

INDBERETNINGSVEJLEDNING STATISTIK FOR BETALINGER – ØVRIGE INDBERETTERE

Finansiell Statistik

Version 2.1

Sagsnr.: 143152
Dokumentnr.: 1995969

15. juni 2021

INDHOLDSFORTEGNELSE

1	Generelt om statistik for betalinger	2
2	Erstatningsindberetninger og revisioner	7
3	Skema KONTAKT: Identifikation af kontaktperson	12
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 foretaget med Mobilepay eller lignende løsninger	28
9	Skema MKORTPIa & MKORTPIb: Misbrug med kort	30
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 DELRTGS: Deltagere i betalingssystemer	45
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, Mastercard 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 10. bankdag kl. 13 efter kvartalsafslutning, dvs. i januar, april, juli og oktober.

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 indberetningsskemaet 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

<i>Skema</i>	<i>Beskrivelse</i>
Skema Kontakt:	Identifikation af kontaktperson
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 hævnninger 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, jf. lov om betalinger § 7, nr. 26, spænder over udstedere af bredt anvendelige betalingskort, fx Mastercard og Visa, udstedere af e-pengekort og udstedere af kort med begrænset anvendelse, jf. lov om betalinger § 5, nr. 14 og 15 (betalingsinstrumenter 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.
- elektroniske penge, jf. lov om betalinger § 7, nr. 6, og 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, jf. lov om betalinger § 7, nr. 25, 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 Finans Danmark

Finans Danmark 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 skemaet Kontakt, jf. 3.1.1, i forbindelse med indberetning.

Den generelle kontrolproces

Nationalbankens kontrolproces, jf. figuren i boks 1, begynder, når en indberetning modtages i FIONA, dvs. når en kladde er indsendt eller testindberetning er gjort gyldig. I FIONA Online udfyldes automatisk i forbindelse med oprettelse af kladden til brug for indtastning eller indlæsning af oplysninger via xml-fil:

- CVR-nummer
- Indberetningsperiode
- Løbenummer

Hvis indberetning foretages via server til server-kommunikation på basis af udvekslet nøgler, er det et krav, at de ovennævnte variable er udfyldt korrekt. Er CVR-nummeret ikke 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. Indberetter ændrer 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 indberetter sender en erstatningsindberetning, hvor fejler 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, 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

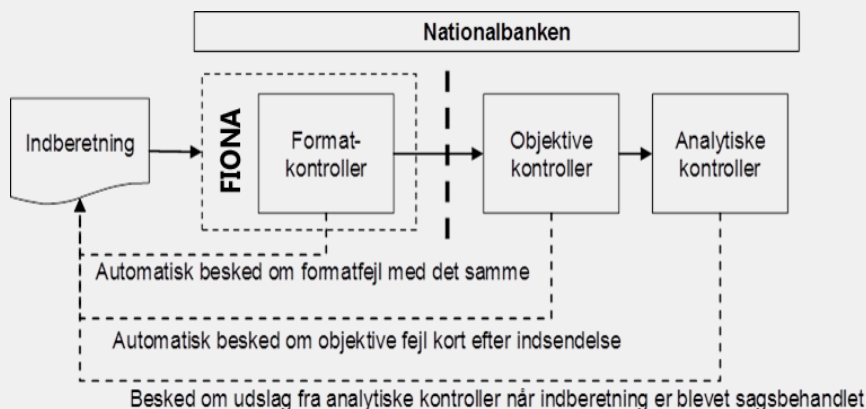
Når indberetningen er modtaget af Nationalbanken, udføres en række objektive kontroller. De er defineret som et sandt eller falsk udsagn, hvorfor alle fejl *skal* rettes. Der er for hver objektiv kontrol defineret en bagatelgrænse, så fx afrundinger ikke resulterer i fejludslag. Kontrollerne omfatter 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 på mail via oplyst mailadresse, fejl vil også fremgå i FIONA Online. Fejl rettes, hvorpå indberetter sender en erstatningsindberetning.

En oversigt over objektive kontroller, der er lagt ned over indberetning til Nationalbankens betalingsstatistik er gjort tilgængelig på Nationalbankens hjemmeside

Den generelle kontrolproces

Boks 1



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. næste afsnit.

2.2 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 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 fejl, 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.

2.3 Indsendelse af testindberetning

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

Yderligere er det muligt i produktionsmiljøet i FIONA Online, at indsende en indberetning som test. Denne test vil fortælle om indberetningen består format-kontrollen.

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

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

2.4.1 *Danske love, bekendtgørelser mv.*

- Lov om betalinger
- Lov om finansiel virksomhed

2.4.2 *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 KONTAKT: IDENTIFIKATION AF KONTAKTPERSON

Indberetningen skal ledsages af et skema med kontaktoplysninger; hvem har indsendt indberetningen, hvem kontaktes ved i tilfælde af spørgsmål eller fejl?

Skema Kontakt:	Kontaktperson	Figur 1
Navn	fuldtnavn	
Telefonnr.	tlf	
E-mail-adresse	email	

3.1 Oplysninger

3.1.1 *Kontaktperson*

I hver indberetning skal den indberettende virksomhed angive oplysninger på én kontaktperson; navn, direkte telefonnummer og mailadresse – denne kan dog være en gruppe-mailadresse, hvis der er flere personer, der kan varetage indberetning og besvare spørgsmål relateret til indberetningen.

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, jf. lov om betalinger § 7, nr. 26.

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 kontaktløs teknologi	Kort med kontaktløs teknologi	Privatkort	Erhvervskort	Kort med lagrede e- penge	Kort tilknyttet en e- pengekonto	Værdi af udstedte e-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. Dette er de mest almindelig kendte betalingskort, de adskiller sig fra kort med begrænset anvendelse, jf. § 5, nr. 14 og 15 i lov om betalinger.

Eksempler er Dankort, VisaDankort, internationale debetkort, fx Mastercard Debit og Visa Debit, 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 Debit 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 Debit 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 betalinger, § 7, nr. 6 og bilag 1. Her anføres alene e-pengekort, der kan bruges bredt i modsætning til kort med begrænset anvendelse jf. lovens § 5, nr. 14 og 15.

4.1.14 E-pengekort med begrænset anvendelse

Kort, der anvendes til betaling med elektroniske penge som defineret i lov om betaling, § 7, nr. 6 og bilag 1. Her anføres alene e-pengekort med begrænset anvendelse jf. lovens § 5, nr. 14 og 15.

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

Øvrige kort med begrænset anvendelse jf. § 5, nr. 14 og 15 i lov om betalinger.

4.1.18 Øvrige kort, benzinkort

Kort med karakteristika som beskrevet i 4.1.17 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 4.1.10.

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 handelsstandsforeninger 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

Kort udstedt til privatpersoner, jf. definition af forbruger i lov om betalinger § 7, nr. 14. Kort adskiller sig fra erhvervskort jf. 4.2.5.

Betalingskortets 6-cifrede BIN-nummer identificerer entydigt korttype og -mærke.

4.2.5 Erhvervskort

Kort, firmakort (commercial cards), der er udstedt til erhvervskunder, dvs. kort der ikke er udstedt til forbrugere jf. definition i lov om betalinger § 7, nr. 14.

Betalingskortets 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 uindfrieede 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 betalinger.

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 betalinger.

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 indberetende virksomhed, jf. lov om betalinger § 7, nr. 26, 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	Fysiske for retninger	Internt udbetal	Selskabskøbskort	Kontanter	Kontanter	Betalinger i den løbende periode	Betalinger med kort	Fysiske for retninger	Internt udbetal	Kontanter	Fremudbetalt	Internt udbetal	Fremudbetalt	Fremudbetalt
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 med begrænset anvendelse, kollektiv trafik															
1.16 E-pengekort med begrænset anvendelse, detailhandlen															
1.17 Øvrige kort															
Heraf															
1.18 Benzinkort															
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. Dette er de mest almindelig kendte betalingskort, de adskiller sig fra kort med begrænset anvendelse, jf. § 5, nr. 14 og 15 i lov om betalinger.

Eksempler er Dankort, VisaDankort, internationale debetkort, fx Mastercard Debit og Visa Debit, 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 Debit 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 Debit 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 betalinger, § 7, nr. 6 og bilag 1. Her anføres alene e-pengekort, der kan bruges bredt i modsætning til kort med begrænset anvendelse jf. lovens § 5, nr. 14 og 15.

6.1.14 E-pengekort med begrænset anvendelse

Kort, der anvendes til betaling med elektroniske penge som defineret i lov om betaling, § 7, nr. 6 og bilag 1. Her anføres alene e-pengekort med begrænset anvendelse jf. lovens § 5, nr. 14 og 15.

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. § 5 nr. 14 og 15 i lov om betalinger.

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 6.1.10.

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 handelsstandsforeninger 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 Fysiske forretninger, Danmark

Betalinger i fysiske forretninger i Danmark, hvor både betaler og betalingsmodtager er fysisk til stede i betalingsøjeblikket.

6.2.3 Internethandel, Danmark

Betalinger til forretninger i Danmark, der er foretaget som led i internet-handel, 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 af kontanthævninger inkluderes hævninger i kontantautomater, selv om kortudsteder evt. alene benytter kort til identifikation af konto og transaktion gennemføres som et direkte træk på betalingskonto uden indløsning af korttransaktion.

6.2.6 *Kontaktløse betalinger*

Betalinger i fysiske forretninger, 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 fysiske forretninger, 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 fysiske forretninger, 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 *Fysiske 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 foretaget med kort udstedt til forbrugere jf. definition i lov om betalinger § 7, nr. 15. Privatkort adskiller sig fra erhvervskort jf. 6.2.13.

Betalingskortets 6-cifrede BIN-nummer identificerer entydigt korttype og -mærke.

6.2.13 *Erhvervskort*

Transaktioner foretaget med firmakort (commercial cards), dvs. kort der ikke er udstedt til forbrugere jf. definition i lov om betalinger § 7, nr. 15. Betalingskortets 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 betalinger.

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 betalinger.

7 SKEMA TUKORTa & TUKORTb: TRANSAKTIONER MED UDENLANDSKE KORT

I skema TUKORTa indberettes oplysninger om antal transaktioner i Danmark med udenlandsk-udstedte betalingskort, fx et Mastercard udstedt i Sverige, hvor indberetter er indløser, jf. definition i lov om betalinger § 7, nr. 25.

I skema TUKORTb indberettes værdien af de samme transaktioner.

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

Skema TUKORTa: Antal transaktioner med udenlandske kort

Figur 5

	I alt	Fysiske forretninger	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					

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 Debit 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 Fysiske forretninger

Betalinger i fysiske forretninger i Danmark, hvor både betaler og betalingsmodtager er fysisk til stede i betalingsøjeblikket.

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 FORETAGET MED MOBILEPAY ELLER LIGNENDE LØSNINGER

Disse skemaer indberettes oplysninger om antal transaktioner foretaget med MobilePay eller lignende. I skema TMOBILb indberettes værdien af de samme transaktioner.

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 bredt anvendelige mobilebetalingsløsninger indgår. En betalingsløsning er bredt anvendelig, hvis den kan bruges til at overføre beløb 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 betalinger § 5, nr. 14 og 15.

Eksempler på løsninger, der skal indberettes oplysninger om i disse skemaer er MobilePay.

Skema TMOBILa: Antal transaktioner foretaget med MobilePay e. lign.

Figur 6

	Betalinger foretaget, i alt	Betalinger modtaget, i alt	Fysiske forretninger	Internethandel	AppSwitch	Person til person-overførsler
	2.1	2.2	2.3	2.4	2.5	2.6
Underliggende betalingsinstrument						
1.1 Betalingskort						
1.2 Kreditoverførsel (konto til konto-overførsel)						

8.1 Underliggende betalingsinstrument

8.1.1 *Betalingskort*

Transaktioner via den mobilebetalingsløsning gennemføres via en underliggende betalingskorts-transaktion.

8.1.2 *Ved direkte træk på bankkonto*

8.1.3 *Kreditoverførsel*

Transaktioner via den mobilebetalingsløsning gennemføres via en underliggende kreditoverførsel (kontooverførsel), fx straksoverførsel.

8.2 Opdelinger

8.2.1 *Betalinger foretaget, i alt*

Den samlede opgørelse af betalinger, der er foretaget.

Alle transaktioner foretaget via MobilePay indberettes af MobilePay Danmark A/S.

8.2.2 *Betalinger modtaget, i alt*

Den samlede opgørelse af betalinger, der er modtaget.

Alle transaktioner foretaget via MobilePay indberettes af MobilePay Danmark A/S.

8.2.3 *Fysiske forretninger*

Betalinger i fysiske forretninger i Danmark, hvor både betaler og betalingsmodtager er fysisk til stede i betalingsøjeblikket.

8.2.4 *Internethandel*

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

8.2.5 *AppSwitch*

Betalinger, hvor brugere foretager køb via en app og direkte fra denne betaler med MobilePay e. lign. mobilebetalingsløsning.

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, hvor indberetter er udsteder, jf. lov om betalinger § 7 nr. 26, og misbrug med udenlandsk-udstedte kort i Danmark, hvor indberetter er kortindløser, jf. lov om betalinger § 7 nr. 25.

Bredt anvendelige betalingskort skal ses i modsætning til kort med begrænset anvendelse jf. lov om betalinger § 5, nr. 14 og 15.

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	Fysiske kort	Fysiske kort	Falske kort	Fysiske kort	Internet	Tabt eller stjålet kort	Falske kort	Internet
	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, hvor bredt anvendelige kort skal ses i modsætning til kort med begrænset anvendelse jf. lov om betalinger § 5, nr. 14 og 15.

Identitet: $1.1 = 1.2 + 1.3 + 1.4$

9.1.2 *Dankort og Co-brandede Dankort*

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

Dankort er det nationale debetkort i Danmark, 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 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 Debit og Mastercard Debit.

9.1.7 *Udenlandske kreditkort*

Kort, der er udstedt i udlandet 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 virksomheden 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, fysiske forretninger, Danmark

Misbrug i Danmark med tabte eller stjålne kort i fysiske forretninger, dvs. handel i fysiske forretninger hvor både betaler og betalingsmodtager er fysisk til stede i betalingsøjeblikket.

9.2.4 Tabt eller stjålet kort, fysiske forretninger, heraf kontaktløse betalinger, Danmark

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

Bemærk, det er en heraf post af 9.2.3

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, fysiske forretninger, Danmark

Misbrug i Danmark med falske kort i fysiske forretninger, dvs. handel i fysiske forretninger hvor både betaler og betalingsmodtager er fysisk til stede i betalingsøjeblikket.

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	
	2.1	
1.1 Terminaler eller aflæsere af e-pengekort		
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
	2.1	2.2
1.1 Automatiske kortbetalinger - opkrævninger		

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 (betalingsinstrumenter), der har en begrænset anvendelse som defineret i lov om betalinger, § 5, nr. 14 og 15.

Skema POSKTL: Antal kortterminaler		Figur 10
	I alt	
	2.1	
1.1 Kortterminaler, i alt		
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 kontanthåndteringsselskaber på vegne af kunder, hvor hævnings er foretaget med baggrund i udstedt fuldmagt eller lignende.

I de tilfælde hvor kontanthåndteringsselskabet 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 kontanthåndteringsselskabet 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	Fysiske forretninger	Internet handel	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 mobilebetalingsløsninger - MobilePay og lign.						
1.3 Betalingskort er underliggende betalingsinstrument						
1.4 Kreditoverførsler er underliggende betalingsinstrument						
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 mobilbetalingsløsninger, hvor betalingskort er underliggende betalingsinstrument*

Aftaler om at kunne foretage og/eller modtage betalinger via mobilbetalingsløsning, hvor der ved en transaktion sker træk på et betalingskort.

Det er et krav at mobilbetalingsløsningen kan anvende til at overføre penge til andre brugere og/eller 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 betalinger § 5, nr. 14 og 15.

15.1.4 *Aftaler med brugere om mobilbetalingsløsninger, hvor kreditoverførsel er underliggende betalingsinstrument*

Aftaler om at kunne foretage og/eller modtage betalinger via mobilbetalingsløsning, hvor der ved en transaktion initieres en underliggende kreditoverførsel (kontooverførsel) som defineret i lov om betalinger § 7, nr. 24.

Det er et krav at mobilbetalingsløsningen kan anvende til at overføre penge til andre brugere og/eller 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 betalinger § 5, nr. 14 og 15.

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 betalinger § 7, nr. 16.

Omfatter også konti som kortholdere ikke har adgang til, dvs. konti som udsteder eller kontoførende institut 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 betalinger § 7, nr. 6.

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 betalinger § 7, nr. 15.

15.2.3 Erhvervskunde

Aftaler, der er indgået mellem indberettende virksomhed og brugere, der ikke er forbrugere, jf. lov om betalinger § 7, nr. 14 og 15.

15.2.4 Fysiske forretninger

Aftaler, der er indgået mellem pengeinstituttet og betalingsmodtagere om at tage imod betalinger i fysiske forretninger, hvor både betaler og betalingsmodtager er til stede i betalingsøjeblikket.

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 DELTRTGS 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 finansiell 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 finanstilsynet tilsyn, der ikke falder under definitionen af penge- og kreditinstitutter jf. lov om finansielt virksomhed.

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									
	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									

Figur 15

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.