

**BILAGA II**

# RAPPORTERING FÖR BETALTJÄNSTLEVERANTÖRER AV AVGIFTSNIVÅN FÖR BETALNINGAR OCH BETALKONTON, OCH AVVISADE TRANSAKTIONER – INSTRUKTIONER

Innehållsförteckning

[RAPPORTERING FÖR BETALTJÄNSTLEVERANTÖRER AV AVGIFTSNIVÅN FÖR BETALNINGAR OCH BETALKONTON, OCH AVVISADE TRANSAKTIONER – INSTRUKTIONER 1](#_Toc209220513)

[ALLMÄNNA ANVISNINGAR 2](#_Toc209220514)

[MALL 01.01: TOTALT ANTAL OCH TOTALT VÄRDE AV BETALNINGAR, OCH AV OMEDELBARA BETALNINGAR 4](#_Toc209220515)

[MALL S 01.02: TOTALT ANTAL OCH TOTALT VÄRDE AV BETALNINGAR OCH OMEDELBARA BETALNINGAR (endast för betaltjänstleverantörer i medlemsstater utanför euroområdet) 11](#_Toc209220516)

[MALL S 02.01: AVGIFTER FÖR BETALNINGAR OCH OMEDELBARA BETALNINGAR 12](#_Toc209220517)

[MALL S 02.02: AVGIFTER FÖR BETALNINGAR OCH OMEDELBARA BETALNINGAR (endast för betaltjänstleverantörer i medlemsstater utanför euroområdet) 15](#_Toc209220518)

[MALL S 03.00: TOTALT ANTAL BETALKONTON, OCH TOTALA AVGIFTER FÖR BETALKONTON (NATIONELL VALUTA) 16](#_Toc209220519)

[MALL S 04.00: ANTAL AVVISADE OMEDELBARA BETALNINGAR 18](#_Toc209220520)

# ALLMÄNNA ANVISNINGAR

Innehåll

1. Denna bilaga rymmer instruktioner för hur rapporteringsmallarna i bilaga I ska fyllas i. Instruktionerna riktar sig till betaltjänstleverantörer. Instruktionerna innehåller rättsliga hänvisningar för var och en av mallarna.
2. Bilaga I består av sex olika mallar:
   * Totalt antal och totalt värde av betalningar, och av omedelbara betalningar (nationell valuta) (S 01.01)
   * Totalt antal och totalt värde av betalningar, och av omedelbara betalningar (euro) (S 01.02)
   * Avgifter för betalningar och omedelbara betalningar (nationell valuta) (S 02.01)
   * Avgifter för betalningar och omedelbara betalningar (euro) (S 02.02)
   * Totalt antal betalkonton, och totala avgifter för betalkonton (nationell valuta) (S 03.00)
   * Antal avvisade omedelbara betalningar (S 04.00).
3. I kolumnerna ”Antal” i bilaga I ska betaltjänstleverantörer rapportera numeriska värden enligt de särskilda instruktioner som ges för mallarna.
4. Följande allmänna beteckningssystem används i dessa instruktioner: {mall; rad; kolumn; z-axel}. Om mallen bara har en kolumn, anges endast {mall; rad}, med z-axel där så är tillämpligt.

Rapporteringens omfattning

1. De betaltjänstleverantörer belägna i medlemsstater i euroområdet som omfattas av rapporteringsskyldigheterna enligt artikel 15 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 260/2012[[1]](#footnote-2) ska rapportera mallarna S 01.01, S 02.01, S 03.00 och S 04.00, med alla datapunkter som anges i denna bilaga, såvida inte de nationella behöriga myndigheterna i deras jurisdiktion tillåter dem att endast skicka en hänvisning (inklusive en länk, om sådan finns) till identiska tidigare inlämnade datapunkter.
2. De betaltjänstleverantörer etablerade i medlemsstater utanför euroområdet som erbjuder en betaltjänst för att ta emot och sända regelbundna betalningar i euro omfattas också av skyldigheten att erbjuda sina betaltjänstanvändare betaltjänsten att ta emot och sända omedelbara betalningar i euro. De betaltjänstleverantörerna bör också uppfylla skyldigheterna när det gäller de avgifter som tas ut av betalare och betalningsmottagare för att sända och ta emot omedelbara betalningar i euro. De betaltjänstleverantörerna omfattas därför också av rapporteringsskyldigheterna enligt artikel 15 i förordning (EU) nr 260/2012. De ska därför rapportera alla mallar med alla datapunkter som presenteras i denna bilaga, såvida inte de nationella behöriga myndigheterna i deras jurisdiktion tillåter dem att endast sända en hänvisning (inklusive en länk, om sådan finns) till identiska tidigare inlämnade datapunkter.
3. Filialer till betaltjänstleverantörer som är belägna i andra medlemsstater än deras moderenheters medlemsstater ska lämna in sina uppgifter till den behöriga myndigheten i värdmedlemsstaten, och moderenheterna ska själva rapportera till den behöriga myndigheten i sin hemmedlemsstat.
4. I artikel 15.2 och 15.3 i förordning (EU) nr 260/2012 anges att de punkterna är tillämpliga på betalningar och omedelbara betalningar, med undantag för transaktioner som avses i artikel 1.2 i den förordningen. I artikel 15.2 i förordning (EU) nr 260/2012 föreskrivs dessutom att utvecklingen av avgifterna för nationella och gränsöverskridande betalningar och omedelbara betalningar i euro och i den nationella valutan i de medlemsstater som inte har euron som valuta också ska utvärderas av Europeiska kommissionen. Nationella och gränsöverskridande betalningar definieras i artikel 2.26 och 2.27 i den förordningen. För att fastställa om en betalning omfattas av denna förordning ska mot bakgrund av detta både den valuta som betalningen görs i (betalningen är i euro eller i den nationella valutan i de medlemsstater som inte har euron som valuta) och var betaltjänstleverantören är etablerad (betalarens och betalningsmottagarens betaltjänstleverantörer för betalningen är etablerade i unionen) beaktas.
5. Avgifter för betalningar i euro ska alltid rapporteras i euro, även om de togs ut i en annan valuta.
6. Avgifter för betalningar i medlemsstaters nationella valutor som inte är euro ska rapporteras i den nationella valutan, även om de tagits ut i en annan valuta. I sådana fall, när avgifter räknas om till euro eller till andra nationella valutor, ska uppgifterna räknas om med hjälp av ECB:s växelkurs eller med växelkurser som tillämpas för de transaktionerna, i enlighet med Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 1409/2013[[2]](#footnote-3).
7. Valutaomräkningsavgiften ska undantas från rapporteringen.
8. Betaltjänstleverantörer ska rapportera de sex uppsättningarna mallar i denna bilaga separat för varje referensperiod.

# MALL 01.01: TOTALT ANTAL OCH TOTALT VÄRDE AV BETALNINGAR, OCH AV OMEDELBARA BETALNINGAR

Allmänna anmärkningar

13. Betaltjänstleverantörerna ska i mall S 01.01 fylla i antalet och värdet av sända betalningar och av sända omedelbara betalningar, i euro för de betaltjänstleverantörer som är etablerade i medlemsstater i euroområdet, och i annan nationell valuta än euro för de betaltjänstleverantörer som är etablerade i medlemsstater utanför euroområdet.

Antalet och värdet av betalningarna och av de omedelbara betalningarna ska omfatta antalet sådana betalningar som sänts av varje betaltjänstleverantör under referensperioden, uppdelat efter

a) betalningar som är avgiftsfria och som inte är avgiftsfria,

b) typ av kund som initierar betalningen,

c) betalningens nationella eller gränsöverskridande karaktär,

d) använd metod för betalningsinitiering.

För uppdelningarna i leden a, b och c ska summan av de rapporterade datapunkterna uppgå till det totala antalet eller värdet av de rapporterade betalningarna.

För uppdelningen i led d ska betaltjänstleverantörerna i de betalningar ”som initieras elektroniskt via internetbank” inkludera betalningar som initierats online på grundval av en enda betalning och betalningar som initierats i en fil/batch. Betalningar som initierats i en fil/batch är elektroniskt initierade betalningar som ingår i en samling betalningar som betalaren har initierat tillsammans via en särskild linje. Varje betalning som ingår i en batch räknas som en separat betalning när   
antalet transaktioner rapporteras.

1. Betaltjänstleverantörer ska i mall S 01.01 ange antal och värde på mottagna betalningar och omedelbara betalningar i euro för de betaltjänstleverantörer som är etablerade i medlemsstater i euroområdet, och i annan nationell valuta än euro för de betaltjänstleverantörer som är etablerade i medlemsstater utanför euroområdet. Antalet och värdet av betalningarna och av de omedelbara betalningarna ska ange antalet betalningar som mottagits av varje betaltjänstleverantör under referensperioden, uppdelat efter huruvida betalningen är avgiftsfri eller inte.
2. Uppgifterna i denna mall ska rapporteras på totalnivå.

Instruktioner för specifika positioner i mall S 01.01

|  |  |
| --- | --- |
| **rad; Kolumn** | **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** |
| 0010;  0010 | **Totalt antal sända betalningar**  Totalt antal sända betalningar i nationell valuta |
| 0010;  0020 | **varav omedelbara betalningar** |

|  |  |
| --- | --- |
| 0010;  0030 | **Totalt värde av sända betalningar**  Totalt värde av alla sända betalningar i nationell valuta, uttryckt i nationell valuta. |
| 0010;  0040 | **varav omedelbara betalningar** |
| 0010;  0050 | **Totalt antal mottagna betalningar**  Totalt antal mottagna betalningar i nationell valuta |
| 0010;  0060 | **varav omedelbara betalningar** |
| 0010;  0070 | **Totalt värde av mottagna betalningar**  Totalt värde av alla mottagna betalningar i nationell valuta, uttryckt i nationell valuta. |
| 0010;  0080 | **varav omedelbara betalningar** |
| 0020;  0010 | **Totalt antal sända betalningar som initierats elektroniskt via internetbank**  Det totala antalet betalningar som initierats via internetbank, inklusive betalningar som initierats i en fil/batch, och betalningsinitieringstjänster. |
| 0020;  0020 | **varav omedelbara betalningar** |
| 0020;  0030 | **Totalt värde av sända betalningar som initierats elektroniskt via internetbank**  Det totala värdet av alla betalningar som initierats via internetbank, inklusive betalningar som initierats i en fil/batch, och betalningsinitieringstjänster, uttryckt i nationell valuta. |
| 0020;  0040 | **varav omedelbara betalningar** |
| 0030;  0010 | **Totalt antal sända betalningar som initierats elektroniskt via mobila betalningslösningar**  Totalt antal betalningar som initierats via en mobil betalningslösning, där den lösningen används för att initiera betalningar där betalningsuppgifter och betalningsorder överförs eller bekräftas via mobil kommunikation och dataöverföringsteknik genom en mobil enhet. Denna kategori omfattar digitala plånböcker och andra mobila betalningslösningar som används för att initiera transaktioner person-till-person (P2P) eller konsument-till-företag (C2B), i enlighet med datadefinitionerna i bilaga II till förordning (EU) nr 1409/2013. |
| 0030; | **varav omedelbara betalningar** |

|  |  |
| --- | --- |
| 0020 |  |
| 0030;  0030 | **Totalt värde av sända betalningar som initierats elektroniskt via mobila betalningslösningar**  Totalt värde på betalningar som initierats via en mobil betalningslösning, uttryckt i den nationella valutan, där den lösningen används för att initiera betalningar där betalningsuppgifter och betalningsorder överförs eller bekräftas via mobil kommunikation och dataöverföringsteknik genom en mobil enhet. Denna kategori omfattar digitala plånböcker och andra mobilbetalningslösningar som används för att initiera P2P- (person-till-person) eller C2B-transaktioner (konsument till företag), i enlighet med datadefinitionerna i bilaga II till förordning (EU) nr 1409/2013. |
| 0030;  0040 | **varav omedelbara betalningar** |
| 0040;  0010 | **Totalt antal sända betalningar som initierats i pappersbaserad form**  Det totala antalet betalningar som initierats av betalaren i pappersbaserad form, där en ”betalning som initierats i pappersbaserad form” enligt definitionerna i bilaga II till förordning (EU) nr 1409/2013 innebär ”en betalning som betalaren gör i pappersbaserad form eller genom att ge  personal vid en filial (OTC) i uppdrag att initiera en betalningsöverföring samt varje annan betalningsöverföring som kräver manuell hantering”. |
| 0040;  0020 | **varav omedelbara betalningar** |
| 0040;  0030 | **Totalt värde av sända betalningar som initierats i pappersbaserad form**  Det totala värdet av betalningar som initierats av betalaren i pappersbaserad form, uttryckt i den nationella valutan, där en ”betalning som initierats i pappersbaserad form” enligt definitionerna i bilaga II till förordning (EU) nr 1409/2013 innebär ”en betalning som betalaren gör i pappersbaserad form eller genom att ge personal vid en filial (OTC) i uppdrag att initiera en betalningsöverföring samt varje annan betalningsöverföring som kräver manuell hantering”. |
| 0040;  0040 | **varav omedelbara betalningar** |
| 0050;  0010 | **Totalt antal sända nationella betalningar**  Totalt antal nationella betalningar där betalarens betaltjänstleverantör och betalningsmottagarens betaltjänstleverantör är etablerade i samma medlemsstat |
| 0050;  0020 | **varav omedelbara betalningar** |

|  |  |
| --- | --- |
| 0050;  0030 | **Totalt värde av sända nationella betalningar**  Det totala värdet av alla betalningar, där betalarens betaltjänstleverantör och betalningsmottagarens betaltjänstleverantör är etablerade i samma medlemsstat. Värdet ska uttryckas i nationell valuta. |
| 0050;  0040 | **varav omedelbara betalningar** |
| 0060;  0010 | **Totalt antal skickade gränsöverskridande betalningar**  Det totala antalet betalningar där betalarens betaltjänstleverantör och betalningsmottagarens betaltjänstleverantör är etablerade i olika medlemsstater. De gränsöverskridande transaktioner där antingen betalarens eller betalningsmottagarens betaltjänstleverantör är etablerad utanför unionen ska undantas. |
| 0060;  0020 | **varav omedelbara betalningar** |
| 0060; 0030 | **Totalt värde av skickade gränsöverskridande betalningar**  Det totala värdet av betalningar där betalarens betaltjänstleverantör och betalningsmottagarens betaltjänstleverantör är etablerade i olika medlemsstater, uttryckt i nationell valuta. De gränsöverskridande transaktioner där antingen betalarens eller betalningsmottagarens betaltjänstleverantör är etablerad utanför unionen ska undantas. |
| 0060;  0040 | **varav omedelbara betalningar** |
| 0070;  0010 | **Totalt antal sända betalningar som var avgiftsfria**  Totalt antal sända betalningar som var avgiftsfria, inbegripet fall där betalningen är gratis som en del av ett betalkontopaket som det betalas för. |
| 0070;  0020 | **varav omedelbara betalningar** |
| 0070;  0030 | Totalt värde av sända betalningar som var avgiftsfria  Det totala värdet av alla sända betalningar som var avgiftsfria, inbegripet fall där betalningen är gratis som en del av ett betalkontopaket som det betalas för, uttryckt i nationell valuta. |
| 0070;  0040 | **varav omedelbara betalningar** |
| 0070;  0050 | Totalt antal mottagna betalningar som var avgiftsfria  Totalt antal mottagna betalningar som var avgiftsfria, inbegripet fall där betalningen är gratis som en del av ett betalkontopaket som det betalas för. |

|  |  |
| --- | --- |
| 0070;  0060 | **varav omedelbara betalningar** |
| 0070;  0070 | **Totalt värde av mottagna betalningar som var avgiftsfria**  Det totala värdet av alla mottagna betalningar som var avgiftsfria, inbegripet när betalningen är gratis som en del av ett betalkontopaket som det betalas för, uttryckt i nationell valuta. |
| 0070;  0080 | **varav omedelbara betalningar** |
| 0080; 0010 | **Totalt antal sända betalningar där en avgift togs ut från betalaren**  Totalt antal betalningar där betalarens betaltjänstleverantör tog ut avgifter från sin betaltjänstanvändare för en enskild betalning i stället för som en del av ett betalkontopaket som det betalas för. |
| 0080;  0020 | **varav omedelbara betalningar** |
| 0080; 0030 | **Totalt värde av sända betalningar där en avgift togs ut från betalaren**  Det totala värdet av alla sända betalningar där betalarens betaltjänstleverantör tog ut avgifter från sin betaltjänstanvändare, uttryckt i nationell valuta. |
| 0080;  0040 | **varav omedelbara betalningar** |
| 0080; 0050 | **Totalt antal mottagna betalningar där en avgift togs ut från betalningsmottagaren**  Det totala antalet betalningar där betalningsmottagarens betaltjänstleverantör tog ut avgifter från sin betaltjänstanvändare för en enskild betalning i stället för som en del av ett betalkontopaket som det betalas för. |
| 0080;  0060 | **varav omedelbara betalningar** |
| 0080;  0070 | **Totalt värde av mottagna betalningar där en avgift togs ut från betalningsmottagaren**  Det totala värdet av alla mottagna betalningar där betalningsmottagarens betaltjänstleverantör tog ut avgifter från sin betaltjänstanvändare, uttryckt i nationell valuta. |
| 0080;  0080 | **varav omedelbara betalningar** |
| 0090;  0010 | **Totalt antal sända betalningar som initierats av andra betaltjänstanvändare än konsumenter**  Det totala antalet betalningar från betalkonton som innehas av andra betaltjänstanvändare än konsumenter, inbegripet fysiska personer som agerar inom ramen för sin närings- eller yrkesverksamhet eller juridiska personer. |
| 0090;  0020 | **varav omedelbara betalningar** |
| 0090; 0030 | **Totalt värde av sända betalningar som initierats av andra betaltjänstanvändare än konsumenter**  Det totala värdet av alla betalningar från betalkonton som innehas av andra betaltjänstanvändare än konsumenter, inbegripet fysiska personer som agerar inom ramen för sin närings- eller yrkesverksamhet eller juridiska personer, uttryckt i den nationella valutan. |
| 0090;  0040 | **varav omedelbara betalningar** |
| 0100; 0010 | **Totalt antal sända betalningar som initierats av konsumenter**  Det totala antalet betalningar som initierats från betalkonton som tillhör konsumenter. |
| 0100;  0020 | **varav omedelbara betalningar** |
| 0100; 0030 | **Totalt värde av sända betalningar som initierats av konsumenter**  Sammanlagt värde av alla betalningar som initierats av en konsument, uttryckt i nationell valuta |
| 0100;  0040 | **varav omedelbara betalningar** |

# MALL S 01.02: TOTALT ANTAL OCH TOTALT VÄRDE AV BETALNINGAR OCH OMEDELBARA BETALNINGAR (endast för betaltjänstleverantörer i medlemsstater utanför euroområdet)

1. Betaltjänstleverantörer ska fylla i mall S 01.02 genom att inkludera antalet och värdet av sända och mottagna betalningar och omedelbara betalningar i euro endast för betaltjänstleverantörer som är etablerade i medlemsstater utanför euroområdet, utan ytterligare uppdelningar.

Instruktioner för specifika positioner i mall S 01.02

|  |  |
| --- | --- |
| **rad; Kolumn** | **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** |
| 0010;  0010 | **Totalt antal sända betalningar**  Totalt antal sända betalningar i euro. |
| 0010;  0020 | **varav omedelbara betalningar** |
| 0010;  0030 | **Totalt värde av sända betalningar**  Totalt värde av alla sända betalningar i euro, uttryckt i euro. |
| 0010;  0040 | **varav omedelbara betalningar** |
| 0010;  0050 | **Totalt antal mottagna betalningar**  Totalt antal mottagna betalningar i euro. |
| 0010;  0060 | **varav omedelbara betalningar** |
| 0010;  0070 | **Totalt värde av mottagna betalningar**  Totalt värde av alla mottagna betalningar i euro, uttryckt i euro. |
| 0010;  0080 | **varav omedelbara betalningar** |

# MALL S 02.01: AVGIFTER FÖR BETALNINGAR OCH OMEDELBARA BETALNINGAR

Allmänna anmärkningar

1. Betaltjänstleverantörerna ska i mall S 02.01 fylla i information om de avgifter, under referensperioden, som betaltjänstleverantörer tagit ut av betaltjänstanvändare för sända betalningar och omedelbara betalningar, i euro för de betaltjänstleverantörer som är etablerade i medlemsstater i euroområdet, och i annan nationell valuta än euro som tas ut av de betaltjänstleverantörer som är etablerade i medlemsstater utanför euroområdet. Värdet av avgifter för sända betalningar och sända omedelbara betalningar under referensperioden ska inbegripa uppdelningar efter

a) betalningens nationella eller gränsöverskridande karaktär,

b) typ av kund som initierar betalningen,

c) metod för betalningsinitiering.

1. För uppdelningarna i leden a och b ska summan av de rapporterade datapunkterna uppgå till det totala värdet av avgifterna för de rapporterade betalningarna.
2. Betaltjänstleverantörerna ska i mall S 02.01 även fylla i information om de avgifter som betaltjänstleverantörer tagit ut av betaltjänstanvändare för mottagna betalningar och mottagna omedelbara betalningar, i euro för de betaltjänstleverantörer som är etablerade i medlemsstater i euroområdet, och i annan nationell valuta än euro för de betaltjänstleverantörer som är etablerade i medlemsstater utanför euroområdet, utan ytterligare uppdelningar.

Instruktioner för specifika positioner i mall S 02.01

|  |  |
| --- | --- |
| **rad; Kolumn** | **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** |
| 0010;  0010 | **Totalt värde av avgifter för sända betalningar**  Det totala värdet av avgifter för sända betalningar, uttryckt i nationell valuta. |
| 0010;  0020 | **varav för omedelbara betalningar** |
| 0010; 0030 | **Totalt värde av avgifter för mottagna betalningar**  Det totala värdet av avgifter för mottagna betalningar, uttryckt i nationell valuta. |
| 0010;  0040 | **varav för omedelbara betalningar** |
| 0020;  0010 | **Totalt värde av avgifter för sända betalningar som initierats elektroniskt via internetbank**  Det totala värdet av avgifter för sända betalningar som initierats via internetbank, inbegripet betalningar som initierats i en fil/batch, och betalningsinitieringstjänster. |
| 0020;  0020 | **varav för omedelbara betalningar** |
| 0030;  0010 | **Totalt värde av avgifter för sända betalningar som initierats elektroniskt via mobila betalningslösningar**  Totalt värde av avgifter för sända betalningar som initierats via mobila betalningslösningar, uttryckt i den nationella valutan, där den lösningen används för att initiera betalningar där betalningsuppgifter och betalningsorder överförs eller bekräftas via mobil kommunikation och dataöverföringsteknik genom en mobil enhet. Denna kategori omfattar digitala plånböcker och andra mobilbetalningslösningar som används för att initiera P2P- (person-till-person) eller C2B-transaktioner (konsument till företag), i enlighet med datadefinitionerna i bilaga II till förordning (EU) nr 1409/2013. |
| 0030;  0020 | **varav för omedelbara betalningar** |
| 0040;  0010 | **Totalt värde av avgifter för sända betalningar som initierats i pappersbaserad form** |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Det totala värdet av avgifter för betalningar som initierats av betalaren i pappersbaserad form, uttryckt i nationell valuta, där en ”betalning som initierats i pappersbaserad form” enligt definitionerna i bilaga II till förordning (EU) nr 1409/2013 innebär ”en betalning som betalaren gör i pappersbaserad form eller genom att ge personal vid en filial (OTC) i uppdrag att initiera en betalningsöverföring samt varje annan betalningsöverföring som kräver manuell hantering”. |
| 0040;  0020 | **varav för omedelbara betalningar** |
| 0050;  0010 | **Totalt värde av avgifter för sända nationella betalningar**  Det totala värdet av avgifter för betalningar, där betalarens betaltjänstleverantör och betalningsmottagarens betaltjänstleverantör är etablerade i samma medlemsstat. Värdet ska uttryckas i nationell valuta. |
| 0050;  0020 | **varav omedelbara betalningar** |
| 0060;  0010 | **Totalt värde av avgifter för sända gränsöverskridande betalningar**  Det totala värdet av avgifter för betalningar där betalarens betaltjänstleverantör och betalningsmottagarens betaltjänstleverantör är etablerade i olika medlemsstater, uttryckt i nationell valuta.  Avgifter för de gränsöverskridande transaktioner där antingen betalarens eller betalningsmottagarens betaltjänstleverantör är etablerad utanför unionen ska undantas. |
| 0060;  0020 | **varav för omedelbara betalningar** |
| 0070;  0010 | **Totalt värde av avgifter för sända betalningar som initierats av andra betaltjänstanvändare än konsumenter**  Sammanlagt värde av avgifter för betalningar som initierats av andra betaltjänstanvändare än konsumenter, uttryckt i nationell valuta |
| 0070;  0020 | **varav för omedelbara betalningar** |
| 0080; 0010 | **Totalt värde av avgifter för sända betalningar som initierats av konsumenter**  Sammanlagt värde av avgifter för betalningar som initierats av en konsument, uttryckt i nationell valuta |
| 0080;  0020 | **varav för omedelbara betalningar** |

# MALL S 02.02: AVGIFTER FÖR BETALNINGAR OCH OMEDELBARA BETALNINGAR (endast för betaltjänstleverantörer i medlemsstater utanför euroområdet)

1. Betaltjänstleverantörer ska fylla i mall S 02.02 genom att inkludera information om avgifterna för sända och mottagna betalningar och omedelbara betalningar i euro endast för betaltjänstleverantörer som är etablerade i medlemsstater utanför euroområdet, utan ytterligare uppdelningar.

Instruktioner för specifika positioner i mall S 02.02

|  |  |
| --- | --- |
| **rad; Kolumn** | **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** |
| 0010;  0010 | **Totalt värde av avgifter för sända betalningar**  Det totala värdet av avgifter för sända betalningar, uttryckt i euro. |
| 0010;  0020 | **varav för omedelbara betalningar** |
| 0010;  0030 | **Totalt värde av avgifter för mottagna betalningar**  Det totala värdet av avgifter för mottagna betalningar, uttryckt i euro. |
| 0010;  0040 | **varav för omedelbara betalningar** |

# MALL S 03.00: TOTALT ANTAL BETALKONTON, OCH TOTALA AVGIFTER FÖR BETALKONTON (NATIONELL VALUTA)

Allmänna anmärkningar

1. I mall S 03.00 ska det ges information om antalet betalkonton och de totala avgifterna för sådana konton under referensperioden.
2. Värdena av avgifterna ska rapporteras i euro för de betaltjänstleverantörer som är etablerade i medlemsstater i euroområdet, och i annan nationell valuta än euro för de betaltjänstleverantörer som är etablerade i medlemsstater utanför euroområdet. Om avgifter togs ut i en annan valuta än den som används för rapportering i denna mall, ska värdet av dessa avgifter räknas om till euro eller till andra nationella valutor, med hjälp av ECB:s växelkurs eller med växelkurser som tillämpas för de transaktionerna, i enlighet med förordning (EU) nr 1409/2013.

Instruktioner för specifika positioner i mall S 03.00

|  |  |
| --- | --- |
| **rad; Kolumn** | **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** |
| 0010;  0010 | **Totalt antal betalkonton** |
|  | Det totala antalet betalkonton ska återspegla antalet vid referensperiodens slut.  Alla betalkonton ska inkluderas oavsett vilken valuta de är denominerade i. |
| 0010;  0020 | **Det totala värdet av avgifter för ett betalkonto**  Det totala värdet av avgifter avser de totala avgifter som betalats och som summerar den totala årliga kostnaden för betalkontot, enligt vad som rapporterats till vissa kontoinnehavare i den årliga avgiftsredovisningen. För de konton som inte omfattas av Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/92/EU[[3]](#footnote-4) och för vilka avgiftsredovisning inte är obligatorisk och inte tillhandahålls kontoinnehavaren, ska beloppet under alla omständigheter ange de totala årliga avgifter som kontoinnehavarna betalar för de tjänster som är kopplade till betalkontot, vilka kan variera beroende på antalet och typen av tjänster som tillhandahålls och den typ av prissättning som betaltjänstleverantörerna tillämpar.  Beloppet ska uttryckas i nationell valuta.  Om ett förbetalt paket (eller en enhetlig fast avgift) tillämpas, vilket innebär att en eller flera tjänster erbjuds som en del av ett paket av tjänster som är kopplade till ett betalkonto, ska beloppet endast ange den enhetliga avgift som tillämpas för hela paketet och den tilläggsavgift som tas ut för eventuella tjänster som överstiger den kvantitet som omfattas av paketavgiften, i tillämpliga fall.  Alla avgifter oavsett valuta ska inkluderas.  Valutaomräkningsavgiften ska undantas från rapporteringen. |
| 0010;  0030 | **Det totala värdet av avgifter för hantering av betalkonton**  Hanteringsavgift avser allmänna kontotjänster som rapporteras till kontoinnehavarna i dokumentet med avgiftsinformation, i enlighet med de mest använda tjänsterna enligt definitionen i den medlemsstat där den rapporterande betaltjänstleverantören är verksam. För de konton som inte omfattas av direktiv 2014/92/EU och för vilka dokumentet med avgiftsinformation inte är obligatorisk och inte tillhandahålls kontoinnehavaren, ska beloppet under alla omständigheter ange avgiften för hanteringen av betalkontot, dvs. de avgifter som leverantören tar ut för att driva kontot för användning av kunden, enligt den nationella förteckningen över de mest representativa tjänster som är kopplade till ett betalkonto som utarbetats av varje medlemsstat och som är tillämplig på den specifika rapporterande betaltjänstleverantören.  Beloppet ska uttryckas i nationell valuta.  Om ett förbetalt paket (eller en enhetlig fast avgift) tillämpas, vilket innebär att en eller flera tjänster erbjuds som en del av ett paket av tjänster som är kopplade till ett betalkonto, ska beloppet endast ange den enhetliga avgift som tillämpas för hela paketet.  Alla avgifter oavsett valuta ska inkluderas.  Valutaomräkningsavgiften ska undantas från rapporteringen. |

# MALL S 04.00: ANTAL AVVISADE OMEDELBARA BETALNINGAR

Allmänna anmärkningar

1. Betaltjänstleverantörer ska i mall S 04.00 ge information om antalet omedelbara betalningar som avvisats på grund av tillämpningen av de riktade finansiella restriktiva åtgärderna under referensperioden.
2. Syftet med denna rapportering är att kontrollera antalet fall där en omedelbar betalning från eller till en enhet som omfattas av riktade finansiella restriktiva åtgärder inte tilläts gå igenom, oavsett vilken mekanism som användes. Det kan bero på att betalarens eller betalningsmottagarens betaltjänstleverantör har stoppat genomförandet av en initierad transaktion, att betalarens betaltjänstleverantör har fryst penningmedel innan en omedelbar betalning initierades eller att betalningsmottagarens betaltjänstleverantör har fryst penningmedel efter det att den omedelbara betalningen har kommit in på ett konto.
3. Antalet avvisade omedelbara betalningar ska omfatta både betalningar inom samma betaltjänstleverantör och betalningar mellan olika betaltjänstleverantörer.

Instruktioner för specifika positioner i mall S 04.00

|  |  |
| --- | --- |
| **rad; Kolumn** | **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** |
| 0010;  0010 | **Totalt antal fall där en omedelbar betalning inte verkställdes eller penningmedel frystes, som betalningsmottagares betaltjänstleverantör**  Den rapporterade siffran ska omfatta inkommande omedelbara betalningar som avvisats av den rapporterande betaltjänstleverantören eller fall då penningmedel togs emot och omedelbart frystes på den rapporterande betaltjänstleverantörens betaltjänsteanvändares konto. Endast åtgärder som beror på tillämpningen av de riktade finansiella restriktiva åtgärderna under referensperioden ska rapporteras. |
| 0010;  0020 | **Totalt antal fall där en omedelbar betalning inte verkställdes eller penningmedel frystes, , som betalares betaltjänstleverantör** |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Den rapporterade siffran ska omfatta fall där betalarens betaltjänstleverantör har stoppat genomförandet av den begärda omedelbara betalningen efter sin betaltjänstanvändares begäran om att initiera transaktionen, inbegripet situationer som härrör från betalarens betaltjänstleverantörs skyldighet enligt artikel 5d.1 i förordning (EU) nr 260/2012 att kontrollera sina betaltjänstanvändare eller på grund av att betaltjänstanvändarens betalkonto frysts efter en sådan kontroll. Endast åtgärder som beror på tillämpningen av de riktade finansiella restriktiva åtgärderna under referensperioden ska rapporteras. |
| 0020;  0010 | **Totalt antal fall där en nationell omedelbar betalning inte verkställdes eller penningmedel frystes, som betalningsmottagares betaltjänstleverantör**  Den rapporterade siffran ska omfatta inkommande omedelbara betalningar som avvisats av den rapporterande betaltjänstleverantören eller fall då penningmedel togs emot och omedelbart frystes på den rapporterande betaltjänstleverantörens betaltjänsteanvändares konto. Endast åtgärder som beror på tillämpningen av de riktade finansiella restriktiva åtgärderna under referensperioden ska rapporteras. En nationell omedelbar betalning ska vara en betalning där betalarens betaltjänstleverantör och betalningsmottagarens betaltjänstleverantör är etablerade i samma medlemsstat. |
| 0020;  0020 | **Totalt antal fall där en nationell omedelbar betalning inte verkställdes eller penningmedel frystes, som betalares betaltjänstleverantör**  Den rapporterade siffran ska omfatta fall där betalarens betaltjänstleverantör har stoppat genomförandet av den begärda nationella omedelbara betalningen efter sin betaltjänstanvändares begäran om att initiera transaktionen, inbegripet situationer som härrör från betalarens betaltjänstleverantörs skyldighet enligt artikel 5d.1 i förordning (EU) nr 260/2012 att kontrollera sina betaltjänstanvändare eller på grund av att betaltjänstanvändarens betalkonto frysts efter en sådan kontroll. Endast åtgärder som beror på tillämpningen av de riktade finansiella restriktiva åtgärderna under referensperioden ska rapporteras. En nationell omedelbar betalning ska vara en betalning där både betalarens betaltjänstleverantör och betalningsmottagarens betaltjänstleverantör är etablerade i samma medlemsstat. |
| 0030;  0010 | **Totalt antal fall där en gränsöverskridande omedelbar betalning inte verkställdes eller penningmedel frystes, som betalningsmottagares betaltjänstleverantör**  Den rapporterade siffran ska omfatta inkommande gränsöverskridande omedelbara betalningar som avvisats av den rapporterande betaltjänstleverantören eller fall då penningmedel togs emot och omedelbart frystes på den rapporterande betaltjänstleverantörens betaltjänsteanvändares konto. Endast åtgärder som beror på tillämpningen av de riktade finansiella restriktiva åtgärderna under referensperioden ska rapporteras. En gränsöverskridande omedelbar betalning ska vara en betalning där både betalarens betaltjänstleverantör och betalningsmottagarens betaltjänstleverantör inte är etablerade i samma medlemsstat. |
| 0030;  0020 | **Totalt antal fall där en gränsöverskridande omedelbar betalning inte verkställdes eller penningmedel frystes, som betalares betaltjänstleverantör**  Den rapporterade siffran ska omfatta fall där betalarens betaltjänstleverantör har stoppat genomförandet av den begärda gränsöverskridande omedelbara betalningen efter sin betaltjänstanvändares begäran om att initiera transaktionen, inbegripet situationer som härrör från betalarens betaltjänstleverantörs skyldighet enligt artikel 5d.1 i förordning (EU) nr 260/2012 att kontrollera sina betaltjänstanvändare eller på grund av att betaltjänstanvändarens betalkonto frysts efter en sådan kontroll. Endast åtgärder som beror på tillämpningen av de riktade finansiella restriktiva åtgärderna under referensperioden ska rapporteras. En gränsöverskridande omedelbar betalning ska vara en betalning där både betalarens betaltjänstleverantör och betalningsmottagarens betaltjänstleverantör inte är etablerade i samma medlemsstat. |

1. Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 260/2012 av den 14 mars 2012 om antagande av tekniska och affärsmässiga krav för betalningar och autogireringar i euro och om ändring av förordning (EG) nr 924/2009 (EUT L 94, 30.3.2012, s. 22, ELI: [http://data.europa.eu/eli/reg/2012/260/oj](http://data.europa.eu/eli/reg/2012/260/oj.) ). [↑](#footnote-ref-2)
2. [Europeiska centralbankens förordning (EU) nr](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/AUTO/?uri=CELEX:32013R1409&qid=1734008506311&rid=1) 1409/2013 | av den 28 [november 2013 | om betalningsstatistik (ECB/2013/43)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/AUTO/?uri=CELEX:32013R1409&qid=1734008506311&rid=1)  (EGT L 352 24.12.2013, s. 18, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/1409/oj). [↑](#footnote-ref-3)
3. Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/92/EU av den 23 juli 2014 om jämförbarhet för avgifter som avser betalkonto, byte av betalkonto och tillgång till betalkonto med grundläggande funktioner (EUT L 257, 28.8.2014, s. 214, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2014/92/oj). [↑](#footnote-ref-4)