

# INDBERETNINGSVEJLEDNING STATISTIK FOR BETALINGER – NETS

Finansiell Statistik

---

Version 2.1

Sagsnr.: 143152  
Dokumentnr.: 1458759

27. august 2019

## INDHOLDSFORTEGNELSE

1	Generelt om statistik for betalinger .....	2
2	Erstatningsindberetninger og revisioner.....	5
3	Skema MASTERDATA: Identifikation af indberetning og information om indberetter.....	9
4	Skema TUKORTa: Antal transaktioner med udenlandske kort .....	11
5	Skema TUKORTb: Værdi af transaktioner med udenlandske kort.....	13
6	Skema TDDPIa: Antal opkrævninger, direkte debitering.....	15
7	Skema TDDPIb: Værdi af opkrævninger, direkte debitering.....	18
8	Skema MKORTPIa: Antal Misbrug med kort.....	21
9	Skema MKORTPIa: Værdi af Misbrug med kort.....	24
10	Skema POSNETS: Antal kortterminaler .....	27
11	Skema TNETS: Direkte debitering og informationservice.....	29
12	Skema TAKORT: Automatiske kortbetalinger .....	31
13	Skema AFTNETS: Antal aftaler .....	32
14	Skema DELTBS: Deltagere i betalingssystemer.....	36
15	Skema TBSa: Antal Transaktioner clearret og afviklet i betalingssystemer .....	39
16	Skema TBSb: Værdi af Transaktioner clearret og afviklet i betalingssystemer .....	43

## **1 GENERELT OM STATISTIK FOR BETALINGER**

### **1.1 Indledende bemærkninger**

#### **1.1.1 Baggrund**

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

#### **1.1.2 Brug**

Indsamlede oplysninger anvendes til at producere og offentliggøre statistik på Nationalbankens hjemmeside. 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 Nets A/S og Teller A/S, der indberetter oplysninger i forening.

I det følgende anvendes Nets som fællesbetegnelse for Nets A/S og Teller A/S.

### **1.2.2 Indberetningsperiode og -frist**

Nets indberetter data kvartalsvist. Indberetningen skal være Nationalbanken i hænde senest sidste bankdag kl. 13.00 i måneden efter referenceperioden.

### **1.2.3 Selskabsændringer**

Udskilles et forretningsområde, der er relevant for indberetning, i et nyt selskab uden for Nets, men inden for koncernen, skal der fortsat ske indberetning for det pågældende selskab.

Frasælges et selskab eller forretningsområde under Nets, som er relevant for indberetning, skal der sidste gang ske indberetning for det frasolgte selskab/forretningsområde for den periode, hvor salget finder sted, med rettidig indberetningsfrist som beskrevet ovenfor jf. 1.2.2.

### **1.2.4 Opgørelsesmetode**

Oplysninger om bestande (*stock-opgørelser*) opgøres ved udgangen 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**

I de tilfælde hvor Nets ikke er serviceleverandør, leverandør eller lignende, er der ikke krav om indberetning af en nul-værdi. Det er valgfrit om, der indberettes et nul, eller om feltet efterlades tomt.

### 1.3 Indberetningsskemaer

Indberetningen er bygget op om 14 indberetningsskemaer, jf. tabel 1. Et grønt felt indikerer, at oplysning skal indberettes. De efterfølgende afsnit indeholder en beskrivelse af hvert af disse skemaer.

**Oversigt over indberetningsskemaer for Nets**

Tabel 1

<i>Skema</i>	<i>Beskrivelse</i>
Masterdata:	Identifikation af indberetning
Skema TUKORTa:	Antal transaktioner med udenlandske kort
Skema TUKORTb:	Værdi af transaktioner med udenlandske kort
Skema TDDPIa:	Antal opkrævninger via direkte debiteringer
Skema TDDPIb:	Værdi af opkrævninger via direkte debiteringer
Skema MKORTPIa:	Antal misbrug med kort
Skema MKORTPIb:	Værdi af misbrug med kort
Skema POSNETS:	Antal kortterminaler
Skema TNETS:	Direkte debiteringer og Informationservice
Skema TAKORT:	Automatiske kortbetalinger - opkrævninger
Skema AFTNETS:	Antal aftaler
Skema DELTBS:	Antal deltagere i detailclearingssystemerne
Skema TBSa:	Antal transaktioner i detailclearingssystemerne
Skema TBSb:	Værdi af transaktioner i detailclearingssystemerne

## 2 ERSTATNINGSINDBERETNINGER OG REVISIONER

### 2.1.1 Erstatningsindberetninger

Hvis Nationalbanken stiller krav om erstatningsindberetning, jf. figuren i boks 1, inden kl. 13.00, skal den foreligge senest den efterfølgende bankdag kl. 13.00.

For at optimere korrespondancen mellem Nationalbanken og Nets, opfordres Nets 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 på 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:

- CVR-nummer
- Indberetningsperiode
- Løbenummer

Hvis CVR-nummeret 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. Nets 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 Nets sender en erstatningsindberetning, hvor fejler rettet eller udslog, 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 dato er angivet korrekt.

Ved fejl modtager Nets besked, straks indberetningen forsøges sendt. Nets retter fejlene og sender indberetningen igen.

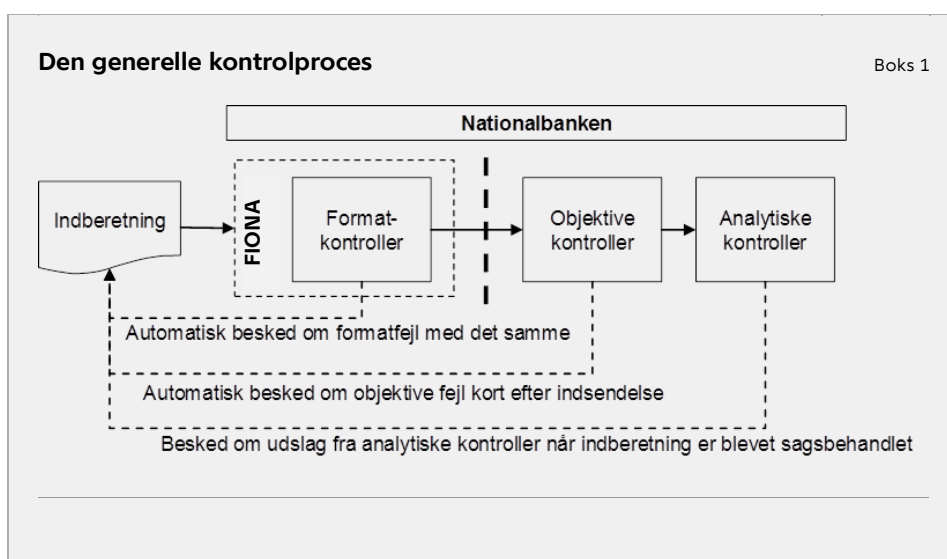
Hvis indberetningen ikke er fejlbehæftet, er den modtaget af Nationalbanken.

### 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 Nets besked, sædvanligvis kort tid efter indsendelse. Nets 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 Nets kontaktes med henblik på at afklare årsagen til udslaget. Hvis udslaget skyldes en fejlindberetning, skal Nets sende en erstatningsindberetning. Hvis det ikke er en fejl, skal Nets 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 Nets 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.

### **2.1.2 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 for såvel Nets og brugere af statistikkerne som for Nationalbanken. Revisionscyklussen for betalingsstatistikken, der anvender data fra denne indberetning, er følgende:

- Revisionstidspunkt:  
Statistikkerne revideres hvert kvartal, når for seneste kvartal offentligøres.
- Revisionsperiode:  
Statistikkerne revideres normalt et kvartal tilbage. Ved offentliggørelsen i maj kan der forekomme revisioner af alle historiske data. I de fleste tilfælde forventes revisionerne i april dog at begrænse sig til data for det aktuelle og foregående kalenderår.

Med baggrund i revisionspolitikken skal Nets derfor være behjælpelig i forhold 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 Nets også være i stand til at rette fejlen, enten i form af en XML-erstatningsindberetning eller manuelt via Nationalbankens webapplikation FIONA Online, hvor Nets 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 Nets kontakter Nationalbanken, hvis fejlen skal rettes via FIONA Online.

## **2.2 Indsendelse af testindberetning**

Nets 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 ark med masterdata, der indeholder oplysninger om indberetningen og Nets.

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

Identifikation af indberetning		
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 CVR-nummer

Nets' CVR-nummer.

##### 3.1.2 Indberetningsperiode

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

- åååå er årstal
- XX henholdsvis angiver kvartalet
  - 41, 42, 43, 44, for henholdsvis 1., 2., 3. og 4. kvartal

Kvartalsvis indberetningen for 1. kvartal 2016 skal derved 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 Nets' navn, postadresse og hovedtelefonnummer (fx: 33636363 eller +4533636363) mv.

#### **3.1.6 Kontaktpersoner**

I hver indberetning skal Nets 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 TUKORTa: ANTAL TRANSAKTIONER MED UDENLANDSKE KORT

I skema TUKORTa indberettes oplysninger om antal transaktioner i Danmark med udenlandske kort, hvor Nets er indløser.

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

**Skema TUKORTa: Antal transaktioner med udenlandske kort i Danmark** Figur 2

	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					

#### 4.1 Typer af kort

##### 4.1.1 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*

##### 4.1.2 Udenlandske debetkort

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

##### 4.1.3 Udenlandske kreditkort

Kort, der er udstedt i udlandet, og hvor beløb ikke trækkes på kortholders konto umiddelbart efter, at 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.

## **4.2 Opdelinger**

### **4.2.1 *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*

### **4.2.2 *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.

### **4.2.3 *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.

### **4.2.4 *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.

### **4.2.5 *Kontanthævninger i Danmark***

Kontanthævninger foretaget i kontantautomater eller ved kassen i pengeinstitutters filialer i Danmark.

## 5 SKEMA TUKORTb: VÆRDI AF TRANSAKTIONER MED UDENLANDSKE KORT

I skema TUKORTb indberettes oplysninger om værdi af transaktioner i Danmark med udenlandske kort, hvor Nets er indløser.

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

**Skema TUKORTb: Værdi af transaktioner med udenlandske kort i Danmark** Figur 3

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

### 5.1 Typer af kort

#### 5.1.1 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*

#### 5.1.2 Udenlandske debetkort

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

#### 5.1.3 Udenlandske kreditkort

Kort, der er udstedt i udlandet, og hvor beløb ikke trækkes på kortholders konto umiddelbart efter, at 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.

## **5.2 Opdelinger**

### **5.2.1 *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*

### **5.2.2 *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.

### **5.2.3 *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.

### **5.2.4 *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.

### **5.2.5 *Kontanthævninger i Danmark***

Kontanthævninger foretaget i kontantautomater eller ved kassen i pengeinstitutters filialer i Danmark.

## 6 SKEMA TDDPIa: ANTAL OPKRÆVNINGER, DIREKTE DEBITERING

I skema TDDPIa indberettes oplysninger om antal opkrævninger via direkte debitering som defineret i lov om betalingstjenester og elektroniske penge § 6, nr. 19.

Eksempler på produkter til direkte debitering er Betalingsservice, Leverandørservice og SEPA Direct Debit, Core og B2B.

For Betalingsservice og Leverandørservice indberetter pengeinstituttet oplysninger om afsendte betalinger. For SEPA Direct Debit indberetter pengeinstituttet både oplysninger om afsendte og modtagne betalinger.

Nets indberetter alene oplysninger om SEPA-transaktioner via Nets' SEPA Direct Debit-løsning.

Nets indberetter således ikke oplysninger for brugen af Betalingsservice og Leverandørservice, dvs. de løsninger til direkte debitering i kroner i dette skema. I stedet indberettes oplysninger i skema TNETS, jf. afsnit 11.

P.t. foretages ikke en opdeling på betalere i privatpersoner og erhvervs-kunder ved SEPA Direct Debit Core, i stedet henføres alle betalinger med SEPA Direct Core til privatpersoner.

Definitionen af afsendte og modtagne betalinger følger pengestrømmen.

Skema TDDPIa: Antal opkrævninger, direkte debitering

Figur 4

	I alt, afsendte betalinger	Privatperson	Erhvervskunde	I alt, modtagne betalinger
	2.1	2.2	2.3	2.4
1.1 Direkte debiteringer				
1.2 Indenlandske direkte debiteringer				
1.3 Direkte debiteringer i kroner	**	**	**	
1.4 SEPA Direct Debit Core				
1.5 SEPA Direct Debit B2B				
1.6 Grænseoverskridende direkte debiteringer				
1.7 SEPA Direct Debit Core				
1.8 SEPA Direct Debit B2B				

\*\* : Indsamles fra anden kilde end Nets

## **6.1 Typer af direkte debitering**

### **6.1.1 Direkte debiteringer**

Opkrævninger via et produkt til direkte debitering mellem konti i pengeinstitutter i Danmark eller mellem en konto i et pengeinstitut i Danmark og en bank i udlandet.

*Identitet: 1.1 = 1.2 + 1.6*

### **6.1.2 Indenlandske direkte debiteringer**

Opkrævninger via et produkt til direkte debitering mellem konti i pengeinstitutter i Danmark.

*Identitet: 1.2 = 1.3 + 1.4 + 1.5*

### **6.1.3 Direkte debiteringer i kroner**

Opkrævninger i kroner via et produkt til direkte debitering mellem konti i pengeinstitutter i Danmark. Eksempler på produkter er Betalingservice og Leverandørservice.

### **6.1.4 SEPA Direct Debit Core, Indenlandske**

Opkrævninger i euro via SEPA Direct Debit Core mellem konti i pengeinstitutter i Danmark.

### **6.1.5 SEPA Direct Debit B2B, Indenlandske**

Opkrævninger i euro via SEPA Direct Debit B2B mellem konti i pengeinstitutter i Danmark.

### **6.1.6 Grænseoverskridende direkte debiteringer**

Opkrævninger via et produkt til direkte debitering mellem en konto i pengeinstituttet og en konto i en bank udlandet.

*Identitet: 1.6 = 1.7 + 1.8*

### **6.1.7 SEPA Direct Debit Core, grænseoverskridende**

Opkrævninger i euro via SEPA Direct Debit Core mellem en konto i pengeinstituttet og en konto i en bank i udlandet.

### **6.1.8 SEPA Direct Debit B2B, grænseoverskridende**

Opkrævninger i euro via SEPA Direct Debit B2B mellem en konto i pengeinstituttet og en konto i en bank i udlandet.



## **6.2 Opdelinger**

### **6.2.1 Afsendte betalinger**

Betalinger afsendt fra en konto i pengeinstituttet, opkrævet via et produkt til direkte debitering.

*Identitet: 2.1 = 2.2 + 2.3*

### **6.2.2 Privatperson**

Afsendte betalinger, opkrævet via et produkt til direkte debitering, hvor pengeinstituttets kunde er en forbruger, jf. lov om betalingstjenester og elektroniske penge § 6, nr. 16.

### **6.2.3 Erhvervskunde**

Afsendte betalinger, opkrævet via et produkt til direkte debitering, hvor pengeinstituttets kunde ikke er en forbruger, jf. 6.2.2.

### **6.2.4 Modtagne betalinger**

Betalinger modtaget på en konto i pengeinstituttet, opkrævet via et produkt til direkte debitering.

## 7 SKEMA TDDPIb: VÆRDI AF OPKRÆVNINGER, DIREKTE DEBITERING

I skema TDDPIa indberettes oplysninger om værdien opkrævninger via direkte debitering som defineret i lov om betalingstjenester og elektroniske penge § 6, nr. 19.

Eksempler på produkter til direkte debitering er Betalingsservice, Leverandørservice og SEPA Direct Debit, Core og B2B.

For Betalingsservice og Leverandørservice indberetter pengeinstituttet oplysninger om afsendte betalinger. For SEPA Direct Debit indberetter pengeinstituttet både oplysninger om afsendte og modtagne betalinger.

Nets indberetter alene oplysninger om SEPA-transaktioner via Nets' SEPA Direct Debit-løsning.

Nets indberetter således ikke oplysninger for brugen af Betalingsservice og Leverandørservice, dvs. de løsninger til direkte debitering i kroner i dette skema. I stedet indberettes oplysninger i skema TNETS, jf. afsnit 11.

P.t. foretages ikke en opdeling på betalere i privatpersoner og erhvervs-kunder ved SEPA Direct Debit Core, i stedet henføres alle betalinger med SEPA Direct Core til privatpersoner.

Definitionen af afsendte og modtagne betalinger følger pengestrømmen.

Skema TDDPIb: Værdi af opkrævninger, direkte debitering

Figur 5

	I alt, afsendte betalinger	Privatperson	Erhvervskunde	I alt, modtagne betalinger
	2.1	2.2	2.3	2.4
1.1 Direkte debiteringer				
1.2 Indenlandske direkte debiteringer				
1.3 Direkte debiteringer i kroner	**	**	**	
1.4 SEPA Direct Debit Core				
1.5 SEPA Direct Debit B2B				
1.6 Grænseoverskridende direkte debiteringer				
1.7 SEPA Direct Debit Core				
1.8 SEPA Direct Debit B2B				

\*\* : Indsamles fra anden kilde end Nets

## **7.1 Typer af direkte debitering**

### **7.1.1 Direkte debiteringer**

Opkrævninger via et produkt til direkte debitering mellem konti i pengeinstitutter i Danmark eller mellem en konto i et pengeinstitut i Danmark og en bank i udlandet.

*Identitet: 1.1 = 1.2 + 1.6*

### **7.1.2 Indenlandske direkte debiteringer**

Opkrævninger via et produkt til direkte debitering mellem konti i pengeinstitutter i Danmark.

*Identitet: 1.2 = 1.3 + 1.4 + 1.5*

### **7.1.3 Direkte debiteringer i kroner**

Opkrævninger i kroner via et produkt til direkte debitering mellem konti i pengeinstitutter i Danmark. Eksempler på produkter er Betalingservice og Leverandørservice.

### **7.1.4 SEPA Direct Debit Core, Indenlandske**

Opkrævninger i euro via SEPA Direct Debit Core mellem konti i pengeinstitutter i Danmark.

### **7.1.5 SEPA Direct Debit B2B, Indenlandske**

Opkrævninger i euro via SEPA Direct Debit B2B mellem konti i pengeinstitutter i Danmark.

### **7.1.6 Grænseoverskridende direkte debiteringer**

Opkrævninger via et produkt til direkte debitering mellem en konto i pengeinstituttet og en konto i en bank udlandet.

*Identitet: 1.6 = 1.7 + 1.8*

### **7.1.7 SEPA Direct Debit Core, grænseoverskridende**

Opkrævninger i euro via SEPA Direct Debit Core mellem en konto i pengeinstituttet og en konto i en bank i udlandet.

### **7.1.8 SEPA Direct Debit B2B, grænseoverskridende**

Opkrævninger i euro via SEPA Direct Debit B2B mellem en konto i pengeinstituttet og en konto i en bank i udlandet.

## **7.2 Opdelinger**

### **7.2.1 Afsendte betalinger**

Betalinger afsendt fra en konto i pengeinstituttet, opkrævet via et produkt til direkte debitering.

*Identitet: 2.1 = 2.2 + 2.3*

### **7.2.2 Privatperson**

Afsendte betalinger, opkrævet via et produkt til direkte debitering, hvor pengeinstituttets kunde er en forbruger, jf. lov om betalingstjenester og elektroniske penge § 6, nr. 16.

### **7.2.3 Erhvervskunde**

Afsendte betalinger, opkrævet via et produkt til direkte debitering, hvor pengeinstituttets kunde ikke er en forbruger, jf. 7.2.2.

### **7.2.4 Modtagne betalinger**

Betalinger modtaget på en konto i pengeinstituttet, opkrævet via et produkt til direkte debitering.

## 8 SKEMA MKORTPIA: ANTAL MISBRUG MED KORT

I disse skemaer indberettes oplysninger om misbrug med bredt anvendelige kort udstedt af pengeinstitutter mv., hvor Nets har ydet kortudstederservice, og misbrug med udenlandsk-udstedte kort i Danmark, hvor Nets er indløser.

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 6

	I alt	Misbrug i Danmark						Misbrug i udlandet		
		Tabt eller stjålet kort			Falske kort			Tabt eller stjålet kort	Falske kort	Internethandel
	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										

### 8.1 Typer af kort

#### 8.1.1 Udstedte kort

Bredt anvendelige kort udstedt af pengeinstitutter eller andre kortudstedere i Danmark.

*Identitet: 1.1 = 1.2 + 1.3 + 1.4*

#### 8.1.2 Dankort og Co-brandede Dankort

Debetkort, hvor beløbet trække på betalers konto umiddelbart efter, at pengeinstituttet 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.

### **8.1.3 Internationale debetkort**

Kort med karakteristika som beskrevet i 8.1.2, som er udstedt med licens fra et internationalt kortselskab, fx Visa eller MasterCard. Eksempler er Visa Debit og MasterCard Debit.

### **8.1.4 Internationale 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 udsteder, 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.

### **8.1.5 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*

### **8.1.6 Udenlandske debetkort**

Udenlandsk-udstedte kort med karakteristika som beskrevet i 8.1.2. Eksempler er Visa Debit og MasterCard Debit.

### **8.1.7 Udenlandske kreditkort**

Udenlandsk-udstedte kort med karakteristika som beskrevet i 8.1.4. Eksempler er Visa, MasterCard, American Express og Diners Club.

## **8.2 Opdelinger**

### **8.2.1 I alt**

Den samlede opgørelse af misbrug med dansk udstedte kort eller misbrug med udenlandske kort i Danmark, hvor Nets er indløser.

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

### **8.2.2 Tabt eller stjålet kort, kontantautomat, Danmark**

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

### **8.2.3 *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.

### **8.2.4 *Tabt eller stjålet kort, fysisk handel, kontaktløse betalinger, Danmark***

Misbrug i Danmark med tabte eller stjålne kort i fysisk handel, jf. 8.2.3 hvor der er gjort brug af kontaktløs teknologi, fx Near Field Communication, NFC.

### **8.2.5 *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.

### **8.2.6 *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.

### **8.2.7 *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.

### **8.2.8 *Tabt eller stjålet kort, udlandet***

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

### **8.2.9 *Falske kort, udlandet***

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

### **8.2.10 *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.

## 9 SKEMA MKORTPIB: VÆRDI AF MISBRUG MED KORT

I disse skemaer indberettes oplysninger om misbrug med bredt anvendelige kort udstedt af pengeinstitutter mv., hvor Nets har ydet kortudstederservice, og misbrug med udenlandsk-udstedte kort i Danmark, hvor Nets er indløser.

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 MKORTPIB: Værdi af misbrug med kort** Figur 7

	I alt	Misbrug i Danmark						Misbrug i udlandet		
		Tabt eller stjålet kort		Falske kort		Internethandel	Tabt eller stjålet kort		Falske kort	Internethandel
	2.1	Kontantautomat 2.2	Fysisk handel 2.3	Fysisk handel, kontantløse betalinger 2.4	Kontantautomat 2.5		Fysisk handel 2.6	2.7		
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 pengeinstitutter eller andre kortudstedere i Danmark.

*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 pengeinstituttet 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 Debit og MasterCard Debit.

### **9.1.4 Internationale 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 udsteder, 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**

Udenlandsk-udstedte kort med karakteristika som beskrevet i 9.1.2. Eksempler er Visa Debit og MasterCard Debit.

### **9.1.7 Udenlandske kreditkort**

Udenlandsk-udstedte kort med karakteristika som beskrevet i 9.1.4. Eksempler er Visa, MasterCard, American Express og Diners Club.

## **9.2 Opdelinger**

### **9.2.1 I alt**

Den samlede opgørelse af misbrug med dansk udstedte kort eller misbrug med udenlandske kort i Danmark, hvor Nets er indløser.

*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 hævning 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.

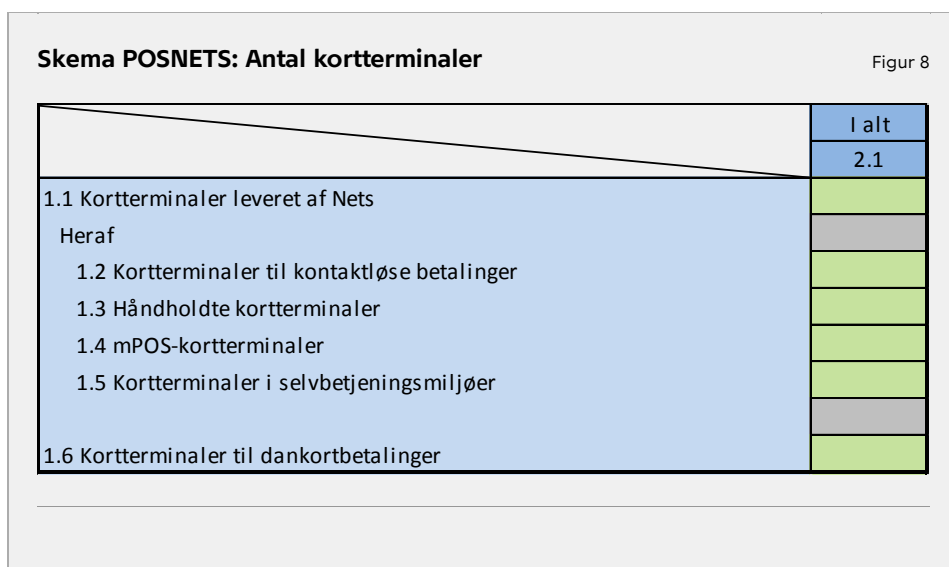
## 10 SKEMA POSNETS: ANTAL KORTTERMINALER

I dette skema indberettes oplysninger om antal aktive kortterminaler i Danmark, der er leveret af Nets og 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.

Desuden indberettes oplysninger om antal kortterminaler, der har været benyttet til at modtage dankortbetalinger inden for de seneste 3 måneder. Oplysningen omfatter også terminaler leveret af andre end Nets.



### 10.1 Typer af kortterminaler

#### 10.1.1 Kortterminaler leveret af Nets

Det samlede antal aktive kortterminaler, som Nets har leveret.

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

#### 10.1.2 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.

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

#### **10.1.3 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.

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

#### **10.1.4 mPOS-kortterminaler**

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

Anordningen skal have været anvendt inden for de seneste 3 måneder, før den anses for at være aktiv.

Eksempler på mPOS-kortterminaler, der leveres af andre end Nets, er iZettles Card Reader Light og Pro og Ingenicos iSMP.

#### **10.1.5 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.

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

#### **10.1.6 Kortterminaler til dankortbetalinger**

Aktive kortterminaler, der kan tage imod betalinger med Dankort, som Nets, i kraft af rollen som indløser af Dankort, er bekendt med. Disse terminaler kan være leveret af andre end Nets.

## 11 SKEMA TNETS: DIREKTE DEBITERING OG INFORMATIONSSERVICE

I skema TNETS indberettes oplysninger om opkrævninger via direkte debitering afsendt af Nets på vegne af betalingsmodtager og oplysninger om transaktioner som led i brugeres betalinger via Nets' Informationsservice.

Direkte debitering er defineret i lov om betalingstjenester og elektroniske penge § 6, nr. 19. Det omfatter Betalingsservice og Leverandørservice.

**Skema TNETS: Direkte debitering og Informationsservice** Figur 9

	Antal	Værdi
	2.1	2.2
1.1 Direkte debiteringer		
1.2 Betalingsservice		
1.3 Leverandørservice		
1.4 Informationsservice		

### 11.1 Typer af direkte debitering

#### 11.1.1 Direkte debiteringer

Opkrævninger via et produkt til direkte debitering mellem konti i pengeinstitutter i Danmark.

$$\text{Identitet: } 1.1 = 1.2 + 1.3$$

#### 11.1.2 Betalingsservice

Opkrævninger via Betalingsservice.

Udsendte indbetalingskort på grund af manglende betalingsaftale om opkrævning via Betalingsservice skal ikke medregnes. Det samme gælder automatiske kortbetalinger via Betalingsservice.

#### 11.1.3 Leverandørservice

Opkrævninger via Leverandørservice.

#### 11.1.4 Informationsservice

Overførsler via Informationsservice.

Opgørelsen omfatter udgående betalinger fra (debetposterings på) Nets' mellemregningskonto, der benyttes i forbindelse med løsningen.

Pengeinstitutterne havde ikke mulighed for at fange disse, da de indgår direkte i PBS-clearingen.

## **11.2 Opdelinger**

### **11.2.1 Antal**

Antal afsendte opkrævninger eller overførsler.

### **11.2.2 Værdi**

Værdi af afsendte opkrævninger eller overførsler.

## 12 SKEMA TAKORT: AUTOMATISKE KORTBETALINGER

I skema TAKORT indberettes oplysninger om automatiske kortbetalinger opkrævet via Nets.

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 en leverandør af betalingsmoduler om denne tjeneste. Leverandøren gemmer kortoplysninger for siden at bruge disse til at gennemføre træk på betaleres kort efter anvisning fra betalingsmodtagere.

Automatiske kortbetalinger betegnes ofte *recurrent payments*. De må ikke forveksles med "et klik-betalinger" på internettet, hvor en leverandør af et betalingsmodul ligeledes har gemt kortoplysningerne fra et tidligere køb, men hvor betaler aktivt skal godkende betalingen. Disse betegnes ofte *card on file-betalinger*.

Automatiske kortbetalinger via Betalingsservice medregnes i denne opgørelse.

Skema TAKORT: Automatiske kortbetalinger			Figur 10	
	Antal	Værdi		
	2.1	2.2		
1.1 Automatiske kortbetalinger				

### 12.1.1 *Automatiske kortbetalinger*

Opkrævninger, der sker automatisk via træk på betalers kort, uden betaler aktivt godkender betalingen. Betalingen igangsættes efter anvisning fra betalingsmodtager.

## 12.2 Opdelinger

### 12.2.1 *Antal*

Antal gennemførte træk på kort.

### 12.2.2 *Værdi*

Værdi af gennemførte træk på kort.

### 13 SKEMA AFTNETS: ANTAL AFTALER

I skema AFTNETS indberettes oplysninger om antal aftaler, som Nets har indgået med brugere.

For automatiske kortbetalinger indberetter Nets desuden oplysninger om antal aftaler som betalingsmodtagere har indgået med betalere, hvor Nets er leverandør af betalingsmodul.

**Skema AFTNETS: Antal aftaler** Figur 11

	Alt	Fysisk handel	Internethandel	Selvbetjeningsmiljøer
	2.1	2.2	2.3	2.4
Aftaler om opkrævning via direkte debitering og automatiske kortbetalinger				
Aftaler med betalingsmodtagere				
1.1 Indbetalingskort				
1.2 Direkte debitering i kroner				
1.3 Betalingservice				
1.4 Leverandørservice				
1.5 SEPA Direct Debit Core				
1.6 SEPA Direct Debit B2B				
1.7 Automatiske kortbetalinger				
Aftaler med betalere om Overførselsservice og SEPA Direct Debit				
1.8 Konto til konti-overførsler (Overførselsservice)				
Om tilslutning til SEPA Direct Debit				
1.9 SEPA Direct Debit Core				
1.10 SEPA Direct B2B				
Om faste opkrævninger via SEPA Direct Debit				
1.11 SEPA Direct Debit Core				
1.12 SEPA Direct B2B				
Aftaler mellem betalere og betalingsmodtagere				
1.13 Automatiske kortbetalinger				
Aftaler med betalingsmodtagere om kortindløsning				
1.14 Dankort				
1.15 Internationale debetkort				
1.16 Internationale kreditkort				

#### 13.1 Typer af aftaler

##### 13.1.1 Aftaler med betalingsmodtagere, indbetalingskort

Aftaler, der giver betalingsmodtagere mulighed for at modtage betalinger via indbetalingskort fra det fælles indbetalingssystem, dvs. FI-kreditnumre.



### **13.1.2 Aftaler med betalingsmodtagere, direkte debitering i kroner**

Aftaler, der giver betalingsmodtagere mulighed for at foretage opkrævninger i kroner via et produkt til direkte debitering, dvs. Betalingsservice og Leverandørservice.

*Identitet: 1.2 = 1.3 + 1.4*

### **13.1.3 Aftaler med betalingsmodtagere, Betalingsservice**

Aftaler, der giver betalingsmodtagere mulighed for at foretage opkrævninger via Betalingsservice.

### **13.1.4 Aftaler med betalingsmodtagere, Leverandørservice**

Aftaler, der betalingsmodtagere mulighed for at foretage opkrævninger via Leverandørservice.

### **13.1.5 Aftaler med betalingsmodtagere, SEPA Direct Debit Core**

Aftaler med betalingsmodtagere, der sikrer, at disse kan foretage opkrævninger i euro via SEPA Direct Debit Core.

### **13.1.6 Aftaler med betalingsmodtagere, SEPA Direct Debit B2B**

Aftaler med betalingsmodtagere, der sikrer, at disse kan foretage opkrævninger i euro via SEPA Direct Debit B2B.

### **13.1.7 Aftaler med betalingsmodtagere, Automatiske kortbetalinger**

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

### **13.1.8 Aftaler med betalere om konto til konti-overførsler**

Aftaler, der giver betalere mulighed for at foretage overførsler via Overførselsservice.

### **13.1.9 Aftaler med betalere om SEPA Direct Debit Core, tilslutning**

Aftaler med betalere om tilslutning til SEPA Direct Debit Core, der giver disse mulighed for at oprette betalingsaftaler om opkrævninger via produktet.

Hvis et pengeinstitut indgår rammeaftaler, der giver en generel mulighed for at oprette betalingsaftaler om opkrævninger, tælles disse aftaler kun med her, hvis betaler siden den seneste opgørelse har oprettet minimum én aftale om betaling via SEPA Direct Debit Core.

#### **13.1.10 Aftaler med betalere om SEPA Direct Debit B2B, tilslutning**

Aftaler med betalere om tilslutning til SEPA Direct Debit B2B, der giver disse mulighed for at oprette betalingsaftaler om opkrævninger via produktet.

Hvis et pengeinstitut indgår rammeaftaler, der giver en generel mulighed for at oprette betalingsaftaler om opkrævninger, tælles disse aftaler kun med her, hvis betaler siden den seneste opgørelse har oprettet minimum én aftale om betaling via SEPA Direct Debit B2B.

#### **13.1.11 Aftaler med betalere om SEPA Direct Debit Core, faste opkrævninger**

Aftaler med betalere, som giver samtykke til, at en betalingsmodtager kan foretage opkrævninger via SEPA Direct Debit Core. Aftaler, hvor betalere giver en betalingsmodtager tilladelse til at foretage et enkeltstående træk, tælles med i opgørelsen, hvis disse endnu ikke er udnyttet.

#### **13.1.12 Aftaler med betalere om SEPA Direct Debit B2B, faste opkrævninger**

Aftaler med betalere, som giver samtykke til, at en betalingsmodtager kan foretage opkrævninger via SEPA Direct Debit B2B. Aftaler, hvor betalere giver en betalingsmodtager tilladelse til at foretage et enkeltstående træk, tælles med i opgørelse, hvis disse endnu ikke er udnyttet.

#### **13.1.13 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*.

#### **13.1.14 Aftaler med betalingsmodtager, indløsning af Dankort**

Aftaler med betalingsmodtagere om indløsning af betalinger med Dankort.

#### **13.1.15 Aftaler med betalingsmodtager, indløsning af internationale debetkort**

Aftaler med betalingsmodtagere om indløsning af betalinger med internationale debetkort.

#### **13.1.16 Aftaler med betalingsmodtager, indløsning af internationale kreditkort**

Aftaler med betalingsmodtagere om indløsning af betalinger med internationale kreditkort.

## **13.2 Opdelinger**

### **13.2.1 *I alt***

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

### **13.2.2 *Fysisk handel***

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

### **13.2.3 *Internethandel***

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

### **13.2.4 *Selvbetjeningsmiljøer***

Aftaler, der er indgået mellem Nets og betalingsmodtagere om at tage imod kortbetalinger foretaget i ubemandede selvbetjeningsmiljøer, fx standere på benzinstationer, parkometre, parkeringsanlæg, betalingsanlæg ved broer og betalingsveje, billetautomater og supermarkeders selv-scanningskasser samt automater til småvarer.

## 14 SKEMA DELTBS: DELTAGERE I BETALINGSSYSTEMER

I skema DELTBS indberettes oplysninger om antal deltagere i hvert af de tre betalingssystemer, der anvendes i forbindelse af clearing af detailbetalinger i Danmark – Sumclearingen, Intradagclearingen og Straksclearingen.

**Skema DELTBS: Antal deltagere i betalingssystemer** Figur 12

	Sumclearingen	Intradagclearingen	Straksclearingen
	2.1	2.2	2.3
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			

### 14.1 Typer af deltagere

#### 14.1.1 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*

#### 14.1.2 Direkte deltagere

Antal direkte clearingdeltagere i betalingssystemet. For at være direkte clearingdeltager er det et krav, at deltageren har egen folio og afviklingskonto i Nationalbanken.

*Identitet: 1.2 = 1.3 + 1.4 + 1.5*

#### 14.1.3 Penge- og kreditinstitutter

Antal direkte clearingdeltagere i betalingssystemet, der er penge- og kreditinstitutter, jf. lov om finansiell virksomhed bilag 1 og 2.

#### **14.1.4 Centralbanker**

Nationalbanken, og evt. andre centralbanker, der er direkte deltagere i betalingssystemet.

#### **14.1.5 Andre direkte deltagere**

Antal direkte deltagere i betalingssystemet, der ikke er centralbanker eller kreditinstitutter.

*Identitet: 1.5 = 1.6 + 1.7 + 1.8 + 1.9*

#### **14.1.6 Offentlig forvaltning**

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

#### **14.1.7 Clearing- og afviklingsorganisationer**

Antal direkte deltagere i betalingssystemet, der er clearing- og afviklingsorganisationer.

#### **14.1.8 Andre finansielle institutioner**

Antal direkte deltagere i betalingssystemet, der er underlagt finanstilsynet tilsyn, der ikke falder under definitionen af penge- og kreditinstitutter jf. lov om finansiell virksomhed.

#### **14.1.9 Øvrige**

Antal øvrige direkte deltagere i betalingssystemet.

#### **14.1.10 Indirekte deltagere**

Antal indirekte clearingdeltagere i betalingssystemet. Disse har indgået aftale med en direkte clearingdeltager om at deltage i afviklingen på dennes afviklingskonto i Nationalbanken.

### **14.2 Opdelinger**

#### **14.2.1 Sumclearingen**

Sumclearingen er pengeinstitutsektorens løsning for masseudveksling af betalinger mellem deltagere i betalingssystemet.

#### **14.2.2 Intradagclearingen**

Intradagclearingen er pengeinstitutsektorens løsning for masseudveksling af konto til konto-overførsler i danske kroner mellem clearingdeltagere i betalingssystemet.

### **14.2.3 Straksclearingen**

Straksclearingen er pengeinstitutsektorens løsning for online udveksling af enkeltstående konto til konto-overførsler i danske kroner mellem clearingdeltagere i betalingssystemet.

Disse konto til konto-overførsler udveksles i Straksclearingen i realtid clearingdeltagerne imellem og kan afsendes 24 timer i døgnet alle ugens dage.

## 15 SKEMA TBSa: ANTAL TRANSAKTIONER CLEARET OG AFVIKLET I BETALINGSSYSTEMER

I skema TBSa indberettes oplysninger om antal transaktioner, der er clearet og afviklet i betalingssystemerne – Sumclearingen, Intradagclearingen og Straksclearingen.

**Skema TBSa: Antal transaktioner, der er clearet og afviklet i betalingssystemerne** Figur 13

	Transaktioner ialt	Kreditoverførsler	Direkte debiteringer	Kortbetalinger	Kontanthævninger	Betalinger med e-pengekort	Andre betalingsløsninger	Øvrige transaktioner (tekniske transaktioner)	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	2.10
1.1 Sumclearingen										
1.2 PBS-clearingen										
1.3 Den dokumentløse clearing	**	**	**	**	**	**	**	**		
1.4 Intradagclearingen										
1.5 Straksclearingen										

\*\* : Indsamles fra anden kilde end Nets.

### 15.1 De enkelte betalingssystemer

#### 15.1.1 Sumclearingen

Sumclearingen er pengeinstituttsektorens løsning for masseudvekling af betalinger mellem deltagere i betalingssystemet.

#### 15.1.2 PBS-clearingen

PBS-clearingen udgør det ene ben af de to delclearinger i Sumclearingen. Omfatter udover afregning af betalinger med Nets' produkter, herunder dankortbetalinger, overførsler via Betalingservice og Leverandørservice, også afregning af betalinger foretaget med internationale betalingskort.

#### 15.1.3 Den dokumentløse clearing

Den dokumentløse clearing udgør det ene ben af de to delclearinger i Sumclearingen. Omfatter afregning af indbetalingskort, kontanthævninger i pengeautomater og transaktioner via Overførselservice. Oplysninger indsamles decentralt i datacentraler.

#### 15.1.4 Intradagclearingen

Intradagclearingen er pengeinstituttsektorens løsning for masseudvekling af konto til konto-overførsler i danske kroner mellem clearingdeltagere i betalingssystemet.

### **15.1.5 Straksclearingen**

Straksclearingen er pengeinstitutsektorens løsning for online udveksling af enkeltstående konto til konto-overførsler i danske kroner mellem clearingdeltagere i betalingssystemet.

Disse konto til konto-overførsler udveksles i Straksclearingen i realtid clearingdeltagerne imellem og kan afsendes 24 timer i døgnet alle ugens dage.

## **15.2 Opdelinger**

### **15.2.1 Transaktioner i alt**

Transaktioner i alt, der cleares gennem betalingssystemet.

*Identitet: 2.1 = 2.2 + 2.3 + 2.4 + 2.5 + 2.6 + 2.7 + 2.8*

### **15.2.2 Kreditoverførsler**

Kreditoverførsler indledes af betaler og indebærer, at der sendes en betalingsmeddelelse fra betalers pengeinstitut til modtagers institut.

En kreditoverførsel kan fx være en konto til konto-overførsel eller en betaling via indbetalingskort.

Ved konto til konti-overførsler, fx overførsler via Overførselsservice, medregnes hver enkelt overførsel.

### **15.2.3 Direkte debitering**

Direkte debitering er defineret i § 6 nr. 19 i lov om betalingstjenester og elektroniske penge. Ved en direkte debitering anmoder betalingsmodtager, på basis af forudgående aftale betalers pengeinstitut om at foretage en overførsel til betalingsmodtagers konto ved træk på betalers konto. Betalingsservice og Leverandørservice er eksempler på danske direkte debiteringsløsninger.

### **15.2.4 Kortbetalinger**

Alle betalinger foretaget med kort, der har en bred anvendelse, uanset hvor kortet er anvendt eller udstedt.

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

Eksempler på bredt anvendelige kort er Dankort, co-brandede Dankort, Forbrugsforeningen, Internationale debetkort, som Visa Debit og Ma-



sterCard Debit, og internationale kreditkort, som Visa, MasterCard, American Express, JCB og Diners Club.

Hvis det er muligt at udskille korttransaktioner, der er knyttet til hævnin-  
ger af kontanter i kontantautomater eller i pengeinstitutter indberettes  
de i opgørelsen under kontanthævninger jf. 15.2.5, ellers medregnes de  
her.

#### **15.2.5 Kontanthævninger**

Transaktioner med kort i forbindelse med hævning i kontantautomater  
eller pengeinstitutter, hvis de kan udskilles fra øvrige korttransaktioner.

I opgørelsen medregnes transaktioner foretaget med både dansk- og  
udenlandsk-udstedte betalings- og hævekort.

#### **15.2.6 Betalinger med e-penge**

Betalinger med elektroniske penge som definerede i lov om betalingstje-  
nester og elektroniske penge, § 6, nr. 21.

#### **15.2.7 Andre betalingstjenester**

Andre betalingstjenester, der cleares og afvikles i betalingssystemet.

#### **15.2.8 Øvrige transaktioner**

Øvrige transaktioner er transaktioner, der ikke er betalingstjenester. Det  
kan være tekniske transaktioner eller transaktioner, der knytter sig  
fakturering for ydelser mellem Nets og clearingdeltagerne eller deltager-  
ne imellem.

#### **15.2.9 Koncentrationsgrad, fem største deltagere**

Koncentrationsgraden er den andel af transaktionerne, der sendes gen-  
nem betalingssystemet af de fem største deltagere i forhold til det sam-  
lede 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.

### **15.2.10 Koncentrationsgrad, indirekte deltagere**

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

Koncentrationsgraden opgøres eksklusive transaktioner til og fra Danmarks Nationalbank/Staten.

Angives i procent med en decimal.

## 16 SKEMA TBSb: VÆRDI AF TRANSAKTIONER CLEARET OG AFVIKLET I BETALINGSSYSTEMER

I skema TBSb indberettes oplysninger om værdien af transaktioner, der er clearet og afviklet i betalingssystemerne – Sumclearingen, Intradagclearingen og Straksclearingen.

Det er summen af transaktionernes bruttoværdi, dvs. før netting, der indberettes i opgørelsen.

**Skema TBSb: Værdi af transaktioner, der er clearet og afviklet i betalingssystemerne** Figur 14

	Transaktioner i alt	Kreditoverførsler	Direkte debiteringer	Kortbetalinger	Kontanthævninger	Betalinger med e-pengekort	Andre betalingsmetoder	Øvrige transaktioner (Tekniske transaktioner)	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	2.10
1.1 Sumclearingen										
1.2 PBS-clearingen										
1.3 Den dokumentløse clearing	**	**	**	**	**	**	**	**		
1.4 Intradagclearingen										
1.5 Straksclearingen										

\*\* : Indsamles fra anden kilde end Nets.

### 16.1 De enkelte betalingssystemer

#### 16.1.1 Sumclearingen

Sumclearingen er pengeinstitutsektorens løsning for masseudvekling af betalinger mellem deltagere i betalingssystemet.

#### 16.1.2 PBS-clearingen

PBS-clearingen udgør det ene ben af de to delclearinger i Sumclearingen. Omfatter udover afregning af betalinger med Nets' produkter, herunder dankortbetalinger, overførsler via Betalingservice og Leverandørservice, også afregning af betalinger foretaget med internationale betalingskort.

#### 16.1.3 Den dokumentløse clearing

Den dokumentløse clearing udgør det ene ben af de to delclearinger i Sumclearingen. Omfatter afregning af indbetalingskort, kontanthævninger i pengeautomater og transaktioner via Overførselsservice. Oplysninger indsamles decentralt i datacentraler.

#### **16.1.4 Intradagclearingen**

Intradagclearingen er pengeinstitutsektorens løsning for masseudveksling af konto til konto-overførsler i danske kroner mellem clearingdeltagere i betalingssystemet.

#### **16.1.5 Straksclearingen**

Straksclearingen er pengeinstitutsektorens løsning for online udveksling af enkeltstående konto til konto-overførsler i danske kroner mellem clearingdeltagere i betalingssystemet.

Disse konto til konto-overførsler udveksles i Straksclearingen i realtid clearingdeltagerne imellem og kan afsendes 24 timer i døgnet alle ugens dage.

### **16.2 Opdelinger**

#### **16.2.1 Transaktioner i alt**

Transaktioner i alt, der cleares gennem betalingssystemet.

*Identitet: 2.1 = 2.2 + 2.3 + 2.4 + 2.5 + 2.6 + 2.7 + 2.8*

#### **16.2.2 Kreditoverførsler**

Kreditoverførsler indledes af betaler og indebærer, at der sendes en betalingsmeddelelse fra betalers pengeinstitut til modtagers institut.

En kreditoverførsel kan fx være en konto til konto-overførsel eller en betaling via indbetalingskort.

Ved konto til konti-overførsler, fx overførsler via Overførselsservice, medregnes hver enkelt overførsel.

#### **16.2.3 Direkte debitering**

Direkte debitering er defineret i § 6 nr. 19 i lov om betalingstjenester og elektroniske penge. Ved en direkte debitering anmoder betalingsmodtager, på basis af forudgående aftale betalers pengeinstitut om at foretage en overførsel til betalingsmodtagers konto ved træk på betalers konto. Betalingsservice og Leverandørservice er eksempler på danske direkte debiteringsløsninger.

#### **16.2.4 Kortbetalinger**

Alle betalinger foretaget med kort, der har en bred anvendelse, uanset hvor kortet er anvendt eller udstedt.

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

Eksempler på bredt anvendelige kort er Dankort, co-brandede Dankort, Forbrugsforeningen, Internationale debetkort, som Visa Debit og MasterCard Debit, og internationale kreditkort, som Visa, MasterCard, American Express, JCB og Diners Club.

Hvis det er muligt at udskille korttransaktioner, der er knyttet til hævnin-  
ger af kontanter i kontantautomater eller i pengeinstitutter indberettes  
de i opgørelsen under kontanthævninger jf. 16.2.5, ellers medregnes de  
her.

#### **16.2.5 Kontanthævninger**

Transaktioner med kort i forbindelse med hævning i kontantautomater  
eller pengeinstitutter, hvis de kan udskilles fra øvrige korttransaktioner.

I opgørelsen medregnes transaktioner foretaget med både dansk- og  
udenlandsk-udstedte betalings- og hævekort.

#### **16.2.6 Betalinger med e-penge**

Betalinger med elektroniske penge som definerede i lov om betalingstje-  
nester og elektroniske penge, § 6, nr. 21.

#### **16.2.7 Andre betalingstjenester**

Andre betalingstjenester, der cleares og afvikles i betalingssystemet.

#### **16.2.8 Øvrige transaktioner**

Øvrige transaktioner er transaktioner, der ikke er betalingstjenester. Det  
kan være tekniske transaktioner eller transaktioner, der knytter sig faktu-  
rering for ydelser mellem Nets og clearingdeltagerne eller deltagerne  
imellem.

#### **16.2.9 Koncentrationsgrad, fem største deltagere**

Koncentrationsgraden er den andel af værdien af transaktionerne, der  
sendes gennem betalingssystemet af de fem største deltagere i forhold til  
det samlede værdi af transaktioner.

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

Beregning kan tage afsæt i bilaterale bruttopositioner.

Angives i procent med en decimal.

#### **16.2.10 Koncentrationsgrad, indirekte deltagere**

Koncentrationsgraden er den andel af værdien af transaktionerne som sendes gennem betalingssystemet af de indirekte deltagere i forhold til det samlede værdi af transaktioner.

Koncentrationsgraden opgøres eksklusive transaktioner til og fra Danmarks Nationalbank/Staten.

Beregning kan tage afsæt i bilaterale bruttopositioner.

Angives i procent med en decimal.