



MAPE-info 12.6.2023

Statistikenheten
Enheten för finansiell stabilitet och statistik, Finlands Bank

Program

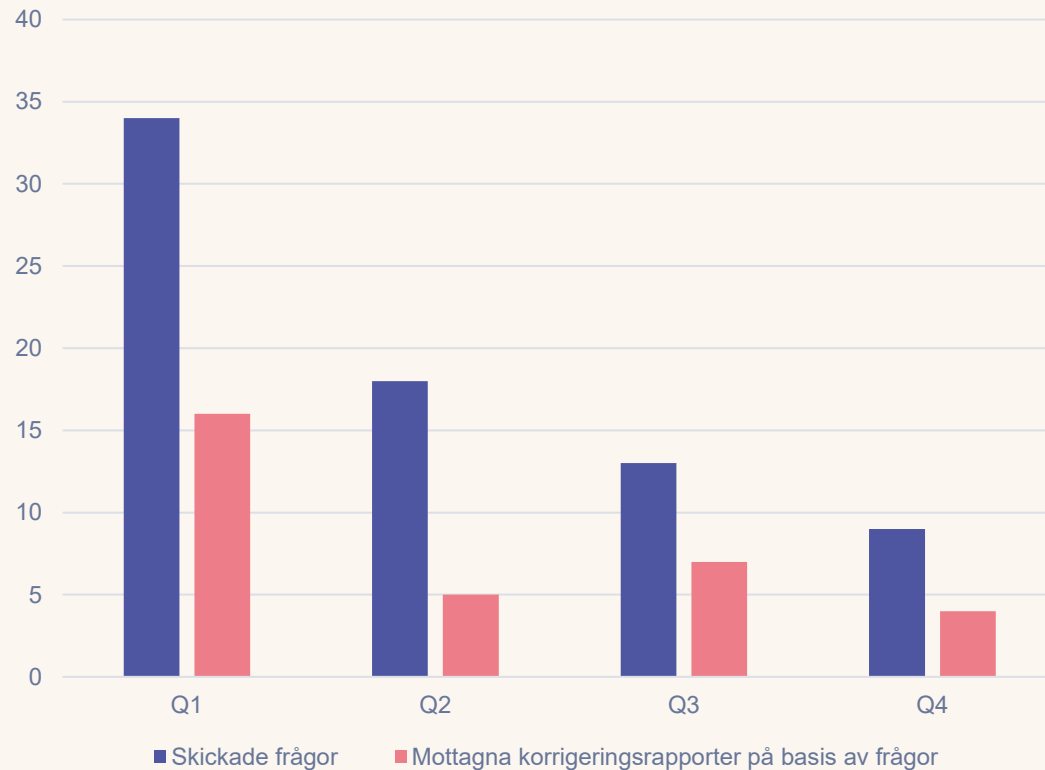
- Öppning
- Respons på rapporteringsomgångarna 2022
- Övervakning av åsidosättanden
- DCS2-rapporteringssystemets framtid
- Vanliga frågor
- Uppdatering av rapporteringsanvisningarna
- Fri diskussion

Allmän respons på rapporteringsomgångarna 2022

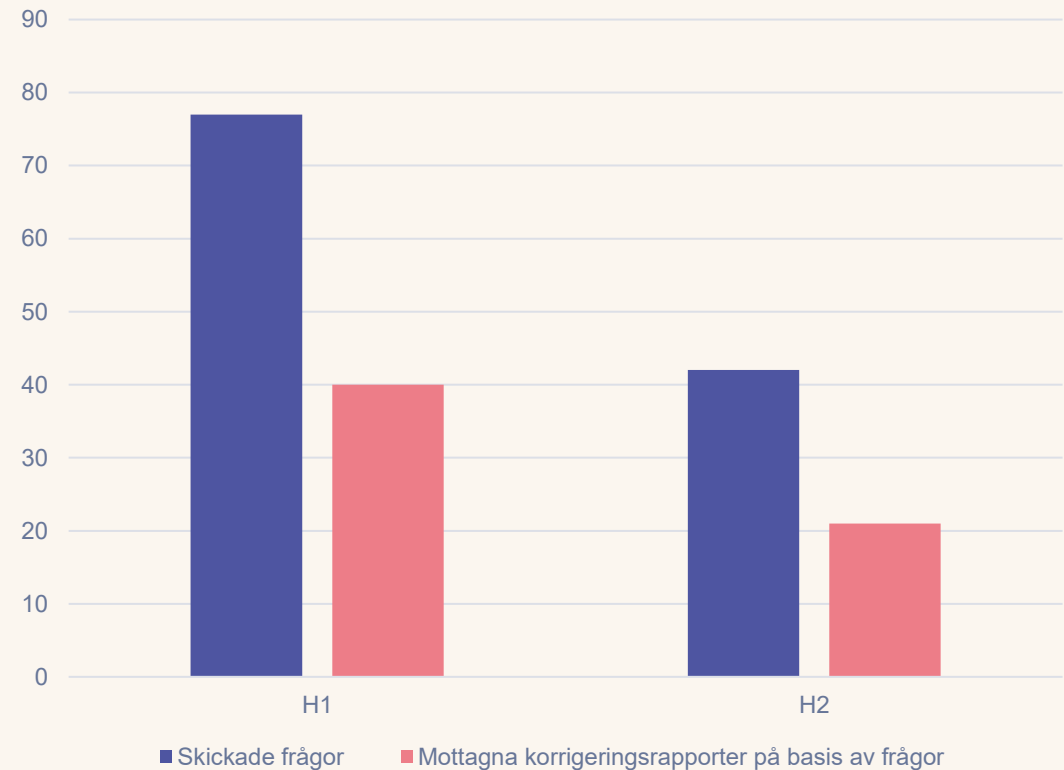
- Rapporterna har i regel lämnats in inom utsatt tid och de frågor som Finlands Bank ställt har besvarats bra
- Många rapportörer tog modigt kontakt och vi utredde tillsammans oklarheter i anslutning till rapporteringen på förhand
- Q-rapporteringsomgångarna (rapportörer med full rapporteringsskyldighet):
 - Kvaliteten på rapporterna har förbättrats under året
 - Antalet frågor som aktualiserades i samband med kvalitetskontrollen var mycket få vid 2023Q1-omgången
- H-rapporteringsomgångarna (rapportörer med full rapporteringsskyldighet):
 - Kvaliteten på rapporterna förbättrades H1 -> H2
 - Kvalitetskontrollen löpte smidigare och korrigeringsrapporterna lämnades snabbt in
- Årsrapportering (rapportörer med förenklad rapporteringsskyldighet):
 - Alla rapportörer kontaktades åtminstone en gång i samband med kvalitetskontrollen
 - Den första rapporteringsomgången var delvis krävande och inlämningen av en del rapporter försenades, något som förhoppningsvis inte upprepas nästa årsrapporteringsomgång

Kvalitetskontrollen av rapportörer med full rapporteringsskyldighet löper betydligt snabbare

Q-kvalitetskontroll av rapportörer med full rapporteringsskyldighet



H-kvalitetskontroll av rapportörer med full rapporteringsskyldighet



Principer för kvalitetskontroll 2022

- Under de första rapporteringsomgångarna har vi säkerställt av rapportörerna att de rapporterade uppgifterna motsvarar företagets verksamhet i anslutning till kundbetalningar.
- År 2022 medgavs för rapportörer med full rapporteringsskyldighet små avvikelser mellan Q- och H-rapporterna.
- I kvalitetskontrollen låg fokus på rapporteringen av betalningstransaktioner med utgångspunkt i ECB-tidsserierna

Prioriteringar i kvalitetskontrollen 2023

- Från och med rapporteringen 2023 börjar vi ta in på avvikelserna mellan Q- och H-rapporterna. De närmaste åren är målet att uppgifter som rapporteras på samma nivå ska motsvara varandra
 - Exempelvis elektroniska kortbetalningar på distans rapporterade i rollen som issuer $Q1+Q2=H1$
- Enskilda fokusområden:
 - Mobilbetalning och näthandel
 - Betalningstransaktionernas fördelning efter land
 - Branschcoder
 - Antalet konton och insättningar

Smidig kvalitetskontroll

- Om det rapporterande företagens verksamhet förändras, förändras ofta också rapporteringen. Vi uppmuntrar rapportörerna att ta kontakt i god tid, om ni behöver anvisningar för rapportering av nya betaltjänster eller roller.
- Vi utvecklar kontinuerligt kvalitetskontrollen, varför avvikelser i tidigare rapporteringsperioder kan uppdagas senare
- Om inlämningen av rapporten verkar dra ut på tiden t.ex. på grund av tekniska orsaker, ser vi gärna att ni kontaktar oss i ett så tidigt skede som möjligt
- Om ni upptäcker avvikelser i rapporten, är det önskvärt att ni underrättar oss om dem

Övervakning av åsidosättanden – del 1

- Baserar sig på ECB:s förordning (EU) 2022/1917 om förfaranden om åsidosättande i fall där rapporteringskraven i fråga om statistiska uppgifter ej uppfylls
- Systemet för övervakning av åsidosättanden tillämpas på all statistik enligt ECBS statistikförordning, med andra ord också på MAPE-datainsamlingen
- Den nya förordningen tillämpas från och med 2024M03
- Förordningen är bindande för både centralbanken och uppgiftslämnarna

Övervakning av åsidosättanden – del 2

- Finlands Bank följer regelbundet upp att uppgiftslämnarna iakttar rapporteringskraven. Minimistandarderna för rapportering fastställs i bilaga IV till förordningen om betalningsstatistik
- **Övervakning av åsidosättanden kan undvikas genom att rapportera uppgifterna inom utsatt tid eller avtala med centralbanken om förlängd tid för inrapportering**

DCS2-rapporteringsystemet

- Tjänsteleverantören Posti Messaging har sagt upp avtalet med Finlands Bank om upprätthållandet av DCS2-rapporterings-tjänsten. Systemet avvecklas under nästa år.
- Finlands Bank förbereder införandet av ett ersättande system och informerar rapportörerna genast när mer information finns att tillgå.
- Vi strävar efter minsta möjliga förändringar för rapportörerna.
- Även om DCS2-tjänsten faller ur bruk under nästa år, vill vi påminna rapportörerna om att ännu upprätthålla listor över kontaktpersoner och olika roller i DCS2.
 - **Rapportör:** Rapporternas sammanställare och avsändare
 - **Kontaktperson:** Expert i fråga om de rapporterade uppgifterna som vi kan kontakta i kvalitetsfrågor som gäller rapporternas innehåll
 - **Huvudanvändare:** Ansvarar för hanteringen av användarnas roller och behörigheter i företaget

Vanliga frågor – del 1

- Betaltjänstleverantören har inga betalningstransaktioner att rapportera
 - Full rapporteringsbefrielse kan inte beviljas. Om en auktorisation eller registrering är i kraft, är betaltjänstleverantören rapporteringsskyldig vid MAPE-datainsamlingen.
 - Minimikravet är att rapportera en eller flera ACCO-poster.
- Rapportering av uppgifter om kontor
 - ACCO-posten innehåller tre kontorsposter
 - Kontor sammanlagt (A050), Kontor som tillhandahåller betaltjänster (A051) och Kontor som tillhandahåller kontanttjänster (A052)
 - **Kontor sammanlagt** omfattar alla kontor som belägna i rapporteringslandet. I antalet ingår huvudkontoren, men inte utländska filialer.
 - **Kontor som tillhandahåller betaltjänster** omfattar sådana kontor där det är möjligt att erlagga betalningar relaterade till betaltjänster. Dessa kontor ingår också i posten Kontor sammanlagt (A050).
 - **Kontor som tillhandahåller kontanttjänster** omfattar kontor som tillhandahåller kontanttjänster. Dessa kontor ingår också i posten Kontor som tillhandahåller betaltjänster (A051) och Kontor sammanlagt (A050).

Vanliga frågor – del 2

- Definition av betalkonto
 - Betalkonton omfattar betalkonton enligt artikel 4 i betaltjänstdirektivet som används för genomförandet av betalningstransaktioner. Betalkonton är bl.a. konton med överförbar inlåning över natten, konton för elektroniska pengar och exempelvis kreditkortskonton med kreditfunktion. Alla betalkonton rapporteras, oavsett om kontots saldo är positivt, noll eller negativt. Det antal som rapporteras avser antalet konton vid rapportperiodens slut.
 - Om betaltjänstleverantören rapporterar betalkonton, ska en del av betalkontona också rapporteras som insättningar (post A010 i ACCO-posten)
 - Två viktiga egenskaper:
 - Betalkontot ska innehas i betaltjänstanvändarens namn
 - Betalkontot ska kunna användas för att genomföra betalningstransaktioner

Vanliga frågor – del 3

- Definition av betalkonto med grundläggande funktioner
 - Med betalkonto med grundläggande funktioner avses ett konto enligt definitionen i 15 kap. 6 och 6 a § i kreditinstitutslagen (610/2014) på vilket tillämpas i 6 b § i lagen definierade särskilda villkor för uppsägning och hävning.
 - Posten Öppnade betalkonton med grundläggande funktioner (A022) rapporteras av det kreditinstitut där kontot har öppnats. Posten Avslag på ansökan om betalkonto med grundläggande funktioner (A023) rapporteras av det kreditinstitut till vilket ansökan om kontot har gjorts. Enligt definitionen av ett betalkonto med grundläggande funktioner ska betalningstransaktioner kunna göras från kontot och medel kunna sättas in. Betalningsinstitut kan inte upprätthålla betalkonton med grundläggande funktioner för sina kunder, eftersom de inte kan ta emot insättningar, och behöver således inte rapportera dessa poster (A022 och A023).

Uppdatering av rapporteringsanvisningarna

- En ny version av rapporteringsanvisningarna och postformatet publiceras 19.6.2023, anvisningarna träder i kraft från och med början av 2024
- Alla nya rapporteringskrav har markerats med gult i postformatet och rapporteringsanvisningarna
- Plock bland de kommande ändringarna:
 - Med CARD-posten kan betalningsordning (schema) rapporteras för Diners-kort
 - Med HPAY-posten rapporteras för svikliga kontantuttag det land där terminalen är belägen
 - Med APAY-posten rapporteras kortladdning och kortuttag av elektroniska pengar samt för svikliga kontantuttag det land där terminalen är belägen
 - Krediteringar av kortbetalningar ska rapporteras med HPAY, QPAY och APAY-posterna

Uppdatering av rapporteringsanvisningarna – kreditering av kortbetalningar, del 1

- Rapporteringen av krediteringar av kortbetalningar, dvs. återbäring av kortbetalningar och andra motsatta kortbetalningstransaktioner införs i MAPE-rapporteringen
 - Ingående anvisningar för rapportering av krediteringstransaktioner för kortbetalningar har tidigare inte ingått (i MATI eller MAPE)
 - Många har dragit av krediteringstransaktioner för kortbetalningar (= återbäringar av betalningar) från den totala volymen kortbetalningar
 - ECB ger anvisningar att rapportera kreditering av kortbetalningar som separata transaktioner

Uppdatering av rapporteringsanvisningarna – kreditering av kortbetalningar, del 2

- Anvisningar för rapportering av krediteringstransaktioner ingår i version 1.4. Huvudinnehållet i anvisningarna:
 - Krediteringstransaktioner och andra motsatta korttransaktioner rapporteras med kodvärdet ”Kortkreditering (RCP)” i fält 6 Betaltjänst
 - Rapportörens roll vid RCP-transaktioner är den motsatta jämfört med den ursprungliga kortbetalningstransaktionen: kortets utgivare (i den ursprungliga transaktionen betalarens PSP, roll = ER), som löser in krediteringstransaktionen, rapporterar krediteringarna som betalningsmottagarens betaltjänstleverantör (roll = EE). Kortbetalningens inlösare / acquirer (i den ursprungliga transaktionen betalningsmottagarens PSP, roll = EE), som initierar krediteringstransaktionen via en fysisk eller virtuell terminal, rapporterar krediteringarna som betalarens betaltjänstleverantör (ER).
- Annullerade kortbetalningar rapporteras inte som separata transaktioner, utan de kan dras av från kortbetalningarnas volymer liksom tidigare.

Exempel på kreditering av kortbetalningar

- Kunden returnerar en köpt produkt till handlaren och handlaren återbär kundens medel till kundens kort. Krediteringen av kortbetalningen inkluderas i betalningsstatistiken:
 - Krediteringstransaktionens initierare, dvs. handlarens betaltjänstleverantör (acquirer), rapporterar en skickad kortbetalning till kundens kort i rollen som **betalarens PSP**.
 - Krediteringstransaktionens inlösare, dvs. kortets utgivare (issuer), rapporterar en mottagen kortbetalning till det kort som denna gett ut i rollen som **betalningsmottagarens PSP**.
 - Obs! Endast sådana krediteringstransaktioner inkluderas i kortkrediteringar, där krediteringen görs via **kortspåret**. Om krediteringen görs som en betalningsöverföring, rapporteras krediteringstransaktionen som betalningsöverföring.

Allmänna anvisningar för kommande rapporteringsomgångar

- Om leveransen av rapporten verkar försenas t.ex. på grund av tekniska orsaker, kom ihåg att be om mer tid före kl. 16.00 utsatt dag
- Om leveransen av rapporten försenas från utsatt tid, får rapportören automatiskt en påminnelse via DCS2
- Korrigeringsrapporterna lämnas in via DCS2-tjänsten
 - Korrigeringsrapporten ska vara en fullständig ny rapport, som i sin helhet ersätter den tidigare rapportversionen
- Om ni stöter på problem vid rapporteringen, tveka inte att ta kontakt paystat@bof.fi

Nästa steg

- MAPE-info läggs ut på sidan med anvisningar för inrapportering på finska, svenska och engelska
- En länk till responsenkäten skickas till deltagarna efter informationsmötet
 - I det öppna fältet i enkäten kan man ge respons på både informationsmötet och tidigare rapporteringsomgångar
- Utsatt tid för inlämning av 2023Q2-rapporten **31.7.2023**
- Utsatt tid för inlämning av nästa H-rapport (2023H1) **31.8.2023**
- Utsatt tid för inlämning av A-rapporter för rapportörer med förenklade rapporteringskrav (2023H01 och 2023H02) **29.2.2024**
- Vi ordnar gärna enskilda möten med rapportörerna och svarar på frågor via e-post



Tack!

suomenpankki.fi

Övervakning av åsidosättanden – tilläggsmaterial, del 1

- Termer

- Påstått åsidosättande = försummelse som identifierats av centralbanken och som ECB:s direktion ännu inte har bekräftat utgöra ett åsidosättande
 - Kumulativt påstått åsidosättande = minst tre påstådda åsidosättanden under fyra årskvartal i följd (Q-rapportering för rapportörer med full rapporteringsskyldighet) eller två påstådda åsidosättanden i följd (två H-rapporter i följd för rapportörer med full rapporteringsskyldighet eller två årsrapporter i följd för rapportörer med förenklad rapporteringsskyldighet)
- Allvarlig försummelse/allvarligt åsidosättande = systematisk eller avsiktlig underlåtenhet, som omedelbart rapporteras till ECB

- Enhetligt ramverk för alla centralbanker

- Övervaknings- och registreringsförfarande
- Rapporteringsförfarande
- Underrättelseförfarande
- Godkännande och genomförande av en åtgärdsplan
- Förfarande om åsidosättande

Övervakning av åsidosättanden – tilläggsmaterial, del 2

- Förordningen om förfaranden om åsidosättande i fall där rapporteringskraven i fråga om statistiska uppgifter ej uppfylls och om upphävande av beslut ECB/2010/10 ([ECB/2022/31](#))
- ECB:s beslut om beräkningsmetoden för sanktioner vid påstådda åsidosättanden av rapporteringskraven i fråga om statistiska uppgifter ([ECB/2022/32](#))