



ANVISNINGAR FÖR BETALNINGSSTATISTIK-RAPPORTERING (MATI)

Version **2.0 (21.11.2019)**
Gäller från **1.1.2019**
(rapportperiodens begynnelse)



VERSIONSHISTORIK

Version	Datum	Gäller från	Ändringar
1.0.2	7.5.2013	1.1.2014-	Första versionen av rapporteringsanvisningen på svenska. Instruktion motsvarar finsk version nummer 1.0.2.
1.0.3			Inga ändringar i den svenska versionen
1.0.4	12.6.2014	1.1.2014-	Tabell 4, ändrad genom c) kortbetalningar för att bättre matcha postformat
1.0.5	19.8.2014	1.1.2014	Ny Tabell 1, Betalkonton för betalningsinstitut. Uppställningen i Tabell 7 KIPA (korrespondentbanksbetalningar) har gjorts klarare.
1.0.6	4.9.2014	1.1.2014	Tabell 6, e) Avtal Tabell 7, Korrespondentbanksbetalningar
1.0.7	13.10.2014	1.1.2014	Tabell 4 a) 2
1.0.8	11.12.2014	1.1.2014	De allmänna instruktionerna har preciserats. Tabell 2: punkt 3.3 kort med funktion för elektroniska pengar har preciserats. Lagts till instruktion om rapportering av virtuella kort i tabell 4, punkt d) 20. Ifrågavarande kort rapporteras inte i tabell 2. 4a) gireringar inbegriper överföring av förlängd kredit på konto. 4a) indelning av gireringar i två grupper Punkt 4.2.1 inbegriper också betalningar som gjorts med knapp för onlinebetalning. 4 g) enkla bokföringstransaktioner har preciserats 6) auktorisering via betalterminal har preciserats



			Tabell 4 punkt a) 2 har preciserats
1.0.9	30.12.2015	1.1.2014	<p>De allmänna instruktionerna har preciserats.</p> <p>2. Definitionerna i punkterna 2.1.1 och 2.1.2 har preciserats. Information om kommande förändringar i MATI-datainsamlingen år 2016 har lagts till.</p> <p>3. Den allmänna instruktionen för tabellen har preciserats.</p> <p>3b) Definitionen av 'Terminaler, POS-terminaler' har preciserats.</p> <p>4a) Gireringar: definitionerna av underkategorier har preciserats.</p> <p>4b) Direktdebiteringar: Definitionen av indelningen har preciserats.</p> <p>4c) Definitionen av offline/online har preciserats. De fristående punkterna 17–18 har strukits.</p> <p>4. Kontanttransaktioner: Rubriknivån har ombildats och definitioner preciserats.</p> <p>6.b) Nätbetalningsknapp/knapp för onlinebetalningar: Definitionen har preciserats</p> <p>6.c) Punkt 8. Skickade e-fakturor har preciserats. Punkt 9. Mottagna e-fakturor har strukits.</p>
1.0.10	5.12.2016	1.1.2016	<p>Fält för antal betalkonton för konsumenter har lagts till TILI-posten. En kategori för kombinationskort har lagts till MATO-posten och klassificeringsanvisningarna har preciserats.</p>



1.0.11	12.12.2017	1.1.2017	<p>Rapporteringen av uppgifter i anslutning till betalkonton för konsumenter börjar år 2018 med uppgifterna asveende år 2017.</p> <p>Klassificeringen av expressbetalningar har preciserats.</p> <p>Klassificeringen och rapporteringen av kontanttransaktioner, kort och kortbetalningar har preciserats.</p> <p>Benämningar och anvisningar i ASLA-tabellen har preciserats.</p>
2.0	18.11.2019	1.1.2019	<p>De allmänna anvisningarna har preciserats, dokumentets layout och uppbyggnad har förnyats och följande ändringar har gjorts:</p> <p>MATO-posten</p> <p>- Anvisningar för rapportering av virtuella kort har lagts till.</p> <p>LAMP-posten:</p> <p>- Anvisningarna för rapportering av terminaler har uppdaterats.</p> <p>MIK1-posten:</p> <p>- Anvisningarna för rapportering av skickade gireringar har preciserats på så sätt att skickade expressbetalningar ska ingå i de olika indelningarna av gireringar.</p> <p>- Anvisningar för rapportering av nya instrument (underposter till gireringar i samband med näthandel, gireringar initierade via en mobilapplikation, gireringar initierade via nätbank eller mobilbank och skickade expressbetalningar i andra betalningssystem) har lagts till.</p> <p>- Ändringar har gjorts i rapporteringen av landkoderna för expressbetalningar.</p> <p>MIK2-posten:</p> <p>- Anvisningar för rapportering av nya instrument (kortbetalningar initierade via en mobilapplikation, betalningar med elektroniska pengar initierade via en</p>



21.11.2019

			<p>mobilapplikation och övriga betalningar som omfattas/inte omfattas av PSD2) har lagts till.</p> <ul style="list-style-type: none">- Anvisningarna för rapportering av kortbetalningar efter korttyp har preciserats.- Definitionerna av kontaktlös betalning, betalningar med chip eller magnetremsa och distansbetalning har preciserats.- Rapporteringen av landkoderna för enkla bokföringstransaktioner har ändrats. <p>MAKA-posten:</p> <ul style="list-style-type: none">- Anvisningarna för och uppbyggnaden av MAKA-posten har gjorts tydligare.- Anvisningar för rapportering av nya instrument (kortbetalningar vid fysiska POS-terminaler, kortbetalningar i samband med näthandel, kontantbeställning per post) har lagts till.- Anvisningarna för rapportering av kontantuttag och -insättningar (ur/i uttagsautomater, vid POS-terminaler och på kontor) har preciserats. <p>ASLA-posten:</p> <ul style="list-style-type: none">- Anvisningarna för rapportering av kundidentifieringstjänster har ändrats.- Anvisningar för rapportering av nät- och mobilbanksavtal har lagts till.- Anvisningarna för rapportering av knapp för onlinebetalning har slopats (flyttats till MIK1-posten).
--	--	--	--



Innehåll

1	ALMÄNNA INSTRUKTIONER	7
1.1	Rapporteringskyldighet	7
1.2	Data och poster som ska rapporteras	8
2	BETALKONTON (TILI-POSTEN)	11
3	BETALKORT ENLIGT FUNKTION (MATO-POSTEN)	13
4	TERMINALER (LAMP-POSTEN).....	18
4.1	Uttagsautomater	19
4.2	Terminaler	19
4.3	Kortterminaler för elektroniska pengar	20
5	BETALNINGSTRANSAKTIONER EFTER TYP AV BETALTJÄNST (MIK1- OCH MIK2-POSTEN).....	21
5.1	MIK1-posten: gireringar och direktdebiteringar	22
5.1.1	Gireringar	23
5.1.2	Direktdebiteringar	29
5.2	MIK2-posten: kortbetalningar och övriga betalningstransaktioner.....	30
5.2.1	Kortbetalningar	31
5.2.2	Betalningstransaktioner med elektroniska pengar	35
5.2.3	Checkar	37
5.2.4	Penningförmedlingar.....	38
5.2.5	Andra betaltjänster, som omfattas av direktivet (EU) 2015/2366	38
5.2.6	Betalningar som inte omfattas av direktivet (EU) 2015/2366.....	39
5.2.7	Enkla bokföringstransaktioner	39
6	BETALNINGS- OCH KONTANTTRANSAKTIONER PER TYP AV TERMINAL (MAKA-POSTEN)	42
6.1	Kortbetalningstransaktioner vid POS-terminaler (exkl. betalningar med elektroniska pengar).....	43
6.1.1	Kortbetalningstransaktioner vid fysiska POS-terminaler	45
6.1.2	Kortbetalningstransaktioner vid virtuella POS-terminaler	45
6.2	Kontantuttag och -insättningar.....	45
6.2.1	Kontantuttag ur och kontantinsättningar i uttagsautomater (ATM).....	46
6.2.2	Kontantuttag och -insättningar vid POS-terminaler (cash back)	47
6.2.3	Kontantuttag och -insättningar på bankkontor (OTC)	48
6.2.4	Kontantbeställning per post	49
6.3	Transaktioner med kort som har funktion för elektroniska pengar	49
6.3.1	Kortladdning och kortuttag av elektroniska pengar	49
6.3.2	Betalningar med elektroniska pengar med kort som har funktion för elektroniska pengar	49
7	KUNDPROGRAM OCH ELEKTRONISK FAKTURERING (ASLA-POSTEN)	51
7.1	Kundprogram	52
7.1.1	Företagskundtjänster.....	52
7.1.2	Tjänster till privatkunder och yrkesidkare.....	53
7.2	Elektronisk fakturering.....	54



Avdelningen för finansiell
stabilitet och statistik

Rapporterings- anvisningar

6 (58)

21.11.2019

7.2.1 E-fakturor.....	54
7.2.2 Direktbetalningar	55
7.2.3 Avtal.....	55
8 KORRESPONDENTBANKSBETALNINGAR, KUNDBETALNINGAR (KIPA-POSTEN)	56



1 ALMÄNNA INSTRUKTIONER

Finlands Bank samlar in statistik från betaltjänstleverantörer och operatörer av betalningssystem (MATI-rapportering) för skötseln av Europeiska centralbankssystemets och Finlands Banks uppgifter samt för övriga nationella behov. I MATI-rapporteringen insamlas statistik bl.a. om antalet och värdet av betalningstransaktioner i anslutning till massbetalningar. Uppgifterna används t.ex. för att följa upp utvecklingen inom betalningsinstrument och -tjänster och för övervakningen av betalningssystem. Finlands Banks statistik publiceras på Finlands Banks och Europeiska centralbankens webbplatser. Rapporteringen görs årligen.

Till MATI-rapporteringen har också fogats andra rapporteringsskyldigheter i anslutning till betalningar. Med stöd av 9 a § i lagen om betalningsinstitut (297/2010) ska ett betalningsinstitut som tillhandahåller betalkonton tillhandahålla kontobytestjänst och rapportera om saken till Finansinspektionen i enlighet med 15 a kap. 2–7 § i kreditinstitutslagen (610/2014, ändrad genom 1054/2016 och 448/2017). Dessutom förmedlas en del av uppgifterna till Statistikcentralen (aggregerade) och Finans Finland (med stöd av fullmakt av medlemmarna). De uppgifter som samlats in i datainsamlingen kan också användas för andra statistiska ändamål.

Finlands Banks rätt att få uppgifter baserar sig på Europeiska unionens förordning om Europeiska centralbankens (ECB) insamling av statistiska uppgifter (EG nr 2533/98, ändrad genom 2015/373) och lagen om Finlands Bank (214/1998, 26 § och 28 §). Insamlingen av betalningsstatistik baserar sig på Europeiska centralbankens förordning (ECB/2013/43) och riktlinjer (ECB/2014/15). ECB:s statistikförordningar är alltid tvingande för rapportörerna

1.1 Rapporteringsskyldighet

Betaltjänstleverantörer med verksamhet i Finland är skyldiga att rapportera de statistiska uppgifter som definieras i dessa anvisningar till Finlands Bank. Enligt artikel 2 i Europeiska centralbankens förordning om betalningsstatistik (ECB/2013/43) består den faktiska uppgiftslämnande populationen av betaltjänstleverantörer (inkl. utgivare av elektroniska



21.11.2019

pengar) och/eller operatörer av betalningssystem. Enligt artikel 3 ska den faktiska utgiftslämnande populationen lämna statistiska uppgifter till den nationella centralbanken i den medlemsstat där uppgiftslämnaren har sin hemvist.

Aktören hör till rapportörgruppen, om:

1. Aktören har beviljats verksamhetstillstånd för kreditinstitut av Finansinspektionen eller aktören är en filial till ett utländskt kreditinstitut i Finland och
 - aktören deltar i betalningssystemet i Finland
 - eller ger ut betalkort eller övriga betalningsinstrument i Finland
 - eller ger ut elektroniska pengar

ELLER

2. Aktören har beviljats verksamhetstillstånd för betalningsinstitut av Finansinspektionen eller aktören är en filial till ett utländskt betalningsinstitut i Finland och bedriver verksamhet enligt 1 § i lagen om betalningsinstitut (297/2010), t.ex.:
 - genomför eller förmedlar betalningstransaktioner
 - eller ger ut betalkort eller övriga betalningsinstrument i Finland
 - eller ger ut elektroniska pengar.

I dessa anvisningar avses med rapportör en uppgiftslämnare som är skyldig att lämna de statistiska uppgifter som definieras i dessa anvisningar till Finlands Bank. Om uppgiftslämnaren inte uppfyller minimistandarderna för dataöverföring, noggrannhet, begreppsmässig överensstämmelse och revidering enligt bilaga IV till förordningen (ECB/2013/43), kan ECB besluta om sanktioner för uppgiftslämnaren med stöd av förordning (EG) nr 2533/98 (ändrad genom förordning 2015/373).

1.2 Data och poster som ska rapporteras

De statistiska uppgifter som definieras i dessa anvisningar lämnas till Finlands Bank med en rapport som består av en satspost (teknisk post i början



21.11.2019

av filen) och ett varierande antal dataposter. Rapporten får innehålla statistik från endast en rapportör. Med post avses data i regelbundet format. En rad som inrapporteras i enlighet med postformatet utgör en post. Det finns åtta olika dataposter:

1. TILI-posten: betalkonton
2. MATO-posten = betalkort enligt funktion
3. LAMP-posten: terminaler
4. MIK1-posten: betalningstransaktioner per typ av betaltjänst (gireringar och direktdebiteringar)
5. MIK2-posten: betalningstransaktioner per typ av betaltjänst (kortbetalningar och övriga betalningstransaktioner)
6. MAKA-posten: betalnings- och kontanttransaktioner per typ av terminal
7. ASLA-posten: kundprogram och elektronisk fakturering
8. KIPA-posten: korrespondentbanksbetalningar.

Övriga dokument som behandlar rapportering är postformatet för MATI-datainsamling (teknisk anvisning) och kodlistorna. De uppdaterade anvisningarna finns på adressen:

<https://www.suomenpankki.fi/sv/statistik/anvisningar-for-inrapportering/betalningsstatistik>

I MATI-datainsamlingen uppges stockuppgifter för rapporteringsperioden (dvs. ställningen den sista bankdagen för referenskalenderåret) och flödesuppgifter (kumulerade uppgifter under rapporteringsperioden). De stockar och flöden som ska rapporteras definieras per post i dessa anvisningar.

Följande principer ska tillämpas på tolkningen av vem som är översändare av transaktionen i olika betaltjänster, om inte annat nämns:

- (a) översända gireringar räknas på betalarens sida;
- (b) översända direktdebiteringar räknas på betalningsmottagarens sida;
- (c) översända checkar räknas på betalningsmottagarens sida;
- (d) översända korttransaktioner räknas på betalarens sida, dvs. den utgivande sidan;



Avdelningen för finansiell
stabilitet och statistik

Rapporterings- anvisningar

10 (58)

21.11.2019

- (e) betalningstransaktioner med elektroniska pengar räknas på antingen betalarens eller betalningsmottagarens sida, beroende på initieringskanal. Om den räknas på betalarens (betalningsmottagarens) sida under sända transaktioner, ska transaktionen räknas på betalningsmottagarens (betalarens) sida under mottagna transaktioner.

Vi tar gärna emot frågor och kommentarer via e-post på adressen paystat@bof.fi.



2 BETALKONTON (TILI-POSTEN)

Med TILI-posten rapporteras uppgifter i anslutning till betalkonton och konton för elektroniska pengar. Uppgifterna i TILI-posten **rapporteras endast av betalningsinstitut och utgivare av elektroniska pengar**. Kreditinstituten rapporterar motsvarande uppgifter i stället för MATI-rapporteringen i samband med RATI-rapporteringen enligt ställningen vid årets slut. De stockuppgifter som rapporteras med TILI-posten avser ställningen vid periodens utgång, dvs. stockuppgifter per den sista arbetsdagen för referenskalenderåret.

1. Antal betalkonton (fält 4)

Antalet betalkonton den sista arbetsdagen för kalenderåret. 'Betalkonto' har samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 4 i direktiv (EU) 2015/2366.

2. Antal konton för elektroniska pengar (fält 5)

Antalet konton för elektroniska pengar den sista arbetsdagen för kalenderåret. Konton där elektroniska pengar lagras. Saldot på kontot kan användas av kontoinnehavaren för att göra betalningar och överföra medel mellan konton. Detta omfattar inte kort på vilka det är möjligt att lagra elektroniska pengar.

3. Utestående värde av utgivna lagringsmöjligheter för elektroniska pengar (fält 6)

Värdet vid rapporteringsperiodens slut av elektroniska pengar som är utgivna av utgivare av elektroniska pengar och innehåses av andra enheter än utgivaren, inklusive andra utgivare av elektroniska pengar än utgivaren. Indikatorerna för det utestående värdet av lagringsmöjligheter för elektroniska pengar sammanställs i euro och avser lagringsmöjligheter för betalningar denominerade i samtliga valutor.

4. Antal överförda betalkonton för konsumenter (fält 7)

Här rapporteras antalet konton för konsumenter som överförts under ett kalenderår via den kontobytestjänst som avses i 15 a kap. i kreditinstitutslagen (610/2014). Med stöd av 9 a § i lagen om



21.11.2019

betalningstjänster (297/2010) ska ett betalningsinstitut som tillhandahåller betalkonton tillhandahålla konsumenter en kontobytestjänst och i enlighet med 15 a kap. 2–7 § i kreditinstitutslagen rapportera om saken till Finansinspektionen. Endast den överförande tjänsteleverantören rapporterar här, inte det kreditinstitut där kontot tidigare fanns.

Med betalkonto för konsumenter avses i detta sammanhang ett betalkonto i en eller flera konsumenters (en fysisk person som huvudsakligen handlar för ändamål som faller utanför hans eller hennes näringsverksamhet, affärsverksamhet, hantverk eller yrke) namn enligt definitionen i direktiv 2014/92/EU (bl.a. artikel 1, 2 och 9).

5. Antal avslagna ansökningar om överföring av betalkonton för konsumenter (fält 8)

Här rapporteras antalet avslagna ansökningar om överföring av betalkonton för konsumenter under ett kalenderår i den kontobytestjänst som avses i 15 a kap. i kreditinstitutslagen (610/2014). Med stöd av 9 a § i lagen om betalningstjänster (297/2010) ska ett betalningsinstitut som tillhandahåller betalkonton tillhandahålla konsumenter en kontobytestjänst och i enlighet med 15 a kap. 2–7 § i kreditinstitutslagen rapportera om saken till Finansinspektionen.

Endast den överförande tjänsteleverantören rapporterar.

Med betalkonto för konsumenter avses i detta sammanhang ett betalkonto i en eller flera konsumenters (en fysisk person som huvudsakligen handlar för ändamål som faller utanför hans eller hennes näringsverksamhet, affärsverksamhet, hantverk eller yrke) namn enligt definitionen i direktiv 2014/92/EU (bl.a. artikel 1, 2 och 9).



3 BETALKORT ENLIGT FUNKTION (MATO-POSTEN)

Med MATO-posten rapporteras betalkort utgivna av betaltjänstleverantörer verksamma i Finland efter funktion. Uppgifterna rapporteras av betalkortens utgivare (issuer). Utgivaren av korten (issuer) ska rapportera oberoende av kortinnehavarens hemland eller det land där kontot som är anslutet till kortet är beläget.

Antalet kort rapporteras vid rapporteringsperiodens slut, dvs. per den sista bankdagen för referenskalenderåret. Antalet kort ska uppges oavsett när de är utgivna eller om de faktiskt har använts. Kort som har löpt ut eller dragits tillbaka ska inte ingå.

Endast kort i allmänt bruk rapporteras, dvs. kort med begränsad användning rapporteras inte. Kort utgivna av köpmän, dvs. återförsäljares egna kort, ska inte ingå om de inte är utgivna i samarbete med en betaltjänstleverantör. Även kort utgivna av kortsystem, dvs. treparts- eller fyrpartssystem, ska ingå.

De korttyper som rapporteras med MATO-posten indelas i följande kategorier:

MATO: Korttyp	Kod
1. Kort med kontantfunktion	A0100
2. Kort med betalningsfunktion	A0200
2.1. Kort med debetfunktion (debit)	
2.1.1. Kort med online-debetfunktion (debit)	A0211
2.1.2. Kort med offline-debetfunktion (debit)	A0212
2.2. Kort med fördröjd debetfunktion (delayed debit)	A0220
2.3. Kort med kreditfunktion (credit)	A0230
3. Kort med funktion för elektroniska pengar	
3.1. Kort på vilka det är möjligt att lagra elektroniska pengar direkt	A0310
3.2. Kort som ger tillgång till elektroniska pengar som är lagrade på konton för elektroniska pengar	A0320
3.3. Kort med funktion för elektroniska pengar som har laddats minst en gång	A0330



21.11.2019

4. Totalt antal kort	A0400
4.1. Kort som har EMV-kompatibilitet	A0410
4.2. Kort som endast har magnetremsa	A0420
4.3. Endast virtuella kort	A0430
5. Kort som har kombinerad debet- och kontantfunktion samt funktion för elektroniska pengar	A0500
6. Kort med funktion för kontaktlös betalning	A0600
7. Kombinationskort med debetfunktion och fördröjd debetfunktion eller kreditfunktion	A0700

Det totala antalet kort som rapporteras enligt funktion kan vara större än ”Totalt antal kort” (A0400) om ett kort har flera funktioner. Med andra ord ska ett kort som innehåller flera kategorier rapporteras i varje underkategori, dock på så sätt att om kortet har fördröjd debetfunktion eller kreditfunktion, väljs endast den ena av kategorierna ”Kort med fördröjd debetfunktion” (A0220) och ”Kort med kreditfunktion” (A0230). Samma kort ska således inte rapporteras i båda kategorierna.

”Totalt antal kort” (A0400) behöver inte nödvändigtvis motsvara summan av ”Kort med kontantfunktion” (A0100), ”Kort med betalningsfunktion” (A0200) och ”Kort med funktion för elektroniska pengar” (A0310 + A0320), eftersom dessa kategorier inte nödvändigtvis är ömsesidigt uteslutande.

1. Kort med kontantfunktion (A0100)

Ett kort som gör det möjligt för innehavaren att göra kontantuttag från en uttagsautomat och/eller kontantinsättning i en uttagsautomat.

2. Kort med betalningsfunktion (exklusive kort som enbart har en funktion för elektroniska pengar) (A0200)

Kort som har minst en av följande funktioner: debetfunktion, fördröjd debetfunktion eller kreditfunktion. Kortet kan även ha andra funktioner, t.ex. en funktion för elektroniska pengar, men kort som endast har en funktion för elektroniska pengar räknas inte till denna kategori.

2.1 Kort med debetfunktion (debit)



21.11.2019

Kort som gör det möjligt för kortinnehavaren att få inköpsbeloppet debiterat sitt konto direkt och omedelbart, oavsett om kontot finns hos kortutgivaren eller inte. Denna funktion kan vara kopplad till ett konto där det också finns möjlighet till övertrassering. Antalet kort med debetfunktion avser det totala antalet kort som är i omlopp och inte antalet konton som korten är kopplade till. Det som skiljer ett kort med debetfunktion från ett kort med kreditfunktion eller fördröjd debetfunktion är avtalet om att inköp ska betalas direkt med medel på kortinnehavarens transaktionskonto.

2.1.1 Kort med online-debetfunktion (debit) (A0211)

Kort för vilka det görs en täckningskontroll av kontot i samband med betalning. Tillgängligt saldo minskar med beloppet av betalningen.

2.1.2 Kort med offline-debetfunktion (debit) (A0212)

Kort för vilka det inte alltid görs en täckningsreservering på kontot i samband med betalning.

2.2 Kort med fördröjd debetfunktion (delayed debit) (A0220)

Kort som gör det möjligt för kortinnehavarna att få inköpsbeloppet debiterat från ett konto hos kortutgivaren upp till en tillåten gräns. Saldot på detta konto regleras därefter till fullo i slutet av en förutbestämd period. Innehavaren får normalt betala en årlig avgift.

Det som skiljer ett kort med fördröjd debetfunktion från ett kort med kreditfunktion eller debetfunktion är avtalet om att bevilja en kreditlimit kopplat till ett åtagande om att den uppkomna skulden ska regleras i slutet av en förutbestämd period. Denna typ av kort kallas ofta "betaltidskort". Om kortet har kreditfunktion rapporteras det inte här utan i kategori A0230 "Kort med kreditfunktion (credit)".

2.3 Kort med kreditfunktion (credit) (A0230)

Kort som gör det möjligt för kortinnehavarna att genomföra inköp samt i vissa fall även ta ut kontanter upp till en viss förutbestämd nivå. Den beviljade krediten kan regleras till fullo i slutet av en angiven period eller till viss del, där saldot ses som en förlängd kredit på vilken ränta vanligtvis tas ut. Det som skiljer ett kort med kreditfunktion från ett kort med debetfunktion



eller fördröjd debetfunktion är avtalet som ger kortinnehavaren en kreditlimit med förlängd kredit.

3. Kort med funktion för elektroniska pengar

Kort som möjliggör transaktioner med elektroniska pengar. Detta omfattar kort på vilka det är möjligt att lagra elektroniska pengar direkt och kort som ger tillgång till elektroniska pengar som är lagrade på konton för elektroniska pengar. Se även definitionen av elektroniska pengar i MIK2-postens anvisningar punkt 5.2.2.

3.1 Kort på vilka det är möjligt att lagra elektroniska pengar direkt (A0310)

Elektroniska pengar som lagras på ett kort som innehas av innehavaren av de elektroniska pengarna. Med andra ord ett kort på vilket det är möjligt att lagra elektroniska pengar direkt.

3.2 Kort som ger tillgång till elektroniska pengar som är lagrade på konton för elektroniska pengar (A0320)

Konton för elektroniska pengar är konton på vilka elektroniska pengar lagras. Saldot på kontot kan användas av kontoinnehavaren för att göra betalningar och överföra medel mellan konton. Detta omfattar inte kort på vilka det är möjligt att lagra elektroniska pengar.

3.3 Kort med funktion för elektroniska pengar som har laddats minst en gång (A0330)

Kort med funktion för elektroniska pengar som har laddats minst en gång och som därmed kan betraktas som aktiverat. I och med att det har laddats kan detta anses tyda på att det finns en avsikt att använda funktionen för elektroniska pengar. Laddningen har kunnat göras redan tidigare än under det år som rapporten gäller. Kortet ska dessutom vara i kraft vid utgången av det år som rapporteras. Om kortet utöver laddning även ska aktiveras, tolkas aktiveringen som en funktion varefter kortet betraktas vara laddat minst en gång.

4. Totalt antal kort (A0400)

Totalt antal fysiska och virtuella kort i omlopp (oberoende av antalet funktioner). Om kortet har både fysisk och virtuell form, räknas det i denna



21.11.2019

kategori som ett kort (rapporteras inte dubbelt). Korten kan ha en eller flera av följande funktioner: kontant-, debet-, fördröjd debet- eller kreditfunktion eller funktion för elektroniska pengar. **A0400 (Totalt antal kort) = A0410 (Kort som har EMV-kompatibilitet) + A0420 (Kort som endast har magnetremsa) + A0430 (Endast virtuella kort).**

4.1 Kort som har EMV-kompatibilitet (A0410)

Antalet kort som innehåller ett EMV-kompatibelt chip. Omfattar också sådana kort som utöver EMV-chip också har en magnetremsa och/eller funktion för kontaktlös betalning (NFC).

4.2 Kort som endast har magnetremsa (A0420)

Kort som endast har magnetremsa.

4.3 Endast virtuella kort (A0430)

Antalet virtuella kort. Med endast virtuella kort avses kort som enbart har en virtuell form (inte fysiskt plastkort). Kort med både fysisk och digital form ingår inte i denna kategori.

5. Kort som har kombinerad debet- och kontantfunktion samt funktion för elektroniska pengar (A0500)

Kort som har kombinerad kontant- och debetfunktion samt funktion för elektroniska pengar.

6. Kort med funktion för kontaktlös betalning (NFC, Near Field Communication) (A0600)

Kort som har funktion för kontaktlös betalning (NFC, Near Field Communication).

7. Kombinationskort som har både debetfunktion och fördröjd debetfunktion eller kreditfunktion (A0700)

Kort som har både debetfunktion (debit) och fördröjd debetfunktion (delayed debit) eller kreditfunktion (credit) rapporteras i denna kategori. Denna kategori omfattar kombinationskort som är typiska i Finland.



4 TERMINALER (LAMP-POSTEN)

Med LAMP-posten rapporteras antalet terminaler och uttagsautomater med överföringsfunktion. Antalet terminaler rapporteras av betalningstransaktionens inlösare (acquirer). Inlösaren av transaktionen utreder det verkliga antalet automater och terminaler av sina kunder, om det inte är möjligt att erhålla antalet direkt av inlösaren själv.

Betaltjänstleverantörerna rapporterar antalet terminaler för vilka de fungerar som inlösare av transaktioner både i Finland och utomlands. Uppdelning efter land hänvisar till det land där den fysiska terminalen/automaten är belägen. Automater och terminaler som tillhandahålls av betaltjänstleverantörernas dotterbolag eller filialer i utlandet rapporteras inte i moderbolagets/koncernens hemland.

Varje terminal räknas enskilt även om det finns flera terminaler av samma typ hos köpmannen. Syftet är att rapportera antalet terminaler vid årets slut. Om stockuppgifter inte finns att tillgå, kan som siffra användas **antalet terminaler som har överfört transaktioner i december under rapporteringsåret. I fråga om uppgifterna för 2019 kan denna post rapporteras enligt den tidigare rapporteringsanvisningen, dvs. antalet terminaler som överfört transaktioner under rapporteringsåret. I fråga om uppgifterna för 2020 ska korrekt statistikförda siffror användas.** Om en betalterminal eller en kortterminal för elektroniska pengar har flera än en funktion, räknas den i varje tillämplig underkategori. Det totala antalet betalterminaler och kortterminaler för elektroniska pengar kan således vara lägre än summan av underkategorierna. För att undvika att betalterminaler räknas dubbelt ska underkategorierna inte adderas.

Med LAMP-posten rapporteras följande typer av terminaler:

LAMP: Typ av terminal	Kod
1. <i>Uttagsautomat med överföringsfunktion</i>	<i>B03</i>
2. <i>POS-terminaler</i>	<i>B04</i>
2.1. <i>EFTPOS-terminaler</i>	<i>B05</i>



2.2. <i>EFTPOS-terminaler som också tar emot kort för elektroniska pengar</i>	<i>B06</i>
3. <i>Kortterminaler för elektroniska pengar</i>	<i>B07</i>
3.1. <i>Terminaler för laddning eller uttag av elektroniska pengar</i>	<i>B08</i>
3.2. <i>Terminaler som tar emot kort för elektroniska pengar</i>	<i>B09</i>

4.1 Uttagsautomater

1. Uttagsautomat med överföringsfunktion (B03)

Uttagsautomat som ger behöriga användare möjlighet att göra gireringar med ett betalkort. Rapporteras efter land.

4.2 Terminaler

2. POS-terminaler (B04)

Det totala antalet POS-terminaler. En POS-terminal är en anordning som gör det möjligt att använda betalkort vid ett fysiskt (icke virtuellt) försäljningsställe. Betalningsinformationen kan registreras antingen manuellt på papperskvitton eller elektroniskt, dvs. via systemet för elektronisk betalningsdebitering. Rapporteras efter land.

2.1 EFTPOS-terminaler (B05)

Terminaler i elektroniskt system som registrerar betalningsinformation elektroniskt. Terminalerna kan vara utformade så att de överför sådan information antingen online, med en förfrågan om godkännande i realtid, eller offline. Detta omfattar obemannade terminaler. Rapporteras efter land.

2.2 EFTPOS-terminaler som också tar emot kort för elektroniska pengar (B06)

Här ingår endast sådana kortterminaler för elektroniska pengar som innehåller en dubbelfunktion, dvs. de fungerar både som EFTPOS-terminaler och terminaler för elektroniska pengar. Rapporteras efter land.



4.3 Kortterminaler för elektroniska pengar

3. Kortterminaler för elektroniska pengar (B07)

Terminal som gör det möjligt att överföra elektroniskt värde från en utgivare av elektroniska pengar till ett kort med funktion för elektroniska pengar och vice versa eller från saldot på ett kort till saldot för en mottagare. Denna post omfattar POS-terminaler med dubbelfunktion, dvs. terminaler som fungerar både som EFTPOS-terminaler och som kortterminaler för elektroniska pengar samt terminaler med enbart funktion för elektroniska pengar. Rapporteras efter land.

3.1 Terminaler för laddning eller uttag av elektroniska pengar (B08)

Terminal som gör det möjligt att överföra elektroniskt värde från en utgivare av elektroniska pengar till innehavaren av ett kort med funktion för elektroniska pengar och vice versa, dvs. kortladdning och kortuttag. Rapporteras efter land.

3.2 Terminaler som tar emot kort för elektroniska pengar (B09)

Terminal som gör det möjligt för innehavare av elektroniska pengar på ett kort med funktion för elektroniska pengar att överföra de elektroniska pengarnas värde från sitt saldo till saldot för köpmannen eller en annan mottagare. Rapporteras efter land.



5 BETALNINGSTRANSAKTIONER EFTER TYP AV BETALTJÄNST (MIK1- OCH MIK2-POSTEN)

Med MIK1- och MIK2-posterna rapporteras antalet och värdet av betalningstransaktioner i samband med inhemsk kundaffärsverksamhet. Transaktionerna rapporteras efter typ av betalningstjänst med olika indelningar. MIK1-posten omfattar gireringar och direktdebiteringar. MIK2-posten omfattar i sin tur kortbetalningar och övriga betalningstransaktioner. Som betalningstransaktionernas antal och värde rapporteras de kumulerade uppgifterna för hela rapportperioden.

I detta medräknas betalningstransaktioner initierade av icke-MFI gentemot någon annan motpart samt betalningstransaktioner initierade av en betaltjänstleverantör, när motparten är en icke-MFI. Detta omfattar också:

- (a) betalningstransaktioner som förmedlas mellan två konton hos olika betaltjänstleverantörer, dvs. där betalningarna sänds till en annan betaltjänstleverantör eller till ett betalningssystem.
- (b) betalningstransaktioner som görs mellan två konton hos samma betaltjänstleverantör, inom samma betaltjänstleverantör (t.ex. ”onus”-transaktioner).

Pengaflödet riktning beror på vilken betaltjänst och initieringskanal som har använts:

- a) För gireringar, betalningar med elektroniska pengar och liknande transaktioner där betalaren initierar transaktionen är den sändande deltagaren även den som sänder medlen och den mottagande deltagaren den som tar emot medlen.
- b) För direktdebiteringar, checkar, betalningar med elektroniska pengar och liknande transaktioner där betalningsmottagaren initierar transaktionen är den sändande deltagaren den som tar emot medlen och den mottagande deltagaren den som sänder medlen.
- c) För kortbetalningar är det visserligen betalningsmottagaren som initierar transaktionen, men detta ska enligt denna förordning behandlas på motsvarande sätt som om betalaren initierar transaktionen.



Transaktionernas värde rapporteras i euro och avser betalningstransaktioner denominerade i samtliga valutor. Gränsöverskridande betalningstransaktioner ingår i statistiken. Uppgifterna räknas om till euro med hjälp av ECB:s referenskurs eller med växelkurser som tillämpas för dessa transaktioner.

5.1 MIK1-posten: gireringar och direktdebiteringar

Med MIK1-posten rapporteras gireringar och direktdebiteringar indelade enligt följande underkategorier:

MIK1: Typ av betalningsinstrument	Kod
Gireringar	
1. Skickade SEPA-gireringar	C0100
2. Skickade gireringar, icke SEPA	C0200
3. Skickade gireringar i pappersbaserad form	C0300
4. Skickade gireringar i elektronisk form	
4.1. Skickade gireringar i elektronisk form, som initieras i en fil eller batch	C0410
4.1.1. därav stående betalningsorder	C0411
4.2. Skickade gireringar i elektronisk form, som initieras som enskild betalning	C0420
4.2.1. Skickade gireringar i samband med näthandel	C0421
4.2.1.1. därav initierade med knapp för onlinebetalning	C0422
4.2.1.2. därav initierade via en mobilapplikation	C0423
4.2.1.3. därav initierade på andra sätt	C0424
4.3. Skickade gireringar initierade via en mobilapplikation	C0430
4.4. Skickade gireringar initierade via nätbank eller mobilbank	C0440
4.5. Skickade expressbetalningar	C0500
4.5.1. Skickade expressbetalningar i POPS	C0510
4.5.2. Skickade expressbetalningar i Siirto	C0520
4.5.3. Skickade expressbetalningar i RT1	C0530



4.5.4. Skickade expressbetalningar i andra betalningssystem	C0540
5. Mottagna gireringar från utlandet	C0600
Direktdebiteringar	
6. Skickade begäran om SEPA-direktdebiteringar	C0700
7. Skickade begäran om direktdebiteringar, icke SEPA	C0800
8. Skickade begäran om direktdebiteringar, som initieras i en fil/batch	C0900
9. Skickade begäran om direktdebiteringar, som initieras som enskild betalning	C1000
10. Mottagna begäran om direktdebiteringar från utlandet	C1100

5.1.1 Gireringar

Girering är en betaltjänst som gör det möjligt för betalaren att ge sitt kontoförande institut fullmakt att överföra medel till mottagaren. Det är en betalningsorder eller en serie betalningsorder som görs för att ställa medel till mottagarens förfogande. Både betalningsordern och de medel som omnämns däri flyttas från betalarens betaltjänstleverantör till betalningsmottagarens betaltjänstleverantör, eventuellt via flera mellanliggande kreditinstitut och/eller ett eller flera betalnings- och avvecklingssystem.

Gireringar inbegriper transaktioner som omfattar kontanter i ena slutledet eller i båda slutleden av betalningstransaktionen och som använder en betaltjänst för betalningsöverföring. Gireringar som initieras via en uttagsautomat med överföringsfunktion ingår också här. Gireringar inbegriper också överföring av täckning från kreditkort till konto samt överföring av andra förlängda krediter till konto.

Överföringar mellan en kontoinnehavares konton och överföringar mellan olika typer av konton inkluderas och de indelas efter vilken typ av instrument som har använts. Överföringar mellan egna konton rapporteras efter



21.11.2019

betalningsinstrument oberoende av kontoformat. I detta ingår bland annat överföringar mellan daglig- och sparkonton.

Gireringarna begärs enligt två indelningar a) SEPA/icke SEPA samt b) uppdrag i pappersbaserad form/elektronisk form. Summan av dessa punkter ska vara lika stora ($C0100 + C0200 = C0300 + C0410 + C0420$).

Skickade expressbetalningar ska ingå i indelningen SEPA/icke SEPA och i indelningen pappersbaserad form/elektronisk form. Dessutom rapporteras expressbetalningar ännu separat i skickade expressbetalningar totalt (C0500) och efter system, där expressbetalningen har skickats (C0510, C0520, C0530 och C0540).

Korrespondentbanksbetalningar rapporteras skilt i KIPA-posten.

1. Skickade SEPA-gireringar (SCT och SCT Inst) (C0100)

Gireringar enligt SEPA-standarderna, inklusive gireringar enligt både SEPA Credit Transfer (SCT) och SEPA Credit Transfer Instant (SSCT Inst). Om överföringen bokförs som betaltjänstleverantörens interna överföring betraktas den som en SEPA-överföring, om betalningsuppdraget har getts i SEPA-format. Rapporteras efter land och motpart (koncernintern/mellan koncernbolag).

2. Skickade gireringar, icke SEPA (C0200)

Överföringar som inte uppfyller kraven för överföringar inom det gemensamma eurobetalningsområdet (SEPA), exempelvis tidigare nationella överföringar och kundbetalningar skickade via TARGET2 samt andra än expressbetalningar enligt SEPA Inst (t.ex. skickade expressbetalningar i POPS-systemet och Siirto-systemet). Även så kallade valutabetalningar med bankgruppens interna system ska rapporteras. Rapporteras efter land och motpart (koncernintern/mellan koncernbolag).

3. Skickade gireringar i pappersbaserad form (C0300)

Gireringar som initieras i pappersform. En girering räknas som ett överföringsuppdrag i pappersform också om genomförandet av uppdraget



21.11.2019

har krävt manuell behandling. Rapporteras efter land och motpart (koncernintern/mellan koncernbolag).

4. Skickade gireringar i elektronisk form

Varje girering som betalaren gör utan att använda sig av pappersbaserad form, dvs. elektroniskt. Detta omfattar betalningar som lämnas via telefax eller på annat sätt, t.ex. automatisk telefonbank, om de omvandlas till elektroniska betalningar utan manuell insats. Detta omfattar automatiska överföringar som ursprungligen har lämnats i pappersbaserad form men som därefter utförs elektroniskt. Detta omfattar gireringar som utförs av en betaltjänstleverantör grundat på en finansiell tjänst, om den finansiella tjänsten initieras elektroniskt eller om det är okänt i vilken form som tjänsten har tillhandahållits och betaltjänstleverantören har utfört överföringen elektroniskt. Här ingår gireringar som initieras via uttagsautomater med överföringsfunktion. **Också expressbetalningar rapporteras i underkategorierna för respektive gireringar i elektronisk form.**

Gireringar i elektronisk form rapporteras indelade i gireringar i elektronisk form, som initieras i en fil eller batch (C0410) och i gireringar i elektronisk form, som initieras som enskild betalning (C0420). Gireringar i elektronisk form totalt är således summan av dessa underkategorier (C0410 + C0420).

4.1 Skickade gireringar i elektronisk form, som initieras i en fil eller batch (C0410)

En batch med gireringsavgifter som initieras som en fil/batch till banken. När antalet transaktioner beräknas räknas varje girering som ingår i en bestämd fil/batch som en separat girering. **Denna kategori omfattar också skickade expressbetalningar, som initieras i en fil eller batch.** Rapporteras efter land och motpart (koncernintern/mellan koncernbolag).

4.1.1 Skickade gireringar i elektronisk form, som initieras i en fil eller batch, därav stående betalningsorder (C0411)

Exempelvis löner och pensioner.

4.2 Skickade gireringar i elektronisk form, som initieras som enskild betalning (C0420)



21.11.2019

En elektroniskt initierad girering som har initierats separat, dvs. som inte ingår i en stor fil/batch. I allmänhet gireringar som görs via en nättjänst eller mobiltjänster. Denna kategori omfattar också skickade expressbetalningar, som initieras som enskild betalning. Rapporteras efter land och motpart (koncernintern/mellan koncernbolag).

4.2.1 Skickade gireringar i samband med näthandel (C0421)

Samtliga transaktioner i form av gireringar i samband med näthandel sammanlagt. Detta omfattar t.ex. gireringar initierade med knapp för onlinebetalning och via en mobilapplikation i samband med näthandel. Omfattar inte betalningar, som betalaren själv initierat via nätbank och som inte hänför sig till en samtidig näthandelstransaktion. Denna post omfattar inte heller fakturor som visas online och som inte hänför sig till en samtidig näthandelstransaktion. Elektroniska fakturor som inte hänför sig till simultana köptransaktioner via nätet hör inte heller till denna kategori. Rapporteras efter land enligt det land där betalningsmottagaren är belägen. De sammanlagda skickade gireringarna i samband med näthandel ska motsvara summan av underkategorierna nedan ($C0421 = C0422 + C0423 + C0424$).

4.2.1.1 Skickade gireringar i samband med näthandel, därav initierade med knapp för onlinebetalning (C0422)

Bankvisa knappar på näthandlaren webbplats som möjliggör betalning med nätbankskoder. Motsvarar tjänstetyp E070 (Knapp för onlinebetalning) som tidigare rapporterats med ASLA-posten. Rapporteras efter land.

4.2.1.2 Skickade gireringar i samband med näthandel, därav initierade via en mobilapplikation (C0423)

Betalningar i form av gireringar i samband med näthandel som gjorts inom applikationer eller via webbläsare och som betalats via en mobilapplikation (se definitionen av mobilapplikation i punkt 4.3. Skickade gireringar initierade via en mobilapplikation). Dessa betalningar kan vara näthandelsinköp som betalats via bankernas egna applikationer eller tredje parters mobilapplikationer och som genomförs i form av gireringar (inklusive expressbetalningar). Denna post omfattar inte kortbaserade betalningar i samband med näthandel, utan dessa rapporteras separat med



21.11.2019

MIK2-posten med instrument C4000 (Kortbetalningar initierade via en mobilapplikation). Rapporteras efter land. I fråga om uppgifterna för 2019 kan denna post rapporteras enligt bästa förutsättningar (dvs. om exakta uppgifter saknas, räcker det t.ex. med en uppskattning). I fråga om uppgifterna för 2020 ska korrekt statistikförda siffror användas.

4.2.1.3 Skickade gireringar i samband med näthandel, därav initierade på andra sätt (C0424)

Övriga betalningar i form av girering i samband med näthandel. Omfattar betalningar som initierats på andra sätt än med knapp för onlinebetalning eller via en mobilapplikation, till den del som rapportören har denna uppgift. Sådana kan vara t.ex. olika faktura-, avbetalnings- eller kreditlösningar, antingen rapportörens egna eller sådana som tillhandahålls av tredje part. Rapporteras efter land.

4.3 Skickade gireringar initierade via en mobilapplikation (C0430)

Samtliga mobilbetalningar i form av girering sammanlagt. Dessa betalningar kan vara betalningar i form av gireringar som initierats via bankernas egna applikationer eller tredje parters mobilapplikationer (inklusive expressbetalningar). Med mobilapplikation avses en applikation med vilken betalningstransaktioner kan initieras och med vilken betalningsinformation och -anvisningar sänds och/eller bekräftas med hjälp av ett kommunikationsnät eller dataöverföringsteknik via en mobil enhet. Denna post omfattar både P2P-betalningar (person-to-person) och C2B-betalningar (consumer-to-business) i form av gireringar. Sålunda omfattar denna post också ovan definierade gireringar i samband med näthandel initierade via en mobilapplikation (C0423). Denna post omfattar inte gireringar via mobilbank, utan dessa rapporteras med MIK1-posten i kategori C0440 (Skickade gireringar initierade via nätbank eller mobilbank). Rapporteras efter land. I fråga om uppgifterna för 2019 kan denna post rapporteras enligt bästa förutsättningar (dvs. om exakta uppgifter saknas, räcker det t.ex. med en uppskattning). I fråga om uppgifterna för 2020 ska korrekt statistikförda siffror användas.

4.4 Skickade gireringar initierade via nätbank eller mobilbank (C0440)



21.11.2019

Gireringar som initierats via nätbank eller via en mobilapplikation. Rapporteras efter land.

4.5. Skickade expressbetalningar (C0500)

Gireringar som förmedlas snabbare än vanliga betalningsöverföringar. Vid expressbetalningar sker förmedlingen av betalningsmeddelandet och överföringen av tillgångarna i realtid eller nästan i realtid. Denna post omfattar expressbetalningar som skickats via olika system. De sammanlagda skickade expressbetalningarna ska således motsvara summan av underkategorierna nedan ($C0500 = C0510 + C0520 + C0540$). Rapporteras efter land.

4.5.1 Skickade expressbetalningar i POPS (C0510)

Expressbetalningar som skickats via POPS-systemet. Som landkod rapporteras "FI".

4.5.2 Skickade expressbetalningar i Siirto (C0520)

Expressbetalningar som skickats via Siirto-systemet. Som landkod rapporteras "FI".

4.5.3 Skickade expressbetalningar i RT1 (C0530)

Expressbetalningar som skickats via RT1-systemet. Rapporteras efter land.

4.5.4 Skickade expressbetalningar i andra betalningssystem (C0540)

Expressbetalningar som skickats via andra system. Rapporteras efter land

5. Mottagna gireringar från utlandet (C0600)

Rapporteringen utförs av betalningsmottagaren. Betalningar från utlandet till Finland oberoende av vilket betalningssystem som har använts. Även kundbetalningar som mottagits via TARGET2-systemet ska rapporteras. Denna post omfattar emellertid inte korrespondentbanksbetalningar som ska rapporteras med KIPA-posten (Korrespondentbanksbetalningar).



5.1.2 Direktdebiteringar

Betaltjänst där fakturautställaren på grundval av det medgivande som betalaren lämnat ber betaltjänstleverantören debitera en avgift, eventuellt i återkommande form, från betalarens konto.

Direktdebiteringar rapporteras av fakturautställarens betaltjänstleverantör. Såväl enskilda som återkommande direktdebiteringar inkluderas. Avvisade direktdebiteringar medräknas inte, dvs. alla begäran om direktdebiteringar ska rapporteras.

Direktdebiteringar som används för betalning av krediter i samband med kortavgifter som förfaller till betalning räknas med som direktdebiteringar. Dessa utgör separata avgifter från kortinnehavaren till kortutgivaren.

Direktdebiteringar begärs enligt två indelningar a) SEPA/icke SEPA samt b) transaktioner som initieras som satsöverföring/enskilda direktdebiteringsbegäran. Summan av dessa punkter ska vara lika stora (C0700 + C0800 = C0900 + C1000)

6. Skickade begäran om SEPA-direktdebiteringar (SDD) (C0700)

Begäran om direktdebitering i enlighet med SEPA-standarderna. Rapporteras efter land.

7. Skickade begäran om direktdebiteringar, icke SEPA (C0800)

Begäran om direktdebitering som inte uppfyller kraven på SEPA-direktdebiteringar enligt förordningen (EU) nr 260/2012, exempelvis tidigare nationella direktdebiteringar. Rapporteras efter land.

8. Skickade begäran om autogireringar som initieras i en fil/batch (C0900)

Direktdebitering som initieras elektroniskt och som utgör en del av andra direktdebiteringar som ingår i betalarens uppdrag. Varje direktdebitering som ingår i en bestämd fil/batch räknas som en separat direktdebitering när antalet transaktioner rapporteras. Även nationella direktdebiteringar ska rapporteras här. Rapporteras efter land.



9. Skickade begäran om direktdebiteringar, som initieras som enskild betalning (C1000)

Direktdebitering som initieras elektroniskt och som är enskild, dvs. som inte utgör en del av flera direktdebiteringar som ingår i samma uppdrag. Även nationella direktdebiteringar ska rapporteras här. Rapporteras efter land.

10. Mottagna begäran om direktdebiteringar från utlandet (C1100)

Alla gränsöverskridande transaktioner från utlandet till Finland ska rapporteras. Tillhandahållarna av betaltjänster för betalaren och betalningsmottagaren är belägna i olika länder.

5.2 MIK2-posten: kortbetalningar och övriga betalningstransaktioner

Med MIK2-posten rapporteras kortbetalningar och övriga betalningstransaktioner indelade enligt följande underkategorier:

MIK2: Typ av betalningsinstrument	Kod
Kortbetalningar	
<i>1. Betalningar med kort med debetfunktion (debit)</i>	
<i>1.1. därav betalningar med kort med online-debetfunktion</i>	C1210
<i>1.2. därav betalningar med kort med offline-debetfunktion</i>	C1220
<i>2. Betalningar med kort med fördröjd debetfunktion (delayed debit)</i>	C1300
<i>3. Betalningar med kort med kreditfunktion (credit)</i>	C1400
4. Kortbetalningar initierade via en mobilapplikation	C4000
Betalningar med elektroniska pengar	
<i>5. Betalningar med elektroniska pengar med kort på vilka det är möjligt att lagra elektroniska pengar direkt</i>	C1900
<i>6. Betalningar med elektroniska pengar från konton för elektroniska pengar</i>	C2000
<i>6.1. därav transaktioner gjorda med kort</i>	C2010
6.2. därav transaktioner initierade via en mobilapplikation	C2020
<i>7. Mottagna betalningar med elektroniska pengar från utlandet</i>	C2100



Checkar	
8. <i>Checkar inlösta i Finland</i>	C2200
9. <i>Checkar inlösta i utlandet</i>	C2300
Penningförmedlingar (money remittance)	
10. <i>Skickade penningförmedlingar</i>	C2800
11. <i>Mottagna penningförmedlingar från utlandet</i>	C2900
Andra betaltjänster, som omfattas av direktivet (EU) 2015/2366	
12. <i>Skickade andra betaltjänster, som omfattas av direktivet (EU) 2015/2366</i>	C2410
13. <i>Mottagna andra betaltjänster från utlandet, som omfattas av direktivet (EU) 2015/2366</i>	C2420
Andra betaltjänster, som inte omfattas av direktivet (EU) 2015/2366	
14. <i>Skickade andra betaltjänster, som inte omfattas av direktivet (EU) 2015/2366</i>	C2510
15. <i>Mottagna andra betaltjänster från utlandet, som inte omfattas av direktivet (EU) 2015/2366</i>	C2520
Enkla bokföringstransaktioner	
16. <i>Krediteringar av konto genom en enkel bokföringstransaktion</i>	C2600
17. <i>Debiteringar av konto genom en enkel bokföringstransaktion</i>	C2700

5.2.1 Kortbetalningar

Kortbetalningar med kort utgivna av inhemska betaltjänstleverantörer (exkl. kort som endast har en funktion för elektroniska pengar). Kortutgivaren (issuer) rapporterar kortbetalningar som gjorts både i hemlandet och i utlandet. Detta omfattar inte betalningstransaktioner med elektroniska pengar.



21.11.2019

Betalningstransaktioner som genomförs med kort som har debet-, kredit- eller fördröjd debetfunktion via en terminal (fysisk eller virtuell) eller andra kanaler. **Både betalningar initierade med fysiskt kort och betalningar initierade via en mobilapplikation ska rapporteras.** Detta omfattar alla betalningstransaktioner som initieras med kort, dvs.

- (a) alla transaktioner där inlösaren och kortutgivaren är olika enheter
- (b) alla transaktioner där inlösaren och kortutgivaren är samma enhet.

Detta omfattar även avdrag från betaltjänstleverantörens konto till följd av avvecklingen av en korttransaktion där inlösaren och kortutgivaren är samma enhet.

Kortbetalningar omfattar inte kontantuttag ur uttagsautomater eller kontantinsättningar i uttagsautomater, utan de rapporteras med MAKA-posten. Gireringar som gjorts via uttagsautomater räknas inte till kortbetalningar (rapporteras med MIK1-posten under gireringar). Till kortbetalningar räknas inte heller kontantuttag vid POS-terminaler eller kontantinsättningar vid POS-terminaler (rapporteras med MAKA-posten).

Kortbetalningar rapporteras efter korttyp, dvs. om betalningen har gjorts med användning av ett kort med online-debetfunktion (C1210), offline-debetfunktion (C1220), fördröjd debetfunktion (C1300) eller kreditfunktion (C1400). Underkategorierna C1210, C1220, C1300 och C1400 är ömsesidigt uteslutande, varför summan av underkategorierna ska motsvara den totala summan av betalningarna med kort. Samma princip gäller också för värdet av kortbetalningarna. **De kortbetalningar som rapporteras i dessa kategorier ska således också inkludera kortbetalningar initierade via en mobilapplikation (C4000).**

Varje transaktion rapporteras endast en gång. Om en betalning har gjorts t.ex. med fördröjd debetfunktion eller kreditfunktion, rapporteras betalningarna utgående från om kortet har rapporterats inkludera fördröjd debetfunktion eller kreditfunktion. Med andra ord, om ett kort rapporterats med MATO-posten med kodvärdet A0220 ”Kort med fördröjd debetfunktion (delayed debit)”, så rapporteras betalningar som gjorts med detta kort och med användning av fördröjd debetfunktion med MIK2-posten med kodvärdet



21.11.2019

C1300 "Betalningar med kort med fördröjd debetfunktion". Om ett kort rapporterats med MATO-posten med kodvärdet A0230 "Kort med kreditfunktion (credit)", så rapporteras betalningar som gjorts med detta kort och med användning av kreditfunktion med MIK2-posten med kodvärdet C1400 "Betalningar med kort med kreditfunktion".

Kortbetalningar indelas enligt kortets användning, dvs. om kortbetalningen har gjorts:

(a) Vid en fysisk POS-terminal som kontaktlös betalning

Kontaktlösa betalningar är betalningstransaktioner, där betalaren och betalningsmottagaren (och/eller deras anordningar) är fysiskt på samma plats, och där dataöverföringen med betalningsinstrumentet och terminalen sker med hjälp av teknik för kontaktlös betalning (t.ex. NFC, BLE, QR). Kontaktlösa betalningar kan göras med kort eller via mobilapplikationer på vilka kortets uppgifter har lagrats. Kontaktlösa betalningar omfattar således utöver kontaktlösa betalningar med fysiskt kort också kortbaserade betalningar som gjorts via en mobilapplikation vid en fysisk POS-terminal med hjälp av ovannämnda tekniker för kontaktlös betalning.

(b) Vid en fysisk POS-terminal med chip eller magnetremsa

En kortbetalning med kontakt som gjorts genom att avläsa kortets chip eller magnetremsa.

(c) Som distansbetalning

Distansbetalningar är betalningstransaktioner som initierats via internet eller med något annat medel för distanskommunikation utan att betalaren och betalningsmottagaren behöver vara fysiskt samtidigt på plats (card not present, CNP). Distansbetalningar kan göras med kort eller via mobilapplikationer på vilka kortets uppgifter har lagrats. Distansbetalningar omfattar följande kortbaserade betalningar: betalningar i samband med näthandel som gjorts via webbläsare (med kort eller via mobilapplikation), betalningar inom applikationer (in-app) och P2P (person-to-person) betalningar. Angående kortbetalningar initierade via en mobilapplikation (C4000) kategoriseras följande kortbaserade betalningar som distansbetalningar: betalningar i samband med näthandel som gjorts via mobilapplikationer, betalningar inom



21.11.2019

mobilapplikationer (in-app) och P2P betalningar. Mobilbetalningar som gjorts någon annanstans än hos köpmannen är således distansbetalningar.

Kortets användningssätt rapporterats både för kortbetalningar efter korttyp (innehåller kortbetalningar och kortbaserade betalningar med mobilapplikationer) och skilt för Kortbetalningar initierade via en mobilapplikation (C4000).

1. Betalningar med kort med debetfunktion

Betalningstransaktioner som görs med debetfunktion, dvs. debetkortbetalningar. Kortbetalningar som gjorts med debetfunktion indelas i två underkategorier: betalningar med kort med online-debetfunktion och betalningar med kort med offline-debetfunktion. Obs! Indelningen i online/offline-kategorier hänvisar till typen av kort, inte till det sätt på vilket transaktionen har auktoriserats (exempelvis betalningar som har gjorts med offline-debetkort rapporteras som offline-debetbetalningar, fastän auktorisering skulle ha gjorts).

1.1 Betalningar med kort med online-debetfunktion (C1210)

Rapporteras efter land.

1.2 Betalningar med kort med offline-debetfunktion (C1220)

Rapporteras efter land.

2. Betalningar med kort med fördröjd debetfunktion (C1300)

Betalningstransaktioner som görs med kortets fördröjda debetfunktion. Här rapporteras betalningar som gjorts med kort som rapporterats med MATO-posten och kodvärdet A0220 "Kort med fördröjd debetfunktion (delayed debit)" och med användning av fördröjd debetfunktion. Rapporteras efter land.

3. Betalningar med kort med kreditfunktion (C1400)

Betalningstransaktioner som görs med kreditfunktion. Här rapporteras betalningar som gjorts med kort som rapporterats med MATO-posten och kodvärdet A0230 "Kort med kreditfunktion (credit)" och med användning av



21.11.2019

kreditfunktionen, oavsett om den beviljade krediten regleras till fullo vid utgången av en angiven period eller till viss del. Rapporteras efter land.

4. Kortbetalningar initierade via en mobilapplikation (C4000)

Kortbetalningar som initierats via en mobilapplikation på så sätt att betalningsinformation och -anvisningar sänds och/eller bekräftas med hjälp av ett kommunikationsnät eller dataöverföringsteknik via en mobil enhet. Den mobila enheten kan vara t.ex. en smarttelefon, smartklocka eller surfplatta. Betalningar initierade via en mobilapplikation rapporteras enligt kortets användningssätt, dvs. om det är fråga om kontaktlös betalning eller distansbetalning (se ovan definitionen av kontaktlös betalning och distansbetalningar). Obs! Betalningar som initierats via en mobilapplikation ska ingå i kortbetalningar rapporterade efter korttyp, dvs. summan av kortbetalningarna rapporterade efter korttyp ska motsvara samtliga kortbetalningar sammanlagt. Rapporteras efter land. I fråga om uppgifterna för 2019 kan denna post rapporteras enligt bästa förutsättningar (dvs. om exakta uppgifter saknas, räcker det t.ex. med en uppskattning). I fråga om uppgifterna för 2020 ska korrekt statistikförda siffror användas.

5.2.2 Betalningstransaktioner med elektroniska pengar

En transaktion där innehavaren av elektroniska pengar överför de elektroniska pengarnas värde med kort eller från konto för elektroniska pengar.

Konton för elektroniska pengar är konton på vilka elektroniska medel lagras. Kontots saldo kan användas av kontoinnehavaren för betalning av betalningstransaktioner och för överföring av medel mellan konton. Kort på vilka det är möjligt att lagra elektroniska pengar ingår inte i konton för elektroniska pengar.

Följande utdrag ur direktiv 2009/110/EG syftar till att förklara definitionen av elektroniska pengar:

Definitionen av elektroniska pengar enligt artikel 2(2) i direktiv 2009/110/EG:



21.11.2019

”Varje elektroniskt eller magnetiskt lagrat penningvärde i form av en fordran på utgivaren som ges ut mot erhållande av medel i syfte att genomföra betalningstransaktioner i enlighet med artikel 4.5 i direktiv (EU) 2015/2366 och som godtas av en annan fysisk eller juridisk person än utgivaren av elektroniska pengar.”

”Direktiv 2009/110/EG bör inte tillämpas på penningvärde som lagrats på särskilda förskottsbetalade betalningsinstrument, som är avsedda för specifika behov och som har ett begränsat användningsområde eftersom innehavaren av de elektroniska pengarna endast kan köpa varor och tjänster i lokaler som tillhör utgivaren eller inom ett begränsat nätverk av tjänsteleverantörer enligt affärsöverenskommelse med en professionell utgivare eller från ett begränsat varu- eller tjänsteutbud.

”Undantag från direktivets tillämpningsområde bör inte göras för instrument som inte kan användas i butiker som upptas i en förteckning, eftersom sådana instrument vanligtvis är avsedda att användas i ett nätverk av tjänsteleverantörer som ständigt utökas.”

”Detta direktiv bör inte heller tillämpas på penningvärde som används för inköp av digitala varor eller tjänster, då varans eller tjänstens själva karaktär innebär att operatören tillför ett inneboende värde, till exempel i form av åtkomst, distribution eller sökmöjligheter, förutsatt att varan eller tjänsten endast kan användas med digital utrustning som till exempel mobiltelefoner eller datorer och förutsatt att operatören för teleutrustningen eller den digitala eller informationstekniska utrustningen inte agerar enbart som mellanhand mellan betaltjänstanvändaren och leverantören av varorna eller tjänsterna. Detta är fallet om en mobiltelefonabonnent eller annan digital nätverksabonnent betalar nätoperatören direkt och det varken finns en direkt betalningsförbindelse eller en direkt gäldenär/borgenärförbindelse mellan nätverksabonnenten och tredjeparten som levererar de varor och tjänster som ingår i transaktionen.”

5. Betalningar med elektroniska pengar med kort på vilka det är möjligt att lagra elektroniska pengar direkt (C1900)



21.11.2019

En transaktion där innehavaren av ett kort med funktion för elektroniska pengar överför de elektroniska pengarnas värde från sitt eget saldo till mottagarens saldo. Rapporteras efter land.

6. Betalningar med elektroniska pengar från konton för elektroniska pengar (C2000)

En transaktion där medel överförs från betalarens konto för elektroniska pengar till mottagarens konto. Rapporteras efter land.

6.1 Betalningar med elektroniska pengar från konton för elektroniska pengar, därav transaktioner gjorda med kort (C2010)

En transaktion där ett kort används för att få tillgång till ett konto för elektroniska pengar och medel därefter överförs från betalarens konto för elektroniska pengar till en betalningsmottagarens konto. Rapporteras efter land.

6.2 Betalningar med elektroniska pengar från konton för elektroniska pengar, därav transaktioner initierade via en mobilapplikation (C2020)

Betalningar från betalarens konto för elektroniska pengar till betalningsmottagarens konto för elektroniska pengar som initierats via en mobilapplikation på så sätt att betalningsinformation och -anvisningar sänds och/eller bekräftas med hjälp av ett kommunikationsnät eller dataöverföringsteknik via en mobil enhet. Rapporteras efter land.

7. Mottagna betalningar med elektroniska pengar från utlandet (C2100)

Mottagna transaktioner rapporteras av ”mottagaren av medel/täckning” (receiver of funds/acquirer).

5.2.3 Checkar

En skriftlig order från en part (trassenten) till en annan (trassatbanken, normalt ett kreditinstitut) att betala ett visst belopp till utställaren eller till en tredje part som trassenten anger.



Omfattar kontantuttag med checkar. Omfattar inte kontantuttag med bankblanketter (bank form). Omfattar inte utställda checkar som inte har inlösts.

8. Checkar inlösta i Finland (C2200)

Checkar när betalningsmottagaren befinner sig i Finland. Omfattar euro- och valutacheckar. Rapporteras efter land.

9. Finländska checkar inlösta i utlandet (C2300)

Checkar inlösta i utlandet, räknas på betalarens sida. SWIFT-checkar uppges i uppgifterna för korrespondentbanker under gireringar i elektronisk form i KIPA-posten.

5.2.4 Penningförmedlingar

10. Skickade penningförmedlingar/betalningsorder (C2800)

Definition enligt artikel 4(22) i direktiv (EU) 2015/2366: penningöverföring är en betaltjänst där medel tas emot från en betalare, utan att något betalkonto öppnas i betalarens eller betalningsmottagarens namn, uteslutande i syfte att överföra motsvarande belopp till en betalningsmottagare eller en annan betaltjänstleverantör som agerar på betalningsmottagarens vägnar, och/eller där dessa medel tas emot på betalningsmottagarens vägnar och ställs till betalningsmottagarens förfogande. Inklusiva betalningsanvisningar. Rapporteras efter land.

11. Mottagna penningförmedlingar/betalningsorder från utlandet (C2900)

Betalningsorder mottagna i Finland.

5.2.5 Andra betaltjänster, som omfattas av direktivet (EU) 2015/2366

12. Skickade andra betaltjänster, som omfattas av direktivet (EU) 2015/2366 (C2410)



Skickade andra betaltjänster som omfattas av betaltjänstdirektivet (PSD2), men som inte kan rapporteras under kategorierna ovan. Rapporteras efter land.

13. Mottagna andra betaltjänster från utlandet, som omfattas av direktivet (EU) 2015/2366 (C2420)

Mottagna andra betaltjänster från utlandet som omfattas av betaltjänstdirektivet (PSD2), men som inte kan rapporteras under kategorierna ovan.

5.2.6 Betalningar som inte omfattas av direktivet (EU) 2015/2366

14. Skickade andra betaltjänster, som inte omfattas av direktivet (EU) 2015/2366 (C2510)

Skickade andra betaltjänster som inte omfattas av betaltjänstdirektivet (PSD2), och som inte kan rapporteras i någon annan kategori. Rapporteras efter land.

15. Mottagna andra betaltjänster från utlandet, som inte omfattas av direktivet (EU) 2015/2366 (C2520)

Mottagna andra betaltjänster från utlandet som inte omfattas av betaltjänstdirektivet (PSD2), och som inte kan rapporteras i någon annan kategori.

5.2.7 Enkla bokföringstransaktioner

16. Kreditering av konton med en enkel bokföringstransaktion (C2600)

Omfattar alla följande kontokrediteringar som betaltjänstleverantören gör på kundernas konton utan att använda de ovan nämnda betalningsinstrumenten: (i) kreditering av ränta, (ii) utbetalning av utdelning, (iii) utbetalning av lån till låntagare, (iv) övriga transaktioner som görs med en enkel bokföringstransaktion. Transaktionerna ingår inte i gireringar. Överföring av kortkredit eller förlängd kredit till konto är inte en enkel bokföringstransaktion, utan rapporteras under gireringar i tabell 4 med MIK1-posten. Som landkod rapporteras alltid "FI".



21.11.2019

17. Debitering av konton med en enkel bokföringstransaktion (C2700)

Debitering av konton med en enkel bokföringstransaktion (simple book entry, bankens egna debiteringar, t.ex. debitering av låneräntor): (i) räntor som banken debiterar av kunderna; (ii) expeditionsavgifter som banken uppbär separat av kunden; (iii) betalning av skatter på kundens tillgångar (om de utgör en separat avgift som kunden inte har gett i uppdrag); (iv) betalningar i samband med återbetalning av lån; (v) övriga debiteringar som inte görs på uppdrag av kunden. Transaktionerna bokförs inte under direktdebiteringar. Årsavgifter och serviceavgifter i anslutning till kort hör till denna kategori. **Som landkod rapporteras alltid "FI".**

f) Andra betalningsinstrument

Omfattar betalningstransaktioner som inte har definierats separat i direktiv 2007/64/EG.

Exempelvis—betaltjänstleverantörens—betalningsöverföringsuppdrag—till utlandet med SWIFT (MT101). Övriga betalningsinstrument som inte ingår i kategorierna ovan ska rapporteras här.

Namnet på tjänsten och en kort beskrivning av den tjänst som tillhandahållits till kunden ska ges.

20. Skickade andra betalningsinstrument (enligt land)

Rapporteringen är beroende av den tjänst som tillhandahålls. Till exempel om betalningen har skickats som ett uppdrag till en annan bank. Transaktionerna rapporteras enligt land efter den mottagande parten.

21. Betalningsinstrument mottagna från utlandet

Rapporteringen är beroende av den tjänst som tillhandahålls.

i) Transaktioner med datakommunikationsutrustning, digital utrustning eller IT-utrustning



Avdelningen för finansiell
stabilitet och statistik

Rapporterings- anvisningar

41 (58)

21.11.2019

~~26. Transaktioner skickade med datakommunikationsutrustning, digital utrustning eller IT-utrustning~~

~~Betaltjänstlag: Genomförande av betalningstransaktioner där betalarens samtycke till transaktionen ges med mobiltelefon, dator eller någon annan teleterminalutrustning eller utrustning för informationsteknik och där betalningen görs till operatören för systemet eller nätet för telekommunikation eller informationsteknik vilken endast fungerar som förmedlare av betalningstransaktionen mellan betaltjänstanvändaren och leverantören av varan, tjänsten eller någon annan nytthet~~

~~27. Transaktioner mottagna från utlandet med datakommunikationsutrustning, digital utrustning eller IT-utrustning~~
~~Transaktioner mottagna från utlandet i Finland, se punkt 26.~~



6 BETALNINGS- OCH KONTANTTRANSAKTIONER PER TYP AV TERMINAL (MAKA-POSTEN)

Med MAKA-posten rapporteras antal och värde av sådana betalnings- och kontanttransaktioner som inkluderar icke-MFI. Transaktionerna rapporteras efter typ av terminal. Transaktioner som rapporteras med MAKA-posten rapporteras både av betalkortsutgivaren (issuer) och betalningstransaktionens inlösare (acquirer). De uppgifter som ska lämnas beror på om transaktionen rapporteras av kortutgivaren eller inlösaren av transaktionen.

Transaktionsuppgifterna specificeras i regel efter typ av terminal, det land där kortet getts ut, terminalens betaltjänstleverantör (inhemsk/utländsk) och det land där terminalen är belägen. Dessutom ska **kortbetalningar vid fysiska POS-terminaler (D31)** och **kortbetalningar vid näthandel (virtuella POS) (D32)** specificeras efter köpmannens bransch enligt MCC-kod (Merchant Category Classification).

De typer av transaktioner som rapporteras med MAKA-posten indelas i följande kategorier:

MAKA: Typ av transaktion	Kod
Kortbetalningar vid POS-terminaler	
<i>1. Kortbetalningar vid fysiska POS-terminaler</i>	D31
<i>2. Kortbetalningar vid näthandel (virtuella POS)</i>	D32
Kontantuttag- och kontantinsättningar	
<i>3. Kontantuttag ur uttagsautomater</i>	D01
<i>4. Kontantinsättningar i uttagsautomater</i>	D02
<i>5. Kontantuttag vid POS-terminaler</i>	D06
<i>6. Kontantinsättningar vid POS-terminaler</i>	D09
<i>7. Kontantuttag på bankkontor</i>	D07
<i>8. Kontantinsättningar på bankkontor</i>	D08
<i>9. Kontantbeställning per post</i>	D10



21.11.2019

Transaktioner med kort som har funktion för elektroniska pengar	
--	--

<i>10. Kortladdning och kortuttag av elektroniska pengar</i>	<i>D04</i>
--	------------

<i>11. Betalningar med elektroniska pengar med kort som har funktion för elektroniska pengar</i>	<i>D05</i>
--	------------

Dessutom indelas transaktioner som rapporteras efter typ av terminal i tre kategorier utgående från var betaltjänstleverantören har sin hemvist:

- (a) betalningstransaktioner vid terminaler som tillhandahålls av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet: med kort som är utgivna av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet;
- (b) betalningstransaktioner vid terminaler som tillhandahålls av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet: med kort som är utgivna av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i utlandet;
- (c) betalningstransaktioner vid terminaler som tillhandahålls av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i utlandet: med kort som är utgivna av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet.

I regel rapporterar betalningstransaktionens inlösare (acquirer) transaktioner vid terminaler som tillhandahålls av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet både med kort som är utgivna av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet och med kort som är utgivna av betaltjänstleverantörer i utlandet (punkt a och b). Kortutgivarna rapporterar i sin tur transaktioner vid terminaler som tillhandahålls av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i utlandet med de kort som de gett ut (punkt c). **Ett undantag utgör kontantuttag ur och kontantinsättningar i uttagsautomater och POS-terminaler i landet, vilka rapporteras av kortets utgivare (issuer) (punkt a) i stället för av transaktionens inlösare (acquirer).** Utöver dem rapporterar bankerna kontantuttag och -insättningar på kontoren **samt kontantbeställning per post.** Nedan specificeras mer ingående enligt typ av transaktion vilka uppgifter respektive aktör ska rapportera.

6.1 Kortbetalningstransaktioner vid POS-terminaler (exkl. betalningar med elektroniska pengar)

Kortbetalningar vid POS-terminaler omfattar betalningstransaktioner som genomförs vid en fysisk **eller virtuell POS**-terminal med kort som har debet-, kredit- eller fördröjd debetfunktion. Detta omfattar inte transaktioner i vilka



21.11.2019

ett kort med funktion för elektroniska pengar används. Kortbetalningar indelas i kortbetalningar vid fysiska POS-terminaler (D31) och kortbetalningar vid näthandel (virtuella POS) (D32). Kortbetalningar vid både fysiska och virtuella POS-terminaler (D31 och D32) specificeras efter det land där kortet har getts ut, den betaltjänstleverantör som tillhandahåller terminalen, det land där terminalen är belägen och köpmannens bransch (MCC-kod).

Betalningstransaktionens inlösare (acquirer) rapporterar¹ betalningstransaktioner som gjorts med kort utgivna av både betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet och betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i utlandet. Kortutgivaren (issuer) rapporterar i sin tur kortbetalningar som gjorts med utgivarens kort vid terminaler som tillhandahålls av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i utlandet.

1. Kortbetalningar med terminaler som tillhandahålls av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet:
 - Med kort som är utgivna av tjänstleverantörer med hemvist i landet: **rapporteras av betalningstransaktionens inlösare (acquirer)**. Det land där kortet har getts ut (fält 5) är alltid "FI", den betaltjänstleverantör som tillhandahåller terminalen (fält 6) "K" och det land där terminalen är belägen (fält 7) "FI".
 - Med kort som är utgivna av tjänstleverantörer med hemvist i utlandet: **rapporteras av betalningstransaktionens inlösare (acquirer)**. Den betaltjänstleverantör som tillhandahåller terminalen (fält 6) är alltid "K" och det land där terminalen är belägen (fält 7) "FI". Transaktionerna rapporteras indelade efter det land där kortet har getts ut.
2. Kortbetalningar med terminaler som tillhandahålls av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i utlandet:

¹ Om tjänstleverantören är ett moderbolag, rapporterar moderbolaget inte betalningstransaktioner som genomförts vid terminaler som tillhandahålls av moderbolagets filialer eller dotterbolag som är belägna utomlands.



- Med kort som är utgivna av tjänsteleverantörer med hemvist i landet: **rapporteras av kortutgivaren (issuer)**. Det land där kortet har getts ut (fält 5) är alltid "FI" och den betaltjänstleverantör som tillhandahåller terminalen (fält 6) "U". Transaktionerna rapporteras indelade efter det land där terminalen är belägen.

6.1.1 Kortbetalningstransaktioner vid fysiska POS-terminaler

1. Kortbetalningar vid fysiska POS-terminaler (D31)

Kortbetalningstransaktioner som genomförts vid en fysisk POS-terminal. Denna post omfattar kortbetalningar som genomförs med användning av kortets chip, magnetremsa eller funktion för kontaktlös betalning. Här ingår också kortbetalningar initierade via en mobilapplikation vid fysiska POS-terminaler, där dataöverföringen mellan den mobila enheten och terminalen sker med hjälp av teknik för kontaktlös betalning (t.ex. NFC, BLE, QR). Hit räknas inte kontantuttag vid POS-terminaler (cash back) i samband med kortköp, dvs. endast köpets andel ska rapporteras. Kontantuttag och -insättningar vid POS-terminaler rapporteras separat i kategorierna D06 och D09. Denna post motsvarar det gamla instrumentet D03.

6.1.2 Kortbetalningstransaktioner vid virtuella POS-terminaler

2. Kortbetalningar vid virtuella POS-terminaler (näthandel) (D32)

Kortbetalningstransaktioner som gjorts vid en virtuell POS-terminal. Denna post omfattar kortbetalningar i samband med näthandel som genomförs via internet (med användning av ett fysiskt kort eller en mobilapplikation) eller inom en mobilapplikation (in-app). Till denna post räknas inte kortbetalningar mellan två personer (P2P) som initierats via en mobilapplikation.

6.2 Kontantuttag och -insättningar

Kontantuttag och -insättningar omfattar kontanttransaktioner indelade efter uttags-/insättningsätt i kontantuttag ur och kontantinsättningar i uttagsautomater (ATM), kontantuttag och -insättningar vid POS-terminaler



21.11.2019

(cash back), kontantuttag och -insättningar på bankkontor (OTC) och kontantbeställning per post.

6.2.1 Kontantuttag ur och kontantinsättningar i uttagsautomater (ATM)

Kontantuttag ur och kontantinsättningar i uttagsautomater omfattar kontanttransaktioner som genomförs vid uttagsautomater med kort med kontantfunktion. Detta omfattar inte transaktioner i vilka ett kort med funktion för elektroniska pengar används. För kontantuttag ur och kontantinsättningar i uttagsautomater (D01 och D02) rapporteras det land där kortet har getts ut, den betaltjänstleverantör som tillhandahåller terminalen och det land där terminalen är belägen.

Kortutgivaren (issuer) rapporterar kontantuttag som gjorts med utgivarens kort både ur uttagsautomater som är belägna i landet och ur uttagsautomater som är belägna i utlandet. Transaktionens inlösare (acquirer) rapporterar i sin tur kontantuttag med kort som är utgivna tjänstleverantörer med hemvist i utlandet ur uttagsautomater som är belägna i landet.

1. Kontantuttag ur och kontantinsättningar i uttagsautomater i landet:
 - Med kort som är utgivna av tjänstleverantörer med hemvist i landet: **rapporteras av kortutgivaren (issuer)**. Det land där kortet har getts ut (fält 5) är alltid "FI", den betaltjänstleverantör som tillhandahåller terminalen (fält 6) "K" och det land där terminalen är belägen (fält 7) "FI".
 - Med kort som är utgivna av tjänstleverantörer med hemvist i utlandet: **rapporteras av betalningstransaktionens inlösare (acquirer)**. Transaktionerna rapporteras indelade efter det land där kortet har getts ut. Den betaltjänstleverantör som tillhandahåller terminalen (fält 6) är alltid "K" och det land där terminalen är belägen (fält 7) "FI".
2. Kontantuttag ur och kontantinsättningar i uttagsautomater i utlandet:
 - Med kort som är utgivna av tjänstleverantörer med hemvist i landet: **rapporteras av kortutgivaren (issuer)**. Det land där kortet har getts ut (fält 5) är alltid "FI" och den betaltjänstleverantör som tillhandahåller terminalen (fält 6) "U".



Transaktionerna rapporteras indelade efter det land där uttagsautomaten är belägen.

3. Kontantuttag ur uttagsautomater (D01)

Kontantuttag som görs i uttagsautomat med ett kort med kontantfunktion (exkl. transaktioner med elektroniska pengar). Detta omfattar inte kontantuttag vid POS-automater (rapporteras separat med instrumentkod D06).

4. Kontantinsättningar i uttagsautomater (D02)

Kontantinsättningar som görs i uttagsautomat med ett kort med kontantfunktion (exkl. transaktioner med elektroniska pengar). Detta omfattar inte kontantinsättningar vid POS-terminaler (rapporteras separat med instrumentkod D09).

6.2.2 Kontantuttag och -insättningar vid POS-terminaler (cash back)

Kontantuttag och -insättningar vid POS-terminaler omfattar kontanttransaktioner där kortinnehavaren tar ut eller sätter in kontanter vid en POS-terminal, antingen utan en köptransaktion eller i samband med en köptransaktion. Detta omfattar inte transaktioner i vilka ett kort med funktion för elektroniska pengar används. Kontantuttag och -insättningar vid POS-terminaler med kort som är utgivna av tjänsteleverantörer som har sin hemvist i landet **rapporteras av kortutgivaren (issuer)**.

För kontantuttag och -insättningar vid POS-terminaler (D06 och D09) rapporteras det land där kortet har getts ut, den betaltjänstleverantör som tillhandahåller terminalen och det land där terminalen är belägen. Det land där kortet har getts ut (fält 5) är alltid "FI", den betaltjänstleverantör som tillhandahåller terminalen (fält 6) "K" och det land där terminalen är belägen (fält 7) "FI".

5. Kontantuttag vid POS-terminaler (D06)

Kontantuttag som görs vid POS-terminaler (exkl. transaktioner med elektroniska pengar). Denna post omfattar situationer där kortinnehavaren tar ut kontanter antingen i samband med ett kortköp eller utan kortköp.



6. Kontantinsättningar vid POS-terminaler (D09)

Kontantinsättningar som görs vid POS-terminaler (exkl. transaktioner med elektroniska pengar). Denna post omfattar situationer där kontanter sätts in utan manuell insats och där betalaren identifieras på basis av betalkortet.

6.2.3 Kontantuttag och -insättningar på bankkontor (OTC)

Kontantuttag och -insättningar på bankkontor omfattar OTC-kontantuttag och OTC-kontantinsättningar (OTC = over-the-counter) på kontor i banker med hemvist i landet. Bankerna rapporterar mängden kontanter som tagits ut från och satts in på bankkonto på sina kontor. Vid OTC-kontantuttag/OTC-kontantinsättningar som görs på bankkontor omvandlas kontopengar till kontanter och vice versa.

För kontantuttag och -insättningar på bankkontor (D07 och D08) rapporteras den betaltjänstleverantör som tillhandahåller terminalen och det land där terminalen är belägen. Den betaltjänstleverantör som tillhandahåller terminalen (fält 6) är alltid "K" och det land där terminalen är belägen (fält 7) "FI". Värdet av OTC-kontantuttag och OTC-kontantinsättningar uppges i euro.

7. Kontantuttag på bankkontor (D07)

Kontantuttag som görs på bankkontoren från en privatkunds bankkonto (med blankett eller annan motsvarande elektronisk registrering) i samtliga valutor. OTC-kontantuttag omfattar också uttag av på förhand beställda kontanter via bankkontoret oberoende av uttagsvaluta. Denna post omfattar inte företagskunders uttag av växelkassa, valutaväxling (såvida inte kontantuttag från en privatkunds konto görs i samband med valutaväxlingsoperationen), penningväxling till mindre eller större sedlar/mynt och inlösen av checkar från bankkonto.

8. Kontantinsättningar på bankkontor (D08)

Kontantinsättningar som görs på bankkontoren på en kunds bankkonto (med blankett eller annan motsvarande elektronisk registrering) i samtliga valutor. Denna post omfattar inte företagskunders kontantinsättningar på bankkonto via dag- eller nattfack.



6.2.4 Kontantbeställning per post

9. Kontantbeställning per post (D10)

Bankerna rapporterar kontantuttag som beställts per post till privatkunder. Kontantbeställningar per post ingår inte i kategorin OTC-kontantuttag (D07). För kontanter som beställts per post rapporteras den betaltjänstleverantör som tillhandahåller terminalen och det land där betalterminalen är belägen. Den betaltjänstleverantör som tillhandahåller terminalen (fält 6) är alltid "K" och det land där terminalen är belägen (fält 7) "FI".

6.3 Transaktioner med kort som har funktion för elektroniska pengar

Transaktioner med kort som har funktion för elektroniska pengar indelas i MAKAs-posten i kortladdning och kortuttag av elektroniska pengar (D04) och i betalningar med elektroniska pengar med kort som har funktion för elektroniska pengar (D05). Betalningstransaktionens inlösare (acquirer) rapporterar transaktioner som gjorts med kort utgivna av både betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet och betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i utlandet. Kortutgivaren (issuer) rapporterar i sin tur transaktioner som gjorts med utgivarens kort vid terminaler som tillhandahålls av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i utlandet.

6.3.1 Kortladdning och kortuttag av elektroniska pengar

10. Kortladdning och kortuttag av elektroniska pengar (D04)

Transaktioner som gör det möjligt att överföra de elektroniska pengarnas värde från en utgivare av elektroniska pengar till ett kort med funktion för elektroniska pengar och vice versa. Här ingår såväl kortladdning som kortuttag av elektroniska pengar. För kortladdningar och kortuttag av elektroniska pengar rapporteras det land där kortet har getts ut, den betaltjänstleverantör som tillhandahåller terminalen och det land där betalterminalen är belägen.

6.3.2 Betalningar med elektroniska pengar med kort som har funktion för elektroniska pengar

11. Betalningar med elektroniska pengar med kort som har funktion för elektroniska pengar (D05)



Avdelningen för finansiell
stabilitet och statistik

Rapporterings- anvisningar

50 (58)

21.11.2019

Transaktioner där innehavaren av elektroniska pengar överför de elektroniska pengarnas värde från sitt eget saldo till mottagarens saldo, antingen med ett kort på vilket det är möjligt att lagra elektroniska pengar direkt eller från ett konto för elektroniska pengar. Denna post omfattar betalningstransaktioner, där ett kort används för att få tillgång till ett konto för elektroniska pengar och medel därefter överförs från betalarens konto för elektroniska pengar till betalningsmottagarens konto. För betalningstransaktioner med kort som har funktion för elektroniska pengar rapporteras det land där kortet har getts ut, den betaltjänstleverantör som tillhandahåller terminalen och det land där betalterminalen är belägen.



7 KUNDPROGRAM OCH ELEKTRONISK FAKTURERING (ASLA-POSTEN)

Med ASLA-posten rapporteras uppgifter om företags- och privatkundstjänster. För uppgifter om kundprogram rapporteras uppgifter om tjänsteavtal och transaktioner på basis av dem.

Alla avtal räknas med i antalet tjänsteavtal. Om t.ex. revisionsbyråer använder endast ett avtal för att samla in betalningsuppgifter för flera kunder ska det totala antalet kunder rapporteras.

Med ASLA-posten rapporteras följande typer av tjänster:

ASLA: Typ av tjänst	Kod
1. Kundidentifieringstjänster	E010
2. Elektroniskt kontoutdrag (KTO)	E020
3. Elektroniskt kontoutdrag (XML)	E030
4. Filöverföring (satsöverföring)	E040
5. Auktorisering via betalterminal	
5.1. Automatiska auktoriseringar	E051
5.2. Manuella auktoriseringar	E052
6. Nätbank	E061
7. Mobilbank	E064
8. Skickade e-fakturor	E080
9. Direktbetalningar	E100
10. Antal avtal om sändning av e-faktura	E110
11. Antal avtal om mottagning av e-faktura	E120
12. Antal mottagningsmeddelanden	E130
13. Antal direktbetalningsavtal för konsumenter	E140
14. Enskilda konsumenters nätbanksavtal med e-fakturatjänst	E150
15. SDD-avtal för fakturautställare	E160



7.1 Kundprogram

7.1.1 Företagskundtjänster

1. Kundidentifieringstjänster (Tupas, SAML, OIDC) (E010)

Kundidentifiering i tjänster utanför bankerna. Vid sidan av antalet identifieringstjänstavtal för kunderna ska även antalet identifieringstjänster rapporteras.

2. Elektroniskt kontoutdrag (KTO) (E020)

Traditionellt elektroniskt kontoutdrag. Utöver avtal som ingåtts om tjänsten ska även antalet förmedlade elektroniska kontoutdrag (inte radantalet på kontoutdragen) rapporteras. Uppgifterna för de företag som är med i tjänsten rapporteras även om andra kontoutdragsalternativ är i användning.

3. Elektroniskt kontoutdrag (XML) (E030)

Elektroniskt kontoutdrag enligt den nya XML-standarderna. Antalet avtal och antalet elektroniska kontoutdrag ska rapporteras.

4. Filöverföring (satsöverföring) (E040)

Totalt antal avtal och förmedlat material ska rapporteras oberoende av vilken kanal som har använts. Omfattar material som kunden skickat till banken.

5. Auktorisering via betalterminal

I fråga om auktoriseringar via betalterminal (privatkunders och företagskunders kort) uppges antalet transaktioner (både sådana som gjorts automatiskt via en terminal och manuella transaktioner via telefon). Det bör noteras att servicecentralen omvandlar betalningsmottagarnas manuella auktoriseringsförfrågningar i elektronisk form, men de beaktas inte här eftersom kortets utgivare (issuer) rapporterar auktoriseringsbeloppen. Antalet auktoriseringar omfattar kortverifieringar som gjorts med kort utgivna av banken, verifieringar gjorda av bankens dotterbolag ingår inte.

5.1 Automatiska auktoriseringar (E051)

Omfattar automatiska kontroller/verifieringar vid POS-terminaler.

5.2 Manuella auktoriseringar (E052)



Omfattar auktoriseringar via telefon eller på annat sätt manuellt.

7.1.2 Tjänster till privatkunder och yrkesidkare

6. Nätbanksavtal (E061)

Omfattar alla privatkunders och yrkesidkares nätbanksavtal. Rapporteringen av antal och värde av nätbankstransaktioner har flyttats till MIK1-posten under *Skickade gireringar initierade via nätbank eller mobilbank (C0440)*.

7. Mobilbanksavtal (E064)

Omfattar alla privatkunders och yrkesidkares mobilbanksavtal.

6. Flertjänstavtal/användare

Kunderna kan använda dator eller telefon för skötsel av bankärenden. Antalet avtal och transaktioner ska rapporteras i följande kategorier:

6.1 Nätbank

Omfattar alla privatkunders och yrkesidkares nätbanksavtal samt antalet nätbankstransaktioner.

6.2 Telefontjänster (bemannade)

6.3 Telefontjänst (obemannad/knapptelefon)

Omfattar alla betalningar via telefon. Omfattar även SMS-avgifter.

7. Knapp för onlinebetalning

Bankvisa knappar på näthandelsmännens webbplatser som möjliggör betalning med nätbankskoder. Omfattar antalet och värdet av transaktioner som gjorts med knapp för onlinebetalning.

Obs! I tabell 4 (MIK1- och MIK2-posterna) under punkten 4.2.1 rapporteras transaktioner i form av betalningsöverföringar i samband med näthandel. Punkt 7 ovan är definitionsmässigt mer begränsad än punkt 4.2.1 och innehåller endast transaktioner som gjorts med knapp för onlinebetalning. Punkt 4.2.1 omfattar samtliga transaktioner i form av betalningsöverföringar i samband med näthandel.

7.2 Elektronisk fakturering

E-fakturer omfattar inte direktbetalningar. Alla e-fakturer ska rapporteras.

Antalet sändnings- och mottagningsavtal för nätfakturer samt antalet e-fakturer skickade och mottagna av kunderna ska rapporteras.

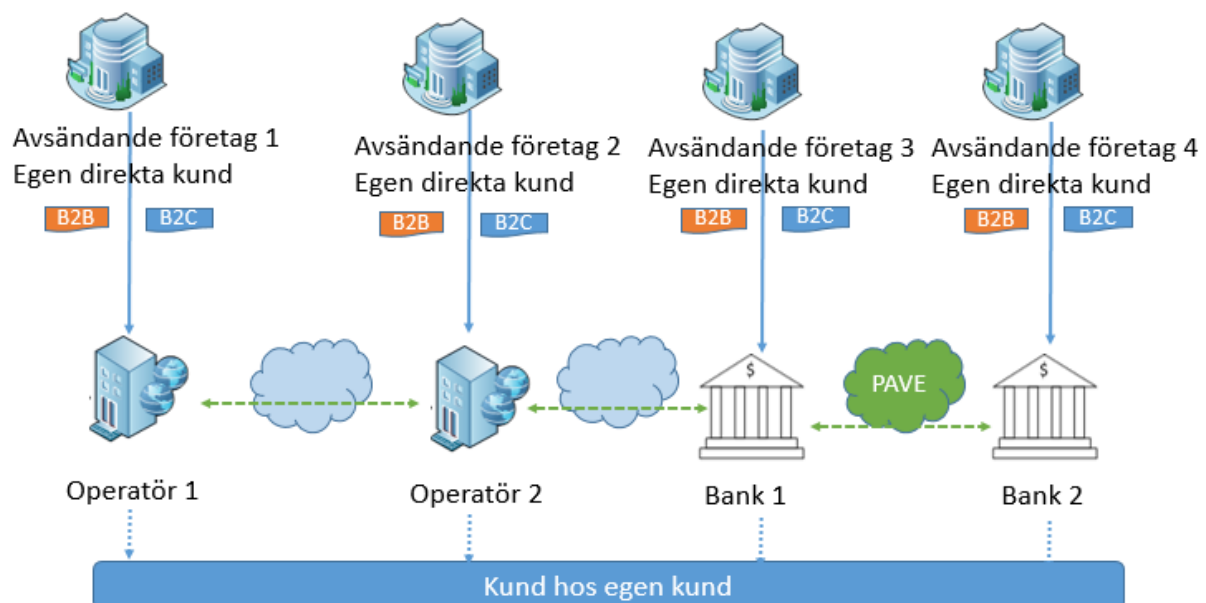
7.2.1 E-fakturer

8. Skickade e-fakturer (E080)

En e-faktura är en faktura enligt den finländska e-fakturamodellen (nätfakturer/e-fakturer).

Skickade e-fakturer innehåller endast e-fakturer som bankens egna kunder skickar och e-fakturer från operatörer. E-fakturer som inkommer från andra banker rapporteras inte. I fråga om skickade e-fakturer rapporteras inte meddelanden. Bifogade meddelanden rapporteras inte, utan endast fakturan i anslutning till den (bifogat meddelande + e-faktura = 1 e-faktura). Bankerna uppger antalet skickade e-fakturer i MATI-rapporteringen. E-fakturer som skickas av operatörer kan skiljas åt från bankernas totala siffror på basis av en separat e-faktureringssrapportering för operatörer.

Omfattar inte direktbetalningar, som ska rapporteras under punkt 9.





7.2.2 Direktbetalningar

9. Direktbetalningar (E100)

Tjänst som ersätter e-fakturor för kunder som inte använder nätbank. Rapporteras för betalarens betaltjänstleverantör.

7.2.3 Avtal

Om det på grund av avtalsstrukturen inte går att skilja mellan 10 och 11 ska avtalen tas upp i någondera.

10. Antal avtal om sändning av e-faktura (E110)

Omfattar företagens avtal om sändning av e-fakturor (B2B och B2C). Samtliga avtal ska uppges, inklusive gällande avtal från tidigare år (= summa).

11. Antal avtal om mottagning av e-faktura (E120)

Antal mottagningsavtal för företag, inklusive gällande avtal från tidigare år (= summa).

12. Antal mottagningsmeddelanden (E130)

Betalarens bank rapporterar alla meddelanden från konsumenter till företag, inklusive gällande meddelanden från tidigare år (= summa).

13. Antal direktbetalningsavtal för konsumenter (E140)

Antalet direktbetalningsavtal vid utgången av rapporteringsåret.

14. Enskilda konsumenters nätbanksavtal med e-fakturatjänst (E150)

Enskilda konsumenters nätbanksavtal med e-fakturatjänst. Omfattar inte kunder med FO-nummer.

15. SDD-avtal för fakturautställare (E160)

Antalet SEPA-direktdebiteringsavtal (SDD) för fakturautställare vid årets slut.



8 KORRESPONDENTBANKSBETALNINGAR, KUNDBETALNINGAR (KIPA-POSTEN)

Med korrespondentbanksbetalningar avses alla de kundgireringar som bankerna skickar runtom världen via det traditionella nätverket av korrespondentbanker. Om den slutliga betalningsmottagaren är ett finansinstitut eller betalningsinstitut räknas dessa inte med i statistiken. Omfattar hybridbetalningar i vilka betalningstäckningen överförs via ett betalsystem, exempelvis EURO1. Omfattar även betalningar som utnyttjar nätverket för korrespondentbanker för custody-affärsverksamhet.

SWIFT-checkar läggs till under elektroniska gireringar i kundbetalningar som skickas. I kundbetalningar ingår även expressbetalningar med samma värde. Dokumentbetalningar behöver inte längre rapporteras. Beloppen rapporteras per land och valuta (i euro) så att varken valutor eller länder räknas samman. Länder utanför Europa ska rapporteras per land.

OBS! Betalningens värde uppges i euro antingen till den faktiska kursen eller till den officiella kursen på rapporteringsdagen.

Korrespondentbanksbetalningar som rapporteras med KIPA-posten indelas enligt följande:

KIPA: Typ av betalning	Kod
1. Skickade gireringar i pappersbaserad form	C0300
2. Skickade gireringar i elektronisk form	
2.1. Skickade gireringar i elektronisk form, som initieras i en fil eller batch	C0410
2.1.1. därav stående betalningsorder	C0411
2.2. Skickade gireringar i elektronisk form, som initieras som enskild betalning	C0420
3. Mottagna gireringar från utlandet	C0600

1. Skickade gireringar i pappersbaserad form (C0300)

Gireringar som initieras i pappersbaserad form. Rapporteras efter land och valuta.



21.11.2019

2. Skickade gireringar i elektronisk form

2.1 Skickade gireringar i elektronisk form, som initieras i en fil eller batch (C0410)

En batch med gireringsavgifter som initieras som en fil/batch till banken. När antalet transaktioner beräknas räknas varje girering som ingår i en bestämd fil/batch som en separat girering. Rapporteras efter land och valuta.

2.1.1 Skickade gireringar i elektronisk form, som initieras i en fil eller batch, därav stående betalningsorder (C0411)

Exempelvis löner och pensioner. Rapporteras efter land och valuta.

2.2 Skickade gireringar i elektronisk form, som initieras som enskild betalning (C0420)

En elektroniskt initierad girering som har initierats separat, dvs. som inte ingår i en stor fil/batch. I allmänhet gireringar som görs via en nättjänst eller mobiltjänster. Rapporteras efter land och valuta.

3. Mottagna gireringar från utlandet (C0600)

Rapporteringen utförs av betalningsmottagaren. Betalningar från utlandet.