberettes oplysninger om antal deltagere i Kronos og Target, de to realtidsbruttoafviklingssystemer, RTGS, til afvikling af betalinger i henholdsvis kroner og euro.

Skema DELTRTGS: Antal deltagere i betalingssystemer Figur 14

	Kronos	Target
	2.1	2.2
1.1 Deltagere i alt		
1.2 Direkte deltagere		
1.3 Penge- og kreditinstitutter		
1.4 Centralbanker		
1.5 Andre direkte deltagere		
1.6 Offentlig forvaltning		
1.7 Clearing- og afviklingsorganisationer		
1.8 Andre finansielle institutioner		
1.9 Øvrige		
1.10 Indirekte deltagere		

16.1 Typer af deltagere

16.1.1 Deltagere i alt

Det samlede antal deltagere, der deltager i betalingssystemet. Der skelnes ikke mellem direkte og indirekte clearingdeltagere.

Identitet: $1.1 = 1.2 + 1.10$

16.1.2 Direkte deltagere

Antal direkte deltagere i RTGS-systemerne.

Identitet: $1.2 = 1.3 + 1.4 + 1.5$

16.1.3 Penge- og kreditinstitutter

Antal direkte deltagere i RTGS-systemerne, der er penge- og kreditinstitutter, jf. lov om finansiel virksomhed bilag 1 og 2.

16.1.4 Centralbank

Nationalbanken, og evt. andre centralbanker, der er direkte deltagere i RTGS-systemerne.

16.1.5 Andre direkte deltagere

Antal direkte deltagere i RTGS-systemerne, der ikke er centralbanker eller kreditinstitutter.

Identitet: 1.5 = 1.6 + 1.7 + 1.8 + 1.9

16.1.6 Offentlig forvaltning

Antal direkte deltagere i RTGS-systemerne, der er en del af den offentlige forvaltning og service.

16.1.7 Clearing- og afviklingsorganisationer

Antal direkte deltagere RTGS-systemerne, der er clearing- og afviklingsorganisationer.

16.1.8 Andre finansielle institutioner

Antal direkte deltagere i RTGS-systemerne, der er underlagt finanstillsynet tilsyn, der ikke falder under definitionen af penge- og kreditinstitutter jf. lov om finansielvirksomhed.

16.1.9 Øvrige

Antal øvrige direkte deltagere i RTGS-systemerne.

16.1.10 Indirekte deltagere

Antal indirekte deltagere i RTGS-systemerne. Disse har indgået aftale med en direkte deltager i RTGS-systemet.

16.2 Opdelinger

16.2.1 Kronos

Nationalbankens RTGS-system (Real Time Gross Settlement) for betalinger i danske kroner, der primært benyttes til afvikling af store, tidskritiske interbankbetalinger.

16.2.2 Target

Eurosystemets RTGS-system for betalinger i euro, der primært benyttes til afvikling af store, tidskritiske betalinger mellem deltagerne.

17 SKEMA TRTGSa: TRANSAKTIONER I RTGS-SYSTEMER

I skema TRTGSa indberettes oplysninger om antal transaktioner i Kronos og Target2, der er henholdsvis er RTGS-systemet til afvikling af betalinger i henholdsvis kroner og euro.

I skema TRGTSb indberettes værdien af transaktionerne.

Skema TRTGSb: Transaktioner i RTGS-systemer Figur 15

	Transaktioner i alt	Indenlandske transaktioner	Grænseoverskridende transaktioner	Grænseoverskridende transaktioner til et land i euroområdet	Grænseoverskridende transaktioner til et land uden for euroområdet	Interbankbetalinger på vegne af banken, MT202	Interbankbetalinger på vegne af kunder, MT103	Koncentrationsgrad, fem største deltagere	Koncentrationsgrad, indirekte deltagere
	2.1	2.2	2.3	2.4	2.5	2.6	2.7	2.8	2.9
1.1 Kronos									
1.2 Target									

17.1 De enkelte betalingssystemer

17.1.1 Kronos

Nationalbankens RTGS-system (Real Time Gross Settlement) for betalinger i danske kroner, der primært benyttes til afvikling af store, tidskritiske interbankbetalinger.

17.1.2 Target2

Eurosystemets RTGS-system for betalinger i euro, der primært benyttes til afvikling af store, tidskritiske betalinger mellem deltagerne.

17.2 Opdelinger

17.2.1 Transaktioner i alt

Transaktioner i alt, der sendes gennem RTGS-systemet.

Identitet: $1.1 = 1.2 + 1.3 + 1.4 + 1.5 + 1.6 + 1.7$

17.2.2 Indenlandske transaktioner

Indenlandske transaktioner.

17.2.3 Grænseoverskridende transaktioner

Transaktioner, der sendes fra den danske Target2-komponent til en anden Target2-komponent.

17.2.4 Grænseoverskridende transaktioner til en modtager i euroområdet

Transaktioner, der sendes fra den danske Target2-komponent til en anden Target2-komponent og modtager i euroområdet.

17.2.5 Grænseoverskridende transaktioner til en modtager uden for euroområdet

Transaktioner, der sendes fra den danske Target2-komponent til en anden Target2-komponent og uden for euroområdet.

17.2.6 Interbankbetalinger på vegne af banken, MT202

Interbankbetalinger, der initieres af banken. SWIFT-koden MT202 anvendes til disse transaktioner mellem banker.

17.2.7 Interbankbetalinger på vegne af kunder, MT103

Interbankbetalinger, der initieres af pengeinstituttets kunder. SWIFT-kode MT103 anvendes til sådanne enkeltstående kundeinitierede transaktioner.

17.2.8 Koncentrationsgrad, fem største deltagere

Koncentrationsgraden er den andel af transaktionerne, der sendes gennem RTGS-systemet af de fem største deltagere i forhold til det samlede antal transaktioner.

Der er ikke nødvendigvis sammenfald mellem de fem største deltagere, når koncentrationsgraden beregnes for henholdsvis antal og værdi.

Angives i procent med en decimal.

17.2.9 Koncentrationsgrad, indirekte deltagere

Koncentrationsgraden er den andel af transaktionerne som sendes gennem RTGS-systemet af de indirekte deltagere i forhold til det samlede antal transaktioner.

Angives i procent med en decimal.