

INDBERETNINGSVEJLEDNING STATISTIK BASERET PÅ DAGLIGE BETALINGSKORTTRANSAKTIONER

FINANSIEL STATISTIK

11-12-2024

Indhold

1. Introduktion	2
1.1 Baggrund	2
1.2 Brug	2
1.3 Lovgrundlag	2
1.4 Fortrolighed	2
1.5 Supplerende indberetningsmateriale	2
2. Indberetningskrav	2
2.1 Population	2
2.2 Indberetningsperiode og -frist	2
2.3 Opgørelsesmetode	3
2.4 Indberetning af nul-værdi	3
2.5 Indberetningsskema	3
2.6 Indberetningsplatform	3
2.7 Kontrolproces og erstatningsindberetninger	3
2.8 Revisioner	4
3. Skema BSKorttransaktioner: Betalingskorttransaktioner	5
3.1 Kategoriseringsvariable	5
3.1.1 Dato	5
3.1.2 Merchant Category Code	5
3.1.3 Postnummer	5
3.1.4 Salgskanal	6
3.1.5 KortUdstederland	6

1. INTRODUKTION

Dette dokument er indberetningsvejledningen, der er gældende for den ugentlige rapportering af statistik baseret på daglige betalingskorttransaktioner.

1.1 Baggrund

Nationalbanken indsamler, bearbejder og offentliggør statistiske oplysninger vedrørende betalingstjenester. Det primære formål med statistikken er at belyse det danske betalingsmarked og at måle den økonomiske aktivitet i Danmark.

1.2 Brug

Foruden at producere og offentliggøre statistik, bruger Nationalbanken de indsamlede oplysninger i forbindelse med udarbejdelse af analyser og prognoser for dansk økonomi ved at følge udviklingen i danske virksomheders kortomsætning i Danmark fra danske og udenlandske forbrugere.

1.3 Lovgrundlag

Danmarks Nationalbank indsamler de oplysninger, på grundlag af Nationalbanklovens §14a, der er nødvendige for varetagelsen af Danmarks Nationalbanks opgaver, jf. bankens formål i §1.

1.4 Fortrolighed

De indberettede oplysninger behandles fortroligt i Nationalbanken, så de ikke kan komme uvedkommende i hænde.

1.5 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.

2. INDBERETNINGSKRAV

2.1 Population

Til statistikken indberetter aktuelt seks kortindlødere i Danmark.

2.2 Indberetningsperiode og -frist

Statistikken opgøres ugentligt med daglige observationer. Indberetningen skal være Nationalbanken i hænde senest 3. bankdag kl. 17 efter ugen er afsluttet.

2.3 Opgørelsesmetode

Alle beløb indberettes i danske kroner. Beløb i udenlandsk valuta omregnes til danske kroner ved brug af valutakursen på tidspunktet for transaktionen.

2.4 Indberetning af nul-værdi

Hvis en kortindløser ikke har aktivitet i et kryds af variable, er der ikke krav om indberetning af nul-værdi.

2.5 Indberetningsskema

Den ugentlige indberetning med daglige observationer foretages i indberetningsskemaet BSKorttransaktioner.

2.6 Indberetningsplatform

Data skal indberettes via FIONA, som er Finanstilsynet og Danmarks Nationalbanks indberetningsplatform.

Indberetningen kan sendes på to måder, enten

- FIONA Online – en grafisk brugerflade i browseren, hvor data kan blive indsendt som en XML-fil.
- FIONA webservice – en server-til-server løsning.

Yderligere oplysninger om indberetningsmetoder vil blive delt ved anmodning.

2.7 Kontrolproces og erstatningsindberetninger

Den generelle kontrolproces

Nationalbankens kontrolproces begynder, når en indberetning modtages i FIONA. Jf. afsnit 2.6 kan en indberetning modtages på to forskellige måder.

Hvis en indberetning modtages gennem FIONA Online via indsendelse af en XML-fil, vil virksomhedens CVR-nummer, indberetningsperiode og løbenummer automatisk blive udfyldt ved oprettelsen af kladden.

Hvis en indberetning modtages via server-til-server løsningen, er det et krav, at de ovennævnte variable er udfyldt korrekt. Hvis dette ikke er tilfældet, vil indberetningen blive afvist af FIONA med besked herom.

Når en indberetning er modtaget i FIONA, udføres to typer af kontroller: Formatkontroller og analytiske kontroller. Begge kontroltyper kan medføre krav om, at kortindløseren sender en erstatningsindberetning, hvor fejl er rettet eller hvor udslag, der ikke skyldes fejl, er kommenteret.

Bemærk, at indberetningen først betragtes som indberettet til Nationalbanken, når det første kontroltek - formatkontrollen - ikke medfører fejl. Det indebærer derfor, at analytiske kontroller ikke kan udføres, før eventuelle formatfejl er rettet. De to kontroltyper er efterfølgende kort beskrevet:

Formatkontroller

Når en indberetning er modtaget i FIONA, foretages først en række formatkontroller, fx at der ikke er skrevet tekst i numeriske felter. De gældende formatkontroller kan findes på vores hjemmeside. Ved fejl modtager den indberettende kortindløser besked, straks indberetningen forsøges sendt. Kortindløseren retter fejlene og sender en erstatningsindberetning. Hvis erstatningsindberetningen ikke er fejlbehæftet, er den modtaget af Nationalbanken.

Analytiske kontroller

Udslag fra analytiske kontroller er ikke nødvendigvis fejl, og derfor skal de som udgangspunkt vurderes af en medarbejder i Nationalbanken. Nationalbanken tager stilling til, om udslaget kræver, at den indberettende kortindløser kontaktes med henblik på at afklare årsagen til udslaget. Hvis udslaget skyldes en fejlindberetning, stiller Nationalbanken krav om, at kortindløseren sender en erstatningsindberetning. Hvis der ikke er tale om fejl, skal kortindløseren i stedet forklare udviklingen. Nationalbanken tilstræber sig på at melde tilbage så hurtigt som muligt i forhold til udslag fra analytiske kontroller som den indberettende kortindløser skal forholde sig til.

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 2.8.

2.8 Revisioner

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

Kortindløserne skal være behjælpelige ved sådanne revisioner ved bl.a. at indsende erstatningsindberetninger for perioden med fejl. Erstatningsindberetninger sker efter dialog med Nationalbanken i forhold til at få korrigeret tidligere indberettede fejl. Også selvom der er tale om fejl i en delpart af en indberetning, sendes hele den korrigerede indberetning som erstatningsindberetning.

3. SKEMA BSKORTTRANSAKTIONER: BETALINGSKORTTRANSAKTIONER

Her indberettes antallet (TotalAntal) og værdien (TotalBeløb) af betalingskorttransaktioner i Danmark i den givne periode, for hver mulig kombination af kategoriseringsvariablene:

- Dato
- Merchant Category Code
- Postnummer
- Salgskanal
- KortUdstederland

Dato	MCC	KortUdstederland	Salgskanal	Postnummer	TotalBeløb	TotalAntal

Antallet af transaktioner indberettes i hele tal. Værdien af transaktionerne indberettes i danske kroner med 2 decimaler.

3.1 Kategoriseringsvariable

Herunder præsenteres de fem kategoriseringsvariable: Dato, Merchant Category Code, Postnummer, Salgskanal og KortUdstederland.

3.1.1 Dato

Den indberettede dato repræsenterer datoen for transaktionen. Datoer indberettes i formatet YYYY-MM-DD.

3.1.2 Merchant Category Code

En Merchant Category Code (MCC) anvendes til at klassificere, hvilken branche/industri en betalingskorttransaktion er foretaget i, og følger den til enhver tid gældende ISO-standard på området.

3.1.3 Postnummer

Postnummeret angiver, hvor i Danmark, i Grønland eller på Færøerne en betalingskorttransaktion er foretaget henne.

3.1.4 Salgskanal

Salgskanalen indikerer, hvordan betalingskorttransaktionen er foretaget.

Der er tre muligheder:

- Point of Sale (POS).
- Card Not Present (CNP).
- ATM (Automated-Teller-Machine).

3.1.5 KortUdstederland

KortUdstederland angiver, i hvilket land betalingskortet bag betalingskorttransaktionen er udstedt i.