

INDBERETNINGSVEJLEDNING STATISTIK FOR BETALINGER – PENGEINSTITUTTER

Finansiell Statistik

Version 2.2

Sagsnr.: 143152
Dokumentnr.: 1995998

9. juni 2020

INDHOLDSFORTEGNELSE

1	Generelt om statistik for betalinger	2
2	Erstatningsindberetninger og revisioner	5
3	Skema kontakt: Identifikation af kontaktperson	10
4	Skema KORTPI: Udstedte kort	11
5	Skema ATM: Kontantautomater	17
6	Skema HIPIa & HIPIb: Hævninger og indskud af kontanter	18
7	Skema TKORTPIa & TKORTPIb: Transaktioner med udstedte kort	21
8	Skema TUKORTa & TUKORTb: Transaktioner med udenlandske kort	27
9	Skema TMOBILa & TMOBILb: Transaktioner ved brug af mobiltelefon, tablet, pc eller lignende digitalt udstyr	29
10	Skema TKOa & TKOb: Indenlandske kreditoverførsler	32
11	Skema TUKOa & TUKOb: Grænseoverskridende kreditoverførsler	38
12	Skema TDDPIa & TDDPIb: Direkte debitering	40
13	Skema AFTPI: Aftaler	43
14	Skema MKORTPIa & MKORTPIb: Misbrug med kort	49

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*

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 pengeinstitutter i Danmark som defineret i § 7 i lov om finansiel virksomhed. Filialer af udenlandske banker er omfattet og skal også indberette til statistikken. Pengeinstitutter på Færøerne og Grønland indberetter oplysninger på linje med danske pengeinstitutter.¹

Pengeinstitutterne kan vælge at indberette helt eller delvist via den data-central, de er tilknyttet.

1.2.2 Indberetningsperiode og -frist

Pengeinstitutterne indberetter data 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

Et nyetableret pengeinstitut indberetter data for etableringskvartalet efter samme frist som eksisterende institutter.

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

I forbindelse med en fusion indberetter, det fortsættende pengeinstitut data for de fusionerede institutter.

1.2.4 Opgørelsesmetode

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

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

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 pengeinstituttet fx ikke udstedt hævekort, er der ikke krav om indberetning af nul-værdi. Det er valgfrit, om der indberettes et nul eller om feltet efterlades tomt.

¹ Pengeinstitutterne i Grønland og Færøerne behandles i statistikken på linje med pengeinstitutter i Danmark idet disse benytter den samme finansielle infrastruktur. For indberettere betyder dette, at transaktioner mellem konti i Danmark, Færøerne og Grønland alle skal behandles som indenlandske transaktioner – herunder også korttransaktioner. Med andre ord skal også en dankorttransaktion foretaget på Grønland med dansk-udstedt kort indberettes som er en indenlandsk transaktion.

1.2.6 Pengeinstituts skift af datacentral

I forbindelse med et pengeinstituts skift mellem datacentraler (ud- og indkonvertering), tager indberettende institut eller datacentral, hvis indberetning sker via datacentral, jf. 1.2.1, kontakt til Nationalbanken. Derpå indledes en dialog mellem alle involverede parter og Nationalbanken med henblik på at finde en løsningsmodel for indberetning af oplysninger.

1.3 Indberetningsskemaer

Den periodevis indberetning er bygget op om 20 indberetningsskemaer, jf. tabel 1. Et grønt felt indikerer, at oplysning skal indberettes. De følgende afsnit indeholder en beskrivelse af hvert af disse skemaer.

Oversigt over indberetningsskemaer for pengeinstitutter

Tabel 1

Skema	Beskrivelse
Skema Kontakt:	Identifikation kontaktperson
Skema KORTPI:	Antal udstedte kort
Skema ATM:	Antal kontantautomater
Skema HIPIa:	Antal hævnings og indskud af kontanter
Skema HIPIb:	Værdi af hævnings og indskud af kontanter
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 TKOa:	Antal indenlandske kreditoverførsler
Skema TKOb:	Værdi af indenlandske kreditoverførsler
Skema TUKOa:	Antal græseoverskridende kreditoverførsler
Skema TUKOb:	Værdi af græseoverskridende kreditoverførsler
Skema TDDPIa:	Antal opkrævninger via direkte debiteringer
Skema TDDPIb:	Værdi af opkrævninger via direkte debiteringer
Skema AFTPI:	Antal aftaler
Skema MKORTPIa:	Antal misbrug med kort
Skema MKORTPIb:	Værdi af misbrug med kort

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 det indberettende institut, opfordres instituttet 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 test-indberetning 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:

- Virksomhedens CVR-nummer
- Indberetningsperiode
- Løbenummer

Hvis indberetning foretages via server til server-kommunikation på basis af udvekslede 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 instituttet sender en erstatningsindberetning, hvor fejl er rettet eller udslag, der ikke skyldes fejl, er kommenteret.

Bemærk, at indberetningen først betragtes som indberettet til Nationalbanken, når det første kontroltjek – formatkontrollen – ikke medfører fejl.

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

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

Formatkontroller

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

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

Objektive kontroller

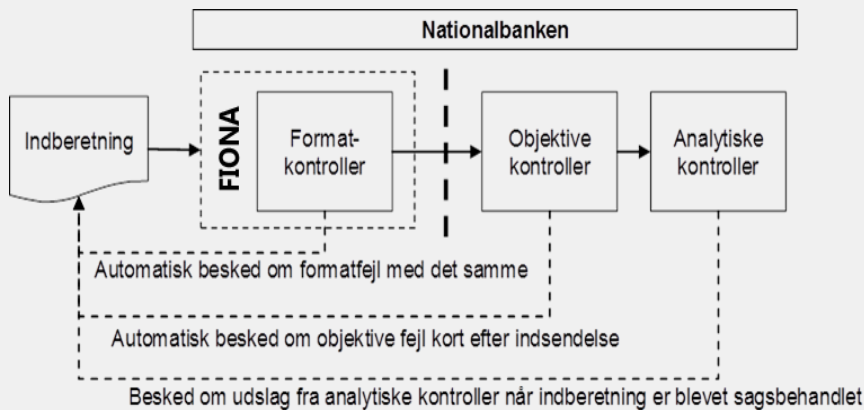
Når indberetningen er modtaget af Nationalbanken, udføres en række objektive kontroller. De er defineret som et sandt eller falsk udsagn, hvorfor alle fejl *skal* rettes. Der er for hver objektiv kontrol defineret en bagatelgrænse, så fx afrundinger ikke resulterer i fejludslag. Kontrollerne omfatter 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 det indberettende institut besked, sædvanligvis kort tid efter indsendelse. Instituttet retter fejlene og 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 det indberettende institut kontaktes med henblik på at afklare årsagen til udslaget. Hvis udslaget skyldes en fejlindberetning, skal instituttet sende en erstatningsindberetning. Hvis det ikke er en fejl, skal instituttet 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 instituttet 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 stan-

darder. 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 indberettende institutter 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 maj 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 instituttet 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 instituttet være i stand til at rette fejl, enten i form af en XML-erstatningsindberetning eller manuelt via Nationalbankens webapplikation FIONA Online, hvor instituttet kan tilgå den eller de "gamle" indberetninger og rette fejl.

2.3 Indsendelse af testindberetning

Pengeinstituttet eller dets datacentral 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 efterlever format og de objektive kontroller.

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: Identifikation af kontaktperson		Figur 1
Navn	fuldtnavn	
Telefonnr.	tlf	
E-mail-adresse	email	

3.1 Oplysninger

3.1.1 *Kontaktpersoner*

I hver indberetning skal angives én kontaktperson med 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 pengeinstituttet, jf. definition af udsteder i 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, 4.1.14 og 4.1.17, indberettes også værdien af de lagrede eller forudbetalte 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 pengeinstituttet 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.

Eksempler er 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 pengeinstituttet har modtaget oplysninger om transaktionen, men først efter en periode, der er aftalt mellem betaler og instituttet, 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.

Eksempler er 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. Her anføres alene kort, der er udstedt af pengeinstituttet.

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. Her anføres alene kort, der er udstedt af pengeinstituttet.

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 betalinger § 7, nr. 6 og bilag 1. Her anføres alene e-pengekort med begrænset anvendelse i henhold til 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 detailforretninger, forretningskæder, center- og handelstandsforeninger mv. til brug for betaling i disse.

4.2 Opdelinger

4.2.1 I alt

Den samlede opgørelse af udstedte kort.

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

4.2.2 Kort udstedt uden kontaktløs teknologi

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

4.2.3 Kort med kontaktløs teknologi

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

4.2.4 Privatkort

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, 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.

4.2.7 Kort tilknyttet en e-pengekonto

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

4.2.8 Værdien af udstedte e-penge/forudbetalte midler

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

4.2.9 Efterbetalte kort

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

Pengeinstituttet skal medregne alle dets opstillede kontantautomater. Det gælder også eventuelle automater, som instituttet ikke ejer, men har leaset eller lejet. Det er underordnet, om den daglige drift og vedligeholdelse er udliciteret til serviceleverandører, fx et kontanthåndterings-selskab.

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 pengeinstituttet 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 af pengeinstituttets filialer. Det kan fx være en automat i en facade, hvor der engang har ligget en filial eller en stand alone-automat i en dagligvareforretning. Kun automater, som offentligheden har adgang til, skal medregnes.

6 SKEMA HIPIa & HIPIb: HÆVNINGER OG INDSKUD AF KONTANTER

I skema HIPIa indberettes oplysninger om antal kontanthævninger og indskud foretaget af pengeinstituttets kunder i Danmark. Hævninger og indskud kan være foretaget hos instituttet eller hos andre institutter og udbydere af betalingstjenester.

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

I skema HIPIb indberettes værdien af de samme transaktioner. Det anbefales, at instituttet benytter et dataset, der også er brugt i forbindelse med AML-opgørelse, idet det vil være korrigeret for fejl- og tilhørende korrektionstransaktioner.

Opgørelse er ekskl. transaktioner til interne konti. Således skal fx levering eller afhentning af kontanter, der køres over kassen ikke inkluderes i opgørelsen.

SKEMA HIPIa: Antal hævninger og indskud af kontanter

Figur 4

	I alt	Hos instituttet	Hos andre
	2.1	2.2	2.3
1.1 Hævning af kontanter			
1.2 Hævning i kontantautomat			
1.3 Hævning ved kassen i pengeinstitut			
1.4 Indskud af kontanter			
1.5 Indskud i kontantautomat			
1.6 Indskud ved kassen i pengeinstitut			
1.7 Indskud via døgnboks			

6.1 Type af transaktion

6.1.1 Hævning af kontanter

Kontanthævninger foretaget ved kassen i et pengeinstituts filialer eller i et pengeinstituts kontantautomater.

Identitet: $1.1 = 1.2 + 1.3$

6.1.2 Hævning i kontantautomat

Kontanthævninger foretaget i et pengeinstituts kontantautomater.

6.1.3 Hævning ved kassen i pengeinstitut

Kontanthævninger foretaget ved kassen i et pengeinstituts filialer.

Idet tilfælde, det er umuligt at skelne kontanthævninger til brug for betaling af indbetalingskort og lignende, hvor kunden kunne hæve kontanter og bruge dem til betalingen, fra dem, hvor kunden forlader filialen med kontanter i hånden inkluderes disse i opgørelsen, eller indberettes alene de kontanthævninger hvor kunden får seddel eller mønt i hånden.

Bemærk, at kontooverførsler initieret på kundens anmodning ved kassen indberettes i skema TKO, under manuelt behandlede konto til kontooverførsler.

6.1.4 Indskud af kontanter

Indskud af kontanter foretaget ved kassen i et pengeinstituts filialer eller via et pengeinstituts kontantautomater eller døgnbokse.

Identitet: 1.4 = 1.5 + 1.6 + 1.7

6.1.5 Indskud i kontantautomat

Indskud af kontanter foretaget via et pengeinstituts kontantautomater.

6.1.6 Indskud ved kassen i pengeinstitut

Indskud af kontanter foretaget ved kassen i et pengeinstituts filialer.

6.1.7 Indskud via døgnboks

Indskud af kontanter ved indlevering i et pengeinstituts døgnbokse.

Det er underordnet, om pengeinstituttet har indgået aftale med en underleverandør, fx et kontanthåndteringsselskab, om tømning af døgnboks og eventuel optælling mv. Derfor regnes overførsler fra BKS, som værende indskud via døgnboks.

Eventuelle medindleverede checks kan medregnes i opgørelsen af værdien af indskud via døgnboks.

Til brug for opgørelsen benyttes forhåndsafregning (BKS tekst-kode 701) og optællingsafregning (BKS tekst-kode 704). Korrektioner (kode 703) og tilbageførsler (kode 702), som følge af fejl i forhåndsafregningen bør ikke tælles med i opgørelsen, men alene benyttes til at sikre, at værdien er korrekt opgjort.

6.2 Opdelinger

6.2.1 I alt

Den samlede opgørelse af pengeinstituttets egne kunders hævnings- eller indskud foretaget i en af pengeinstituttets filialer, kontantautomater eller døgnbokse eller hos andre pengeinstitutter i Danmark.

Identitet: 2.1 = 2.2 + 2.3

6.2.2 Hos instituttet

Pengeinstituttets egne kunders hævnings- eller indskud i instituttets filialer, kontantautomater eller døgnbokse. Endvidere indgår indskud via instituttets døgnbokse fra kunder i andre pengeinstitutter, hvis disse ikke kan skelnes fra egne kunder.

6.2.3 Hos andre

Pengeinstituttets egne kunders hævnings- eller indskud hos andre institutter eller andre udbydere af betalingstjenester i Danmark.

Lovgivning og infrastruktur medfører, at kundernes mulighed for at foretage indskud hos andre begrænser sig til indskud via døgnboks.

7 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 pengeinstituttet, jf. lov om betalinger § 7, nr. 26, dvs. de samme kort som i skema KORTPI.

I skema TKORTPIb indberettes værdien af disse transaktioner.

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

Skema TKORTPIa: Antal transaktioner med udstedte kort

Figur 5

	Transaktioner foretaget i Danmark										Transaktioner foretaget i udlandet				
	alt	Privat handel	Inter erhverv	Selskabelige miljøer	Kontanthænder	Kontanter i butikker	Betalinger uden brug af pincode	Betalinger med pincode	Salg i forretninger	Inter erhverv	Kontanthænder	Privatkort	Erhvervskort	Inter nationale kort	Kontante kort
1.1 Hævekort	2.1	2.2	2.3	2.4	2.5	2.6	2.7	2.8	2.9	2.10	2.11	2.12	2.13	2.14	2.15
1.2 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															

7.1 Typer af betalingsinstrumenter

7.1.1 Hævekort

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

7.1.2 *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

7.1.3 *Debetkort*

Kort, hvor beløbet trækkes fra betalers konto umiddelbart efter, at pengeinstituttet 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

7.1.4 *Dankort*

Det nationale debetkort i Danmark med karakteristika som beskrevet i 7.1.3.

Co-brandede Dankort tælles ikke med i opgørelsen, men indberettes selvstændigt, jf. 7.1.5.

Alle dankorttransaktioner rapporteres som var de foretaget i Danmark – herunder transaktioner i Grønland, Færøerne og grænsehandlen i fx Tyskland, Sverige og Norge.

7.1.5 *Co-brandede Dankort*

Dankort, jf. 7.1.4, der er co-brandet med et andet kortmærke, fx Visa.

Alle transaktioner med co-brandede Dankort, der sendes til indløsning som en dankorttransaktion, rapporteres, som var de foretaget i Danmark, jf. 7.1.4.

7.1.6 *Internationale debetkort*

Debetkort med karakteristika som beskrevet i 7.1.3, der er udstedt med licens fra et internationalt kortselskab, fx Visa eller MasterCard.

Eksempler er Visa Debit og MasterCard Debit.

7.1.7 Andre debetkort

Debetkort med karakteristika som beskrevet i 7.1.3, der ikke kan henføres til 7.1.4, 7.1.5 eller 7.1.6, fx Grønlandsbankens Akiliut-kort.

7.1.8 Kreditkort

Kort, hvor beløbet ikke trækkes på betalers konto umiddelbart efter, at pengeinstituttet har modtaget oplysninger om transaktionen, men først efter en periode, der er aftalt mellem betaler og instituttet, 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

7.1.9 Internationale kreditkort

Kreditkort med karakteristika som beskrevet i 7.1.8, der er udstedt med licens fra et internationalt kortselskab, fx Visa eller MasterCard.

Eksempler er Visa, MasterCard, American Express og Diners Club.

7.1.10 Co-brandede benzinkort

Internationale kreditkort som beskrevet i 7.1.9, der er co-brandede med et benzinselskabs kontokort. Her anføres alene oplysninger om betalingskort, der er udstedt af pengeinstituttet.

7.1.11 Andre co-brandede kort

Internationale kreditkort som beskrevet i 7.1.9, der er co-brandede med en virksomheds eller forenings konto-, loyalitets- eller medlemskort eller lignede kort. Her anføres alene oplysninger om kort, der er udstedt af pengeinstituttet.

7.1.12 Andre kreditkort

Kreditkort med karakteristika som beskrevet i 7.1.8, der ikke er udstedt med licens fra et internationalt kortselskab.

Et eksempel er kort fra Forbrugsforeningen.

7.1.13 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.

7.1.14 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.

7.1.15 E-pengekort med begrænset anvendelse, kollektiv trafik

Kort med karakteristika som beskrevet i 7.1.14, der anvendes til betaling i forbindelse med kollektiv trafik, fx Rejsekortet.

7.1.16 E-pengekort til brug for betaling i detailhandlen

Kort med karakteristika som beskrevet i 7.1.14, der anvendes til betaling i detailhandlen.

7.1.17 Øvrige kort

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

7.1.18 Øvrige kort, benzinkort

Kort med karakteristika som beskrevet i 7.1.17 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 7.1.10.

7.1.19 Øvrige kort, til brug for betaling i detailhandlen

Kort med karakteristika som beskrevet i 7.1.17 udstedt på vegne af detailforretninger, forretningskæder, center- og handelstandsforeninger mv. til brug for betaling i disse.

7.2 Opdelinger

7.2.1 I alt

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

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

7.2.2 Fysisk handel, Danmark

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

7.2.3 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.

7.2.4 *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.

7.2.5 *Kontanthævninger, Danmark*

Kontanthævninger foretaget i kontantautomater eller et pengeinstituts filial i Danmark.

I opgørelsen af kontanthævninger inkluderes hævnings 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.

7.2.6 *Kontaktløse betalinger*

Betalinger i fysisk handel, jf. 7.2.2, og selvbetjeningsmiljøer, jf. 7.2.4, i Danmark, der er foretaget ved brug af kontaktløs teknologi, fx Near Field Communication, NFC.

7.2.7 *Betalinger uden brug af pinkode*

Betalinger i fysisk handel, jf. 7.2.2, og selvbetjeningsmiljøer, jf. 7.2.4, i Danmark, hvor betalingen er godkendt uden brug af pinkode.

Identitet: 2.7 = 2.2 + 2.4 – 2.8

7.2.8 *Betalinger med pinkode*

Betalinger i fysisk handel, jf. 7.2.2, og selvbetjeningsmiljøer, jf. 7.2.4, i Danmark, hvor betalingen er godkendt ved brug af pinkode.

Identitet: 2.8 = 2.2 + 2.4 – 2.7

7.2.9 *Salg i forretninger, udlandet*

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

7.2.10 *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.

7.2.11 *Kontanthævninger, udlandet*

Kontanthævninger foretaget i kontantautomater eller en bank i udlandet.

7.2.12 *Privatkort*

Transaktioner foretaget med kort udstedt til forbrugere jf. definition i lov om betalinger § 7, nr. 15. Privatkort adskiller sig fra erhvervskort jf.

7.2.13.

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

7.2.13 *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..

7.2.14 *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.

7.2.15 *Forudbetalte kort*

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

8 SKEMA TUKORTa & TUKORTb: TRANSAKTIONER MED UDENLANDSKE KORT

I skema TUKORTa indberettes oplysninger om antal transaktioner i Danmark med udenlandsk-udstedte betalingskort.

Det er kun, hvis pengeinstituttet optræder som indløser af korttransaktioner, jf. definition i lov om betalinger § 7, nr. 25, med udenlandske kort, at instituttet skal indberette oplysninger om disse transaktioner. Har instituttet ikke kortindløser-virksomhed, kan det se bort fra dette skema.

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 6

	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					

8.1 Typer af kort

8.1.1 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: $1.1 = 1.2 + 1.3$

8.1.2 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 og MasterCard Debit.

8.1.3 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.

8.2 Opdelinger

8.2.1 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

8.2.2 Fysisk handel

Betalinger, der er modtaget i forbindelse med handel i fysiske forretninger i Danmark, hvor både betaler og betalingsmodtager er fysisk til stede i betalingsøjeblikket.

8.2.3 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.

8.2.4 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.

8.2.5 Kontanthævninger i Danmark

Kontanthævninger foretaget i kontantautomater eller pengeinstituttets filialer i Danmark.

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

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

Kun transaktioner med generelle betalingsløsninger indgår. En betalingsløsning er generel, hvis den kan bruges til at overføre 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 samt brugen af betalingskort, der er tilknyttet digitale tegnebøger.

Pengeinstituttets netbank eller mobilbank anses ikke som en generel betalingsløsning. Der skal derfor ikke indberettes oplysninger om traditionelle netbank- eller mobilbankoverførsler, hvor brugeren overfører penge til et kontonummer eller betaler et indbetalingskort.

Pengeinstituttet skal indberette oplysninger om brug af de løsninger, det tilbyder. For digitale tegnebøger indberettes oplysningerne om korttransaktioner, dog af det pengeinstitut, der har udstedt det anvendte, tilknyttede betalingskort.

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

Figur 7

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

9.1 Generelle betalingsløsninger

9.1.1 Ved træk på betalingskort eller e-pengekonti

Løsninger, hvor der ved en transaktion sker træk på et betalingskort eller en e-pengekonto, jf. definition af elektroniske penge i lov om betalinger § 7, nr. 6.

9.1.2 Ved direkte træk på bankkonto

Løsninger, hvor der ved en transaktion gennemføres en konto til konto-overførsel direkte fra betalers bankkonto. Person til person-overførsler via MobilePay er et eksempel.

9.2 Opdelinger

9.2.1 Betalinger foretaget, i alt

Den samlede opgørelse af betalinger, der er foretaget.

For MobilePay indberettes disse oplysninger af Danske Bank på vegne af partnerbankerne i MobilePay-samarbejdet. For transaktioner via digitale tegnbøger, hvor det virtuelle kort, evt. er benyttet til en kontaktløs transaktion på forretningsstedet, skal kortudsteder indberette oplysninger om dette.

9.2.2 Betalinger modtaget, i alt

Den samlede opgørelse af betalinger, der er modtaget.

For MobilePay indberettes disse oplysninger af Danske Bank på vegne af partnerbankerne i MobilePay-samarbejdet.

9.2.3 Fysisk handel

Betalinger, der er modtaget i forbindelse med handel i fysiske forretninger, hvor både betaler og betalingsmodtager er fysisk til stede i betalingsøjeblikket.

9.2.4 Internethandel

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

9.2.5 Selvbetjeningsmiljøer

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

9.2.6 *Person til person-overførsler*

Betalinger, der er modtaget (og afsendt) af privatpersoner.

10 SKEMA TKOa & TKOb: INDENLANDSKE KREDITOVERFØRSLER

I skema TKOa indberettes oplysninger om antal indenlandske kreditoverførsler, dvs. overførsler mellem konti i pengeinstitutter i Danmark, eksklusive overførsler mellem MFI'ere, dvs. rene interbank-betalinger. I skema TKOb indberettes værdien af disse overførsler.

Kreditoverførsler indledes af betaler og indebærer, at der sendes en betalingsmeddelelse fra dennes pengeinstitut til modtagers institut, jf. definitionen af en kontooverførsel i lov om betalinger § 7, nr. 24.

En kreditoverførsel kan være en konto til konto-overførsel eller en betaling via indbetalingskort. Ved betaling angives enten modtagers konto- eller FI-kreditornummer.

Indbetalingskort omfatter både fælles indbetalingskort og giroindbetalingskort.

Bemærk transaktioner, der er afledt af kundens brug af MobilePay, også skal inkluderes i opgørelsen. Tilsvarende medregnes transaktioner, som led i en overførsel af et kundeengagement til et andet institut og tilsvarende tjenester, der afleder en kreditoverførsel.

Pengeinstituttet indberetter oplysninger om afsendte kreditoverførsler, dvs. overførsler fra betalers konto i instituttet.

Transaktioner, der er iværksættes af pengeinstituttet ved en simpel posting på kundens konto, medtages ikke. Eksempler kan være kreditering af renter, udbytter, provenu ved optagelse af lån, og debiteringer af renter og afdrag samt gebyrer.

Returtransaktioner medtages ikke i opgørelsen.

Skema TKOa: Antal indenlandske kreditoverførsler

Figur 8

	i alt	Overførsler i kroner					Overførsler i valuta				Betalere	
		Inden for samme pengeinstitut	Nationalbank-overførsel	Straks, mellem to pengeinstitutter	Inden for dagen, mellem to pengeinstitutter	Næste bankdag, mellem to pengeinstitutter	TARGET2 betalinger	SEPA Credit Transfers	Andre kreditoverførsler i euro	Øvrige kreditoverførsler	Privatperson	Erhvervskunde
	2.1	2.2	2.3	2.4	2.5	2.6	2.7	2.8	2.9	2.10	2.11	2.12
1.1 Indenlandske kreditoverførsler												
1.2 Manuelt behandlede												
1.3 Konto til konto-overførsler												
1.4 Indbetalingskort												
1.5 Elektronisk behandlede												
1.6 Konto til konto-overførsler												
Heraf												
1.7 Via kontantautomat												
1.8 Via netbank												
1.9 Via mobilbank												
1.10 Via net- eller mobilbank												
1.11 Via integrationsløsning												
1.12 Indbetalingskort												
Heraf												
1.13 Via netbank												
1.14 Via mobilbank												
1.15 Via net- eller mobilbank												
1.16 Via integrationsløsning												

10.1 Typer af kreditoverførsler

10.1.1 Indenlandske kreditoverførsler

Kreditoverførsler mellem konti i pengeinstitutter i Danmark.

Identitet: $1.1 = 1.2 + 1.5$

10.1.2 Manuelt behandlede

Kreditoverførsler, der har krævet manuel behandling i pengeinstituttet.

Identitet: $1.2 = 1.3 + 1.4$

10.1.3 Manuelt behandlede, konto til konto-overførsler

Konto til konto-overførsler, der har krævet manuel behandling i pengeinstituttet. Det er fx konto til konto-overførsler, der er udført ved kassen i et pengeinstituts filial eller aftalt via telefon.

10.1.4 Manuelt behandlede, indbetalingskort

Overførsler via indbetalingskort, der har krævet manuel behandling i pengeinstituttet. Det kan være indbetalingskort, som betalt ved kassen i et pengeinstituts filial eller indleveret via en kuvertordning.

10.1.5 Elektronisk behandlede

Kreditoverførsler, der ikke har krævet manuel behandling i pengeinstituttet.

Identitet: 1.5 = 1.6 + 1.12

10.1.6 Elektronisk behandlede, konto til konto-overførsler

Konto til konto-overførsler, der ikke har krævet manuel behandling i pengeinstituttet. Det kan være konto til konto-overførsler, der er foretaget via netbank, mobilbank, kontantautomat eller en integrationsløsning, men omfatter også transaktioner på basis af aftaler om fx stående ordre, kontoregulering og kontotømning. Kreditoverførsler, der er afledt af konthavere brug af tjenester som MobilePay, medregnes i denne opgørelse, ligesom sektorløsninger som Engagement-overførsler, også inkluderes i opgørelsen, da de sendes gennem detailclearingssystemerne.

Identitet: 1.6 ≥ 1.7 + 1.8 + 1.9 + 1.10 + 1.11

10.1.7 Konto til konto-overførsler, via kontantautomat

Konto til konto-overførsler, der er foretaget via en kontantautomat.

10.1.8 Konto til konto-overførsler, via netbank

Konto til konto-overførsler, der er foretaget via netbank, dvs. en browser-baseret løsning. Kan disse ikke skelnes fra transaktioner via mobilbank, indberettes oplysninger samlet, jf. 10.1.10.

10.1.9 Konto til konto-overførsler, via mobilbank

Konto til konto-overførsler, der er foretaget via mobilbank, dvs. en app-baseret løsning. Kan disse ikke skelnes fra transaktioner via netbank, indberettes oplysninger samlet, jf. 10.1.10.

Overførsler via SMS-løsninger inkluderes i opgørelsen.

10.1.10 Konto til konto-overførsler, via net- eller mobilbank

Konto til konto-overførsler foretaget via net- eller mobilbank, hvor opdeling på disse ikke har været mulig, jf. 10.1.8, og 10.1.9.

10.1.11 Konto til konto-overførsler, via integrationsløsning

Konto til konto-overførsler, der er foretaget via en løsning, hvor der udveksles information mellem bruger og pengeinstituttet, fx via VANS eller FTP, efter aftalte formater, der gør det muligt at integrere dataudvekslingen med brugerens, typisk en erhvervskundes, økonomisystem.

Kreditoverførsler via Mastercards produkter, Overførselsservice og Informationsservice regnes også med i denne opgørelse. Ved opgørelse af antal transaktioner via Overførselsservice tælles antal af modtagerkonti. For Informationsservice medregnes transaktioner til Mastercards mellemregningskonto – Mastercard indberetter oplysninger om udgående transaktioner fra mellemregningskontoen knyttet til Informationsservice.

10.1.12 Elektronisk behandlede, indbetalingskort

Kreditoverførsler via indbetalingskort, der ikke har krævet manuel behandling i pengeinstituttet. Det kan være indbetalingskort, der er betalt via netbank, mobilbank, integrationsløsning eller som en stående ordre.

Identitet: 1.12 ≥ 1.13 + 1.14 + 1.15 + 1.16

10.1.13 Indbetalingskort, via netbank

Kreditoverførsler via indbetalingskort, der er betalt ved brug af netbank, dvs. en browserbaseret løsning. Kan disse ikke skelnes fra transaktioner via mobilbank, indberettes oplysninger samlet, jf. 10.1.15.

10.1.14 Indbetalingskort, via mobilbank

Kreditoverførsler via indbetalingskort, der er betalt ved brug af mobilbank, dvs. en app-baseret løsning. Kan disse ikke skelnes fra transaktioner via netbank, indberettes oplysninger samlet, jf. 10.1.15.

Indbetalingskort betalt via SMS-løsninger inkluderes i opgørelsen.

10.1.15 Indbetalingskort, via net- eller mobilbank

Kreditoverførsler via indbetalingskort, der er betalt ved brug af net- eller mobilbank, hvor opdeling på disse ikke har været mulig, jf. 10.1.13 og 10.1.14.

10.1.16 Indbetalingskort, via integrationsløsning

Kreditoverførsler via indbetalingskort, der er betalt ved brug af en integrationsløsning, jf. 0.

10.2 Opdelinger

10.2.1 *I alt*

Den samlede opgørelse af kreditoverførsler.

$$\begin{aligned} \text{Identitet: } 2.1 &= 2.2 + 2.3 + 2.4 + 2.5 + 2.6 + 2.7 + 2.8 + 2.9 + 2.10 \\ &= 2.11 + 2.12 \end{aligned}$$

10.2.2 *Inden for samme pengeinstitut, kroner*

Kreditoverførsler i kroner mellem konti i samme pengeinstitut.

Bemærk, idet tilfælde indbetalingskort cleares i Sumclearingen indberettes disse under 10.2.6, selv om modtager er kunde i samme institut.

10.2.3 *Nationalbankoverførsel, kroner*

Kreditoverførsler, der er afviklet i Nationalbankens RTGS-system Kronos.

10.2.4 *Straks, mellem to pengeinstitutter, kroner*

Kreditoverførsler i kroner mellem konti i forskellige pengeinstitutter, hvor betalingsmodtagers konto krediteres umiddelbart efter, at betalingen er blevet godkendt af betaler, selv om de ikke gennemføres i Kronos. Det er muligt, hvis overførslen afvikles i Straksclearingen.

10.2.5 *Inden for dagen, mellem to pengeinstitutter, kroner*

Kreditoverførsler i kroner mellem konti i forskellige pengeinstitutter, hvor betalingsmodtagers konto ikke krediteres øjeblikkelig, men inden for samme dag, som kreditoverførslen er godkendt af betaler. Det er muligt, når overførslen afvikles i intradagclearingen.

10.2.6 *Næste bankdag, mellem to pengeinstitutter, kroner*

Kreditoverførsler i kroner mellem konti i forskellige pengeinstitutter, hvor betalingsmodtagers konto først krediteres næste bankdag. Det er tilfældet, når overførslen afvikles via en af Intradagclearingens natlige afviklinger eller via Sumclearingen.

10.2.7 *Target2-betalinger*

Kreditoverførsler i euro, hvor afviklingen er foregået via Den Europæiske Centralbanks RTGS-system, Target2.

10.2.8 *SEPA Credit Transfers*

Kreditoverførsler i euro, der er udført som en SEPA Credit Transfer.

10.2.9 *Andre kreditoverførsler i euro*

Kreditoverførsler i euro, der ikke er afviklet via Target2 og ikke er udført som en SEPA Credit Transfer.

10.2.10 Øvrige kreditoverførsler, andre valutaer

Kreditoverførsler i andre fremmede valutaer end euro.

10.2.11 Privatperson

Kreditoverførsler, hvor betaler er en forbruger, jf. definition i lov om betalinger § 7, nr. 15.

10.2.12 Erhvervskunde

Kreditoverførsler, hvor betaler ikke er forbruger, jf. definition i lov om betalinger § 7, nr. 15.

11 SKEMA TUKOa & TUKOb: GRÆNSEOVERSKRIDENDE KREDITOVERFØRSLER

I skema TUKOa indberettes oplysninger om antal grænseoverskridende kreditoverførsler, dvs. overførsler mellem en konto i et pengeinstitut i Danmark og en konto i et pengeinstitut i udlandet, eksklusive overførsler mellem MFI'ere, dvs. rene interbank-betalinger. I skema TUKOb indberettes værdien af disse overførsler.

Kreditoverførsler, jf. definitionen af en kontooverførsel i lov om betalinger § 7, nr. 24, indledes af betaler og indebærer, at der sendes en betalingsmeddelelse fra dennes pengeinstitut til modtagers institut.

Pengeinstituttet indberetter oplysninger om afsendte grænseoverskridende kreditoverførsler, dvs. overførsler fra betalers konto i instituttet til en konto i et pengeinstitut i udlandet, og modtagne grænseoverskridende kreditoverførsler, dvs. overførsler fra en konto i et pengeinstitut i udlandet til modtagers konto i instituttet.

Opgørelsen omfatter også SEPA Credit Transfers, der routes til udenlandske enheder eller koncernforbundne selskaber, idet konti i Danmark enten krediteres eller debiteres afhængigt af om beløb modtages eller sendes.

Skema TUKOa: Antal grænseoverskridende kreditoverførsler

Figur 9

	I alt	Kreditoverførsler i kroner	Target2-betalinger	SEPA Credit Transfers	Andre kreditoverførsler i euro	Øvrige kreditoverførsler	Privatperson	Erhvervskunde
	2.1	2.2	2.3	2.4	2.5	2.6	2.7	2.8
Grænseoverskridende kreditoverførsler								
1.1 Afsendte kreditoverførsler								
1.2 Modtagne kreditoverførsler								

11.1 Typer af kreditoverførsler

11.1.1 Afsendte kreditoverførsler

Kreditoverførsler fra en konto i pengeinstituttet til en konto i et pengeinstitut i udlandet.

11.1.2 Modtagne kreditoverførsler

Kreditoverførsler til en konto i pengeinstituttet fra en konto i et pengeinstitut i udlandet.

11.2 Opdelinger

11.2.1 I alt

Den samlede opgørelse af grænseoverskridende kreditoverførsler, afsendt eller modtaget.

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

11.2.2 Kreditoverførsler i kroner

Grænseoverskridende kreditoverførsler, afsendt eller modtaget, i danske kroner.

11.2.3 Target2-betalinger

Grænseoverskridende kreditoverførsler, afsendt eller modtaget, i euro via Den Europæiske Centralbanks RTGS-system, Target2.

11.2.4 SEPA Credit Transfer

Grænseoverskridende kreditoverførsler i euro, der er udført som en SEPA Credit Transfer.

11.2.5 Andre kreditoverførsler i euro

Grænseoverskridende kreditoverførsler i euro, der ikke er afviklet via Target2 og ikke er udført som en SEPA Credit Transfer.

11.2.6 Øvrige kreditoverførsler

Grænseoverskridende kreditoverførsler i andre valutaer end kroner og euro.

11.2.7 Privatperson

Grænseoverskridende kreditoverførsler, hvor pengeinstituttets kunde er en forbruger, jf. lov om betalinger § 7, nr. 15.

11.2.8 Erhvervskunde

Grænseoverskridende kreditoverførsler, hvor pengeinstituttets kunde ikke er en forbruger, jf. lov om betalinger § 7, nr. 15.

12 SKEMA TDDPIa & TDDPIb: DIREKTE DEBITERING

I skema TDDPIa indberettes oplysninger om opkrævninger via direkte debitering som defineret i lov om betalinger § 7, nr. 23. I skema TDDPIb indberettes værdien af disse opkrævninger.

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.

Institutter, der benytter sig af Mastercards SEPA Direct Debit-løsning, skal ikke indberette oplysninger for disse transaktioner. Det påhviler Mastercard at indberette disse.

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.

Bemærk, definitionen af afsendte og modtagne betalinger følger penge-strømmen.

Skema TDDPIa: Antal direkte debiteringer

Figur 10

	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				

12.1 Typer af direkte debitering

12.1.1 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

12.1.2 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

12.1.3 Direkte debiteringer i kroner

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

12.1.4 SEPA Direct Debit Core, Indenlandske

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

12.1.5 SEPA Direct Debit B2B, Indenlandske

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

12.1.6 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

12.1.7 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.

12.1.8 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.

12.2 Opdelinger

12.2.1 Afsendte betalinger

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

Identitet: 2.1 = 2.2 + 2.3

12.2.2 Privatperson

Afsendte betalinger, opkrævet via et produkt til direkte debitering, hvor pengeinstituttets kunde er en forbruger, jf. definition i lov om betalinger § 7, nr. 15.

12.2.3 Erhvervskunde

Afsendte betalinger, opkrævet via et produkt til direkte debitering, hvor pengeinstituttets kunde ikke er en forbruger, jf. 12.2.2.

12.2.4 Modtagne betalinger

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

13 SKEMA AFTPI: AFTALER

I skema AFTPI indberettes oplysninger om antal aftaler, som pengeinstituttet har indgået med brugere.

Institutter, der benytter sig af Mastercards danske SEPA Direct Debit-løsning, skal ikke indberette oplysninger vedrørende aftaler med betalere og betalingsmodtagere. Det påhviler Mastercard at indberette disse.

Skema AFTPI: Antal aftaler

Figur 11

	I alt	Privatperson	Erhvervskunde	Fysisk handel	Internethandel	Selvbetjeningsmiljøer
	2.1	2.2	2.3	2.4	2.5	2.6
Aftaler med brugere om konto, netbank, mobilbank og integrationsløsning						
1.1 Betalingskonto						
1.2 Netbank						
1.3 Mobilbank						
1.4 Integrationsløsninger						
1.5 E-pengekonto						
Aftaler om indbetalingskort, direkte debitering og samledebiteringer						
Aftaler med betalingsmodtagere						
1.6 Indbetalingskort						
1.7 SEPA Direct Debit Core						
1.8 SEPA Direct B2B						
Aftaler med betalere om direkte debitering						
Om tilslutning						
1.9 Direkte debitering i kroner						
1.10 SEPA Direct Debit Core						
1.11 SEPA Direct B2B						
Om faste opkrævninger						
1.12 Direkte debitering i kroner						
1.13 SEPA Direct Debit Core						
1.14 SEPA Direct B2B						
Aftaler med betalingsmodtagere om kortindløsning						
1.15 Internationale debetkort						
1.16 Internationale kreditkort						
Aftaler om generelle betalingsløsninger til mobiltelefon, tablet, pc e.lign digitalt udstyr						
1.17 Ved træk på betalingskort eller e-pengekonti						
1.18 Ved direkte træk på bankkonti						

13.1 Typer af aftaler

13.1.1 Aftaler med brugere om betalingskonto

Aftaler om betalingskonti, jf. definition i lov om betalinger § 7, nr. 16.

13.1.2 Aftaler med brugere om netbank

Aftaler om netbank, dvs. en browser-baseret løsning, der tillader brugeren at tilgå sine konti elektronisk via internettet eller lignende.

13.1.3 Aftaler med brugere om mobilbank

Aftaler om mobilbank, dvs. en app-baseret løsning, der tillader brugeren at tilgå sine konti elektronisk via internettet eller lignende.

13.1.4 Aftaler med brugere om integrationsløsning

Aftaler om integrationsløsning, dvs. en løsning, hvor der udveksles information mellem bruger, typisk en erhvervskunde, og pengeinstituttet, fx via VANS eller FTP, efter aftalte formater, der gør det muligt at integrere dataudvekslingen med brugerens økonomisystem.

13.1.5 Aftaler med brugere om e-pengekonto

Aftaler om konti, hvor der kan lagres elektroniske penge som defineret i lov om betalinger § 7, nr. 6.

13.1.6 Aftaler med betalingsmodtagere om indbetalingskort

Aftaler med betalingsmodtagere, der sikrer, at disse kan modtage betalinger via giroindbetalingskort, dvs. girokontonumre.

Kun Danske Bank indberetter oplysninger her.

Mastercard indberetter oplysninger vedrørende det fælles indbetalingssystem og FI-kreditornumre i anden indberetning. Derfor skal pengeinstitutterne ikke indberette oplysninger vedrørende FI-indbetalingskort.

13.1.7 Aftaler med betalingsmodtagere, SEPA Direct Debit Core

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

Institutter, der benytter sig af Mastercards danske SEPA Direct Debit-løsning, skal ikke indberette oplysninger her.

13.1.8 Aftaler med betalingsmodtagere, SEPA Direct Debit B2B

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

Institutter, der benytter sig af Mastercards danske SEPA Direct Debit-løsning, skal ikke indberette oplysninger her.

13.1.9 Aftaler med betalere om direkte debitering i kroner, tilslutning

Aftaler med betalere om tilslutning til et produkt, der giver disse mulighed for at oprette betalingsaftaler om opkrævninger via direkte debiteringer i kroner. Eksempler på produkter er Betalingsservice og Leverandørservice.

Hvis et pengeinstitut indgår rammeaftaler, der giver en generel mulighed for at oprette betalingsaftaler om opkrævninger, tælles disse aftaler med her.

13.1.10 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.

Institutter, der benytter sig af Mastercards danske SEPA Direct Debit-løsning skal ikke indberette oplysninger her.

13.1.11 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.

Institutter, der benytter sig af Mastercards danske SEPA Direct Debit-løsning, skal ikke indberette oplysninger her.

13.1.12 Aftaler med betalere om direkte debitering i kroner, faste opkrævninger

Aftaler med betalere, som giver samtykke til, at en betalingsmodtager kan foretage opkrævninger via et produkt til direkte debitering i kroner. Eksempler på produkter er Betalingsservice og Leverandørservice.

13.1.13 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.

Institutter, der benytter sig af Mastercards danske SEPA Direct Debit-løsning, skal ikke indberette oplysninger her.

13.1.14 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.

Institutter, der benytter sig af Mastercards danske SEPA Direct Debit-løsning, skal ikke indberette oplysninger her.

13.1.15 Aftaler med betalingsmodtagere, indløsning internationale debetkort

Aftaler med betalingsmodtagere om indløsning af betalinger med internationale debetkort.

13.1.16 Aftaler med betalingsmodtagere, indløsning internationale kreditkort

Aftaler med betalingsmodtagere om indløsning af betalinger med internationale kreditkort.

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

Aftaler om at kunne foretage og/eller modtage betalinger med generelle betalingsløsninger, der anvendes i forbindelse med mobiltelefoner, tablets, pc'er eller lignende digitalt udstyr, hvor der ved en transaktion sker træk på et betalingskort eller en konto med elektroniske penge som defineret i lov om betalinger § 7, nr. 6. Eksempler er MobilePay og digitale tegnebøger.

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

En løsning kan anvendes bredt til betalinger i forretninger, hvis den ikke har begrænset anvendelse som defineret i lov om betalinger § 5, nr. 14 og 15

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

Aftaler om at kunne foretage og/eller modtage betalinger med generelle betalingsløsninger, der anvendes i forbindelse med mobiltelefoner, tablets, pc'er eller lignende digitalt udstyr, hvor der ved en transaktion foretages et direkte træk på en bankkonto og gennemføres en konto til konto-overførsel. Et eksempel er MobilePay for så vidt det gælder person til person-overførsler.

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

En løsning kan anvendes bredt til betalinger i forretninger, hvis den ikke har begrænset anvendelse som defineret i lov om betalinger § 5, nr. 14 og 15.

13.2 Opdelinger

13.2.1 I alt

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

Identitet: $2.1 = 2.2 + 2.3$

13.2.2 Privatperson

Aftaler, der er indgået mellem pengeinstituttet og brugere, der er forbrugere som defineret i lov om betalinger § 7, nr. 15.

13.2.3 *Erhvervskunde*

Aftaler, der er indgået mellem pengeinstituttet og brugere, der ikke er forbrugere, jf. definitionen i lov om betalinger § 7, nr. 15.

13.2.4 *Fysisk handel*

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

13.2.5 *Internethandel*

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

13.2.6 *Selvbetjeningsmiljøer*

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

14 SKEMA MKORTPIa & MKORTPIb: MISBRUG MED KORT

I disse skemaer indberettes oplysninger om misbrug med bredt anvendelige kort udstedt af pengeinstituttet, jf. definition i lov om betalinger § 7, nr. 26, hvor instituttet ikke købt kortudstederservice fra selskaber som fx Nets eller SEB Kort, og misbrug med udenlandsk-udstedte kort i forretninger i Danmark, hvor pengeinstituttet er indløser, jf. lov om betalinger § 7, nr. 25.

Selskaber, der yder kortudstederservice, indberetter oplysninger om misbrug med de kort, der er omfattet af instituttets køb af tjenestenydelser. [Dermed skal instituttet alene indberette misbrug med kort, som instituttet har udstedt på egen hånd.

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 12

	Misbrug i Danmark						Misbrug i udlandet			
		Tabt eller stjålet kort			Falske kort			Tabt eller stjålet kort	Falske kort	Internethandel
	I alt	Kontantautomat	Fysisk handel	Fysisk handel, kontaktløse betalinger	Kontantautomat	Fysisk handel	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										

14.1 Typer af kort

14.1.1 Udstedte kort

Bredt anvendelige kort udstedt af pengeinstituttet, hvor bredt anvendelige kort skal ses i modsætning til kort med begrænset anvendelse jf. lov om betalinger § 5, nr. 14 og 15.

Identitet: $1.1 = 1.2 + 1.3 + 1.4$

14.1.2 Dankort og Co-brandede Dankort

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

14.1.3 Internationale debetkort

Kort med karakteristika som beskrevet i 14.1.2, som er udstedt med licens fra et internationalt kortselskab, fx Visa eller MasterCard. Eksempler er Visa Debit og MasterCard Debit.

14.1.4 Internationale kreditkort

Kort, hvor beløbet ikke trækkes på betalers konto umiddelbart efter, at pengeinstituttet har modtaget oplysninger om transaktionen, men først efter en periode, der er aftalt mellem betaler og instituttet, 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.

14.1.5 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

14.1.6 Udenlandske debetkort

Kort, der er udstedt i udlandet med karakteristika som beskrevet i 14.1.2, der kan anvendes til betalinger i Danmark. Eksempler er Visa Debit og MasterCard Debit.

14.1.7 Udenlandske kreditkort

Kort, der er udstedt i udlandet med karakteristika som beskrevet i 14.1.4, der kan anvendes til betalinger i Danmark. Eksempler er Visa, MasterCard, American Express og Diners Club.

14.2 Opdelinger

14.2.1 *I alt*

Den samlede opgørelse af misbrug med pengeinstituttets udstedte kort og misbrug, eller misbrug med udenlandske kort i forretninger i Danmark, hvor pengeinstituttet har været indløser af korttransaktionen.

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

14.2.2 *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.

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

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

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

Misbrug i Danmark med tabte eller stjålne kort i fysisk handel, jf. 14.2.3 hvor der er gjort brug af kontaktløs teknologi, fx Near Field Communication, NFC.

Bemærk, det er en heraf post af 14.2.3

14.2.5 *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.

14.2.6 *Falske kort, fysisk handel, Danmark*

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

14.2.7 *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.

14.2.8 *Tabt eller stjålet kort, udlandet*

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

14.2.9 *Falske kort, udlandet*

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

14.2.10 *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.