



RAPPORTERINGSANVISNINGAR FÖR RAPPORTERING AV BETALNINGSSSTATISTIK (MATI)

Version 1.0.11 (12.12.2017)

Gäller från 1.1.2017
(rapportperiodens begynnelse)

Versionshistorik

Version	Datum	Giltighet	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) betalningsöverföringar inbegriper överföring av förlängd kredit på konto. 4a) indelning av betalningsöverföringar i två grupper Punkt 4.2.1 inbegriper också betalningar som gjorts med knapp för onlinebetalning. 4 g) enkla

			<p>bokföringstransaktioner har preciserats</p> <p>6) auktorisering via betalterminal har preciserats</p> <p>Tabell 4 punkt a) 2 har preciserats</p>
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) Betalningsöverföringar: definitionerna av underkategorier har preciserats.</p> <p>4b) Autogireringar: Definitionen av indelningen har preciserats.</p> <p>4c) Definitionen av offline/online har preciserats. De fristående punkterna 17-18 har strukits.</p> <p>4. Kontantransaktioner: 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</p>

			kombinationskort har lagts till MATO-posten och klassificeringsanvisningarna har preciserats.
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 kontantransaktioner, kort och kortbetalningar har preciserats.</p> <p>Benämningar och anvisningar i ASLA-tabellen har preciserats.</p>



Rapporteringsanvisningar för rapportering av betalningsstatistik

Innehåll

Versionshistorik	2
Allmänna instruktioner	7
1. Betalkonton (TILI-posten)	9
2. Betalkort enligt funktion (MATO-posten)	11
3. Terminaler (LAMP-posten)	14
a) Uttagsautomater med överföringsfunktion (enligt land)	14
b) Terminaler, POS-terminal (efter land)	14
c) Kortterminaler för elektroniska pengar (enligt land)	15
4. Indikatorer för användning av betalningsinstrument (MIK1- och MIK2-posterna)	16
a) Betalningsöverföringar	16
b) Autogireringar	18
c) Kortbetalningar med kort som är utgivna av inhemska tjänsteleverantörer	19
d) Betalningstransaktioner med elektroniska pengar	21
e) Checkar	22
f) Andra betalningsinstrument	22
g) Enkla bokföringstransaktioner	22
h) Betalningsorder (money remittances)	23
i) Transaktioner med datakommunikationsutrustning, digital utrustning eller IT-utrustning	23
5. Indikatorer för användning av terminaler (MAKA-posten)	24
a) Transaktioner 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	24
b) Transaktioner 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	25
c) Transaktioner 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	26
d) Övriga kontanttransaktioner	27
6. Kundprogram och elektronisk fakturering (ASLA-posten)	29
a) Företagskundtjänster	29
b) Tjänster till privatkunder och yrkesidkare	30
c) E-fakturor	30

d) Autogireringar.....	31
e) Avtal	31
7. Korrespondentbanksbetalningar, kundbetalningar (KIPA-posten)	32



Allmänna instruktioner

Dessa rapporteringsanvisningar av Finlands Bank gäller betaltjänstleverantörer som är verksamma i Finland. Aktören hör till rapportörgruppen, om:

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

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.

Finlands Banks rätt att samla in uppgifter grundar sig på ECB:s förordning (ECB/2013/43) och riktlinjer för betalningsstatistik (ECB/2014/15) samt lagen om Finlands Bank (214/1998, 26 och 28 §). I artikel 3 i förordningen konstateras att ”Den faktiska uppgiftslämnande populationen ska lämna statistiska uppgifter till den nationella centralbanken i den medlemsstat där uppgiftslämnaren har sin hemvist”.

Till samma datainsamling har fogats också andra rapporteringsförpliktelser. Enligt 9 a § i lagen om betalningsinstitut (297/2010) ska ett betalningsinstitut som tillhandahåller betalkonton tillhandahålla en kontobytestjänst och rapportera om saken till Finansinspektionen i enlighet med 15 a kap. 2-7 § i kreditinstitutslagen (610/2014, [uppdateringar 1054/2016 och 448/2017](#)).

Uppgifterna används på Finlands Bank och Europeiska centralbanken¹ för sammanställning av betalningsstatistik för Finland och hela euroområdet. Dessutom förmedlas en del av uppgifterna till Statistikcentralen (aggregerade) och Finans Finland (med stöd av fullmakt av medlemmarna) för deras statistikpublikationer. I fråga om betalningsinstitut och kontobytestjänst för konton med grundläggande funktioner förmedlas uppgifterna också till Finansinspektionen. Finansinspektionen rapporterar i sin tur uppgifterna om kontobytestjänster för konton med grundläggande funktioner till Europeiska kommissionen.

Övriga dokument som behandlar rapporteringen är MATI-postformatet för insamling av betalningsstatistik (teknisk anvisning), kodlistorna, förteckningen med uppgifter som ska rapporteras (för att åskådliggöra de uppgifter som ska rapporteras) och testfilen. De uppdaterade anvisningarna finns på adressen: <https://www.suomenpankki.fi/sv/statistik/anvisningar-for-inrapportering/betalningsstatistik/>.

Numreringen av tabellerna följer så exakt som möjligt numreringen enligt ECB:s förordning. Finlands Bank samlar in en del av uppgifterna via andra kanaler och därför saknas tabellerna/formulären 6 och 7 enligt förordningen i de uppgifter som begärs av betaltjänstleverantörerna.

I tabellerna 2 och 3 rapporteras saldot för periodens slut, dvs. situationen på den sista dagen av rapporteringsperioden.

¹ Blue book betalningsstatistik <http://sdw.ecb.europa.eu/reports.do?node=1000001981>

I tabellerna 4, 5, 6 och 7 rapporteras det kumulerade flödet av betalningstransaktioner under perioden, dvs. det totala flödet under rapporteringsperioden. Uppgifterna om transaktionernas värde insamlas i euro, inklusive transaktioner i valutor. I tabell 7 ska transaktionernas värde rapporteras uppdelat efter valuta.

Såvitt ni inte har något att rapportera angående någon betaltjänst ska punkten lämnas tom (nollor rapporteras inte).

För att undvika överlappande rapportering ber vi betalningsinstitutet uppge (t.ex. i kommentarfältet), ifall de transaktioner som betalningsinstitutet förmedlar genomförs via en bank som är verksam i Finland, varvid de också ingår i de siffror som rapporteras av ifrågavarande bank.

Uppdelning efter land finns angiven på frågeformuläret separat för de länder som kräver en uppdelning. På de övriga ställena uppges totalt antal/värde.

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

- (a) översända betalningsöverföringar 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;
- (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.



1. Betalkonton (TILI-posten)

Uppgifterna i tabell 1 rapporteras endast av betalningsinstitut och utgivare av elektroniska pengar. Kreditinstituten rapporterar motsvarande uppgifter i stället för MATI-rapporteringen i samband med RATI-rapporteringen varje månad.

Stockuppgifter som ingår i tabell 1 avser ställningen vid periodens utgång, dvs. stockuppgifter per den sista arbetsdagen för referenskalenderåret. Indikatorerna för det utestående värdet av lagringsmöjligheter för elektroniska pengar sammanställs i euro och avser lagringsmöjligheter för betalningar denominerade i samtliga valutor.

Betalkonton i betalningsinstitut och utgivare av elektroniska pengar som är verksamma i Finland

1. Antal betalkonton

Antalet betalkonton den sista arbetsdagen för kalenderåret. 'Betalkonto' har samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 4 i direktiv 2007/64/EG.

2. Antal konton för elektroniska pengar

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

Värdet vid rapporteringsperiodens slut av elektroniska pengar som är utgivna av utgivare av elektroniska pengar och innehas av andra enheter än utgivaren, inklusive andra utgivare av elektroniska pengar än utgivaren.

4. Antal överförda betalkonton för konsumenter

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 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).

Rapporteringen av uppgifter i anslutning till betalkonton för konsumenter börjar år 2018 med uppgifterna asveende år 2017.

5. Antal avslagna ansökningar om överföring av betalkonton för konsumenter

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).

Rapporteringen av uppgifter i anslutning till betalkonton för konsumenter börjar år 2018 med uppgifterna avseende år 2017.



2. Betalkort enligt funktion (MATO-posten)

Tabell 2 omfattar betalkort efter funktion och de rapporteras av kortets utgivare (issuer). I Finland rapporterar en utgivare som är registrerad som betaltjänstleverantör antalet kort vid rapporteringsperiodens slut. Antalet kort rapporteras enligt deras egenskaper.

Det totala antalet kort som rapporteras enligt funktioner kan vara större än ”totalt antal kort” 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 debet funktion eller kreditfunktion, väljs endast den ena av kategorierna ”Kort med fördröjd debetfunktion” och ”Kort med kreditfunktion”. Samma kort ska således inte rapporteras i båda kategorierna.

”Totalt antal kort” behöver inte nödvändigtvis motsvara summan av ”kort med kontantfunktion”, ”kort med betalningsfunktion” och ”kort med funktion för elektroniska pengar”, eftersom dessa kategorier inte alltid är ömsesidigt uteslutande.

Utgivaren av korten (issuer) ska rapportera oberoende av kortinnehavarens hemland eller det land där kontot som är anslutet till kortet är beläget.

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.

Kort utgivna av kortsystem, dvs. treparts- eller fyrpartssystem, ska ingå.

Kort utgivna av köpmän, dvs. återförsäljares egna kort, ska inte ingå om de inte är utgivna i samarbete med en betaltjänstleverantör.

Kort utgivna i Finland (antal kort)

1. Kort som har kontantfunktion

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)

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)

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 överrassing. 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 Online-debitkort

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

2.1.2 Offline-debitkort

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

2.2 Kort med fördröjd debetfunktion (delayed debit)

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 "betaltdiskort". Om kortet har kreditfunktion rapporteras det inte här utan i punkt 2.3 Kort med kreditfunktion (credit).

2.3 Kort med kreditfunktion (credit)

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 tabell 4.

Virtuella kort rapporteras inte i tabell 2, utan enbart transaktioner med virtuella kort rapporteras i tabell 4 "Betalningstransaktioner med elektroniska pengar: Från ett konto för elektroniska pengar".

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

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 på e-konto

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 och som därmed kan betraktas som aktiverat

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 (oberoende av antalet funktioner)

Totalt antal fysiska kort i omlopp. Korten kan ha en eller flera av följande funktioner: kontant-, debet-, kredit- eller fördröjd debetfunktion eller funktion för elektroniska pengar.

4.1 Kort som har EMV-kompatibilitet

Verkligt antal kort/plast/dekaler som innehåller ett EMV-kompatibelt chip.

4.2 Kort som endast har magnetremsa

Utgivna kort som endast har magnetremsa.

5. Kombinationskort som har både debetfunktion och fördröjd debetfunktion eller kreditfunktion

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.

6. Kort som har kombinerad debet- och kontantfunktion samt funktion för elektroniska pengar

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

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

Kort utgivet av betaltjänstleverantör som har funktion för kontaktlös betalning.



3. Terminaler (LAMP-posten)

I tabell 3 rapporteras det totala antalet terminaler och/uttagsautomater med överföringsfunktion som tillhandahålls av finländska betaltjänstleverantörer i Finland och i utlandet. Inlösaren av betalningstransaktionen (acquirer) rapporterar antalet terminaler. 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.

Alla terminaler/automater som tillhandahålls av finländska betaltjänstleverantörer ska rapporteras omfattande alla terminaler och automater både i Finland och i utlandet. 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.

Om en uttagsautomat med överföringsfunktion har mer än en funktion, ska den räknas i varje tillämplig underkategori. Det totala antalet uttagsautomater med överföringsfunktion kan därför vara lägre än summan av underkategorierna. För att undvika att de räknas dubbelt ska underkategorierna inte adderas.

Om betalterminalen har flera än en funktion, räknas den i varje tillämplig underkategori. Det totala antalet betalterminaler kan således vara lägre än summan av underkategorierna. För att undvika att betalterminaler räknas dubbelt ska underkategorierna inte adderas.

Om en kortterminal för elektroniska pengar har mer än en funktion, ska den räknas i varje tillämplig underkategori. Det totala antalet kortterminaler för elektroniska pengar kan därför vara lägre än summan av underkategorierna. För att undvika att de räknas dubbelt ska underkategorierna inte adderas.

Alla terminaler som tillhandahålls av betaltjänstleverantörer i Finland

a) Uttagsautomater med överföringsfunktion (enligt land)

En elektromekanisk automat som gör det möjligt för behöriga användare att göra kontantuttag från sina konton och/eller få tillgång till andra tjänster.

1. Uttagsautomat med överföringsfunktion (efter land)

Uttagsautomat som ger behöriga användare möjlighet att göra betalningsöverföringar med ett betalkort.

b) Terminaler, POS-terminal (efter land)

En POS-anordning 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.

'Terminaler, POS-terminaler' är en överkategori. Om alla betalterminaler är maskinläsbara, är denna kategori lika med underkategorin 'EFTPOS-terminaler'.

2. EFTPOS-terminaler (enligt land)

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.

Syftet är att rapportera antalet terminaler som överfört transaktioner under rapporteringsåret.

3. Terminaler som tar emot kort för elektroniska pengar (enligt land)

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

c) Kortterminaler för elektroniska pengar (enligt land)

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. Inkluderar försäljningsställets betalterminaler med funktion för elektroniska pengar och terminaler som endast har funktion för elektroniska pengar.

4. Terminaler för kortladdning eller kortuttag av elektroniska pengar (enligt land)

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.

5. Terminaler som tar emot kort för elektroniska pengar (enligt land)

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.



4. Indikatorer för användning av betalningsinstrument (MIK1- och MIK2-posterna)

I statistiken samlas det totala antalet och värdet av betalningstransaktioner i samband med inhemsk kundaffärsverksamhet exklusive betalningstransaktioner mellan finansinstitut. Transaktionerna samlas in efter typ av betalningsinstrument indelade enligt land. Under Övriga betalningsinstrument är det möjligt att rapportera till exempel betalningsuppdrag som banken förmedlat till utlandet eller andra motsvarande betaltjänster i samband med betalningar som inte rapporteras på annat ställe i enkäten. Andra betalningsinstrument ska rapporteras i punkterna 24 och 25.

Betalningstransaktioner som initieras av icke-MFI gentemot någon annan motpart eller av betaltjänstleverantörer om motparten är en icke-MFI. Detta omfattar följande:

- (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. "on-us"-transaktioner).

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

Betalningstransaktioner som initieras i en fil/batch ska rapporteras på samma nivå som en enskild transaktion.

Gränsöverskridande betalningstransaktioner räknas med i statistiken. Uppgifterna omvandlas till euro enligt ECB:s referenskurs eller valutakursen som tillämpats på betalningstransaktioner.

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

- a) För betalningsöverföringar, 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 autogireringar, 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.

Uppgifter om korrespondentbanksverksamhet rapporteras endast i tabell 7.

Transaktioner per kategori av betalningsinstrument

a) Betalningsöverföringar

Betaltjänst som gör det möjligt för betalaren att instruera sitt kontoförande institut 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.

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

Betalningsöverföringarna begärs enligt två indelningar a) SEPA/icke SEPA samt b) uppdrag i pappersbaserad form/elektronisk form. Summan av dessa punkter ska vara lika stora (1. + 2. = 3. + 4.1 + 4.2).

Expressbetalningar rapporteras separat i punkt 5. Korrespondentbanksbetalningar rapporteras skilt i tabell 7.

1. Skickade SEPA-betalningsöverföringar (SCT) (enligt land)

Överföringar som uppfyller kraven på betalningar inom det gemensamma eurobetalningsområdet (SEPA) enligt förordning (EU) nr 260/2012 och som har gjorts mellan två konton i enlighet med SEPA-standarderna. Om överföringen bokförs som betaltjänstleverantörens interna överföring betraktas den som en SEPA-överföring om betalningsuppdraget har getts i SEPA-format.

2. Skickade betalningsöverföringar, icke SEPA (enligt land)

Överföringar som inte uppfyller kraven för överföringar inom det gemensamma eurobetalningsområdet (SEPA), exempelvis tidigare nationella överföringar och kundbetalningar skickade via TARGET2. Även så kallade valutabetalningar med bankgruppens interna system ska rapporteras.

3. Överföringsuppdrag i pappersform (enligt land)

Betalningsöverföringar som initieras i pappersform. En betalningsöverföring räknas som ett överföringsuppdrag i pappersform också om genomförandet av uppdraget har krävt manuell behandling.

4. Betalningsöverföringar som initieras i elektronisk form (enligt land)

Varje betalningsöverföring 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 betalningsöverföringar 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 betalningsöverföringar som initieras via uttagsautomater med överföringsfunktion.

4.1 Transaktioner som initieras i en fil eller batch (enligt land)

En batch med betalningsöverföringsavgifter som initieras som en fil/batch till banken. När antalet transaktioner beräknas räknas varje betalningsöverföring som ingår i en bestämd fil/batch som en separat betalningsöverföring.

4.1.1 varav stående betalningsorder

Exempelvis löner och pensioner.

4.2 Enskilda betalningar (enligt land)

En elektroniskt initierad betalningsöverföring som har initierats separat, dvs. som inte ingår i en stor fil/batch. I allmänhet betalningsöverföringar som görs via en nättjänst eller mobiltjänster.

4.2.1 enskilda betalningar, varav betalningar i samband med näthandel (enligt land)

Transaktioner som initieras genom internetbanksystem och tjänster för betalningsinitiering. Omfattar inte betalningar som enbart initieras genom en internetbank av betalaren, men som inte inbegriper en samtidig köptransaktion via nätet. Denna post omfattar inte heller fakturor som visas via internet, men som inte inbegriper en samtidig köptransaktion via nätet.

Obs! Antalet transaktioner som gjorts med en knapp för onlinebetalning ska rapporteras i tabell 6 (ASLA-posten) under punkt 7. Punkt 4.2.1 är definitionsmässigt bredare än punkt 7 (i ASLA-posten) och innehåller alla transaktioner i form av betalningsöverföringar som är förknippade med e-handelsköp. Punkt 7 innehåller endast betalningar som gjorts med knappen för onlinebetalning.

5. Skickade expressbetalningar (Denna gruppering blir obligatorisk i nästa år. För året 2017 det är möjligt att välja mellan det här nya alternativet eller med det gamla som var i bruk i år 2016)

Betalningsöverföringar som förmedlas snabbare än vanliga betalningsöverföringar (POPS, Siirto, RT1). Skickade expressbetalningar rapporteras efter system på egna rader:

5.1 POPS

5.2 Siirto

5.3 RT1

Expressbetalningar som förmedlas via korrespondentbanksfunktionen rapporteras ospecificerade i tabell 7.

6. Betalningsöverföringar mottagna från utlandet

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 (inkluderar dock inte korrespondentbanksavgifter som ska rapporteras i tabell 7).

b) Autogireringar

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

Autogireringar rapporteras av fakturautställarens betalningstjänstleverantör. Såväl enskilda som återkommande autogireringar inkluderas. Aviserade autogireringar medräknas inte, dvs. alla begäran om autogireringar ska rapporteras.

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

Autogireringar 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 (7. + 8. = 9. + 10.).

7. Skickade begäran om SEPA-autogireringar (SDD) (enligt land)

Begäran om autogirering i enlighet med SEPA-standarderna.

8. Skickade begäran om autogireringar, icke SEPA (enligt land)

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

9. Skickad begäran om autogirering som initieras i en fil/batch (efter land)

Autogirering som initieras elektroniskt och som utgör en del av andra autogireringar som ingår i betalarens uppdrag. Varje autogirering som ingår i en bestämd fil/batch räknas som en separat autogirering när antalet transaktioner rapporteras. Även nationella autogireringar ska rapporteras här.

10. Skickad enskild begäran om autogirering (efter land)

Autogirering som initieras elektroniskt som är enskild, dvs. som inte utgör en del av flera autogireringar som ingår i samma uppdrag. Även nationella autogireringar ska rapporteras här.

11. Begäran om autogirering mottagna från utlandet

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

c) Kortbetalningar med kort som är utgivna av inhemska tjänsteleverantörer

Kortbetalningar med kort utgivna av inhemska betaltjänstleverantörer (exkl. kort som endast har en funktion för elektroniska pengar). Utgivaren (issuer) rapporterar.

Betalningstransaktioner som genomförs med kort som har debet-, kredit- eller fördröjd debetfunktion via en terminal eller andra kanaler. 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. Detta omfattar betalningstransaktioner via telefon eller internet där ett kort används.

Detta omfattar inte betalningstransaktioner med elektroniska pengar.

Detta omfattar inte kontantuttag och kontantinsättningar i uttagsautomater. Dessa rapporteras som "kontantuttag ur uttagsautomater" eller "kontantinsättningar i uttagsautomater".

Detta omfattar inte betalningsöverföringar via uttagsautomater. Sådana överföringar rapporteras som "betalningsöverföringar".

Detta omfattar inte heller kontantuttag vid POS-terminaler.

Varje transaktion rapporteras endast en gång. Om en betalning har gjorts med fördröjd debetfunktion eller kreditfunktion, rapporteras betalningarna utgående från om kortet har rapporterats innehålla fördröjd debetfunktion eller kreditfunktion. Med andra ord, om kortet har rapporterats under punkt "2.2 Kort med fördröjd debetfunktion (delayed debit)", rapporteras betalningar som gjorts med detta kort och med användning av fördröjd debetfunktion under punkt "13. Med kort som har fördröjd debetfunktion (enligt land)". Om kortet har rapporterats under punkt 2.3 Kort med kreditfunktion (credit), rapporteras betalningar som gjorts med detta kort och med användning av kreditfunktionen under punkt "14. Med kort som har kreditfunktion (enligt land)", oavsett om den beviljade krediten regleras till fullo i slutet av en angiven period eller till viss del.

Underkategorierna är ömsesidigt uteslutande, varför summan av underkategorierna motsvarar den totala summan av korttransaktionerna. Samma princip tillämpas också på betalningarnas värden.

Betalningarna klassificeras dessutom enligt betalningssätt i betalningar som genomförs vid en EFTPOS-terminal (enligt land) och i kortbetalningar som initieras på distans (enligt land). Betalningar som genomförs vid en EFTPOS-terminal består av två underkategorier, betalningar vid terminal med kontakt och betalningar vid kontaktlös terminal.

En betalning som genomförts vid en EFTPOS-terminal är elektroniskt initierad kortbetalningstransaktion vid en fysisk POS-terminal. Denna post omfattar vanligen betalningar med kort genom elektronisk överföring av medel via terminaler på försäljningsstället (EFTPOS) hos en köpman. Hit räknas inte betalningstransaktioner med elektroniska pengar.

I underkategorin ”Terminal med kontakt (enligt land)” rapporteras betalningstransaktioner, som gjorts vid en traditionell POS-terminal.

I underkategorin ”Kontaktlös terminal (t.ex. NFC) (enligt land)” rapporteras transaktioner som gjorts som kontaktlösa betalningar.

I underkategorin ”Som initieras på distans, CNP (enligt land)” rapporteras kortbetalningstransaktioner med kort utgivna av inhemska betaltjänstleverantörer som initieras på distans och för vilka en fysisk POS-terminal inte har använts. Denna post omfattar i allmänhet kortbetalningar för varor och tjänster som har köpts via telefon eller internet.

12. Med kort som har debetfunktion (enligt land)

Betalningstransaktioner som genomförs med kort som har debetfunktion via en fysisk terminal eller andra kanaler.

Obs! Fördelning på online/offline-kategorier hänvisar till typen av kort, inte till det sätt på vilket transaktionen har verifierats (exempelvis transaktioner som har gjorts med offline-debetkort rapporteras som offline-debittransaktioner, fastän verifiering skulle ha gjorts).

12.1 Online-debitkorttransaktioner, terminal med kontakt (enligt land)

12.2 Online-debitkorttransaktioner, som initieras på distans, CNP (enligt land)

12.3 Online-debitkorttransaktioner, kontaktlös terminal, NFC (enligt land)

12.4 Offline-debitkorttransaktioner, terminal med kontakt (enligt land)

12.5 Offline-debitkorttransaktioner, som initieras på distans, CNP (enligt land)

12.6. Offline-debitkorttransaktioner, kontaktlös terminal, NFC (enligt land)

13. Med kort som har fördröjd debetfunktion (enligt land)

Betalningstransaktioner som genomförs med kort som har fördröjd debetfunktion via en fysisk terminal eller andra kanaler.

13.1 terminal med kontakt (enligt land)

13.2 som initieras på distans, CNP (enligt land)

13.3 kontaktlös terminal, NFC (enligt land)

14. Med kort som har kreditfunktion (enligt land)

Betalningstransaktioner som genomförs med kort som har kreditfunktion via en fysisk terminal eller andra kanaler.

14.1 terminal med kontakt (enligt land)

14.2 som initieras på distans, CNP (enligt land)

d) 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:

”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 2007/64/EG 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/borgenär-förbindelse mellan nätverksabonnenten och tredjeparten som levererar de varor och tjänster som ingår i transaktionen.”

15. Med kort på vilka det är möjligt att lagra elektroniska pengar (enligt land)

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 för betalarens räkning.

16. Betalning av elektroniska pengar från ett konto för elektroniska pengar (enligt land)

En transaktion där medel överförs från betalarens konto för elektroniska pengar till mottagarens konto. Transaktioner med virtuella kort rapporteras endast i denna kategori.

16.1 varav konton med tillgång via ett kort (enligt land)

Rapporteras för betalarens räkning.

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.

17. Transaktioner med elektroniska pengar mottagna från utlandet

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

e) 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.

18. Checkar inlösta i Finland (enligt land)

Checkar när betalningsmottagaren befinner sig i Finland (POPS och checkar inom bankgruppen).
Omfattar euro- och valutacheckar.

19. Finländska checkar inlösta i utlandet

Checkar inlösta i utlandet, räknas på betalarens sida. SWIFT-checkar uppges i uppgifterna för korrespondentbanker under punkt 2. Betalningsöverföringar som initieras elektroniskt i tabell 7.

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.

g) Enkla bokföringstransaktioner

22. Kreditering av konton med en enkel bokföringstransaktion (simple book entry, bankens egna krediteringar, t.ex. utbetalda räntor)

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 betalningsöverföringar.

Överföring av kortkredit eller förlängd kredit till konto är inte en enkel bokföringstransaktion, utan rapporteras under betalningsöverföringar i tabell 4.

23. Debitering av konton med en enkel bokföringstransaktion (simple book entry, bankens egna debiteringar, t.ex. debitering av låneräntor)

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 uppstår 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 autogireringar.

Årsavgifter och serviceavgifter i anslutning till kort hör till denna kategori.

h) Betalningsorder (money remittances)

24. Skickade betalningsorder/betalningsöverföringar totalt (enligt land)

Definition enligt artikel 4(13) i direktiv 2007/64/EG: 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.

25. Betalningsorder/penningöverföring från utlandet (money remittance)

Betalningsorder mottagna i Finland

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

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 betaltjänst användaren 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.



5. Indikatorer för användning av terminaler (MAKA-posten)

Antal och värde av betalningstransaktioner som skickats av icke-MFI via betaltjänstleverantörer. Transaktionerna rapporteras per terminal fördelade enligt land.

Inlösaren av betalningstransaktionen (acquirer) rapporterar punkterna a) och b). Betalkortsutgivaren rapporterar punkterna c) och d). OBS! Samtliga rapportörer som har kontanttransaktioner rapporterar emellertid i punkterna 18. Kontantuttag på bank och 19. Kontantinsättningar på bank.

De geografiska uppdelningarna görs utifrån platsen där utrustningen och terminalen är belägen. Geografisk uppdelning görs även i punkt b) (utländska kort i Finland) efter det land där kortet har utgetts. En uppdelning görs även i punkterna b) 8.1 och c) 13.2 efter branschkod/fördelning enligt användningsställe (MCC, Merchant Category Classification).

Transaktioner per kategori av anordning

a) Transaktioner 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

Inlösaren av betalningstransaktionen (acquirer) rapporterar (tidigare: "finländska kort i Finland").

Betalningstransaktioner som utförs vid samtliga terminaler som har införskaffats av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet (dvs. oavsett om terminalerna är belägna i eller utanför det land där betaltjänstleverantören är belägen), där de kort som används i transaktionerna är utgivna av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet.

Den geografiska uppdelningen avser det land där terminalerna är belägna.

1. Kontantuttag ur uttagsautomater (exkl. transaktioner med elektroniska pengar)

Kontantuttag som görs i uttagsautomat med ett kort som har kontantfunktion.

Kontantuttag vid POS-terminaler ska inte medräknas i denna siffra.

1.1 I Finland

1.2 I utlandet enligt landtillhörighet

2. Kontantinsättningar i uttagsautomater (exkl. transaktioner med elektroniska pengar)

Kontantinsättning som görs i uttagsautomat med ett kort som har kontantfunktion. **Kontantinsättningar vid POS-terminaler ska inte medräknas i denna siffra.**

2.1 I Finland

2.2 I utlandet enligt hemland/landtillhörighet

3. POS-transaktioner (exkl. transaktioner med elektroniska pengar)

Transaktioner som genomförs med kort som har debet-, kredit- eller fördröjd debetfunktion vid en POS-terminal. Omfattar inte transaktioner i vilka ett kort med funktion för elektroniska pengar används.

3.1 I Finland

3.2 I utlandet enligt hemland/landtillhörighet

4. Kortladdning och kortuttag av elektroniska pengar

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 laddnings- som uttagstransaktioner.

4.1 I Finland

4.2 I utlandet enligt hemland/landtillhörighet

5. Transaktioner med kort som har funktion för elektroniska pengar

En transaktion 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 med andra konton för elektroniska pengar. Transaktioner 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 betalningsmottagares konto.

5.1 I Finland

5.2 I utlandet enligt hemland/landtillhörighet

b) Transaktioner 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

Inlösaren av betalningstransaktionen (acquirer) rapporterar (tidigare: ”utländska kort i Finland”).

Betalningstransaktioner som utförs vid samtliga terminaler som har införskaffats av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet (dvs. oavsett om terminalerna är belägna i eller utanför det land där betaltjänstleverantören är belägen), där de kort som används i transaktionerna är utgivna av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i utlandet.

Den geografiska uppdelningen avser det land där terminalerna är belägna. Geografisk uppdelning görs i denna del även efter det land där kortet har utgetts. Branschkode ska rapporteras under punkt 8.1.

6. Kontantuttag ur uttagsautomater (exkl. transaktioner med elektroniska pengar)

Kontantuttag som görs i uttagsautomat med ett kort som har kontantfunktion.

Kontantuttag vid POS-terminaler ska inte medräknas i denna siffra.

6.1 I Finland

Uppdelade enligt det land där kortet har getts ut

6.2 I utlandet enligt hemland/landtillhörighet

Uppdelade enligt det land där kortet har getts ut

7. Kontantinsättningar i uttagsautomater (exkl. transaktioner med elektroniska pengar)

Kontantinsättning som görs i uttagsautomat med ett kort som har kontantfunktion. **Kontantinsättningar vid terminal ska inte medräknas i denna siffra.**

7.1 I Finland

Uppdelade enligt det land där kortet har getts ut

7.2 I utlandet enligt hemland/landtillhörighet

Uppdelade enligt det land där kortet har getts ut

8. POS-transaktioner (exkl. transaktioner med elektroniska pengar)

Transaktioner som genomförs med kort som har debet-, kredit- eller fördröjd debetfunktion vid en POS-terminal. Omfattar inte transaktioner i vilka används ett kort med funktion för elektroniska pengar.

8.1 I Finland

Uppdelade enligt det land där kortet har getts ut

8.1.1 Enligt bransch (MCC-kod, Merchant Category Classification)

8.2 I utlandet enligt hemland/landtillhörighet

Uppdelade enligt det land där kortet har getts ut

9. Kortladdning och kortuttag av elektroniska pengar

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 laddnings- som uttagstransaktioner.

9.1 I Finland

Uppdelade enligt det land där kortet har getts ut

9.2 I utlandet enligt hemland/landtillhörighet

Uppdelade enligt det land där kortet har getts ut

10. Transaktioner med kort som har funktion för elektroniska pengar

En transaktion 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 med andra konton för elektroniska pengar. Transaktioner 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 betalningsmottagares konto.

10.1 I Finland

Uppdelade enligt det land där kortet har getts ut

10.2 I utlandet enligt hemland/landtillhörighet

Uppdelade enligt det land där kortet har getts ut

c) Transaktioner 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

Kortutgivaren (issuer) rapporterar (tidigare: ”finländska kort i utlandet”).

Betalningstransaktioner som utförs vid samtliga terminaler som har införskaffats av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i utlandet där de kort som används i transaktionerna är utgivna av betaltjänstleverantörer som har sin hemvist i landet.

Den geografiska uppdelningen avser det land där terminalerna är belägna. Branschkode (MCC) ska rapporteras under punkt 13.2.

11. Kontantuttag ur uttagsautomater (exkl. transaktioner med elektroniska pengar)

Kontantuttag som görs i uttagsautomat med ett kort som har kontantfunktion.

Kontantuttag vid POS-terminaler ska inte medräknas i denna siffra.

11.1 I Finland

11.2 I utlandet enligt hemland/landtillhörighet

12. Kontantinsättningar i uttagsautomater (exkl. transaktioner med elektroniska pengar)

Kontantinsättning som görs i uttagsautomat med ett kort som har kontantfunktion. Kontantinsättningar vid terminal ska inte medräknas i denna siffra.

12.1 I Finland

12.2 I utlandet enligt hemland/landtillhörighet

13. POS-transaktioner (exkl. transaktioner med elektroniska pengar)

Transaktioner som genomförs med kort som har debet-, kredit- eller fördröjd debetfunktion vid en POS-terminal. Omfattar inte transaktioner i vilka ett kort med funktion för elektroniska pengar används.

13.1 I Finland

13.2 I utlandet enligt hemland/landtillhörighet

13.2.1 Enligt bransch (MCC-kod)

14. Kortladdning och kortuttag av elektroniska pengar

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 laddnings- som uttagstransaktioner.

14.1 I Finland

14.2 I utlandet enligt hemland/landtillhörighet

15. Transaktioner med kort som har funktion för elektroniska pengar (enligt land)

En transaktion 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 med andra konton för elektroniska pengar. Transaktioner 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 betalningsmottagares konto.

15.1 I Finland

15.2 I utlandet enligt hemland/landtillhörighet

d) Övriga kontanttransaktioner

16. Kontantuttag på försäljningsstället

Kontantuttag på försäljningsstället rapporteras av kortutgivaren (issuer).

Transaktioner där kortinnehavaren erhåller kontanter på försäljningsstället. Här rapporteras både de situationer där kontantuttaget görs utan inköp och beloppet av kontantuttag som gjorts i samband med inköp.

Om uttaget gjorts i samband med betalning för varor och tjänster och det inte är möjligt att rapportera kontantuttag separat från inköp, rapporteras transaktionen inte som kontantuttag utan i kategorin "POS-transaktioner".

17. Kontantinsättningar på försäljningsstället

Kontantinsättningar på försäljningsstället rapporteras av kortutgivaren (issuer).

Transaktioner där kontanter sätts in utan manuell insats och där betalaren identifieras på basis av betalkortet.

18. Kontantuttag på bank

Bankerna rapporterar OTC-kontantuttag som gjorts på kontoren (OTC = over the counter).

Kontantuttag med blankett (form) från konto som underhålls av en betaltjänstleverantör. Omfattar uttag i vilka kortet har använts endast för att identifiera betalningsmottagaren. Transaktionerna är inte betalningstransaktioner i sig eftersom bokföringsvaluta omvandlas till kontanter.

19. Kontantinsättningar på bank

Bankerna rapporterar OTC-kontantinsättningar som gjorts på kontoren (OTC = over the counter).

Kontantinsättningar (OTC, over the counter) med blankett (form) till konto som underhålls av en betaltjänstleverantör. Omfattar insättningar i vilka kortet har använts endast för att identifiera betalaren. Omfattar kontantinsättningar via dag- eller nattbankfack som betaltjänstleverantören underhåller. Transaktionerna är inte betalningstransaktioner i sig eftersom kontanter omvandlas till bokföringsvaluta.



6. Kundprogram och elektronisk fakturering (ASLA-posten)

I avsnittet Kundprogram insamlas uppgifter om företags- och privatkundstjänster. Enligt specifikationen statistikförs uppgifter om tjänsteavtal, transaktioner på basis dem, elektroniska tjänster, filöverföringar, auktoriseringar via betalterminal och näthandelstransaktioner. Situationen vid årets slut rapporteras i tillämpliga delar.

Alla avtal räknas med i antalet tjänsteavtal. Om t.ex. revisionsbyråer använder kundernas betalningsuppgifter när de söker ett avtal ska det totala antalet kunder rapporteras.

Kundprogram

a) Företagskundtjänster

1. Kundidentifieringstjänster (Tupas)

Vid sidan av antalet identifieringstjänstavtal för kunderna ska även antalet identifieringstjänster rapporteras.

2. Elektroniskt kontoutdrag (KTO)

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)

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

4. Filöverföring (satsöverföring)

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

Omfattar automatiska kontroller/verifieringar vid POS-terminaler.

5.2 Manuella auktoriseringar

Omfattar auktoriseringar via telefon eller på annat sätt manuellt.

b) Tjänster till privatkunder och yrkesidkare

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.

Elektronisk fakturering

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

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

c) E-fakturer

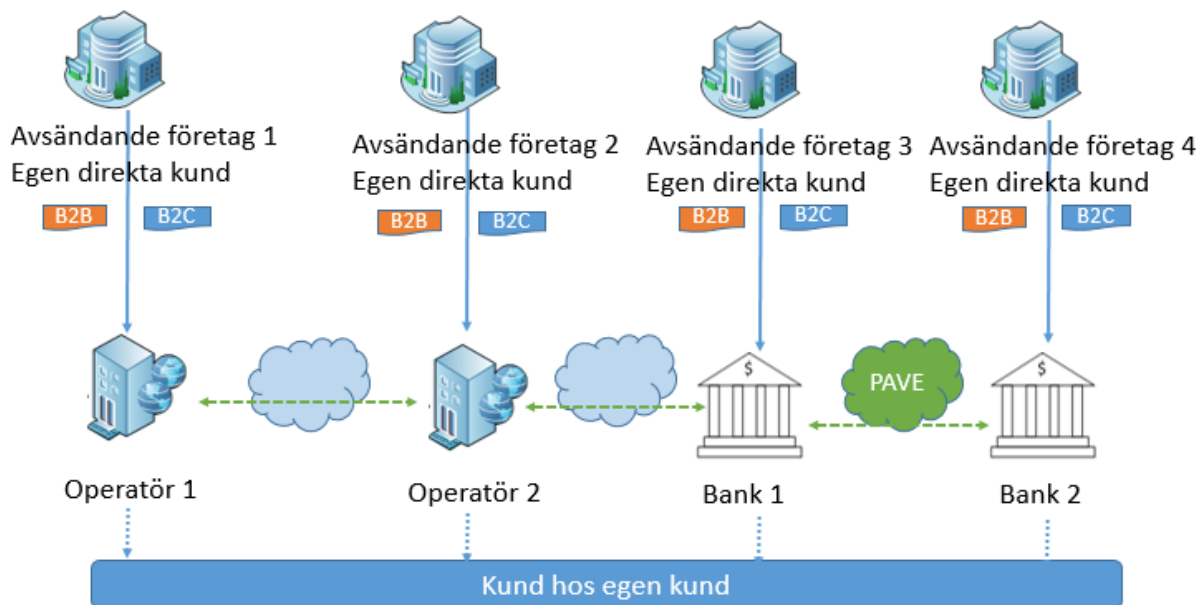
8. Skickade e-fakturer

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-faktureringsrapportering för operatörer.

Omfattar inte autogireringar, som ska rapporteras under punkt 9.



d) Autogireringar

9. Autogireringar

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

e) Avtal

Om det på grund av avtalsstrukturen inte går att skilja mellan 11 och 12, ska avtalen tas upp i någondera.

10. Antal avtal om sändning av e-fakturer

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

11. Antal avtal om mottagning av e-fakturer

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

12. Antal mottagningsmeddelanden

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

13. Antal direktbetalningsavtal för konsumenter

Antalet direktbetalningsavtal vid utgången av rapporteringsåret.

14. Enskilda konsumenters nätbanksavtal via en e-fakturatjänst

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

15. SDD-avtal för fakturautställare

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



7. Korrespondentbanksbetalningar, kundbetalningar (KIPA-posten)

Med korrespondentbanksbetalningar avses alla de kundbetalningsöverföringar 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 betalningsöverföringar 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.

1. Skickade transaktioner i pappersbaserad form (enligt land, enligt valuta)

Betalningsöverföringar som initieras i pappersbaserad form.

2. Skickade transaktioner i elektronisk form

2.1 Transaktioner som initieras i en fil eller batch (enligt land, enligt valuta)

En batch med betalningsöverföringsavgifter som initieras som en fil/batch till banken. När antalet transaktioner beräknas räknas varje betalningsöverföring som ingår i en bestämd fil/batch som en separat betalningsöverföring.

2.1.1 varav stående betalningsorder

Exempelvis löner och pensioner.

2.2 Enskilda betalningar, elektroniska (enligt land, enligt valuta)

En elektroniskt initierad betalningsöverföring som har initierats separat, dvs. som inte ingår i en stor fil/batch. I allmänhet betalningsöverföringar som görs via en nättjänst eller mobiltjänster.

3. Utländska inkommande betalningsöverföringar

Rapporteringen utförs av betalningsmottagaren. Betalningar från utlandet.