

**Jaar**

2019

**Versienummer**

XBRL update

Handboek

# Betalingsverkeerstatistieken

Divisie Statistiek

De Nederlandsche Bank

## **Betalingsverkeerstatistieken<sup>1</sup> (voorheen formulier 9006)**

### **Algemeen**

De rapportage bevat informatie over betalingsstatistieken en statistieken betreffende betalingssystemen. Het betreft hier betalingsverkeer tussen niet-monetaire financiële tegenpartijen (bijvoorbeeld consumenten, het bedrijfsleven en de overheid) en betalingsverkeer tussen betalingsdienstverleners (bijvoorbeeld Monetaire Financiële Instellingen (MFI)) en niet-monetaire financiële instellingen.<sup>2</sup> Deze rapportage geeft sinds juli 2014 invulling aan Verordening 1409/2013 van de ECB over betalingsverkeerstatistiek en Richtlijn 15/2014 van de ECB, onderdeel betalingsverkeerstatistiek.

### **Doel van het rapportagekader**

Het doel van het rapportagekader is in eerste instantie om aan de informatieverplichting richting de Europese Centrale Bank (ECB) en Bank for International Settlements (BIS) te voldoen. Daarnaast heeft het rapportagekader tot doel om de verschillende, bij het retailbetalingsverkeer betrokken, partijen te voorzien van goede betalingsverkeerdata. Grote commerciële betalingsdienst-aanbieders kunnen dergelijke informatie gebruiken voor hun commercieel beleid. Goede data helpen Betaalvereniging Nederland met het vervullen van haar taken op het gebied van infrastructuur, standaarden en gezamenlijke productkenmerken, gericht op een veilig, betrouwbaar en efficiënt betalingsverkeer. Voorts dragen de data bij aan de rol van de Betaalvereniging als kenniscentrum voor het betalingsverkeer. Tenslotte heeft DNB de statistische gegevens nodig voor interne analyses en externe publicaties om haar wettelijke taken op het gebied van het betalingsverkeer te kunnen uitoefenen. Voor het nastreven van dit gezamenlijke doel is in 2005 de kwartaalrapportage betalingsverkeer (voorheen formulier 9006) geïntroduceerd. Dit formulier is in 2014 uitgebreid n.a.v. de komst van Verordening 1409/2013 en Richtlijn 15/2014 van de ECB. In 2019 is het formulier verder uitgebreid, zodat de gevolgen van de in 2019 ingevoerde instant payments kunnen worden gemonitord.

### **Opzet**

Er zijn drie modules binnen het rapportagekader. Betalingsverkeer – MFI (PMTS-M), in te vullen door banken die op kwartaalbasis rapporteren; Betalingsverkeer – OFI (PMTS-O), in te vullen door betaalinstellingen en elektronisch-geld instellingen; en Betalingsverkeer – GED (PMTS-G), in te vullen door rapporteurs die in aanmerking komen voor een gedeeltelijke vrijstelling. Het rapportagekader bevat de volgende tabellen:

- Transacties – Binnenland (voorheen HK1)
- Transacties – Grensoverschrijdend naar land (voorheen HK2)
- Transacties – Grensoverschrijdend totaal (voorheen HK3)
- Rekening- en kaartgerelateerd (voorheen onderdeel van HK1)
- Betaalkaart accepterende apparatuur (voorheen HK4)

Waar van toepassing hoeft de rapporterende instelling alleen uitsplitsingen te rapporteren; totalen worden door DNB zelf berekend. Het formulier is verbijzonderd naar aantal (in eenheden) en

---

<sup>1</sup> Dit document is een leidraad voor het invullen van het rapportageformulier, voor meer details over de verschillende posten kunnen Verordening (EU) 1409/2013 (ECB/2013/43) en Richtlijn 15/2014 geraadpleegd worden.

<sup>2</sup> Betaalinstellingen (bijvoorbeeld banken) die als intermediair (corresponderende bank) fungeren tussen twee betaalinstellingen, hoeven dergelijke transacties niet te rapporteren. Dit kan het geval zijn wanneer de betaling tussen klanten van twee betaalinstellingen 'door de betreffende' bank vloeien zonder daar op een betaalrekening van een niet-MFI te hebben gestaan.

bijbehorende omzetten/saldi (in euro) alsmede naar particuliere en zakelijke klanten.

Het criterium voor de splitsing in particulier en zakelijk is gelegd bij het type *betaalrekening* waarop de debiteringen en crediteringen plaatsvinden (spaar- en effectenrekeningen vallen niet onder deze definitie, overboekingen van betaal- naar of van spaar- en effectenrekeningen echter wel).

Ofschoon banken op dit punt verschillende definities kunnen hanteren, wordt het volgende richtsnoer gegeven. Tot de *particuliere* klanten worden de volgende ingezetene en niet-ingezetene rekeninghouders gerekend: natuurlijke personen, die geen bedrijf uitoefenen, loon- en salarisgerechtigden, gepensioneerden, uitkeringsgerechtigden en verenigingen, die niet zijn ingeschreven in het Verenigingenregister. Alle overige rekeninghouders worden tot het *zakelijke* segment gerekend. Leidend is echter hoe individuele banken hun particuliere en zakelijke klanten registreren.

### **Transacties – Binnenland (voorheen 9006, HK1: NL/SEPA standaarden)**

Een binnenlandse betalingstransactie wordt in de Verordening gedefinieerd als een betalingstransactie geïnitieerd door een betaler of door een begunstigde, waarbij de betalingsdienstaanbieder (betalingsdienstverlener) van de betaler en de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde zich in dezelfde lidstaat (in dit geval Nederland) bevinden. Nb. Dus niet het land van residentie van de betaler of begunstigde zelf.

Voor alle posten geldt dat zowel SEPA- als niet-SEPA-transacties gerapporteerd dienen te worden, tenzij anders vermeld. Binnenlandse transacties in vreemde valuta, evenals saldi op vreemde valuta-rekeningen aangehouden bij Nederlandse betalingsdienstaanbieders, dienen ook gerapporteerd te worden en worden omgerekend naar euro's op basis van passende wisselkoersen.<sup>3</sup> SEPA-transacties die via de betaalinfrastructuur Instant Payments verlopen dienen bij de relevante SEPA posten te worden meegeteld, almede separaat bij de Instant Payment posten.

### **Debetposten**

Overschrijvingen (ECB-definitie) (voorheen NL.00.0.0.0.0.0)

Betalingsdienst waarmee de betaler zijn rekening aanhoudende instelling kan opdragen geld aan de begunstigde over te maken. Het is een betalingsopdracht, of een reeks betalingsopdrachten, die worden gegeven om geld ter beschikking van de begunstigde te stellen. Zowel de betalingsopdracht als het erin beschreven geld gaan van de betalingsdienstverlener van de betaler over naar de betalingsdienstverlener van de begunstigde, mogelijkerwijze via verscheidene bemiddelende kredietinstellingen en/of één of meerdere betalings- en afwikkelingssystemen. Transacties met contanten aan één zijde van de betalingstransacties, of aan beide zijden, waarbij gebruikgemaakt wordt van een betalingsdienst voor overboekingen, vallen eveneens onder overboekingen. Hiertoe behoren eveneens overboekingen, die werden geïnitieerd aan een geldautomaat met overboekingsfunctie.

Een betalingsdienstverlener kan zelf ook de betaler of begunstigde zijn, een voorbeeld hiervan is een lening die wordt verstrekt door een bank. Wanneer bij een dergelijke transactie gebruik gemaakt wordt van een betaalinstrument (overboeking bij verstrekking van de lening en (automatische) incasso voor de periodieke aflossing/rentebetaling) dan dient deze door de betreffende bank te worden gerapporteerd. Dit geldt ook voor banken die geen betaalproducten/betalingsdiensten aanbieden.

Overboekingen naar tegenpartijen die worden geïnitieerd door niet-MFIs of door betalingsdienstaanbieders indien de tegenpartij een niet-MFI is, welke worden uitgevoerd door middel van large value payment systemen (bv. TARGET2, EBA euro 1, etc.) dienen ook onder deze post opgevoerd te worden. Dit geldt ook voor geldoverboekingen tussen twee rekeningen op dezelfde naam, en tevens tussen verschillende typen rekeningen (bv. van een giraal naar een niet-

---

<sup>3</sup> Gegevens worden omgerekend met behulp van de referentiewisselkoers van de ECB: transacties (stromen) worden in euro omgerekend door middel van de ECB-referentiewisselkoers of de voor de betreffende transactie toegepaste wisselkoers. Indien dagkoersen niet beschikbaar zijn, mag gebruik gemaakt worden van de gemiddelde wisselkoers voor de betreffende periode. Voor balansstanden dient gebruik gemaakt te worden van de ECB-referentiewisselkoers die op dat moment geldt.

giraal deposito).

NB. Transacties geboekt onder geldtransfers, spoedbetalingen, acceptgiro, iDEAL en digitale nota dienen niet onder overschrijvingen gerapporteerd te worden.

- a) Schriftelijk geïnitieerd (voorheen NL.00.1.0.0.0.0)  
Het debetgedeelte van een op papier via een overschrijvingsformulier (optisch leesbaar overschrijvingsformulier of overschrijvingskaart) door de opdrachtgever (gedebiteerde) bij zijn eigen betalingsdienstaanbieder aangeleverde en uitgevoerde opdracht tot overschrijving. De debitering vindt plaats bij de (eigen) rapporterende betalingsdienstaanbieder en de creditering bij dezelfde of een andere betalingsdienstaanbieder.
  - a) SEPA (voorheen NL.00.1.0.0.1.0)  
Overboekingen die voldoen aan de vereisten voor overboekingen van het Gemeenschappelijk Eurobetalingsgebied (SEPA), zoals bedoeld in Verordening (EU) nr. 260/2012
  - b) Niet-SEPA (voorheen NL.00.1.0.0.2.0)  
Overboekingen die niet voldoen aan de vereisten voor overboekingen van het Gemeenschappelijk Eurobetalingsgebied (SEPA), zoals bedoeld in Verordening (EU) nr. 260/2012. Hieronder vallen ook overschrijvingen die binnen Nederland plaatsvinden in andere valuta dan de euro. Deze transacties moeten omgerekend worden in euro.
  
- b) Telefonisch bankieren (traditioneel) (voorheen NL.00.2.0.0.0.0)  
Het debetgedeelte van de telefonisch (vast of mobiel) via een voicemenu door de opdrachtgever (gedebiteerde) bij zijn eigen betalingsdienstaanbieder aangeleverde en uitgevoerde opdracht (via een menustructuur en niet via internet) tot overschrijving. De debitering vindt plaats bij de (eigen) rapporterende betalingsdienstaanbieder en de creditering bij dezelfde of een andere betalingsdienstaanbieder.
  - a) SEPA (voorheen NL.00.2.0.0.1.0)
  - b) Niet-SEPA (voorheen NL.00.2.0.0.2.0)
  
- c) Elektronisch geïnitieerd (voorheen NL.00.3.0.0.0.0)  
Het debetgedeelte van de elektronisch via datacommunicatie met behulp van een PC, (smart)phone of internetapplicatie van de eigen betalingsdienstaanbieder (elektronische olo (overschrijvingsformulier) of overschrijvingskaart) door de opdrachtgever (gedebiteerde) bij zijn eigen betalingsdienstaanbieder aangeleverde en uitgevoerde opdracht tot overschrijving. De debitering vindt plaats bij de (eigen) rapporterende betalingsdienstaanbieder en de creditering bij dezelfde of een andere betalingsdienstaanbieder.
  - a) Batchbestanden (voorheen NL.00.3.1.0.0.0)  
Een elektronisch geïnitieerde overboeking, die deel uitmaakt van een groep overboekingen, die door de betaler gezamenlijk via een specifieke lijn geïnitieerd werden. Bij de rapportage van het aantal transacties wordt elke overboeking in een blok als aparte overboeking geteld.
    - a. SEPA (voorheen NL.00.3.1.0.1.0)
    - b. Niet-SEPA (voorheen NL.00.3.1.0.2.0)
  
  - b) Individueel geïnitieerd (voorheen NL.00.3.2.0.0.0)

Een elektronisch en onafhankelijk geïnitieerde overboeking, i.e. die niet behoort tot een groep overboekingen die gezamenlijk geïnitieerd werden.

- a. geïnitieerd op een mobiele (smart)telefoon (voorheen NL.00.3.2.1.0.0)
  - a. SEPA (voorheen NL.00.3.2.1.1.0)
  - b. Niet-SEPA (voorheen NL.00.3.2.1.2.0)
- b. geïnitieerd anders dan op dan een mobiele (smart)telefoon (voorheen NL.00.3.2.2.0.0)
  - a. SEPA (voorheen NL.00.3.2.2.1.0)
  - b. Niet-SEPA (voorheen NL.00.3.2.2.2.0)

Overschrijvingen ("Nederlandse"-definitie) (voorheen NL.01.0.0.0.0.0)

Betalingsdienst waarmee de betaler de zijn rekening aanhoudende instelling kan opdragen geld aan de begunstigde over te maken. Het is een betalingsopdracht, of een reeks betalingsopdrachten, die worden gegeven om geld ter beschikking van de begunstigde te stellen. Zowel de betalingsopdracht als het erin beschreven geld gaan van de betalingsdienstverlener van de betaler over naar de betalingsdienstverlener van de begunstigde, mogelijkerwijze via verscheidene bemiddelende kredietinstellingen en/of één of meerdere betalings- en afwikkelingssystemen. Transacties met contanten aan één zijde van de betalingstransacties, of aan beide zijden, waarbij gebruikgemaakt wordt van een betalingsdienst voor overboekingen, vallen eveneens onder overboekingen. Hiertoe behoren eveneens overboekingen die werden geïnitieerd aan een geldautomaat met overboekingsfunctie.

In tegenstelling tot overschrijvingen (ECB-definitie) bevat deze post alleen overschrijvingen waar een transactie in de reële sfeer aan ten grondslag ligt: alle overschrijvingen naar spaar-, beleggings- en effectenrekeningen bij de eigen betalingsdienstaanbieder vanaf een betaalrekening bij diezelfde betalingsdienstaanbieder zijn uitgesloten. Dit geldt ook voor de betalingen van verzekeringspremies en van rente- en aflossingsbetalingen op hypotheek en andere vormen van kredietverlening. Tevens blijven transacties namens niet-MFIs en naar niet-MFIs door middel van large value payments systemen buiten beschouwing.

NB. transacties geboekt onder geldtransfers, spoedbetalingen, acceptgiro, iDEAL en digitale nota dienen niet onder overschrijvingen gerapporteerd te worden. Daarvoor zijn aparte posten in de rapportage opgenomen.

- a) Schriftelijk geïnitieerd (voorheen NL.01.1.0.0.0.0)

Het debetgedeelte van een op papier via een overschrijvingsformulier (optisch leesbaar overschrijvingsformulier of overschrijvingskaart) door de opdrachtgever (gedebiteerde) bij zijn eigen betalingsdienstaanbieder aangeleverde en uitgevoerde opdracht tot overschrijving. De debitering vindt plaats bij de (eigen) rapporterende betalingsdienstaanbieder en de creditering bij dezelfde of een andere betalingsdienstaanbieder.

  - a) SEPA (voorheen NL.01.1.0.0.1.0)

Overboekingen die voldoen aan de vereisten voor overboekingen van het Gemeenschappelijk Eurobetalingsgebied (SEPA), zoals bedoeld in Verordening (EU) nr. 260/2012
  - b) Niet-SEPA (voorheen NL.01.1.0.0.2.0)

Overboekingen die niet voldoen aan de vereisten voor overboekingen van het Gemeenschappelijk Eurobetalingsgebied (SEPA), zoals bedoeld in Verordening (EU) nr. 260/2012. Hieronder vallen ook overschrijvingen die binnen Nederland plaatsvinden in andere valuta dan de euro. Deze transacties moeten omgerekend worden in euro.

- b) Telefonisch bankieren (traditioneel) (voorheen NL.01.2.0.0.0.0)  
Het debetgedeelte van de telefonisch (vast of mobiel) via een voicemenu door de opdrachtgever (gedebiteerde) bij zijn eigen betalingsdienstaanbieder aangeleverde en uitgevoerde opdracht (via een menustructuur en niet via internet) tot overschrijving. De debitering vindt plaats bij de (eigen) rapporterende betalingsdienstaanbieder en de creditering bij dezelfde of een andere betalingsdienstaanbieder.
  - a) SEPA (voorheen NL.01.2.0.0.1.0)
  - b) Niet-SEPA (voorheen NL.01.2.0.0.2.0)
  
- c) Elektronisch geïnitieerd (voorheen NL.01.3.0.0.0.0)  
Het debetgedeelte van de elektronisch via datacommunicatie met behulp van een PC, smartphone of internetapplicatie van de eigen betalingsdienstaanbieder (elektronische olo (overschrijvingsformulier) of overschrijvingskaart) door de opdrachtgever (gedebiteerde) bij zijn eigen betalingsdienstaanbieder aangeleverde en uitgevoerde opdracht tot overschrijving. De debitering vindt plaats bij de (eigen) rapporterende betalingsdienstaanbieder en de creditering bij dezelfde of een andere betalingsdienstaanbieder.
  - a) Batchbestanden (voorheen NL.01.3.1.0.0.0)  
Een elektronisch geïnitieerde overboeking die deel uitmaakt van een groep overboekingen die door de betaler gezamenlijk via een specifieke lijn geïnitieerd werden. Bij de rapportage van het aantal transacties wordt elke overboeking in een blok als aparte overboeking geteld.
    - a. SEPA (voorheen NL.01.3.1.0.1.0)
    - b. Niet-SEPA (voorheen NL.01.3.1.0.2.0)
  
  - b) Individueel geïnitieerd (voorheen NL.01.3.2.0.0.0)  
Een elektronisch en onafhankelijk geïnitieerde overboeking, i.e. die niet behoort tot een groep overboekingen die gezamenlijk geïnitieerd werden.
    - a. geïnitieerd op een mobiele (smart)telefoon (voorheen NL.01.3.2.1.0.0)
      - a. SEPA (voorheen NL.01.3.2.1.1.0)
      - b. Niet-SEPA (voorheen NL.01.3.2.1.2.0)
  
    - b. geïnitieerd anders dan op een mobiele (smart)telefoon (voorheen NL.01.3.2.2.0.0)
      - a. SEPA (voorheen NL.01.3.2.2.1.0)
      - b. Niet-SEPA (voorheen NL.01.3.2.2.2.0)

Geldtransfers (uitgaand)(voorheen NL.02.0.0.0.0.0)

Volgens artikel 4 punt 13 van de Payments Service Directive (richtlijn/2007/64/EG) is een geldtransfer: een betalingsdienst waarbij, zonder opening van betaalrekeningen op naam van de betaler of de begunstigde, van een betaler geldmiddelen worden ontvangen met als enig doel het

daarmee corresponderende bedrag over te maken aan een begunstigde of aan een andere, voor rekening van de begunstigde handelende betalingsdienstaanbieder en/of waarbij de geldmiddelen voor rekening van de begunstigde worden ontvangen en aan de begunstigde beschikbaar worden gesteld.

#### Spoedbetalingen (voorheen NL.03.0.0.0.0.0)

Het kenmerk van deze transactie is, dat de betalingsdienstaanbieder van de opdrachtgever de opdracht direct (real time) uitvoert, hetzij in de eigen administratie of via Telegiro Nieuwe Stijl (TARGET2 cq. EBA Euro1). De debitering vindt plaats bij de (eigen) rapporterende betalingsdienstaanbieder en de creditering bij dezelfde of een andere betalingsdienstaanbieder.

- a) **Schriftelijk geïnitieerd** (voorheen NL.03.1.0.0.0.0)  
Het debetgedeelte van de op papier door de opdrachtgever (gedebiteerde) bij zijn eigen betalingsdienstaanbieder aangeleverde en uitgevoerde opdracht tot (directe) overschrijving, waarbij sprake is van één debitering en één bijbehorende creditering.
- b) **Via telefonische opdracht** (voorheen NL.03.2.0.0.0.0)  
Het debetgedeelte van de via fax of telefonisch door de opdrachtgever (gedebiteerde) bij zijn eigen betalingsdienstaanbieder aangeleverde en uitgevoerde opdracht tot (directe) overschrijving, waarbij sprake is van één debitering en één bijbehorende creditering.  
*Nb. Er wordt sinds 1 januari 2015 geen onderscheid meer gemaakt tussen spoedbetalingen die telefonisch zijn geïnitieerd en die elektronisch zijn geïnitieerd. Deze post kan dan op 0 worden gezet en alle telefonisch geïnitieerde spoedbetalingen dienen bij onderstaande post te worden opgeteld (het onderscheid schriftelijk geïnitieerd blijft wel bestaan).*
- c) **Elektronisch geïnitieerd** (voorheen NL.03.3.0.0.0.0)  
Het debetgedeelte van de elektronisch via datacommunicatie met behulp van een applicatie (PC, mobiele telefoon of internet) van de eigen betalingsdienstaanbieder door de opdrachtgever (gedebiteerde) bij zijn eigen betalingsdienstaanbieder aangeleverde en uitgevoerde opdracht tot (directe) overschrijving, waarbij sprake is van één debitering en één bijbehorende creditering.

#### Acceptgiro (voorheen NL.04.0.0.0.0.0)

Op een acceptgiroformulier heeft de crediteur zoveel als mogelijk de hem bekende boekingsgegevens (rekeningnummers, bedrag, betalingskenmerk) voorgedrukt. De crediteur zendt het formulier vervolgens in fysieke vorm per post naar zijn debiteur. Wat hier gerapporteerd dient te worden is het debetgedeelte van de op een acceptgiroformulier door de opdrachtgever (gedebiteerde) bij zijn eigen betalingsdienstaanbieder fysiek aangeleverde en uitgevoerde opdracht tot overschrijving, waarbij sprake is van één debitering en één bijbehorende creditering. Indien een acceptgiro betaald wordt via internetbankieren, wordt deze gemeld bij de post elektronisch geïnitieerde overschrijving. Zowel de acceptgiro betalingen volgens 'oude' standaarden als de acceptgirobetalingen via de IBAN-acceptgiro dienen onder deze post gerapporteerd te worden.

- a) **SEPA** (voorheen NL.04.0.0.0.1.0)
- b) **Niet-SEPA** (voorheen NL.04.0.0.0.2.0)

#### iDEAL (voorheen NL.05.0.0.0.0.0)

Het debetgedeelte van de in opdracht van de gedebiteerde met behulp van een specifieke (inter)bancaire applicatie (iDEAL) via internet aangeleverde opdracht tot een gegarandeerde overschrijving ter afwikkeling van een transactie. De betalingen omvatten zowel 'macro- als



microbetalingen'. Een microbetaling is een betaling van een klein geldbedrag (vaak EUR 0,01), in dit geval via iDEAL. Microbetalingen worden voor diverse doeleinden gebruikt, zoals het verkrijgen van toegang tot informatie en/of een dienst en ter verificatie van een persoon. De betalingsdienstaanbieder van de debiteur rapporteert.

#### Betalingen via Digitale Nota (voorheen NL.06.0.0.0.0.0)

Betalingen via Digitale Nota omvatten elektronische betalingen in het kader van electronic bill presentment and payment (ebpp). De crediteur stelt de debiteur elektronisch via internet een factuur en een ingevulde elektronische overschrijving ter beschikking binnen de beveiligde internetapplicatie van de betalingsdienstaanbieder van de debiteur. De debiteur accepteert en betaalt. De betalingsdienstaanbieders rapporteren hier dus het debetgedeelte van de bij de desbetreffende betalingsdienstaanbieder ter debitering aangeleverde gegevens van een elektronisch ontvangen betaling via Digitale Nota, waarbij na verwerking sprake is van één debitering en één bijbehorende creditering. De Digitale Nota vertoont overeenkomsten met de acceptgiro, met dien verstande, dat het gehele proces van aanbieding en betaling elektronisch plaatsvindt.

- a) SEPA (voorheen NL.06.0.0.0.1.0)
- b) Niet-SEPA (voorheen NL.06.0.0.0.2.0)

#### Incasso's (voorheen NL.07.0.0.0.0.0)

Het debetgedeelte van een door de crediteur geïnitieerde geslaagde overschrijving waartoe de debiteur vooraf toestemming heeft gegeven via een machtiging. Deze overschrijving kan zowel eenmalig als periodiek zijn waarbij in het laatste geval het bedrag variabel kan zijn. De betalingsdienstaanbieder van de geïncasseerde rapporteert.

- a) SEPA (voorheen NL.07.0.0.0.1.0)
- b) Niet-SEPA (voorheen NL.07.0.0.0.2.0)

#### POS-betalingen (m.u.v. e-money) met een debitkaart (kaart en terminal van NL PSP) (voorheen NL.08.0.0.0.0.0)

Het debetgedeelte van de in opdracht van de debiteur, met behulp van een debitcard of debet functie op een mobiel device en betaalterminal, elektronisch aangeleverde opdracht tot een gegarandeerde overschrijving ter afwikkeling van een toonbanktransactie in Nederland (pinnen). De betalingsdienstaanbieder van de pashouder (issuing betalingsdienstaanbieder) rapporteert.

- a) Contactloze betalingen (voorheen NL.08.0.3.0.0.0)
- b) Contactloze betalingen met een (debit)kaart (voorheen NL.08.0.3.1.0.0)
- c) Contactloze betalingen met een (smart)telefoon via een NFC-chip (voorheen NL.08.0.3.2.0.0)

#### Retourpinnen (debet refund) (voorheen NL.09.0.0.0.0.0)

Bij het retourpinnen gaat het om een tegengestelde POS-transactie.

De betalingsdienstaanbieder van de winkelier maakt een bedrag over naar de debitcardhouder. Het betreft de debetafschrijving bij de betalingsdienstaanbieder van de winkelier. De betalingsdienstaanbieder van de winkelier (acquiring betalingsdienstaanbieder) rapporteert.

#### E-money betalingen (e-money en terminal van NL PSP) (voorheen NL.10.0.0.0.0.0)

Een transactie waarmee de houder van elektronisch geld, elektronisch geld van zijn saldo overboekt naar het saldo van de begunstigde, hetzij met een kaart waarop rechtstreeks elektronisch geld kan

worden opgeslagen, hetzij met andere elektronisch-geldrekeningen. De betalingsdienstaanbieder van de pashouder (issuing betalingsdienstaanbieder) rapporteert.

E-money wordt als volgt gedefinieerd: *een monetaire waarde, zoals vertegenwoordigd door een vordering op de uitgever, welke elektronisch, waaronder magnetisch, is opgeslagen en is uitgegeven in ruil voor ontvangen geld voor het verrichten van betalingstransacties als bedoeld in artikel 4, lid 5, van Richtlijn 2007/64/EG, en wordt aanvaard door andere natuurlijke of rechtspersonen dan de uitgever van elektronisch geld.*

Een voorbeeld van e-money is o.a. 'emergency cash', waarbij een bank een pre-paid pas verstrekt met geld daarop van de eigen betaalrekening, dat overal gebruikt kan worden, maar waarbij het geld niet meer teruggestort kan worden op de betaalrekening.

- a) Betalingen met pas waarop e-money direct is opgeslagen (voorheen NL.10.1.0.0.0.0)  
Een transactie waarmee de houder van een kaart met een elektronisch-geldfunctie elektronisch geld van zijn op de kaart opgeslagen saldo overboekt naar het saldo van de begunstigde.
- b) Betalingen met e-money account (voorheen NL.10.2.0.0.0.0)  
Transactie waarmee geld wordt overgeboekt van de elektronisch-geldrekening van een betaler naar de rekening van een begunstigde. Gelieve de definitie van „elektronisch-geldrekeningen” te raadplegen.
  - a) toegankelijk met een pas (voorheen NL.10.2.1.0.0.0)  
Waarvan toegankelijk met een door de binnenlandse betalingsdienstaanbieder uitgegeven pas
  - b) toegankelijk met middelen anders dan een pas (voorheen NL.10.2.2.0.0.0)

#### Cheques (voorheen NL.11.0.0.0.0.0)

Een schriftelijke opdracht van de ene partij, i.e. de trekker, aan de andere partij, i.e. de betrokkene, die normaliter een kredietinstelling is, waarbij van de betrokkene wordt verlangd, om op verzoek van de trekker of aan een door de trekker opgegeven derde een aangegeven bedrag te betalen. De betalingsdienstaanbieder van de ten laste gelegde klant (trekker) rapporteert.

#### Overige betalingen (voorheen NL.12.0.0.0.0.0)

Omvat betalings-gerelateerde werkzaamheden (betalingen) die niet vallen onder de definitie van betalingsdiensten van Richtlijn 2007/64/EG.

#### Balie-opnames (voorheen NL.13.0.0.0.0.0)

De debitering van de door de rekeninghouder uitgevoerde geldopname (contant geld in euro's of andere valuta's omgerekend naar euro's) aan de kasbalie van (of op andere wijze via) de eigen betalingsdienstaanbieder. Onder deze post vallen ook directe opnames van winkeliers.

#### ATM-opnames met debitcard (incl. CRAs) (kaart en terminal van NL PSP) (voorheen NL.14.0.0.0.0.0)

Debitering van de door de debiteur uitgevoerde geldopname met een debitcard (betaalpas) bij een geldautomaat (inclusief cash recycle automaat, inclusief muntrolautomaat (indien sprake is van geldopname en niet van geld wisselen)) van een Nederlandse betalingsdienstaanbieder. De issuing betalingsdienstaanbieder rapporteert.

- a) Gast automaat met een kaart uitgegeven door de rapporterende PSP (genoten nationaal gastgebruik) (voorheen NL.14.0.0.1.0.0)

- b) Eigen automaat (voorheen NL.14.0.0.2.0.0)
  - a) met een kaart uitgegeven door de rapporterende PSP (voorheen NL.14.0.0.2.1.0)
  - b) met een kaart uitgegeven door door andere Nederlandse PSPs (verleend nationaal gastgebruik) (voorheen NL.14.0.0.2.2.0)

Opladingen e-money op een pas of account (e-money en terminal van NL PSP) (voorheen NL.15.0.0.0.0.0)

De debitering van de door de debiteur uitgevoerde opwaardering van een door de betalingsdienstaanbieder uitgegeven elektronische portemonnee of elektronische device bij zowel oplaadpunten van de eigen betalingsdienstaanbieder als ook die van andere betalingsdienstaanbieders (een prepaid debitcard valt hier ook onder). De issuing betalingsdienstaanbieder rapporteert.

- a) Op een pas waarop e-money direct is opgeslagen (voorheen NL.15.1.0.0.0.0)

De debitering van de door de debiteur uitgevoerde opwaardering van een door de betalingsdienstaanbieder uitgegeven elektronische portemonnee (chipknip) op een door een betalingsdienstaanbieder uitgegeven pas bij zowel oplaadpunten van de eigen betalingsdienstaanbieder als ook die van andere betalingsdienstaanbieders.
- b) Op een e-money account (voorheen NL.15.2.0.0.0.0)

De debitering van de door de debiteur uitgevoerde opwaardering van een door de betalingsdienstaanbieder uitgegeven elektronisch device, niet zijnde een chipknip, waarmee via internet of mobiel kan worden betaald.

  - a) Toegankelijk met een pas (voorheen NL.15.2.1.0.0.0)

Waarvan toegankelijk met een door de binnenlandse betalingsdienstaanbieder uitgegeven pas
  - b) Toegankelijk met middelen anders dan een kaart (voorheen NL.15.2.2.0.0.0)

Creditcardbetalingen (kaart en terminal van NL PSP) (voorheen NL.16.0.0.0.0.0)

Betalingen op fysieke of virtuele verkooppunten met een door betalingsdienstaanbieder uitgegeven creditcard, die achteraf in een batch worden betaald (debitering via overschrijvingsformulier, acceptgiro of incasso van totaal bedrag van x betalingen gedurende periode y). De issuing betalingsdienstaanbieder rapporteert een ongecomprimeerd aantal.

- a) geïnitieerd via (EFT)POS (voorheen NL.16.0.1.0.0.0)

Elektronisch geïnitieerde kaartbetalingstransactie bij een fysiek verkooppunt waar elektronische geldoverboekingen uitgevoerd kunnen worden. Onder deze post vallen normaliter kaartbetalingen via een elektronische geldoverboeking bij een fysiek verkooppunt (EFTPOS) op de locatie van een handelaar. Betaaltransacties met elektronisch geld vallen hier niet onder.
- b) geïnitieerd remotely (bv. voor online shopping) (voorheen NL.16.0.2.0.0.0)

Elektronisch geïnitieerde kaartbetalingstransacties, die niet aan een fysieke verkooppuntterminal geïnitieerd werden. Deze post omvat normaliter betalingen met kaarten voor telefonisch of via het internet aangekochte producten en diensten.
- c) Met credit functie (voorheen NL.16.0.0.1.0.0)

Een kaart waarmee kaarthouders aankopen kunnen doen en in sommige gevallen ook contanten kunnen opnemen tot een vooraf vastgelegde limiet. Het verstrekte krediet kan volledig verevend worden aan het einde van een specifieke periode of kan deels verevend worden, waarbij het saldo wordt beschouwd als toegekend krediet waarop normaliter

interest verschuldigd is. Het onderscheidende kenmerk van een kaart met een kredietfunctie in vergelijking met een kaart met een debetfunctie of een vertraagde debetfunctie, is de contractuele regeling, die voor de kaarthouder een kredietlijn opent, waardoor krediet verstrekt kan worden.

- d) Met delayed debet functie (voorheen NL.16.0.0.2.0.0)  
Een kaart die de aankopen van kaarthouders tot een toegestane limiet afboekt van een bij de kaartuitgever aangehouden rekening. Het saldo van deze rekening wordt aan het einde van een vooraf bepaalde periode volledig verevend. De houder betaalt normaliter een jaarlijkse vergoeding. Het onderscheidende kenmerk van een kaart met een vertraagde debet functie in vergelijking met een kaart met een kredietfunctie of een debetfunctie is de contractuele regeling die een kredietlijn opent met evenwel de verplichting de ontstane schuld aan het einde van een vooraf bepaalde periode volledig te verevenen. Deze kaarten worden normaliter "kaart met uitgestelde debitering" genoemd.
- e) Met credit en/of delayed debet functie (voorheen NL.16.0.0.3.0.0)  
Kaart met een krediet- of een vertraagde debetfunctie. Deze categorie wordt slechts gerapporteerd indien de gegevens niet uitgesplitst kunnen worden naar "kaarten met een kredietfunctie" en "kaarten met een vertraagde debetfunctie".

#### ATM-opnames met een creditcard (incl. CRAs) (kaart en terminal van NL PSP) (voorheen NL.17.0.0.0.0.0)

Debitering van de door de debiteur uitgevoerde geldopname met een creditcard bij een geldautomaat (inclusief CRAs) van een Nederlandse betalingsdienstaanbieder. De issuing betalingsdienstaanbieder rapporteert.

#### R-transacties (voorheen NL.18.0.0.0.0.0)

- a) Return (bankstorno): stornering van een individuele Europese incasso door de bank van de debiteur, nadat deze incasso interbancair is verrekend. (voorheen NL.18.1.0.0.0.0)
- b) Refund (klantstorno): stornering van een individuele Europese incasso op verzoek van de debiteur, nadat deze incasso interbancair en on-us is verrekend. Dit is alleen mogelijk bij een Europese incasso (Core). (voorheen NL.18.2.0.0.0.0)

#### Debiteringen van de rekeningen via eenvoudige girale boeking (voorheen NL.19.0.0.0.0.0)

Door een MFI geïnitieerde debettransacties zonder een specifieke transactieopdracht en uitgevoerd door een eenvoudige girale boeking, d.w.z. debitering, op de rekening(en) van een klant, d.w.z. zonder het gebruik van een traditioneel betalingsinstrument. De volgende transacties worden onder dit item gerapporteerd: (a) interestbetalingen aan de bank, (b) inhouding van bankkosten, (c) betaling van belasting gelieerd aan financiële instrumenten, in het geval van een afzonderlijke transactie, maar niet als zodanig geautoriseerd door de klant, (d) aflossing van een lening, (e) overige eenvoudige girale boekingen. Deze transacties moeten niet onder incasso's geboekt worden.

#### Overschrijvingen (ECB-definitie), Instant Payments (voorheen NL.24.0.0.0.0.0)

Instant Payments overschrijvingen waarbij het versturen van het betaalbericht en de beschikbaarheid van de finale tegoeden aan de ontvanger direct of nagenoeg direct plaatsvindt bij een zo dicht als mogelijke 24/7 beschikbaarheid. Voor Nederland betekent dit het aantal en de waarde van de overschrijvingen die via de betaalinstructuur Instant Payments verlopen.

- a) waarvan telefonisch bankieren (voorheen NL.24.2.0.0.0.0)

Het debetgedeelte van de telefonisch aangeleverde en uitgevoerde opdracht overschrijving die via de betaalinfrastructuur Instant Payments verloopt.

- b) waarvan elektronisch geïnitieerd – batch (voorheen NL.24.3.1.0.0.0)  
Het debetgedeelte van een elektronisch geïnitieerde overboeking – via datacommunicatie met behulp van een PC, (smart)phone of internetapplicatie – die deel uitmaakt van een groep overboekingen die door de betaler gezamenlijk via een specifieke lijn geïnitieerd werden en via de betaalinfrastructuur Instant Payments verlopen.
- c) waarvan elektronisch geïnitieerd – individueel, op een mobiele (smart)telefoon (voorheen NL.24.3.2.1.0.0)  
Een elektronisch en onafhankelijk geïnitieerde overboeking op een mobiele (smart)phone, i.e. die niet behoort tot een groep overboekingen, die gezamenlijk geïnitieerd werden en via de betaalinfrastructuur Instant Payments verlopen.
- d) waarvan elektronisch geïnitieerd – individueel, anders dan op een mobiele (smart)phone (voorheen NL.24.3.2.2.0.0)  
Een elektronisch en onafhankelijk geïnitieerde overboeking anders dan op een mobiele (smart)telefoon, i.e. die niet behoort tot een groep overboekingen, die gezamenlijk geïnitieerd werden en via de betaalinfrastructuur Instant Payments verlopen.

#### Overschrijvingen ("Nederlandse"-definitie), Instant Payments (voorheen NL.25.0.0.0.0.0)

Instant Payments overschrijvingen waarbij het versturen van het betaalbericht en de beschikbaarheid van de finale tegoeden aan de ontvanger direct of nagenoeg direct plaatsvindt bij een zo dicht als mogelijke 24/7 beschikbaarheid. Voor Nederland betekent dit het aantal en de waarde van de overschrijvingen die via de betaalinfrastructuur Instant Payments verlopen.

In tegenstelling tot overschrijvingen (ECB-definitie), Instant Payments bevat deze post alleen overschrijvingen waar een transactie in de reële sfeer aan ten grondslag ligt.

- a) waarvan telefonisch bankieren (voorheen NL.25.2.0.0.0.0)  
Het debetgedeelte van de telefonisch aangeleverde en uitgevoerde opdracht overschrijving, dat via de betaalinfrastructuur Instant Payments verloopt.
- b) waarvan elektronisch geïnitieerd – batch (voorheen NL.25.3.1.0.0.0)  
Het debetgedeelte van een elektronisch geïnitieerde overboeking – via datacommunicatie met behulp van een PC, (smart)phone of internetapplicatie – die deel uitmaakt van een groep overboekingen, die door de betaler gezamenlijk via een specifieke lijn geïnitieerd werden en via de betaalinfrastructuur Instant Payments verlopen.
- c) waarvan elektronisch geïnitieerd – individueel, op een mobiele (smart)telefoon (voorheen NL.25.3.2.1.0.0)  
Een elektronisch en onafhankelijk geïnitieerde overboeking op een mobiele (smart)phone, i.e. die niet behoort tot een groep overboekingen, die gezamenlijk geïnitieerd werden en via de betaalinfrastructuur Instant Payments verlopen.
- d) waarvan elektronisch geïnitieerd – individueel, anders dan op een mobiele (smart)telefoon (voorheen NL.25.3.2.2.0.0)  
Een elektronisch en onafhankelijk geïnitieerde overboeking anders dan op een mobiele (smart)phone, i.e. die niet behoort tot een groep overboekingen, die gezamenlijk geïnitieerd werden en via de betaalinfrastructuur Instant Payments verlopen.

#### Incasso's, Instant Payments (voorheen NL.26.0.0.0.0.0)

Incasso's waarbij de initiatie van de overschrijving door de crediteur en de beschikbaarheid van de finale tegoeden aan de ontvanger direct of nagenoeg direct plaatsvindt bij een zo dicht als mogelijke 24/7 beschikbaarheid. Voor Nederland betekent dit het aantal en de waarde van de incasso's die via de betaalinstructuur Instant Payments verlopen.

Deze definitie is opgenomen omdat het een vereiste is. Maar zolang hier nog geen sprake van is in Nederland, kan deze post leeg gelaten worden.

Overige Instant Payments (voorheen NL.27.0.0.0.0.0)

Het aantal en waarde van alle overige transacties, die via de betaalinstructuur Instant Payments verloopt.

waarvan iDEAL (voorheen NL 27.5.0.0.0.0)

Het debetgedeelte van de in opdracht van de gedebiteerde met behulp van een specifieke (inter)bancaire applicatie (iDEAL) via internet aangeleverde opdracht tot een gegarandeerde overschrijving ter afwikkeling van een transactie, die via de betaalinstructuur Instant Payments verloopt.

Totaal Instant Payments (voorheen NL.28.0.0.0.0.0)

Het totaal aantal en waarde van transacties, die via de betaalinstructuur Instant Payments verlopen.

a) waarvan us-on-us (voorheen NL.28.0.0.0.0.1)

Het aantal en de waarde van het totaal aan transacties tussen twee bij dezelfde betalingsdienstaanbieder aangehouden rekeningen die via de betaalinstructuur Instant Payments verlopen.

b) waarvan via POS terminals (voorheen NL.28.0.0.0.0.2)

Het aantal en de waarde van het totaal aan transacties, dat via de betaalinstructuur 'Instant Payments' is verlopen en POS-betalingen betreffen (betalingen bij een fysieke toonbank).

## Creditposten

Overschrijvingen ("Nederlandse"-definitie) (voorheen NL.51.0.0.0.0.0)

Zie ook definitie overschrijvingen ("Nederlandse"-definitie) onder debet posten.

- a) **Schriftelijk geïnitieerd (voorheen NL.51.1.0.0.0.0)**

Het creditgedeelte van een op papier via een overschrijvingsformulier door de opdrachtgever (gedebiteerde) bij zijn eigen betalingsdienstaanbieder aangeleverde en uitgevoerde opdracht tot overschrijving ten gunste van een crediteur bij dezelfde betalingsdienstaanbieder. Zowel creditering als debitering vindt plaats bij de rapporterende betalingsdienstaanbieder. Dit zijn betalingen die geheel via het eigen concern zijn verwerkt (= 'on-us verkeer').

  - a) SEPA (voorheen NL.51.1.0.0.1.0)
  - b) Niet-SEPA (voorheen NL.51.1.0.0.2.0)
  
- b) **Telefonisch bankieren (traditioneel) (voorheen NL.51.2.0.0.0.0)**

Het creditgedeelte van de telefonisch (traditioneel) via een voicemenu door de opdrachtgever (gedebiteerde) bij zijn eigen betalingsdienstaanbieder aangeleverde en uitgevoerde opdracht tot overschrijving. Zowel creditering als debitering vindt plaats bij de rapporterende betalingsdienstaanbieder.

  - a) SEPA (voorheen NL.51.2.0.0.1.0)
  - b) Niet-SEPA (voorheen NL.51.2.0.0.2.0)
  
- c) **Elektronisch geïnitieerd (voorheen NL.51.3.0.0.0.0)**

Het creditgedeelte van de elektronisch door de opdrachtgever (gedebiteerde) bij de eigen betalingsdienstaanbieder aangeleverde en uitgevoerde opdracht tot overschrijving. Van belang is, dat de opdracht tot overschrijving elektronisch is geïnitieerd, bijvoorbeeld via datacommunicatie met behulp van een PC, (smart)phone of internetapplicatie van de eigen betalingsdienstaanbieder (elektronische olo (overschrijvingsformulier) of overschrijvingskaart). Zowel creditering als debitering vindt plaats bij de rapporterende betalingsdienstaanbieder.

  - a) **Batchbestanden (voorheen NL.51.3.1.0.0.0)**

Een elektronisch geïnitieerde overboeking, die deel uitmaakt van een groep overboekingen, die door de betaler gezamenlijk via een specifieke lijn geïnitieerd werden. Bij de rapportage van het aantal transacties wordt elke overboeking in een blok als aparte overboeking geteld.

    - a. SEPA (voorheen NL.51.3.1.0.1.0)
    - b. Niet-SEPA (voorheen NL.51.3.1.0.2.0)
  - b) **Individueel geïnitieerd (voorheen NL.51.3.2.0.0.0)**

Een elektronisch en onafhankelijk geïnitieerde overboeking, i.e. die niet behoort tot een groep overboekingen, die gezamenlijk geïnitieerd werden.

*Nb. Indien geen onderscheid gemaakt kan worden voor het initiatiekanaal (mobiele (smart)phone of ander apparaat), dan kunnen alle individueel elektronisch geïnitieerde transacties onder "geïnitieerd op een mobiele (smart)phone" worden gerapporteerd.*

    - a. geïnitieerd op een mobiele (smart)telefoon (voorheen NL.51.3.2.1.0.0)
      - a. SEPA (voorheen NL.51.3.2.1.1.0)
      - b. Niet-SEPA (voorheen NL.51.3.2.1.2.0)
    - b. geïnitieerd anders dan op een mobiele (smart)telefoon (voorheen

NL.51.3.2.2.0.0)

- a. SEPA (voorheen NL.51.3.2.2.1.0)
- b. Niet-SEPA (voorheen NL.51.3.2.2.2.0)

d) Via het clearinghouse (voorheen NL.51.4.0.0.0.0)

Het creditgedeelte van de overschrijvingen (zowel SEPA als niet-SEPA) binnen Nederland welke worden gemeld door het clearinghouse (bv. Equens of EBA Clearing). De overgeboekte bedragen zijn afkomstig van betaalrekeningen aangehouden bij andere betalingsdienstaanbieders. Ook concernoverschrijvingen, die via het clearinghouse worden verwerkt, worden hier gerapporteerd. De crediterende betalingsdienstaanbieder rapporteert.

Spoedbetalingen (voorheen NL.53.0.0.0.0.0)

Het creditgedeelte van de op papier, fax, telefonisch of via internet bankieren door de opdrachtgever (gedebiteerde) bij zijn eigen betalingsdienstaanbieder aangeleverde en uitgevoerde opdracht tot (directe) overschrijving, waarbij sprake is van één debitering en één bijbehorende creditering. De creditering vindt plaats bij de rapporterende betalingsdienstaanbieder, de debitering kan bij een andere betalingsdienstaanbieder plaatsvinden. Kenmerk is dat de crediterende betalingsdienstaanbieder deze transactie direct uitvoert (real time).

Acceptgiro (voorheen NL.54.0.0.0.0.0)

Het creditgedeelte van een acceptgiro-opdracht, die fysiek door de opdrachtgever (gedebiteerde) bij zijn eigen betalingsdienstaanbieder aangeleverde en uitgevoerde opdracht tot overschrijving, waarbij sprake is van één debitering en één bijbehorende creditering.<sup>4</sup> De creditering vindt plaats bij de rapporterende betalingsdienstaanbieder, de debitering kan bij een andere betalingsdienstaanbieder plaatsvinden. De crediteur heeft het formulier in fysieke vorm per post naar zijn debiteur gezonden. De debiteur heeft vervolgens ook per post de betaalopdracht naar zijn betaaldienstverlener gestuurd. Het creditgedeelte van zowel een acceptgiro volgens 'oude' standaarden als een IBAN-acceptgiro-opdracht dienen onder deze post gerapporteerd te worden.

- a) SEPA (voorheen NL.54.0.0.0.1.0)
- b) Niet-SEPA (voorheen NL.54.0.0.0.2.0)

iDEAL ontvangsten (voorheen NL.55.0.0.0.0.0)

Het creditgedeelte van de in opdracht van de gedebiteerde met behulp van een specifieke (inter)bancaire applicatie (iDEAL) aangeleverde en uitgevoerde opdracht tot gegarandeerde overschrijving ter afwikkeling van een transactie via internet. De betalingsdienstaanbieder van de acceptant (acquiring betalingsdienstaanbieder) rapporteert ongecomprimeerde aantallen. De ontvangsten omvatten zowel 'macro- als microbetalingen'. Een micro-ontvangst is een ontvangst van een klein geldbedrag, in dit geval via iDEAL. Microbetalingen worden voor diverse doeleinden gebruikt, zoals het verkrijgen van toegang tot informatie en/of een dienst en ter verificatie van een persoon. iDEAL ontvangsten op basis van SEPA-standaarden dienen ook onder deze post gerapporteerd te worden.

---

<sup>4</sup> Tot eind maart 2018 bevat deze post ook het creditgedeelte van een acceptgiro-opdracht, die via datacommunicatie (met behulp van een PC, mobiele (smart)phone of internetapplicatie van de eigen betalingsdienstaanbieder door de opdrachtgever (gedebiteerde) bij zijn eigen betalingsdienstaanbieder aangeleverde en uitgevoerde opdracht tot overschrijving.



#### Ontvangsten via digitale Nota (voorheen NL.56.0.0.0.0)

Ontvangsten via Digitale Nota omvatten elektronische ontvangsten in het kader van electronic bill presentment and payment (ebpp). Het betreft het creditgedeelte van een door de debiteur elektronisch aangeleverde en uitgevoerde opdracht tot overschrijving via een Digitale Nota bij zijn eigen betalingsdienstaanbieder, waarbij sprake is van één debitering en één bijbehorende creditering. De creditering vindt plaats bij de rapporterende betalingsdienstaanbieder, de debitering kan bij een andere betalingsdienstaanbieder plaatsvinden.

- a) SEPA (voorheen NL.56.0.0.0.1.0)
- b) Niet-SEPA (voorheen NL.56.0.0.0.2.0)

#### Incasso's (voorheen NL.57.0.0.0.0)

Het creditgedeelte van de door de crediteur geïnitieerde geslaagde individuele overschrijvingen, waartoe de debiteur de crediteur vooraf toestemming heeft gegeven. De overschrijving kan zowel eenmalig als ook periodiek zijn, waarbij in het laatste geval het bedrag vast of variabel kan zijn. De incasso-opdrachten kunnen worden aangeleverd via diverse media. De betalingsdienstaanbieder van de crediteur rapporteert.

- a) Batchbestanden (voorheen NL.57.0.1.0.0.0)  
Een elektronisch geïnitieerde incasso die deel uitmaakt van een groep incasso's, die door de begunstigde gezamenlijk geïnitieerd werden. Bij de rapportage van het aantal incasso's wordt elke incasso in een blok als aparte incasso geteld.
  - a) SEPA (voorheen NL.57.0.1.0.1.0)
  - b) Niet-SEPA (voorheen NL.57.0.1.0.2.0)
  
- b) Individueel geïnitieerd (voorheen NL.57.0.2.0.0.0)  
Een betalingsdienst voor het debiteren van de betalingsrekening van een betaler indien de begunstigde een betalingstransactie initieert op basis van de door de betaler aan de begunstigde verleende instemming, dan wel aan de betalingsdienstverlener van de begunstigde of aan de betalingsdienstverlener van de betaler.
  - a) SEPA (voorheen NL.57.0.2.0.1.0)
  - b) Niet-SEPA (voorheen NL.57.0.2.0.2.0)

#### POS-ontvangsten met Nederlandse debitcard (voorheen NL.58.0.0.0.0)

Het creditgedeelte van de in opdracht van de debiteur met behulp van een debitcard of debetfunctie op een mobiel device en betaalterminal (pinnen) elektronisch aangeleverde opdracht tot een gegarandeerde overschrijving ter afwikkeling van een toonbanktransactie in Nederland. De betalingsdienstaanbieder van de acceptant (acquiring betalingsdienstaanbieder) rapporteert ongecomprimeerde aantallen.

#### Retourpinnen (debet refund) (voorheen NL.59.0.0.0.0)

Bij het retourpinnen gaat het om een tegengestelde POS-transactie.

De betalingsdienstaanbieder maakt een bedrag over naar de debitcardhouder; het gaat hier om de bijschrijving bij de kaarthouder en het betreft de creditafschrijving. De betalingsdienstaanbieder van de pashouder (de issuing betalingsdienstaanbieder) rapporteert.

#### E-money ontvangsten (e-money van NL PSP) (voorheen NL.60.0.0.0.0)

Ontvangsten op het verkooppunt met door Nederlandse betalingsdienstaanbieders uitgeven elektronisch geld hetzij via een door Nederlandse betalingsaanbieders verstrekte kaart waarop rechtstreeks elektronisch geld kan worden opgeslagen, hetzij via andere bij Nederlandse betaalinstanties aangehouden elektronisch-geldrekeningen. De acquiring betalingsdienstaanbieder rapporteert ongecomprimeerde informatie.

- a) E-money ontvangsten met pas waarop e-money direct is opgeslagen (voorheen NL.60.1.0.0.0.0)

Ontvangsten op het verkooppunt met door betalingsdienstaanbieders uitgeven elektronisch geld op een chippas (niet-rekening gebonden kaart).

- b) E-money ontvangsten met e-money account (voorheen NL.60.2.0.0.0.0)

Transactie waarmee geld wordt overgeboekt van de elektronisch-geldrekening van een betaler naar de rekening van een begunstigde.

- a) toegankelijk met een pas (voorheen NL.60.2.1.0.0.0)

Waarvan toegankelijk met een door de binnenlandse betalingsdienstaanbieder uitgegeven pas

- b) toegankelijk met andere middelen dan een kaart (voorheen NL.60.2.2.0.0.0)

#### Cheques (voorheen NL.61.0.0.0.0.0)

Creditgedeelte van een schriftelijke opdracht van de ene partij, i.e. de trekker, aan de andere partij, i.e. de betrokkene, die normaliter een kredietinstelling is, waarbij van de betrokkene wordt verlangd om op verzoek van de trekker of aan een door de trekker opgegeven derde een aangegeven bedrag te betalen. De betalingsdienstaanbieder van de begunstigde rapporteert.

#### Overige betalingen (voorheen NL.62.0.0.0.0.0)

Omvat betalings-gerelateerde werkzaamheden (ontvangsten) die niet vallen onder de definitie van betalingsdiensten van Richtlijn 2007/64/EG.

#### Geldstortingen (voorheen NL.63.0.0.0.0.0)

De creditering van de individuele afstorting van contanten in euro's aan de kas van (of anders via) de eigen (rapporterende) betalingsdienstaanbieder. Aanlevering kan zowel fysiek aan de kas, per nachtkluis, sealbagautomaat, multifunctionele geldautomaat (afstortingsautomaat) of waardetransporteur.

- a) Balie-stortingen (over-the-counter) (voorheen NL.63.1.0.0.0.0)
- b) ATM-stortingen (via afstortingsmachines) (NL kaart, NL PSP terminal) (voorheen NL.63.2.0.0.0.0)

Aantal en waarde van geautomatiseerde afstortingen via afstortingautomaten of multifunctionele geldautomaten.

- c) Overige stortingen (per nachtkluis, sealbagautomaat, directe levering (via geldtransport), etc.) (voorheen NL.63.3.0.0.0.0)

Aantal en waarde van de stortingen.

#### Afstorting e-money (voorheen NL.64.0.0.0.0.0)

De creditering van het totaal aan afstortingen van ontvangen elektronisch geld uitgeven hetzij via een kaart waarop rechtstreeks elektronisch geld kan worden opgeslagen, hetzij via andere elektronisch-geldrekeningen. De acquiring betalingsdienstaanbieder rapporteert het aantal afstortingen (aantal batches en dus niet het aantal individuele ontvangsten).

Terugstortingen e-money van een pas of account (e-money van NL PSP) (voorheen NL.65.0.0.0.0.0)

De creditering van het totaal aan terugstortingen door houders van e-money van ongebruikt elektronisch geld, hetzij vanaf een kaart waarop rechtstreeks elektronisch geld kan worden opgeslagen, hetzij vanaf andere elektronisch-geldrekeningen. De issuing betalingsdienstaanbieder rapporteert.

- a) met pas waarop e-money direct is opgeslagen (voorheen NL.65.1.0.0.0.0)  
De creditering van het totaal aan terugstortingen door houders van e-money van ongebruikt elektronisch geld.
- b) met e-money account (voorheen NL.65.2.0.0.0.0)  
De creditering van het totaal aan terugstortingen door houders van e-money van ongebruikt elektronisch geld, afkomstig van een door de betalingsdienstaanbieder uitgegeven elektronisch device, niet zijnde een chipknip, waarmee via internet of mobiel kan worden betaald.

Creditcardontvangsten met een creditcard (NL kaart) (voorheen NL.66.0.0.0.0.0)

Ontvangsten op een fysiek of virtueel verkooppunt met een door de betalingsdienstaanbieder uitgegeven creditcard. De acquiring betalingsdienstaanbieder rapporteert ongecomprimeerde informatie.

- a) geïnitieerd via (EFT)POS (voorheen NL.66.0.0.1.0.0)
- b) geïnitieerd remotely (bv. voor online shopping) (voorheen NL.66.0.0.2.0.0)

R-transacties (voorheen NL.68.0.0.0.0.0)

- a) Return (voorheen NL.68.1.0.0.0.0)
- b) Refund (voorheen NL.68.2.0.0.0.0)

Crediteringen op de rekeningen via eenvoudige girale boeking (voorheen NL.69.0.0.0.0.0)

Door een MFI geïnitieerde krediettransacties zonder een specifieke transactieopdracht en uitgevoerd door middel van een eenvoudige girale boeking, d.w.z. creditering, op de rekening(en) van een klant, d.w.z. zonder het gebruik van een traditioneel betalingsinstrument. De volgende transacties worden gemeld onder deze post: (a) rentebetaling door de bank, (b) dividenduitkering door de bank, (c) uitbetaling van het bedrag van een lening aan de lopende rekening van de klant, (d) andere kredieten op de rekening door eenvoudige girale boeking. Deze gegevens zijn uitgesloten van overschrijvingen.

Overschrijvingen ("Nederlandse"-definitie), Instant Payments (voorheen NL.75.0.0.0.0.0)

Het creditgedeelte van een overschrijving waarbij het versturen van het betaalbericht en de beschikbaarheid van de finale tegoeden aan de ontvanger direct of nagenoeg direct plaatsvindt bij een zo dicht als mogelijke 24/7 beschikbaarheid. Voor Nederland betekent dit het creditgedeelte van het aantal en de waarde van de overschrijvingen, die via de betaalinfrastructuur Instant Payments verlopen.

- a) waarvan telefonisch bankieren (voorheen NL.75.2.0.0.0.0)  
Het creditgedeelte van de telefonisch aangeleverde en uitgevoerde opdracht overschrijving, dat via de betaalinfrastructuur Instant Payments verloopt. Zie ook de voormalige post NL.51.2.0.0.0.0.
- b) waarvan elektronisch geïnitieerd – batch (voorheen NL.75.3.1.0.0.0)

Het creditgedeelte van een elektronisch geïnitieerde overboeking – via datacommunicatie met behulp van een PC, (smart)phone of internetapplicatie – die deel uitmaakt van een groep overboekingen, die door de betaler gezamenlijk via een specifieke lijn geïnitieerd werden en via de betaalinfrastructuur Instant Payments verlopen.

- c) waarvan elektronisch geïnitieerd – individueel, op een mobiele (smart)phone (voorheen NL.75.3.2.1.0.0)

Een elektronisch en onafhankelijk geïnitieerde overboeking op een mobiele (smart)phone, i.e. die niet behoort tot een groep overboekingen, die gezamenlijk geïnitieerd werden en via de betaalinfrastructuur Instant Payments verlopen.

*Nb. Indien geen onderscheid gemaakt kan worden voor het initiatiekanaal (mobiele (smart)telefoon of ander apparaat), dan kunnen alle individueel elektronisch geïnitieerde transacties onder de post "elektronisch geïnitieerd – individueel, op een mobiele (smart)phone" worden gerapporteerd.*

- d) waarvan elektronisch geïnitieerd – individueel, anders dan op een mobiele (smart) telefoon (voorheen NL.75.3.2.2.0.0)

Een elektronisch en onafhankelijk geïnitieerde overboeking anders dan op een mobiele (smart)phone, i.e. die niet behoort tot een groep overboekingen, die gezamenlijk geïnitieerd werden en via de betaalinfrastructuur Instant Payments verlopen.

- e) waarvan via het clearinghouse (voorheen NL.75.4.0.0.0.0)

Het creditgedeelte van de overschrijvingen binnen Nederland welke worden gemeld door het clearinghouse en die via de betaalinfrastructuur Instant Payments verlopen.

#### Incasso's Instant Payments (voorheen NL.76.0.0.0.0.0)

Het creditgedeelte van incasso's waarbij de initiatie van de overschrijving door de crediteur en de beschikbaarheid van de finale tegoeden aan de ontvanger direct of nagenoeg direct plaatsvindt bij een zo dicht als mogelijke 24/7 beschikbaarheid. Voor Nederland betekent dit het creditgedeelte van het aantal en de waarde van de incasso's, dat via de betaalinfrastructuur 'Instant Payments' verloopt.

Deze definitie is opgenomen omdat het een vereiste is, maar zolang hier nog geen sprake van is in Nederland, kan deze post leeg gelaten worden.

- a) waarvan batchbestanden (voorheen NL.76.0.1.0.0.0)

Een elektronisch geïnitieerde incasso, die deel uitmaakt van een groep incasso's, die door de begunstigde gezamenlijk geïnitieerd werden en via de betaalinfrastructuur 'Instant Payments' verloopt.

- b) waarvan individueel geïnitieerd (voorheen NL.76.0.2.0.0.0)

Een betalingsdienst voor het debiteren van de betalingsrekening van een betaler indien de begunstigde een betalingstransactie initieert op basis van de door de betaler aan de begunstigde verleende instemming, dan wel aan de betalingsdienstverlener van de begunstigde of aan de betalingsdienstverlener van de betaler.

#### Overige Instant Payments (voorheen NL.77.0.0.0.0.0)

Het creditgedeelte van het aantal en waarde van alle overige transacties, niet zijnde overschrijvingen (SEPA Credit Transfer) of incasso's (SEPA Direct Debit), die via de betaalinfrastructuur Instant Payments verloopt.

- a) waarvan iDEAL (voorheen NL 77.5.0.0.0.0)  
Het creditgedeelte van de met behulp van een specifieke (inter)bancaire applicatie (iDEAL) via internet aangeleverde opdracht tot een gegarandeerde overschrijving ter afwikkeling van een transactie, die via de betaalinstructuur Instant Payments verloopt.

## **Transacties – Grensoverschrijdend naar land (voorheen 9006, HK2: NL/SEPA standaarden)**

'Grensoverschrijdende transacties' worden in de Verordening gedefinieerd als: Een door een betaler of begunstigde geïnitieerde betalingstransactie, waarbij beide betalingsdienstaanbieders in verschillende landen gevestigd zijn, met name ingeval van betalingssystemen: een betalingstransactie tussen in verschillende landen gevestigde deelnemers. Transacties moeten uitgesplitst worden naar de verschillende EU-lidstaten(inclusief overzeese gebieden), m.u.v. NL, en totaal rest van de wereld (totaal extra-EU).

Alle grensoverschrijdende transacties in vreemde valuta worden omgerekend naar euro's op basis van passende wisselkoersen<sup>5</sup>. Betalingen tussen rekeninghouders van betalingsdienstaanbieders in Nederland worden altijd als binnenlands betalingsverkeer gerapporteerd, ongeacht het ingezetenschap van de rekeninghouder. In deze rapportage wordt een uitsplitsing gemaakt naar alle (op dit moment 28) EU-lidstaten en naar 'de rest van de wereld' (RoW: is extra-EU) als totaalpost. Opgeteld leveren deze gegevens het totale grensoverschrijdende betalingsverkeer per aangegeven post. Er geldt geen bedragsgrens voor de te rapporteren transacties.

### **Debetposten**

#### Overschrijvingen (ECB-definitie) (voorheen XX.00.0.0.0.0.0)

Zie ook Transacties – Binnenland, waarbij in dit geval betaler en begunstigde rekeninghouder zijn in verschillende landen (NL en EU-lidstaat/extra-EU). Transacties geboekt onder geldtransfers dienen niet onder overschrijvingen gerapporteerd te worden. Grensoverschrijdende spoedbetalingen, acceptgiro, iDEAL en digitale nota betalingen dienen wel onder overschrijvingen gerapporteerd te worden.

#### Overschrijvingen ("Nederlandse"-definitie) (voorheen XX.01.0.0.0.0.0)

Zie ook de rapportage Transacties – Binnenland, waarbij in dit geval betaler en begunstigde rekeninghouder zijn in verschillende landen (NL en EU-lidstaat/extra-EU). Transacties geboekt onder geldtransfers evenals spoedbetalingen dienen niet onder overschrijvingen ("Nederlandse"- definitie) gerapporteerd te worden. Grensoverschrijdende acceptgiro, iDEAL en digitale nota betalingen dienen wel onder overschrijvingen gerapporteerd te worden.

#### Geldtransfers (uitgaand) (voorheen XX.02.0.0.0.0.0)

Zie ook Transacties – Binnenland, waarbij in dit geval de betalingsdienstaanbieders van betaler en begunstigde in verschillende landen resideren (NL en EU-lidstaat/extra-EU).

#### Incasso's (voorheen XX.07.0.0.0.0.0)

Zie ook Transacties – Binnenland, waarbij in dit geval betaler en begunstigde rekeninghouder zijn in verschillende landen (NL en EU-lidstaat/extra-EU)

---

<sup>5</sup> Gegevens worden omgerekend met behulp van de referentiewisselkoers van de ECB: transacties (stromen) worden in euro omgerekend door middel van de ECB-referentiewisselkoers of de voor de betreffende transactie toegepaste wisselkoers. Indien dagkoersen niet beschikbaar zijn, mag gebruik gemaakt worden van de gemiddelde wisselkoers voor de betreffende periode. Voor balansstanden dient gebruik gemaakt te worden van de ECB-referentiewisselkoers die op dat moment geldt.

POS-betalingen (m.u.v. e-money) met een debitkaart (kaart van NL PSP) (voorheen XX.08.0.0.0.0.0)

Zie ook Transacties – Binnenland; de terminal, waaraan de transactie wordt uitgevoerd, bevindt zich in dit geval echter in het buitenland (EU-lidstaat/extra-EU).

- a) Bij een terminal van een buitenlandse betaaldienst aanbieder (voorheen XX.08.0.0.0.1.0)
- b) Bij een terminal van een Nederlandse betaaldienst aanbieder (voorheen XX.08.0.0.0.2.0)

E-money betalingen (e-money van NL PSP) (voorheen XX.10.0.0.0.0.0)

Zie ook Transacties – Binnenland; de terminal, waaraan de transactie wordt uitgevoerd, bevindt zich in dit geval echter in het buitenland (EU-lidstaat/extra-EU).

- a) Bij een terminal van een buitenlandse betaaldienst aanbieder (voorheen XX.10.0.0.0.1.0)
- b) Bij een terminal van een Nederlandse betaaldienst aanbieder (voorheen XX.10.0.0.0.2.0)

Cheques (voorheen XX.11.0.0.0.0.0)

Zie ook Transacties – Binnenland, waarbij in dit geval de betalingsdienst aanbidders van betaler en begunstigde in verschillende landen resideren (NL en EU-lidstaat/extra-EU).

Overige betalingen (voorheen XX.12.0.0.0.0.0)

Zie ook Transacties – Binnenland, waarbij in dit geval de betalingsdienst aanbidders van betaler en begunstigde in verschillende landen resideren (NL en EU-lidstaat/extra-EU)

ATM-opnames met debitcard (incl. CRAs) (kaart van NL PSP) (voorheen XX.14.0.0.0.0.0)

Zie ook Transacties – Binnenland; de terminal waaraan de transactie wordt uitgevoerd bevindt zich in dit geval echter in het buitenland (EU-lidstaat/extra-EU).

- a) Bij een terminal van een buitenlandse betaaldienst aanbieder (voorheen XX.14.0.0.0.1.0)
- b) Bij een terminal van een Nederlandse betaaldienst aanbieder (voorheen XX.14.0.0.0.2.0)

Opladingen e-money op een pas of account (e-money van NL PSP) (voorheen XX.15.0.0.0.0.0)

Zie ook Transacties – Binnenland; de terminal waaraan de transactie wordt uitgevoerd bevindt zich in dit geval echter in het buitenland (EU-lidstaat/extra-EU).

- a) Bij een terminal van een buitenlandse betaaldienst aanbieder (voorheen XX.15.0.0.0.1.0)
- b) Bij een terminal van een Nederlandse betaaldienst aanbieder (voorheen XX.15.0.0.0.2.0)

Creditcardbetalingen (kaart van NL PSP) (voorheen XX.16.0.0.0.0.0)

Zie ook Transacties – Binnenland; de terminal waaraan de transactie wordt uitgevoerd bevindt zich in dit geval echter in het buitenland (EU-lidstaat/extra-EU).

- a) Bij een terminal van een buitenlandse betaaldienst aanbieder (voorheen XX.16.0.0.0.1.0)
- b) Bij een terminal van een Nederlandse betaaldienst aanbieder (voorheen XX.16.0.0.0.2.0)

ATM-opnames met een creditcard (incl. CRAs) (kaart NL PSP) (voorheen XX.17.0.0.0.0.0)

Zie ook Transacties – Binnenland; de terminal waaraan de transactie wordt uitgevoerd bevindt zich in dit geval echter in het buitenland (EU-lidstaat/extra-EU).

- a) Bij een terminal van een buitenlandse betaaldienst aanbieder (voorheen XX.17.0.0.0.1.0)
- b) Bij een terminal van een Nederlandse betaaldienst aanbieder (voorheen XX.17.0.0.0.2.0)

## Creditposten

Incasso's (voorheen XX.57.0.0.0.0.0)

Zie ook Transacties – Binnenland, waarbij in dit geval betaler en begunstigde rekeninghouder zijn in verschillende landen (NL en EU-lidstaat/extra-EU)

Cheques (voorheen XX.61.0.0.0.0.0)

Zie ook Transacties – Binnenland, waarbij in dit geval de betalingsdienstaanbieders van betaler en begunstigde in verschillende landen resideren (NL en EU-lidstaat/extra-EU).

Terugstortingen e-money van een pas of account (e-money van NL PSP) (voorheen XX.65.0.0.0.0.0)

Zie ook Transacties – Binnenland; de terminal waaraan de transactie wordt uitgevoerd bevindt zich in dit geval echter in het buitenland (EU-lidstaat/extra-EU).

- a) Terminal van een buitenlandse betaaldienstaanbieder (voorheen XX.65.0.0.0.1.0)
- b) Terminal van een Nederlandse betaaldienstaanbieder (voorheen XX.65.0.0.0.2.0)



## **Transacties – Grensoverschrijdend totaal (voorheen 9006, HK3: NL/SEPA standaarden)**

'Grensoverschrijdende transacties' worden in de Verordening gedefinieerd als: een door een betaler of begunstigde geïnitieerde betalingstransactie, waarbij beide betalingsdienstaanbieders in verschillende landen gevestigd zijn; met name ingeval van betalingssystemen: een betalingstransactie tussen in verschillende landen gevestigde deelnemers. Dit formulier bevat het totale grensoverschrijdende betalingsverkeer, dus alle EU-lidstaten en de 'rest van de wereld' (extra-EU) tezamen (ROW).. SEPA-transacties die via de betaalinstructuur Instant Payments verlopen dienen bij de relevante SEPA posten te worden meegeteld, almede bij de Instant Payment posten.

### **Debetposten**

Overschrijvingen (ECB-definitie) (voorheen Z9.00.0.0.0.0.0)

Zie ook Transacties – Binnenland, waarbij in dit geval betaler en begunstigde rekeninghouder zijn in verschillende landen (NL en ROW). Transacties geboekt onder geldtransfers dienen niet onder overschrijvingen gerapporteerd te worden. Grensoverschrijdende spoedbetalingen, acceptgiro, iDEAL en digitale nota betalingen dienen wel onder overschrijvingen gerapporteerd te worden.

- a) Schriftelijk geïnitieerd (voorheen Z9.00.1.0.0.0.0)
  - a) SEPA (voorheen Z9.00.1.0.0.1.0)  
Zie ook Transacties – Binnenland voor meer informatie.
  - b) Niet-SEPA (voorheen Z9.00.1.0.0.2.0)  
Zie ook Transacties – Binnenland voor meer informatie.
  
- b) Telefonisch bankieren (traditioneel) (voorheen Z9.00.2.0.0.0.0)
  - a) SEPA (voorheen Z9.00.2.0.0.1.0)  
Zie ook Transacties – Binnenland voor meer informatie.
  - b) Niet-SEPA (voorheen Z9.00.2.0.0.2.0)  
Zie ook Transacties – Binnenland voor meer informatie.
  
- c) Elektronisch geïnitieerd (voorheen Z9.00.3.0.0.0.0)
  - a) batchbestanden (voorheen Z9.00.3.1.0.0.0)
    - a. SEPA (voorheen Z9.00.3.1.0.1.0)  
Zie ook Transacties – Binnenland voor meer informatie. b, Niet-SEPA (voorheen Z9.00.3.1.0.2.0)  
Zie ook Transacties – Binnenland voor meer informatie.
  
  - b) individueel geïnitieerd (voorheen Z9.00.3.2.0.0.0)
    - a. SEPA (voorheen Z9.00.3.2.0.1.0)  
Zie ook Transacties – Binnenland voor meer informatie.
    - b. Niet-SEPA (voorheen Z9.00.3.2.0.2.0)  
Zie ook Transacties – Binnenland voor meer informatie.

Overschrijvingen ("Nederlandse"-definitie) (voorheen Z9.01.0.0.0.0.0)

Zie ook Transacties – Binnenland, waarbij in dit geval betaler en begunstigde rekeninghouder zijn in verschillende landen (NL en ROW). Transacties geboekt onder geldtransfers evenals spoedbetalingen dienen niet onder overschrijvingen gerapporteerd te worden. Grensoverschrijdende

acceptgiro, IDEAL en digitale nota betalingen dienen wel onder overschrijvingen gerapporteerd te worden. In Transacties – Grensoverschrijdend totaal, geldt voor deze post een extra uitsplitsing van de diverse sub-posten in transacties uitgevoerd in euro en in valuta anders dan de euro.

- a) Schriftelijk geïnitieerd (voorheen Z9.01.1.0.0.0.0)
  - a) SEPA (voorheen Z9.01.1.0.0.1.0)
    - a. Euro (voorheen Z9.01.1.0.0.1.1)  
Transacties die uitgevoerd zijn in euro's
    - b. Niet-euro (voorheen Z9.01.1.0.0.1.2)  
Transacties die uitgevoerd zijn in valuta anders dan euro's (omgerekend naar euro)
  - b) Niet-SEPA (voorheen Z9.01.1.0.0.2.0)
    - a. Euro (voorheen Z9.01.1.0.0.2.1)  
Transacties die uitgevoerd zijn in euro's
    - b. Niet-euro (voorheen Z9.01.1.0.0.2.2)  
Transacties die uitgevoerd zijn in valuta anders dan euro's (omgerekend naar euro)
  
- b) Telefonisch bankieren (traditioneel) (voorheen Z9.01.2.0.0.0.0)
  - a) SEPA (voorheen Z9.01.2.0.0.1.0)
    - a. Euro (voorheen Z9.01.2.0.0.1.1)  
Transacties die uitgevoerd zijn in euro's
    - b. Niet-euro (voorheen Z9.01.2.0.0.1.2)  
Transacties die uitgevoerd zijn in valuta anders dan euro's (omgerekend naar euro)
  - b) Niet-SEPA (voorheen Z9.01.2.0.0.2.0)
    - a. Euro (voorheen Z9.01.2.0.0.2.1)  
Transacties die uitgevoerd zijn in euro's
    - b. Niet-euro (voorheen Z9.01.2.0.0.2.2)  
Transacties die uitgevoerd zijn in valuta anders dan euro's (omgerekend naar euro)
  
- c) Elektronisch geïnitieerd (voorheen Z9.01.3.0.0.0.0)
  - a) batchbestanden (voorheen Z9.01.3.1.0.0.0)
    - a. SEPA (voorheen Z9.01.3.1.0.1.0)
      - a. Euro (voorheen Z9.01.3.1.0.1.1)  
Transacties die uitgevoerd zijn in euro's
      - b. Niet-euro (voorheen Z9.01.3.1.0.1.2)  
Transacties die uitgevoerd zijn in valuta anders dan euro's (omgerekend naar euro)
  
    - b. Niet-SEPA (voorheen Z9.01.3.1.0.2.0)
      - a. Euro (voorheen Z9.01.3.1.0.2.1)  
Transacties die uitgevoerd zijn in euro's
      - b. Niet-euro (voorheen Z9.01.3.1.0.2.2)  
Transacties die uitgevoerd zijn in valuta anders dan euro's (omgerekend naar euro)

euro)

- b) individueel geïnitieerd (voorheen Z9.01.3.2.0.0.0)
  - a. SEPA (voorheen Z9.01.3.2.0.1.0)
    - a. Euro (voorheen Z9.01.3.2.0.1.1)  
Transacties die uitgevoerd zijn in euro's
    - b. Niet-euro (voorheen Z9.01.3.2.0.1.2)  
Transacties die uitgevoerd zijn in valuta anders dan euro's (omgerekend naar euro)
  - b. Niet-SEPA (voorheen Z9.01.3.2.0.2.0)
    - a. Euro (voorheen Z9.01.3.2.0.2.1)  
Transacties die uitgevoerd zijn in euro's
    - b. Niet-euro (voorheen Z9.01.3.2.0.2.2)  
Transacties die uitgevoerd zijn in valuta anders dan euro's (omgerekend naar euro)

Geldtransfers (uitgaand) (voorheen Z9.02.0.0.0.0.0)

Zie ook Transacties – Binnenland, waarbij in dit geval de betalingsdienstaanbieders van betaler en begunstigde in verschillende landen resideren (NL en ROW).

Incasso's (voorheen Z9.07.0.0.0.0.0)

Zie ook Transacties – Binnenland waarbij in dit geval betaler en begunstigde rekeninghouder zijn in verschillende landen (NL en ROW).

- a) SEPA (voorheen Z9.07.0.0.0.1.0)
- b) Niet-SEPA (voorheen Z9.07.0.0.0.2.0)

POS-betalingen (m.u.v. e-money) met een debitkaart (kaart van NL PSP) (voorheen Z9.08.0.0.0.0.0)

Zie ook Transacties – Binnenland; de terminal waaraan de transactie wordt uitgevoerd bevindt zich in dit geval echter in het buitenland.

*Nb. Indien geen onderscheid tussen particulier en zakelijk gemaakt kan worden dan mag (sinds 1 januari 2015) alles onder particulier worden gerapporteerd.*

- a) geïnitieerd via (EFT)POS (voorheen Z9.08.0.1.0.0.0)
- b) contactloze betalingen (voorheen Z9.08.0.3.0.0.0)

E-money betalingen (e-money van NL PSP) (voorheen Z9.10.0.0.0.0.0)

Zie ook Transacties – Binnenland; de terminal waaraan de transactie wordt uitgevoerd bevindt zich in dit geval echter in het buitenland.

- a) Betalingen met pas waarop e-money direct is opgeslagen (voorheen Z9.10.1.0.0.0.0)
- b) Betalingen met e-money account (voorheen Z9.10.2.0.0.0.0)
  - a) toegankelijk met een pas (voorheen Z9.10.2.1.0.0.0)
  - b) toegankelijk met middelen anders dan een kaart (voorheen Z9.10.2.2.0.0.0)

Cheques (voorheen Z9.11.0.0.0.0.0)

Zie ook Transacties – Binnenland waarbij in dit geval dan de betalingsdienstaanbieders van betaler en begunstigde in verschillende landen resideren (NL en ROW).

Overige betaaldiensten (voorheen Z9.12.0.0.0.0.0)

Zie ook Transacties – Binnenland waarbij in dit geval dan de betalingsdienstaanbieders van betaler en begunstigde in verschillende landen resideren (NL en ROW).

ATM-opnames met Nederlandse debitcard bij een terminal in het buitenland (voorheen Z9.14.0.0.0.0.0)

Zie ook Transacties – Binnenland; de terminal waaraan de transactie wordt uitgevoerd bevindt zich in dit geval echter in het buitenland.

*Nb. Indien geen onderscheid tussen particulier en zakelijk gemaakt kan worden dan mag (sinds 1 januari 2015) alles onder particulier worden gerapporteerd.*

Opladingen e-money op een pas of account (e-money van NL PSP) (voorheen Z9.15.0.0.0.0.0)

Zie ook Transacties – Binnenland; de terminal waaraan de transactie wordt uitgevoerd bevindt zich in dit geval echter in het buitenland.

- a) Op pas waarop e-money direct is opgeslagen (voorheen Z9.15.1.0.0.0.0)
- b) Op e-money account (voorheen Z9.15.2.0.0.0.0)
  - a) Toegankelijk met een pas (voorheen Z9.15.2.1.0.0.0)
  - b) Toegankelijk met middelen anders dan een kaart (voorheen Z9.15.2.2.0.0.0)

Creditcardbetalingen (kaart van NL PSP) (voorheen Z9.16.0.0.0.0.0)

Zie ook Transacties – Binnenland; de terminal waaraan de transactie wordt uitgevoerd bevindt zich in dit geval echter in het buitenland.

- a) Geïnitieerd via (EFT)POS (voorheen Z9.16.0.1.0.0.0)
- b) Geïnitieerd remotely (bv. voor online shopping) (voorheen Z9.16.0.2.0.0.0)
- c) Met credit functie (voorheen Z9.16.0.0.1.0.0)
- d) Met delayed debit functie (voorheen Z9.16.0.0.2.0.0)
- e) Met credit en/of delayed debit functie (voorheen Z9.16.0.0.3.0.0)

ATM-opnames met Nederlandse creditcard bij een terminal in het buitenland (voorheen Z9.17.0.0.0.0.0)

Zie ook Transacties – Binnenland; de terminal waaraan de transactie wordt uitgevoerd bevindt zich in dit geval echter in het buitenland.

R-transacties (voorheen Z9.18.0.0.0.0.0)

Zie ook Transacties – Binnenland waarbij in dit geval betaler en begunstigde rekeninghouder zijn in verschillende landen (NL en ROW).

- a) Return (voorheen Z9.18.1.0.0.0.0)  
Zie ook Transacties – Binnenland voor meer informatie.
- b) Refund (voorheen Z9.18.2.0.0.0.0)  
Zie ook Transacties – Binnenland voor meer informatie.

Overschrijvingen (ECB-definitie), Instant Payments (voorheen Z9.24.0.0.0.0.0)

Zie ook Transacties – Binnenland waarbij in dit geval betaler en begunstigde rekeninghouder zijn in verschillende landen (NL en ROW).

- a) waarvan telefonisch bankieren (voorheen Z9.24.2.0.0.0.0)

Zie ook Transacties – Binnenland voor meer informatie.

- b) waarvan elektronisch geïnitieerd – batch (voorheen Z9.24.3.1.0.0.0)

Zie ook Transacties – Binnenland voor meer informatie.

- c) waarvan elektronisch geïnitieerd – individueel (voorheen Z9.24.3.2.0.0.0)

Een elektronisch en onafhankelijk geïnitieerde overboeking, i.e. die niet behoort tot een groep overboekingen die gezamenlijk geïnitieerd werden en via de betaalinstructuur Instant Payments verlopen.

Overschrijvingen (“Nederlandse”-definitie), Instant Payments (voorheen Z9.25.0.0.0.0.0)

Zie ook Transacties – Binnenland waarbij in dit geval betaler en begunstigde rekeninghouder zijn in verschillende landen (NL en ROW).

- a) waarvan telefonisch bankieren (voorheen Z9.25.2.0.0.0.0)

Zie ook Transacties – Binnenland voor meer informatie.

- b) waarvan elektronisch geïnitieerd – batch (voorheen Z9.25.3.1.0.0.0)

Zie ook Transacties – Binnenland voor meer informatie.

- c) waarvan elektronisch geïnitieerd – individueel (voorheen Z9.25.3.2.1.0.0)

Een elektronisch en onafhankelijk geïnitieerde overboeking, i.e. die niet behoort tot een groep overboekingen, die gezamenlijk geïnitieerd werden en via de betaalinstructuur Instant Payments verlopen.

Incasso’s, Instant Payments (voorheen Z9.26.0.0.0.0.0)

Zie ook Transacties – Binnenland voor meer informatie. Zolang hier nog geen sprake van is in Nederland, kan deze post leeg gelaten worden.

Overige Instant Payments (voorheen Z9.27.0.0.0.0.0)

Zie ook Transacties – Binnenland voor meer informatie.

Totaal Instant Payments (voorheen Z9.28.0.0.0.0.0)

- a) waarvan us-on-us (voorheen Z9.28.0.0.0.0.1)

Zie ook Transacties – Binnenland voor meer informatie.

- b) waarvan POS-terminals (voorheen Z9.28.0.0.0.0.2)

Zie ook Transacties – Binnenland voor meer informatie.

## **Creditposten**

### Overschrijvingen (ECB-definitie) (voorheen Z9.50.0.0.0.0.0)

Zie ook Transacties – Binnenland, waarbij in dit geval betaler en begunstigde rekeninghouder zijn in verschillende landen (NL en ROW).

### Overschrijvingen ("Nederlandse"-definitie) (voorheen Z9.51.0.0.0.0.0)

Zie ook Transacties – Binnenland, waarbij in dit geval betaler en begunstigde rekeninghouder zijn in verschillende landen (NL en ROW). In Transacties – Grensoverschrijdend totaal, geldt een extra uitsplitsing van de diverse sub-posten in transacties uitgevoerd in euro en in valuta anders dan de euro.

- a) SEPA (voorheen Z9.51.0.0.0.1.0)
  - a) Euro (voorheen Z9.51.0.0.0.1.1)
  - b) Niet-euro (voorheen Z9.51.0.0.0.1.2)
- b) Niet-SEPA (voorheen Z9.51.0.0.0.2.0)
  - a) Euro (voorheen Z9.51.0.0.0.2.1)
  - b) Niet-euro (voorheen Z9.51.0.0.0.2.2)

### Geldtransfers (inkomend) (voorheen Z9.52.0.0.0.0.0)

Zie ook Transacties – Binnenland, waarbij in dit geval de betalingsdienstaanbieders van betaler en begunstigde in verschillende landen resideren (NL en ROW).

### Incasso's (voorheen Z9.57.0.0.0.0.0)

Zie ook Transacties – Binnenland, waarbij in dit geval betaler en begunstigde rekeninghouder zijn in verschillende landen (NL en ROW).

- a) batchbestanden (voorheen Z9.57.0.1.0.0.0)
  - a) SEPA (voorheen Z9.57.0.1.0.1.0)
  - b) Niet-SEPA (voorheen Z9.57.0.1.0.2.0)
- b) individueel geïnitieerd (voorheen Z9.57.0.2.0.0.0)
  - a) SEPA (voorheen Z9.57.0.2.0.1.0)
  - b) Niet-SEPA (voorheen Z9.57.0.2.0.2.0)

### POS-ontvangst met debitcard (kaart van non-NL PSP) (voorheen Z9.58.0.0.0.0.0)

Het creditgedeelte van de in opdracht van de debiteur met behulp van een debitcard uitgegeven door een buitenlandse betalingsdienstaanbieder en betaalterminal (pinnen) elektronisch aangeleverde opdracht tot een gegarandeerde overschrijving ter afwikkeling van een toonbanktransactie in Nederland. De betalingsdienstaanbieder van de acceptant (acquiring betalingsdienstaanbieder) rapporteert ongecomprimeerde aantallen.

### E-money ontvangsten (kaart van non-NL PSP) (voorheen Z9.60.0.0.0.0.0)

Zie ook Transacties – Binnenland, waarbij in dit geval i) betaler en begunstigde rekeninghouder zijn in verschillende landen (NL en ROW) of ii) de terminal waaraan de transactie wordt uitgevoerd zich in het buitenland bevindt.

- a) E-money ontvangsten met pas waarop e-money direct is opgeslagen (voorheen Z9.60.1.0.0.0.0)
- b) E-money ontvangsten met e-money account (voorheen Z9.60.2.0.0.0.0)
  - a) toegankelijk met een pas (voorheen Z9.60.2.1.0.0.0)
  - b) toegankelijk met middelen anders dan een kaart (voorheen Z9.60.2.2.0.0.0)

### Cheques (voorheen Z9.61.0.0.0.0.0)

Zie ook Transacties – Binnenland, waarbij in dit geval de betalingsdienstaanbieders van betaler en begunstigde in verschillende landen resideren (NL en ROW).

Overige betalingen (voorheen Z9.62.0.0.0.0.0)

Zie ook Transacties – Binnenland, waarbij dan de betalingsdienstaanbieders van betaler en begunstigde in verschillende landen resideren (NL en ROW).

Terugstortingen e-money van een pas of account uitgegeven door een Nederlandse betaaldienstaanbieder bij een terminal in het buitenland. (voorheen Z9.65.0.0.0.0.0)

Zie ook Transacties – Binnenland; de terminal waaraan de transactie wordt uitgevoerd, bevindt zich in dit geval echter in het buitenland (ROW).

Creditcard ontvangsten (kaart van non-NL PSP) (voorheen Z9.66.0.0.0.0.0)

Ontvangsten op een fysiek of virtueel verkooppunt van een Nederlandse betalingsdienstaanbieder met een door een buitenslandse betalingsdienstaanbieder uitgeven creditcard. De acquiring betalingsdienstaanbieder rapporteert ongecomprimeerde informatie.

- a) Geïnitieerd via (EFT)POS (voorheen Z9.66.0.0.1.0.0)
- b) Geïnitieerd remotely (bv. voor online shopping) (voorheen Z9.66.0.0.2.0.0)

R-transacties (voorheen Z9.68.0.0.0.0.0)

- a) Return (voorheen Z9.68.1.0.0.0.0 )
- b) Refund (voorheen Z9.68.2.0.0.0.0)

Overschrijvingen ECB-definitie, Instant Payments (voorheen Z9.74.0.0.0.0.0)

Zie ook Transacties – Binnenland

Overschrijvingen ("Nederlandse"-definitie), Instant Payments (voorheen Z9.75.0.0.0.0.0)

Zie ook Transacties – Binnenland

Incasso's, Instant Payments (voorheen Z9.76.0.0.0.0.0)

Zie ook Transacties – Binnenland

- a) waarvan batchbestanden (voorheen Z9.76.0.1.0.0.0)  
Zie ook Transacties – Binnenland
- b) waarvan individueel geïnitieerd (voorheen Z9.76.0.2.0.0.0)  
Zie ook Transacties – Binnenland

Overige Instant Payments (voorheen Z9.77.0.0.0.0.0)

Zie ook Transacties – Binnenland

## **Rekening- en kaartgerelateerd (voorheen onderdeel van 9006, HK1: NL/SEPA standaarden)**

### Rekeningafschriften (voorheen NL.70.0.0.0.0.0)

Het aantal afschriften (formulieren) van mutaties en saldi op betaalrekeningen dat in totaliteit in een periode is verzonden (stroomgrootheid).

### Bankkantoren (voorheen NL.71.0.0.0.0.0)

Het aantal kantoren (panden) van een individuele betalingsdienstaanbieder waar tenminste contant geld kan worden opgenomen en/of gestort en betaalopdrachten kunnen worden afgegeven of aangemaakt.

### Betaalrekeningen (voorheen NL.72.0.0.0.0.0)

Het aantal en saldi betaalrekeningen en rekeningen courant met of zonder kredietlimiet, met debet- of creditsaldo per kwartaal-/jaarultimo.

- a) Betaalrekeningen met deposito's die op verzoek direct overdraagbaar zijn voor het verrichten van betalingen aan andere economische subjecten met gebruikelijke betalingsmiddelen zonder significante vertraging, beperking of kosten.  
Het totaalsaldo van de rekeningen dient gelijk te zijn aan het creditsaldo minus het debetsaldo (als positief getal gerapporteerd).  
Het totaal aantal rekeningen dient gelijk te zijn aan de som van het aantal rekeningen met een creditsaldo en die met een debetsaldo.
  - a) Met toegang tot internetbankieren. (voorheen NL.72.1.0.0.0.0)  
Onder deze post wordt het gedeelte van de betaalrekeningen verstaan, waar de houder gebruik kan maken van internetbankieren (internet/PC linked/mobiel). Voor deze post worden betalingsdienstaanbieders gevraagd om het aantal betaalrekeningen met toegang tot internetbankieren te rapporteren, en indien mogelijk het saldo (of: de saldi)  
Hier kunnen negatieve saldi gerapporteerd worden.
  - b) Zonder toegang tot internetbankieren. (voorheen NL.72.2.0.0.0.0)  
Hier kunnen negatieve saldi gerapporteerd worden.
- b) Betaalrekening met debetsaldo (voorheen NL.72.0.1.0.0.0)  
Het aantal en saldi betaalrekeningen en rekeningen courant met of zonder kredietlimiet, met debetsaldo. Gerapporteerd wordt het aantal contracten per kwartaal-/jaarultimo.
  - a) Met kredietlimiet (voorheen NL.72.0.1.1.0.0)  
Het aantal betaalrekeningen met een kredietlimiet dat een debetsaldo vertoont per kwartaal-/jaarultimo. De betalingsdienstaanbieder die de rekening uitgeeft, meldt aantal en saldi.
  - b) Zonder kredietlimiet (voorheen NL.72.0.1.2.0.0)  
Het aantal betaalrekeningen zonder een kredietlimiet dat een debetsaldo vertoont per kwartaal-/jaarultimo. De betalingsdienstaanbieder die de rekening uitgeeft, meldt aantal en saldi. Het saldo dient als een positief bedrag te worden gerapporteerd.
- c) Betaalrekeningen met creditsaldo (voorheen NL.72.0.2.0.0.0)  
Het aantal betaalrekeningen dat een creditsaldo vertoont per kwartaal-/jaarultimo.



- a) Met kredietlimiet (voorheen NL.72.0.2.1.0.0)  
Het aantal betaalrekeningen met een kredietlimiet dat een creditsaldo vertoont per kwartaal-/jaarultimo. De betalingsdienstaanbieder die de rekening uitgeeft, meldt aantal en saldi;
- b) Zonder kredietlimiet (voorheen NL.72.0.2.2.0.0)  
Het aantal betaalrekeningen zonder een kredietlimiet dat een creditsaldo vertoont per kwartaal-/jaarultimo. De betalingsdienstaanbieder die de rekening uitgeeft, meldt aantal en saldi. Het saldo dient als een positief bedrag te worden gerapporteerd.

#### Elektronisch-geld rekeningen (voorheen NL.73.0.0.0.0.0)

Rekeningen waarop elektronisch geld is opgeslagen. Het rekeningsaldo kan de rekeninghouder gebruiken voor het verrichten van betalingen en de overboeking van geld tussen rekeningen. Kaarten waarop rechtstreeks elektronisch geld kan worden opgeslagen, vallen hier niet onder.

#### Totaal aantal uitgegeven passen (voorheen NL.80.0.0.0.0.0)

Een optelling van de debitcards, creditcards en e-money passen (die niet zijn gecombineerd met een debitcard).

#### E-money passen (voorheen NL.81.0.0.0.0.0)

Een kaart die elektronisch-geldtransacties mogelijk maakt. Hiertoe behoren kaarten waarop elektronisch geld rechtstreeks opgeslagen kan worden en kaarten die toegang geven tot op elektronisch-geldrekeningen opgeslagen elektronisch geld.

- a) Passen met e-money functie die tenminste 1x zijn opgeladen (voorheen NL.81.1.0.0.0.0)  
Passen met een elektronisch-geldfunctie die minstens eenmaal geladen werden en aldus als geactiveerd beschouwd kunnen worden. Laden kan als een indicatie van het voorgenomen gebruik van de elektronisch-geldfunctie gezien worden.
  - a) Passen waarop direct e-money kan worden gezet (voorheen NL.81.1.1.0.0.0)  
Het aantal door betalingsdienstaanbieders uitgegeven elektronische portemonnees, zowel op pinpas als op chippas (dus inclusief de niet-rekeninggebonden kaarten).
  - b) Passen waarmee toegang verkregen wordt tot e-money, dat ergens anders is opgeslagen (voorheen NL.81.1.2.0.0.0)  
Passen die toegang geven tot op elektronisch-geldrekeningen opgeslagen elektronisch geld.
- b) Passen met een e-money functie die nog nooit zijn opgeladen (voorheen NL.81.2.0.0.0.0)

#### Debitcards (voorheen NL.82.0.0.0.0.0)

Het aantal door de betalingsdienstaanbieder uitgegeven debitcards die gebruikt kunnen worden bij geld-, betaal-, en (eventueel) chipknip oplaadautomaten. Indien een kaart meerdere functies heeft, wordt de kaart op elke toepasselijke subcategorie opgevoerd. Hierdoor tellen de subcategorieën niet op tot het totaal aantal uitgegeven kaarten.

- a) Met een cash functie (voorheen NL.82.1.0.0.0.0)  
Een kaart waarmee de houder aan een geldautomaat contanten kan opnemen en/of storten.
- b) Met een debit functie (voorheen NL.82.2.0.0.0.0)

Een kaart die de aankopen van kaarthouders rechtstreeks en onmiddellijk afboekt van hun rekeningen, ongeacht of de kaart al dan niet bij de kaartuitgever wordt aangehouden. Een kaart met een debet functie kan gekoppeld worden aan een rekening die als extra mogelijkheid kredietfaciliteiten biedt. Het aantal kaarten met een debet functie betreft het totaal aantal kaarten in omloop en niet het aantal rekeningen waaraan de kaarten zijn gekoppeld. Het onderscheidende kenmerk van een kaart met een debetfunctie in vergelijking met een kaart met een kredietfunctie of een vertraagde debetfunctie is de contractuele regeling de aankopen rechtstreeks van de rekening-courant van de kaarthouder af te boeken.

- c) Met een delayed debit functie (voorheen NL.82.3.0.0.0.0)  
Een kaart die de aankopen van kaarthouders tot een toegestane limiet afboekt van een bij de kaartuitgever aangehouden rekening. Het saldo van deze rekening wordt aan het einde van een vooraf bepaalde periode volledig verevend. De houder betaalt normaliter een jaarlijkse vergoeding. Het onderscheidende kenmerk van een kaart met een vertraagde debetfunctie in vergelijking met een kaart met een kredietfunctie of een debetfunctie is de contractuele regeling, die een kredietlijn opent met evenwel de verplichting de ontstane schuld aan het einde van een vooraf bepaalde periode volledig te verevenen. Deze kaarten worden normaliter „kaart met uitgestelde debitering” genoemd.
- d) Met een e-money functie (voorheen NL.82.4.0.0.0.0)  
Een kaart die elektronische-geldtransacties mogelijk maakt. Hiertoe behoren kaarten waarop elektronisch geld rechtstreeks opgeslagen kan worden en kaarten die toegang geven tot elektronisch-geld rekeningen waarop elektronisch-geld staat.
- e) Met een debit en/of delayed debit functie (voorheen NL.82.5.0.0.0.0)  
Een kaart met een debit- of vertraagde debit functie. Deze categorie wordt slechts gerapporteerd indien de gegevens niet uitgesplitst kunnen worden naar „kaarten met een debetfunctie” en „kaarten met een vertraagde debetfunctie”.
- f) Met een cash, debit en e-money functie (voorheen NL.82.6.0.0.0.0)  
Een door een betalingsdientaanbieder uitgegeven kaart met een gecombineerde cash-, debit- en elektronisch-geldfunctie.
- g) Passen met de mogelijkheid tot contactloos betalen, die ook toegankelijk zijn met een (smart)phone (waarbij via de NFC chip van de mobiele telefoon aan de fysieke kassa wordt betaald.) waarvan toegankelijk met een mobiele (smart)phone (voorheen NL.82.7.0.0.0.0)
- h) Waarvan toegankelijk met een mobiele (smart)telefoon (voorheen NL.82.7.0.0.0.1)

#### Creditcards (voorheen NL.83.0.0.0.0.0)

Het aantal door de betalingsdientaanbieder uitgegeven creditcards (inclusief 'delayed debet cards').

- a) Met een creditfunctie (voorheen NL.83.1.0.0.0.0)  
Zie ook post (creditcardbetalingen)
- b) Met een delayed debetfunctie (voorheen NL.83.2.0.0.0.0)  
Zie ook post (creditcardbetalingen)
- c) Met een credit- en/of delayed debetfunctie (voorheen NL.83.3.0.0.0.0)  
Zie ook post (creditcardbetalingen)

**Betaalkaart accepterende apparatuur  
(voorheen 9006, HK4)**

Deze tabel wordt gebruikt voor het rapporteren van de betaalkaart accepterende apparatuur (aantal per kwartaal-/jaarultimo) naar type terminal, evenals betalingstransacties (aantal en waarde) die door niet-MFI's via door betalingsdienstaanbieders ter beschikking gestelde terminals zijn verstuurd. Transacties zijn samengesteld per soort terminal met een geografische uitsplitsing. Geografische uitsplitsingen verwijzen naar het land waar de terminals zich bevinden. Het betreft terminals, welke zijn verworven door ingezeten betalingsdienstaanbieders (d.w.z. terminals bevinden zich in het land van vestiging van de betalingsdienstaanbieder, dan wel daarbuiten).

**ATM's (Geldautomaten: aantal ATM's, aantal en omzet van de transacties gedaan bij enkele van de hieronder vermelde soorten ATM's) (voorheen XX.91.0.0.0.0.0)**

- a) met afstortfunctie (voorheen XX.91.1.0.0.0.0)  
Geldautomaat waar geautoriseerde gebruikers geld kunnen storten op hun rekening. Hier dienen ook het aantal transacties en de bijbehorende omzetten voor geldstortingen gerapporteerd te worden.
- a) Cash Recycle Machines (CRA's) (voorheen XX.91.1.1.0.0.0)  
Geldautomaat waar contant geld, dat gestort wordt in deposito-automaten, onmiddellijk "hergebruikt" wordt (direct opgenomen kan worden door geautoriseerde gebruikers aan dezelfde automaat).
- b) met geldopname functie (voorheen XX.91.2.0.0.0.0)  
Geldautomaat waar geautoriseerde gebruikers geld van hun rekening kunnen opnemen met behulp van een kaart, die een cashfunctie heeft. Hier dienen ook het aantal transacties en de bijbehorende omzetten voor geldopnames gerapporteerd te worden.
- a) Cash Recycle Machines (CRA's) (voorheen XX.91.2.1.0.0.0)
- c) met geld-overschrijffunctie (voorheen XX.91.3.0.0.0.0)  
Geldautomaat waar geautoriseerde gebruikers overboekingen kunnen uitvoeren met een betaalkaart
- d) met een internationale toegang (buitenlandse kaarten acceptierend) (voorheen XX.91.4.0.0.0.0)  
Geldautomaten toegankelijk voor kaarten die door buitenlandse betaaldienstaanbieders zijn uitgegeven.

**Overige geldpunten (voorheen XX.92.0.0.0.0.0)**

Geldpunten anders dan geldautomaten en bankkantoren.

**Betaalautomaten (POS terminal, aantal POS terminals, aantal en omzet van de transacties gedaan bij de POS terminals) (voorheen XX.93.0.0.0.0.0)**

- a) pinaccepterend (voorheen XX.93.1.0.0.0.0)  
Betaalautomaat (POS-terminal) waaraan met een debitcard betaald kan worden.
- b) creditcardaccepterend (voorheen XX.93.2.0.0.0.0)  
Betaalautomaat (POS-terminal) waaraan met een creditcard betaald kan worden
- c) e-money accepterend (voorheen XX.93.3.0.0.0.0)  
Betaalautomaat (POS-terminal) waaraan met elektronisch geld betaald kan worden. Hier dienen ook het aantal transacties en de bijbehorende omzetten van elektronisch-gelddbetalingen gerapporteerd te worden.

- d) met een internationale toegang (buitenlandse kaarten acceptierend) (voorheen XX.93.4.0.0.0.0)  
Betaalautomaat (POS-terminal) waaraan betaald kan worden met een betaalkaarten, die door buitenlandse betaaldienstaanbieders zijn uitgegeven.

Oplaad- en terugstort punten e-money ("loading and unloading") (aantal oplaad- en terugstort punten e-money, aantal en omzet van de transacties gedaan bij de oplaad- en terugstortpunten e-money) (voorheen XX.94.0.0.0.0.0)

Terminal waar elektronisch geld naar een kaart met een elektronisch-geldfunctie overgeboekt kan worden en omgekeerd.

Overige terminals (aantal overige terminals, aantal en omzet van de transacties gedaan bij de overige terminals) (voorheen XX.95.0.0.0.0.0)

Automaten, niet elders genoemd, waaraan betalingstransacties gedaan kunnen worden.

- a) e-money acceptierend (voorheen XX.95.1.0.0.0.0)  
Automaten, waaraan met elektronisch geld betaald kan worden, die niet elders genoemd worden.

## **Achtergrond bij de transacties aan de verschillende type terminals:**

Transacties aan door ingezeten betalingsdienstaanbieders ter beschikking gestelde terminals, zulks met door niet-ingezeten betalingsdienstaanbieders uitgegeven kaarten (NL terminal, buitenlandse kaart)

Aan alle terminals uitgevoerde betalingstransacties, welke terminals zijn verworven door ingezeten betalingsdienstaanbieders (d.w.z. terminals bevinden zich in het land van vestiging van de betalingsdienstaanbieder, dan wel daarbuiten), welke transacties zijn uitgevoerd met kaarten, die niet-ingezeten betalingsdienstaanbieders hebben uitgegeven. Geografische uitsplitsingen verwijzen naar het land waar de terminals zich bevinden.

*Waarvan:*

Geldopnamen aan een geldautomaat (met uitzondering van elektronisch-geldtransacties)

Geldopname bij een geldautomaat met een kaart, die een cashfunctie heeft. Contante voorschotten bij verkooppuntterminals met een kaart, die een debet-, credit- of vertraagde debetfunctie heeft, worden alleen opgenomen indien zij niet gekoppeld zijn aan een betalingstransactie. Geldopnamen met een betalingstransactie vallen hier niet onder. Daarentegen zijn dit „verkooppunttransacties” (POS).

Kasstortingen bij geldautomaten (met uitzondering van elektronisch-geldtransacties)

Storting van contanten bij een geldautomaat met een kaart die een cashfunctie heeft. Omvat alle transacties, waarbij contanten in een terminal worden gestort, zonder manuele handelingen, en de betaler wordt geïdentificeerd met een betaalkaart.

Verkooppunttransacties (met uitzondering van elektronisch-geldtransacties)

Via een verkooppuntterminal uitgevoerde transacties met een kaart die een debet-, credit- of vertraagde debetfunctie heeft. Transacties met een kaart die een elektronisch-geldfunctie heeft, behoren hier niet toe.

Opladen en ontladen van kaarten voor elektronisch geld

Transacties waarmee elektronisch geld van een uitgever van elektronisch geld naar een kaart met een elektronisch-geldfunctie overgeboekt kan worden en omgekeerd. Opladings- en ontladingstransacties vallen hieronder.

Elektronisch-geldbetaling met kaarten die een elektronisch-geldfunctie hebben

Een uitgevoerde transactie met een kaart, die elektronisch-geldtransacties mogelijk maakt. Hiertoe behoren kaarten waarop elektronisch geld rechtstreeks opgeslagen kan worden en kaarten, die toegang geven tot op elektronisch-geldrekeningen opgeslagen elektronisch geld.

Transacties aan door niet-ingezeten betalingsdienstaanbieders ter beschikking gestelde terminals, zulks met door ingezeten betalingsdienstaanbieders uitgegeven kaarten (NL kaart, buitenlandse PSP)

terminal).

Aan alle terminals uitgevoerde betalingstransacties, welke terminals zijn verworven door niet-ingezeten betalingsdienstaanbieders, welke transacties zijn uitgevoerd met kaarten, die ingezeten betalingsdienstaanbieders hebben uitgegeven. Geografische uitsplitsingen verwijzen naar het land waar de terminals zich bevinden.