

Handboek Betalingsverkeerstatistieken

Divisies Statistiek en Betalingsverkeer

De Nederlandsche Bank

2015 (december)

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

© De Nederlandsche Bank NV

Formulier Betalingsverkeerstatistieken (voorheen formulier 9006)

Algemeen

De rapportage bevat informatie met betrekking tot het betalingsverkeer. Dat is betalingsverkeer tussen consumenten, het bedrijfsleven en de overheid. Deze rapportage geeft per juli 2014 invulling aan Verordening 1409/2013 van de ECB over betalingsverkeerstatistiek en Richtlijn 15/2014 van de ECB, onderdeel betalingsverkeerstatistiek.

Doel van het formulier

Het doel van dit formulier 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 formulier 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 (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.

Opzet

Het 9006-formulier bestaat uit vier onderdelen: binnenlands betalingsverkeer (HK1), grensoverschrijdend betalingsverkeer uitgesplitst naar alle EU-lidstaten en naar de rest van de wereld (HK2), totaal grensoverschrijdend betalingsverkeer (HK3) en een formulier gericht op aantallen geld- en betaalautomaten en aantallen en waarden van transacties die daarop zijn verricht (HK4). Waar mogelijk is gebruik gemaakt van rekenvelden zodat de rapporterende instelling alleen uitsplitsingen hoeft te rapporteren. Het formulier is verbijzonderd naar aantal (in eenheden) en bijbehorende omzetten/saldi (in duizenden 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.

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

Binnenlands betalingsverkeer (9006HK1: 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 in HK1 en worden omgerekend naar euro's op basis van passende wisselkoersen.¹

Debetposten

NL.00.0.0.0.0.0 Overschrijvingen (ECB-definitie)

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.

Overboekingen naar tegenpartijen die worden geïnitieerd door niet-MFIs of door betalingsaanbieders indien de tegenpartij een niet-MFI is, welke worden uitgevoerd middels 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-giraal deposito)

NB. Transacties geboekt onder geldtransfers, spoedbetalingen, acceptgiro, iDeal en digitale nota (post NL.02.0.0.0.0.0- NL.06.0.0.0.0.0) dienen niet onder overschrijvingen gerapporteerd te worden.

a) NL.00.1.0.0.0.0.0 Schriftelijk

Het debet gedeelte 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

¹ Gegevens worden omgerekend met behulp van de referentiewisselkoers van de ECB: transacties (stromen) worden in euro omgerekend middels 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.

overschrijving. De debitering vindt plaats bij de (eigen) rapporterende betalingsdienstaanbieder en de creditering bij dezelfde of een andere betalingsdienstaanbieder.

a) NL.00.1.0.0.1.0 SEPA

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

b) NL.00.1.0.0.2.0 Niet-SEPA

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) NL.00.2.0.0.0.0 Telefonisch bankieren (traditioneel)

Het debet gedeelte 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) NL.00.2.0.0.1.0 SEPA

b) NL.00.2.0.0.2.0 Niet-SEPA

c) NL.00.3.0.0.0.0 Elektronisch geïnitieerd

Het debet gedeelte 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) NL.00.3.1.0.0.0 Batch-overschrijvingen

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. NL.00.3.1.0.1.0 SEPA

b. NL.00.3.1.0.2.0 Niet-SEPA

b) NL.00.3.2.0.0.0 Individueel geïnitieerd

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

a. NL.00.3.2.1.0.0 geïnitieerd op een mobiele (smart)telefoon (via een app)

a. NL.00.3.2.1.1.0 SEPA

b. NL.00.3.2.1.2.0 Niet-SEPA

- b. NL.00.3.2.2.0.0 geïnitieerd op een ander apparaat dan een mobiele (smart) telefoon (via een app)
 - a. NL.00.3.2.2.1.0 SEPA
 - b. NL.00.3.2.2.2.0 Niet-SEPA

NL.01.0.0.0.0.0 Overschrijvingen ("Nederlandse"-definitie)

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) (NL.00.0.0.0.0.0) bevat deze post enkel 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 aflossing op hypotheek en andere vormen van kredietverlening. Tevens blijven transacties namens niet-MFIs en naar niet-MFIs middels large value payments systemen buiten beschouwing.

NB. transacties geboekt onder geldtransfers, spoedbetalingen, acceptgiro, iDeal en digitale nota (post NL.02.0.0.0.0.0 - NL.06.0.0.0.0.0) dienen niet onder overschrijvingen gerapporteerd te worden. Daarvoor zijn aparte posten in de rapportage opgenomen.

- a) NL.01.1.0.0.0.0 Schriftelijk
Het debet gedeelte 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) NL.01.1.0.0.1.0 SEPA
Overboekingen die voldoen aan de vereisten voor overboekingen van het Gemeenschappelijk Eurobetalingsgebied (SEPA), zoals bedoeld in Verordening (EU) nr. 260/2012
- b) NL.01.1.0.0.2.0 Niet-SEPA
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) NL.01.2.0.0.0.0 Telefonisch bankieren (traditioneel)

Het debet gedeelte 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) NL.01.2.0.0.1.0 SEPA
 - b) NL.01.2.0.0.2.0 Niet-SEPA

- c) NL.01.3.0.0.0.0 Elektronisch geïnitieerd

Het debet gedeelte 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) NL.01.3.1.0.0.0 Batch-overschrijvingen

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. NL.01.3.1.0.1.0 SEPA
 - b. NL.01.3.1.0.2.0 Niet-SEPA

 - b) NL.01.3.2.0.0.0 Individueel geïnitieerd

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

 - a. NL.01.3.2.1.0.0 geïnitieerd op een mobiele (smart)telefoon (via een app)
 - a. NL.01.3.2.1.1.0 SEPA
 - b. NL.01.3.2.1.2.0 Niet-SEPA

 - b. NL.01.3.2.2.0.0 geïnitieerd op een ander apparaat dan een mobiele (smart) telefoon (via een app)
 - a. NL.01.3.2.2.1.0 SEPA
 - b. NL.01.3.2.2.2.0 Niet-SEPA

NL.02.0.0.0.0.0 Geldtransfers

Volgens artikel 4 punt 13 van de PSD (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.

NL.03.0.0.0.0.0 Spoedbetalingen

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) NL.03.1.0.0.0.0 Schriftelijk
Het debet gedeelte 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) NL.03.2.0.0.0.0 Via telefonische opdracht
Het debet gedeelte 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 zal per 1 januari 2015 geen onderscheid meer gemaakt worden 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 worden opgeteld. (het onderscheid schriftelijk geïnitieerd blijft wel bestaan)
- c) NL.03.3.0.0.0.0 Elektronisch geïnitieerd
Het debet gedeelte 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.

NL.04.0.0.0.0.0 Acceptgiro

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 debet gedeelte 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 acceptgiro betalingen via de IBAN-acceptgiro dienen onder deze post gerapporteerd te worden.

- a) NL.04.0.0.0.1.0 SEPA
- b) NL.04.0.0.0.2.0 Niet-SEPA

NL.05.0.0.0.0.0 iDEAL

Het debet gedeelte 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.

NL.06.0.0.0.0.0 Betalingen via digitale Nota

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 debet gedeelte 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) NL.06.0.0.0.1.0 SEPA
- b) NL.06.0.0.0.2.0 Niet-SEPA

NL.07.0.0.0.0.0 Incasso's

Het debet gedeelte 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) NL.07.0.0.0.1.0 SEPA
- b) NL.07.0.0.0.2.0 Niet-SEPA

NL.08.0.0.0.0.0 POS-betalingen (m.u.v. e-money) met debitcard

Het debet gedeelte 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) NL.08.0.3.0.0.0 Waarvan contactloze betalingen
 - a) NL.08.0.3.1.0.0 Contactloze betalingen met een (debet)kaart
 - b) NL.08.0.3.2.0.0 Contactloze betalingen met een mobiele telefoon (niet zijnde een app)

NL.09.0.0.0.0.0 Retourpinnen (debet refund)

Bij het retourpinnen gaat het om een tegengestelde POS transactie. De betalingsdienstaanbieder van de winkelier maakt een bedrag over naar de debitcardhouder. De afschrijving bij de betalingsdienstaanbieder van de winkelier. Het betreft de debet afschrijving. De betalingsdienstaanbieder van de winkelier (acquiring betalingsdienstaanbieder) rapporteert.

NL.10.0.0.0.0.0 E-money betalingen met e-money uitgegeven door Nederlandse betalingsdienstaanbieder

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) NL.10.1.0.0.0.0 Betalingen met pas waarop e-money direct is opgeslagen
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) NL.10.2.0.0.0.0 Betalingen met e-money account
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) NL.10.2.1.0.0.0 toegankelijk met een pas
Waarvan toegankelijk met een door de binnenlandse betalingsdienstaanbieder uitgegeven pas
 - b) NL.10.2.2.0.0.0 toegankelijk met middelen anders dan een pas

NL.11.0.0.0.0.0 Cheques

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.

NL.12.0.0.0.0.0 Overige betalingsdiensten

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

NL.13.0.0.0.0.0 Balie-opnames

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.

NL.14.0.0.0.0.0 ATM-opnames met Nederlandse debitcard (NL betalingsdienstaanbieder terminal) (incl. CRAs)

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) NL.14.0.0.1.0.0 gast automaat met een kaart uitgegeven door de rapporterende PSP (genoten gastverbruik)

- b) NL.14.0.0.2.0.0 Eigen automaat
 - a) NL.14.0.0.2.1.0 met een kaart uitgegeven door de rapporterende betalingsdienstaanbieder
 - b) NL.14.0.0.2.2.0 met een kaart uitgegeven door overige Nederlandse betalingsdienstaanbieders (verleend gastgebruik)

NL.15.0.0.0.0.0 Opladingen e-money op een pas of account

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) NL.15.1.0.0.0.0 Op een pas waarop e-money direct is opgeslagen
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) NL.15.2.0.0.0.0 Op een e-money account
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) NL.15.2.1.0.0.0 Toegankelijk met een pas
Waarvan toegankelijk met een door de binnenlandse betalingsdienstaanbieder uitgegeven pas
 - b) NL.15.2.2.0.0.0 Toegankelijk met andere middelen dan een pas

NL.16.0.0.0.0.0 Creditcardbetalingen met een Nederlandse creditcard

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) NL.16.0.1.0.0.0 geïnitieerd via (EFT)POS
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) NL.16.0.2.0.0.0 geïnitieerd op afstand (bv. voor online shopping)
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) NL.16.0.0.1.0.0 Met credit functie
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 debet functie of een verdraagde debet functie, is de contractuele regeling die de kaarthouder een kredietlijn opent waardoor krediet verstrekt kan worden.

d) NL.16.0.0.2.0.0 Met delayed debet functie

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 verdraagde debet functie in vergelijking met een kaart met een kredietfunctie of een debet functie 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) NL.16.0.0.3.0.0 Met credit en/of delayed debet functie

Kaart met een krediet- of een verdraagde debet functie. Deze categorie wordt slechts gerapporteerd indien de gegevens niet uitgesplitst kunnen worden naar "kaarten met een kredietfunctie" en „"kaarten met een verdraagde debet functie".

NL.17.0.0.0.0.0 ATM-opnames met Nederlandse creditcard

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

NL.18.0.0.0.0.0 R-transacties

- a) NL.18.1.0.0.0.0 Waarvan Return (bankstorno):_Storning van een individuele Europese incasso door de bank van de debiteur, nadat deze incasso interbancair is verrekend.
- b) NL.18.2.0.0.0.0 Waarvan Refund (klantstorno):_Storning 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).

NL.19.0.0.0.0.0 Debetboekingen van rekeningen door eenvoudige girale boeking (Debits from the account by simple book entry)

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; en (e) overige eenvoudige girale boekingen. Deze transacties moeten niet onder incasso's geboekt worden.

Creditposten

NL.51.0.0.0.0.0 Overschrijvingen (“Nederlandse”-definitie)

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

- a) NL.51.1.0.0.0.0 Schriftelijk
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) NL.51.1.0.0.1.0 SEPA
 - b) NL.51.1.0.0.2.0 Niet-SEPA

- b) NL.51.2.0.0.0.0 Telefonisch bankieren (traditioneel)
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) NL.51.2.0.0.1.0 SEPA
 - b) NL.51.2.0.0.2.0 Niet-SEPA

- c) NL.51.3.0.0.0.0 Elektronisch geïnitieerd
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, smartphone of internetapplicatie van de eigen betalingsdienstaanbieder (elektronische olo (overschrijvingsformulier) of overschrijvingskaart). Zowel creditering als debitering vindt plaats bij de rapporterende betalingsdienstaanbieder.
 - a) NL.51.3.1.0.0.0 Batch-overschrijvingen
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. NL.51.3.1.0.1.0 SEPA
 - b. NL.51.3.1.0.2.0 Niet-SEPA

 - b) NL.51.3.2.0.0.0 Individueel geïnitieerd
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)telefoon of ander apparaat), dan kunnen alle individueel elektronisch geïnitieerde transacties onder post 51.3.2.1.0.0 worden gerapporteerd. Post 51.3.2.2.0.0 kan in dat geval op 0 worden gezet.
 - a. NL.51.3.2.1.0.0 geïnitieerd op een mobiele (smart)telefoon (via een app)
 - a. NL.51.3.2.1.1.0 SEPA

- b. NL.51.3.2.1.2.0 Niet-SEPA

- b. NL.51.3.2.2.0.0 geïnitieerd op een ander apparaat dan een mobiele (smart) telefoon.
 - a. NL.51.3.2.2.1.0 SEPA
 - b. NL.51.3.2.2.2.0 Niet-SEPA

- d) NL.51.4.0.0.0.0 Via het clearing house
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.

NL.53.0.0.0.0.0 Spoedbetalingen

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).

NL.54.0.0.0.0.0 Acceptgiro

Het creditgedeelte van een acceptgiro-opdracht die fysiek dan wel via datacommunicatie (met behulp van een PC, mobiele telefoon of internetapplicatie van de eigen betalingsdienstaanbieder) door de opdrachtgever (gedebiteerde) bij zijn eigen betalingsdienstaanbieder aangeleverde en uitgevoerde opdracht tot 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. 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) NL.54.0.0.0.1.0 SEPA
- b) NL.54.0.0.0.2.0 Niet-SEPA

NL.55.0.0.0.0.0 iDEAL ontvangsten

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.

NL.56.0.0.0.0.0 Ontvangsten via digitale Nota

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) NL.56.0.0.0.1.0 SEPA
- b) NL.56.0.0.0.2.0 Niet-SEPA

NL.57.0.0.0.0.0 Incasso's

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) NL.57.0.1.0.0.0 Batch-overschrijvingen
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) NL.57.0.1.0.1.0 SEPA
 - b) NL.57.0.1.0.2.0 Niet-SEPA

- b) NL.57.0.2.0.0.0 Individueel geïnitieerd
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) NL.57.0.2.0.1.0 SEPA
 - b) NL.57.0.2.0.2.0 Niet-SEPA

NL.58.0.0.0.0.0 POS-ontvangsten met Nederlandse debitcard

Het creditgedeelte van de in opdracht van de debiteur met behulp van een debitcard of debet functie 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.

NL.59.0.0.0.0.0 Retourpinnen (debet refund)

Bij het retourpinnen gaat het om een tegengestelde POS transactie. De betalingsdienstaanbieder maakt een bedrag over naar de debitcardhouder.

De bijschrijving bij de kaarthouder. Het betreft de creditafschrijving. De betalingsdienstaanbieder van de pashouder (de issuing betalingsdienstaanbieder) rapporteert.

NL.60.0.0.0.0.0 E-money ontvangsten met in Nederland uitgegeven e-money

Ontvangsten op het verkooppunt met door betalingsdienstaanbieders uitgegeven elektronisch geld hetzij via een kaart waarop rechtstreeks elektronisch geld kan worden opgeslagen, hetzij via andere elektronisch-geldrekeningen. De acquiring betalingsdienstaanbieder rapporteert ongecomprimeerde informatie.

- a) NL.60.1.0.0.0.0 E-money ontvangsten met pas waarop e-money direct is opgeslagen
Ontvangsten op het verkooppunt met door betalingsdienstaanbieders uitgegeven elektronisch geld op een chippas (chipknip of niet/rekening gebonden kaart).
- b) NL.60.2.0.0.0.0 E-money ontvangsten met e-money account
Transactie waarmee geld wordt overgeboekt van de elektronisch-geldrekening van een betaler naar de rekening van een begunstigde.
 - a) NL.60.2.1.0.0.0 toegankelijk met een pas
Waarvan toegankelijk met een door de binnenlandse betalingsdienstaanbieder uitgegeven pas
 - b) NL.60.2.2.0.0.0 toegankelijk met andere middelen dan een pas

NL.61.0.0.0.0.0 Cheques

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. Betalingsdienstaanbieder van de begunstigde rapporteert.

NL.62.0.0.0.0.0 Overige betalingsdiensten

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

NL.63.0.0.0.0.0 Geldstortingen

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 waarde transporteur.

- a) NL.63.1.0.0.0.0 Balie-stortingen (over-the-counter)
- b) NL.63.2.0.0.0.0 ATM-stortingen (via afstortingsmachines) (NL kaart, NL PSP terminal)
Aantal en waarde van geautomatiseerde afstortingen via afstortingautomaten of multifunctionele geldautomaten.
- c) NL.63.3.0.0.0.0 Overige stortingen (per nachtkluis, sealbagautomaat, directe levering (via geldtransport), etc)
Aantal en waarde

NL.64.0.0.0.0.0 Afstorting e-money

De creditering van het totaal aan afstortingen van ontvangen elektronisch geld uitgegeven 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).

NL.65.0.0.0.0.0 Terugstortingen e-money

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) NL.65.1.0.0.0.0 met pas waarop e-money direct is opgeslagen
De creditering van het totaal aan terugstortingen door houders van e-money van ongebruikt elektronisch geld.
- b) NL.65.2.0.0.0.0 met e-money account
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.

NL.66.0.0.0.0.0 Creditcardontvangsten met een creditcard (NL kaart)

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

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

NL.68.0.0.0.0.0 R-transacties

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

NL.69.0.0.0.0.0 Kredietboekingen van rekeningen door eenvoudige girale boeking (Credits to the accounts by simple book entry)

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; en (d) andere kredieten op de rekening door eenvoudige girale boeking. Deze gegevens zijn uitgesloten van overschrijvingen.

Overige betalingsdienstaanbieder (rekening) gebonden informatie (standen kwartaal-/jaarultimo)

NL.70.0.0.0.0.0 Rekeningafschriften

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

NL.71.0.0.0.0.0 Bankkantoren

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.

NL.72.0.0.0.0.0 Betaalrekeningen

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

- 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.
 - a) NL.72.1.0.0.0.0 Betaalrekeningen met toegang tot internetbankieren.
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)
 - b) NL.72.2.0.0.0.0 Betaalrekeningen zonder toegang tot internetbankieren.

- b) NL.72.0.1.0.0.0 Betaalrekening met debetsaldo
Het aantal en saldi betaalrekeningen en rekeningen courant met of zonder kredietlimiet, met debetsaldo. Gerapporteerd wordt het aantal contracten per kwartaal ultimo.
 - a) NL.72.0.1.1.0.0 Met kredietlimiet
Het aantal betaalrekeningen met een kredietlimiet dat een debetsaldo vertoont per kwartaal ultimo. De betalingsdienstaanbieder die de rekening uitgeeft meldt aantal en saldi.
 - b) NL.72.0.1.2.0.0 Zonder kredietlimiet
Het aantal betaalrekeningen zonder een kredietlimiet dat een debetsaldo vertoont per kwartaal ultimo. De betalingsdienstaanbieder die de rekening uitgeeft meldt aantal en saldi. Het saldo dient als positief bedrag te worden gerapporteerd.

- c) NL.72.0.2.0.0.0 Betaalrekeningen met creditsaldo
Het aantal betaalrekeningen dat een creditsaldo vertoont per kwartaal ultimo.
 - a) NL.72.0.2.1.0.0 Met kredietlimiet
Het aantal betaalrekeningen met een kredietlimiet dat een creditsaldo vertoont per kwartaal ultimo. De betalingsdienstaanbieder die de rekening uitgeeft meldt aantal en saldi;
 - b) NL.72.0.2.2.0.0 Zonder kredietlimiet
Het aantal betaalrekeningen zonder een kredietlimiet dat een creditsaldo vertoont per kwartaal ultimo. De betalingsdienstaanbieder die de rekening uitgeeft meldt aantal en saldi. Het saldi dient als positief bedrag te worden gerapporteerd.

NL.73.0.0.0.0.0 E-money accounts

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.

NL.80.0.0.0.0.0 Totaal aantal uitgegeven passen

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

NL.81.0.0.0.0.0 E-money passen

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

NL.82.0.0.0.0.0 Debitcards

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) NL.82.1.0.0.0.0 Met een cash functie
Een kaart waarmee de houder aan een geldautomaat contanten kan opnemen en/of storten.
- b) NL.82.2.0.0.0.0 Met een debet functie
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 debet functie in vergelijking met een kaart met een kredietfunctie of een vertraagde debet functie is de contractuele regeling de aankopen rechtstreeks van de rekening-courant van de kaarthouder af te boeken.
- c) NL.82.3.0.0.0.0 Met een delayed debet functie
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 debet functie 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) NL.82.4.0.0.0.0 Met een e-money functie
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) NL.82.5.0.0.0.0 Met een debet en/of delayed debet functie
Een kaart met een debet- of vertraagde debet functie. Deze categorie wordt slechts gerapporteerd indien de gegevens niet uitgesplitst kunnen worden naar „kaarten met een debet functie” en „kaarten met een vertraagde debet functie”.
- f) NL.82.6.0.0.0.0 Met een cash, debet en e-money functie
Een door een betalingsdienstaanbieder uitgegeven kaart met een gecombineerde cash-, debet- en elektronisch-geldfunctie.
- g) NL.82.7.0.0.0.0 Met de mogelijkheid tot contactloos betalen

NL.83.0.0.0.0.0 Creditcards

Het aantal door de betalingsdienstaanbieder uitgegeven creditcards (inclusief ‘delayed debet cards’).

- a) NL.83.1.0.0.0.0 Met een credit functie
Zie ook post (creditcardbetalingen)
- b) NL.83.2.0.0.0.0 Met een delayed debet functie
Zie ook post (creditcardbetaling)
- c) NL.83.3.0.0.0.0 Met een credit en/of delayed debet functie
Zie ook post (creditcardbetaling)

Grensoverschrijdend betalingsverkeer, EU-lidstaten en rest van de wereld (9006HK2: 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 wisselkoersen². Betalingen tussen rekeninghouders van betalingsdienstaanbieders in Nederland worden altijd als binnenlands betalingsverkeer gerapporteerd, ongeacht het ingezetenschap van de rekeninghouder. In dit formulier wordt een uitsplitsing gemaakt naar alle (28) EU-lidstaten en naar 'de rest van de wereld' (RoW: is extra-EU) als totaalpost. Opgeteld leveren deze gegevens het totale grensoverschrijdende betalingsverkeer weer per aangegeven post. Er geldt geen bedrag grens voor de te rapporteren transacties.

Debetposten

XX.00.0.0.0.0.0 Overschrijvingen (ECB-definitie)

Zie ook formulier HK1, binnenlands betalingsverkeer, waarbij dan betaler en begunstigde rekeninghouder zijn in verschillende landen (NL en EU-lidstaat/extra-EU). Transacties geboekt onder geldtransfers (XX.02.0.0.0.0.0) dienen niet onder overschrijvingen gerapporteerd te worden. Grensoverschrijdende spoedbetalingen, acceptgiro, iDeal en digitale nota betalingen dienen wel onder overschrijvingen gerapporteerd te worden.

XX.01.0.0.0.0.0 Overschrijvingen ("Nederlandse"-definitie)

Zie ook formulier HK1, binnenlands betalingsverkeer, waarbij dan betaler en begunstigde rekeninghouder zijn in verschillende landen (NL en EU-lidstaat/extra-EU). Transacties geboekt onder geldtransfers (XX.02.0.0.0.0.0) 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.

XX.02.0.0.0.0.0 Geldtransfers (uitgaand)

Zie ook HK1, binnenlands betalingsverkeer, waarbij dan de betalingsdienstaanbieders van betaler en begunstigde in verschillende landen resideren (NL en EU-lidstaat/extra-EU).

² Gegevens worden omgerekend met behulp van de referentiewisselkoers van de ECB: transacties (stromen) worden in euro omgerekend middels 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.

XX.07.0.0.0.0.0 Incasso's

Zie ook HK1, binnenlands betalingsverkeer, waarbij dan betaler en begunstigde rekeninghouder zijn in verschillende landen (NL en EU-lidstaat/extra-EU)

XX.08.0.0.0.0.0 POS-betalingen (m.u.v. e-money) met een door Nederlandse betalingsdienstaanbieder uitgegeven debitcard bij een terminal in het buitenland

Zie ook formulier HK1, binnenlands betalingsverkeer, echter de terminal waaraan de transactie wordt uitgevoerd bevindt zich in het buitenland (EU-lidstaat/extra-EU).

- a) XX.08.0.0.0.1.0 Bij een terminal van een buitenlandse betaaldienstaanbieder
- b) XX.08.0.0.0.2.0 Bij een terminal van een Nederlandse betaaldienstaanbieder

XX.10.0.0.0.0.0 E-money betalingen met e-money uitgegeven door Nederlandse betalingsdienstaanbieder bij een terminal in het buitenland

Zie ook formulier HK1, binnenlands betalingsverkeer, echter de terminal waaraan de transactie wordt uitgevoerd bevindt zich in het buitenland (EU-lidstaat/extra-EU).

- a) XX.10.0.0.0.1.0 Bij een terminal van een buitenlandse betaaldienstaanbieder
- b) XX.10.0.0.0.2.0 Bij een terminal van een Nederlandse betaaldienstaanbieder

XX.11.0.0.0.0.0 Cheques

Zie ook HK1, binnenlands betalingsverkeer, waarbij dan de betalingsdienstaanbieders van betaler en begunstigde in verschillende landen resideren (NL en EU-lidstaat/extra-EU).

XX.12.0.0.0.0.0 Overige betalingsdiensten

Zie ook HK1, binnenlands betalingsverkeer, waarbij dan de betalingsdienstaanbieders van betaler en begunstigde in verschillende landen resideren (NL en EU-lidstaat/extra-EU)

XX.14.0.0.0.0.0 ATM-opnames met Nederlandse debitcard bij een terminal in het buitenland

Zie ook formulier HK1, binnenlands betalingsverkeer, echter de terminal waaraan de transactie wordt uitgevoerd bevindt zich in het buitenland (EU-lidstaat/extra-EU).

- a) XX.14.0.0.0.1.0 Bij een terminal van een buitenlandse betaaldienstaanbieder
- b) XX.14.0.0.0.2.0 Bij een terminal van een Nederlandse betaaldienstaanbieder

XX.15.0.0.0.0.0 Opladingen e-money op een pas of account uitgegeven door een Nederlandse betalingsdienstaanbieder bij een terminal in het buitenland

Zie ook formulier HK1, binnenlands betalingsverkeer, echter de terminal waaraan de transactie wordt uitgevoerd bevindt zich in het buitenland (EU-lidstaat/extra-EU).

- a) XX.15.0.0.0.1.0 Bij een terminal van een buitenlandse betaaldienstaanbieder
- b) XX.15.0.0.0.2.0 Bij een terminal van een Nederlandse betaaldienstaanbieder

XX.16.0.0.0.0.0 Creditcardbetalingen met door een Nederlandse betalingsdienstaanbieder uitgegeven creditcard bij een terminal in het buitenland

Zie ook formulier HK1, binnenlands betalingsverkeer, echter de terminal waaraan de transactie wordt uitgevoerd bevindt zich in het buitenland (EU-lidstaat/extra-EU).

- a) XX.16.0.0.0.1.0 Bij een terminal van een buitenlandse betaaldienstaanbieder
- b) XX.16.0.0.0.2.0 Bij een terminal van een Nederlandse betaaldienstaanbieder

XX.17.0.0.0.0.0 ATM-opnames met Nederlandse creditcard bij een terminal in het buitenland

Zie ook formulier HK1, binnenlands betalingsverkeer, echter de terminal waaraan de transactie wordt uitgevoerd bevindt zich in het buitenland (EU-lidstaat/extra-EU).

- a) XX.17.0.0.0.1.0 Bij een terminal van een buitenlandse betaaldienstaanbieder
- b) XX.17.0.0.0.2.0 Bij een terminal van een Nederlandse betaaldienstaanbieder

Creditposten

XX.57.0.0.0.0.0 Incasso's

Zie ook formulier HK1, binnenlands betalingsverkeer, waarbij dan betaler en begunstigde rekeninghouder zijn in verschillende landen (NL en EU-lidstaat/extra-EU)

XX.61.0.0.0.0.0 Cheques

Zie ook formulier HK1, binnenlands betalingsverkeer, waarbij dan de betalingsdienstaanbieders van betaler en begunstigde in verschillende landen resideren (NL en EU-lidstaat/extra-EU).

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

Zie ook formulier HK1, binnenlands betalingsverkeer, echter de terminal waaraan de transactie wordt uitgevoerd bevindt zich in het buitenland (EU-lidstaat/extra-EU).

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

Grensoverschrijdend betalingsverkeer, totaal grensoverschrijdend (9006HK3: 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, waarbij de uitsplitsingen naar alle EU-lidstaten en de 'rest van de wereld' (extra-EU) uit het HK2 formulier opgeteld zijn voor de hoofdposten. Deze hoofdposten zijn tevens de som van onderliggende posten waarvoor i) alleen het totaal grensoverschrijdend (NL-grens) in de Verordening vereist is en ii) die al onderdeel waren van het Nederlandse (grensoverschrijdende) rapportagemodel.

Debetposten

Z9.00.0.0.0.0.0 Overschrijvingen (ECB-definitie)

Zie ook formulier HK1, binnenlands betalingsverkeer, waarbij dan betaler en begunstigde rekeninghouder zijn in verschillende landen (NL en ROW). Transacties geboekt onder geldtransfers (Z9.02.0.0.0.0.0) dienen niet onder overschrijvingen gerapporteerd te worden. Grensoverschrijdende spoedbetalingen, acceptgiro, iDeal en digitale nota betalingen dienen wel onder overschrijvingen gerapporteerd te worden.

- a) Z9.00.1.0.0.0.0 Schriftelijk geïnitieerd
 - a) Z9.00.1.0.0.1.0 SEPA
Zie ook formulier HK1, binnenlands betalingsverkeer.
 - b) Z9.00.1.0.0.2.0 Niet-SEPA
Zie ook formulier HK1, binnenlands betalingsverkeer.

- b) Z9.00.2.0.0.0.0 Telefonisch bankieren (traditioneel)
 - a) Z9.00.2.0.0.1.0 SEPA
Zie ook formulier HK1, binnenlands betalingsverkeer.
 - b) Z9.00.2.0.0.2.0 Niet-SEPA
Zie ook formulier HK1, binnenlands betalingsverkeer.

- c) Z9.00.3.0.0.0.0 Elektronisch geïnitieerd
 - a) Z9.00.3.1.0.0.0 batchbestanden
 - a. Z9.00.3.1.0.1.0 SEPA
Zie ook formulier HK1, binnenlands betalingsverkeer.
 - b. Z9.00.3.1.0.2.0 Niet-SEPA
Zie ook formulier HK1, binnenlands betalingsverkeer.

 - b) Z9.00.3.2.0.0.0 individueel geïnitieerd
 - a. Z9.00.3.2.0.1.0 SEPA
Zie ook formulier HK1, binnenlands betalingsverkeer.
 - b. Z9.00.3.2.0.2.0 Niet-SEPA
Zie ook formulier HK1, binnenlands betalingsverkeer.

Z9.01.0.0.0.0.0 Overschrijvingen ("Nederlandse"-definitie)

Zie ook formulier HK1, binnenlands betalingsverkeer, waarbij dan betaler en begunstigde rekeninghouder zijn in verschillende landen (NL en ROW). Transacties geboekt onder geldtransfers (XX.02.0.0.0.0.0) evenals spoedbetalingen dienen niet onder overschrijvingen gerapporteerd te worden. Grensoverschrijdende acceptgiro, iDeal en digitale nota betalingen dienen wel onder overschrijvingen gerapporteerd te worden. In formulier HK3 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) Z9.01.1.0.0.0.0 Schriftelijk geïnitieerd
 - a) Z9.01.1.0.0.1.0 SEPA
 - a. Z9.01.1.0.0.1.1 Euro
Transacties die uitgevoerd zijn in euro's
 - b. Z9.01.1.0.0.1.2 Niet-euro
Transacties die uitgevoerd zijn in valuta anders dan euro's (omgerekend naar euro)
 - b) Z9.01.1.0.0.2.0 Niet-SEPA
 - a. Z9.01.1.0.0.2.1 Euro
Transacties die uitgevoerd zijn in euro's
 - b. Z9.01.1.0.0.2.2 Niet-euro
Transacties die uitgevoerd zijn in valuta anders dan euro's (omgerekend naar euro)

- b) Z9.01.2.0.0.0.0 Telefonisch bankieren (traditioneel)
 - a) Z9.01.2.0.0.1.0 SEPA
 - a. Z9.01.2.0.0.1.1 Euro
Transacties die uitgevoerd zijn in euro's
 - b. Z9.01.2.0.0.1.2 Niet-euro
Transacties die uitgevoerd zijn in valuta anders dan euro's (omgerekend naar euro)
 - b) Z9.01.2.0.0.2.0 Niet-SEPA
 - a. Z9.01.2.0.0.2.1 Euro
Transacties die uitgevoerd zijn in euro's
 - b. Z9.01.2.0.0.2.2 Niet-euro
Transacties die uitgevoerd zijn in valuta anders dan euro's (omgerekend naar euro)

- c) Z9.01.3.0.0.0.0 Elektronisch geïnitieerd
 - a) Z9.01.3.1.0.0.0 batchbestanden
 - a. Z9.01.3.1.0.1.0 SEPA
 - a. Z9.01.3.1.0.1.1 Euro
Transacties die uitgevoerd zijn in euro's
 - b. Z9.01.3.1.0.1.2 Niet-euro
Transacties die uitgevoerd zijn in valuta anders dan euro's (omgerekend naar euro)

- b. Z9.01.3.1.0.2.0 Niet-SEPA
 - a. Z9.01.3.1.0.2.1 Euro
Transacties die uitgevoerd zijn in euro's
 - b. Z9.01.3.1.0.2.2 Niet-euro
Transacties die uitgevoerd zijn in valuta anders dan euro's (omgerekend naar euro)

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

Z9.02.0.0.0.0.0 Geldtransfers (uitgaand)

Zie ook HK1, binnenlands betalingsverkeer, waarbij dan de betalingsdienstaanbieders van betaler en begunstigde in verschillende landen resideren (NL en ROW).

Z9.07.0.0.0.0.0 Incasso's

Zie ook formulier HK1, binnenlands betalingsverkeer, waarbij dan betaler en begunstigde rekeninghouder zijn in verschillende landen (NL en ROW).

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

Z9.08.0.0.0.0.0 POS-betalingen met Nederlandse debitcard bij een terminal in het buitenland

Zie ook formulier HK1, binnenlands betalingsverkeer, echter de terminal waaraan de transactie wordt uitgevoerd bevindt zich in het buitenland.

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

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

Z9.10.0.0.0.0.0 E-money betalingen met e-money uitgegeven door Nederlandse betalingsdienstaanbieder bij een terminal in het buitenland

Zie ook formulier HK1, binnenlands betalingsverkeer, echter de terminal waaraan de transactie wordt uitgevoerd bevindt zich in het buitenland.

- a) Z9.10.1.0.0.0.0 Betalingen met pas waarop e-money direct is opgeslagen
- b) Z9.10.2.0.0.0.0 Betalingen met e-money account
 - a) Z9.10.2.1.0.0.0 toegankelijk met een pas

- b) Z9.10.2.2.0.0.0 toegankelijk met middelen anders dan een pas

Z9.11.0.0.0.0.0 Cheques

Zie ook HK1, binnenlands betalingsverkeer, waarbij dan de betalingsdienstaanbieders van betaler en begunstigde in verschillende landen resideren (NL en ROW).

Z9.12.0.0.0.0.0 Overige betaaldiensten

Zie ook HK1, binnenlands betalingsverkeer, waarbij dan de betalingsdienstaanbieders van betaler en begunstigde in verschillende landen resideren (NL en ROW).

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

Zie ook formulier HK1, binnenlands betalingsverkeer, echter de terminal waaraan de transactie wordt uitgevoerd bevindt zich in het buitenland.

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

Z9.15.0.0.0.0.0 Opladingen e-money op een pas of account uitgegeven door een Nederlandse betalingsdienstaanbieder bij een terminal in het buitenland

Zie ook formulier HK1, binnenlands betalingsverkeer, echter de terminal waaraan de transactie wordt uitgevoerd bevindt zich in het buitenland.

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

Z9.16.0.0.0.0.0 Creditcardbetalingen met door een Nederlandse betalingsdienstaanbieder uitgegeven creditcard bij een terminal in het buitenland

Zie ook formulier HK1, binnenlands betalingsverkeer, echter de terminal waaraan de transactie wordt uitgevoerd bevindt zich in het buitenland.

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

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

Zie ook formulier HK1, binnenlands betalingsverkeer, echter de terminal waaraan de transactie wordt uitgevoerd bevindt zich in het buitenland.

Z9.18.0.0.0.0.0 R-transacties

Zie ook formulier HK1, binnenlands betalingsverkeer, waarbij dan betaler en begunstigde rekeninghouder zijn in verschillende landen (NL en ROW).

- a) Z9.18.1.0.0.0.0 Return
Zie ook formulier HK1, binnenlands betalingsverkeer.
- b) Z9.18.2.0.0.0.0 Refund
Zie ook formulier HK1, binnenlands betalingsverkeer.

Creditposten

Z9.50.0.0.0.0.0 Overschrijvingen (ECB-definitie)

Zie ook formulier HK1, binnenlands betalingsverkeer, waarbij dan betaler en begunstigde rekeninghouder zijn in verschillende landen (NL en ROW).

Z9.51.0.0.0.0.0 Overschrijvingen ("Nederlandse"-definitie)

Zie ook formulier HK1, binnenlands betalingsverkeer, waarbij dan betaler en begunstigde rekeninghouder zijn in verschillende landen (NL en ROW). In formulier HK3 geldt een extra uitsplitsing van de diverse sub-posten in transacties uitgevoerd in euro en in valuta anders dan de euro.

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

Z9.52.0.0.0.0.0 Geldtransfers (inkomend)

Zie ook HK1, binnenlands betalingsverkeer, waarbij dan de betalingsdianstaaubieders van betaler en begunstigde in verschillende landen resideren (NL en ROW).

Z9.57.0.0.0.0.0 Incasso's

Zie ook formulier HK1, binnenlands betalingsverkeer, waarbij dan betaler en begunstigde rekeninghouder zijn in verschillende landen (NL en ROW).

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

Z9.58.0.0.0.0.0 POS-ontvangsten met buitenlandse debitcard

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

Z9.60.0.0.0.0.0 E-money ontvangsten met in het buitenland uitgegeven e-money

Zie ook formulier HK1, binnenlands betalingsverkeer, waarbij dan 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) Z9.60.1.0.0.0.0 E-money ontvangsten met pas waarop e-money direct is opgeslagen
- b) Z9.60.2.0.0.0.0 E-money ontvangsten met e-money account
 - a) Z9.60.2.1.0.0.0 toegankelijk met een pas
 - b) Z9.60.2.2.0.0.0 toegankelijk met middelen anders dan een pas

Z9.61.0.0.0.0.0 Cheques

Zie ook HK1, binnenlands betalingsverkeer, waarbij dan de betalingsdienstaanbieders van betaler en begunstigde in verschillende landen resideren (NL en ROW).

Z9.62.0.0.0.0.0 Overige betalingsdiensten

Zie ook HK1, binnenlands betalingsverkeer, waarbij dan de betalingsdienstaanbieders van betaler en begunstigde in verschillende landen resideren (NL en ROW).

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

Zie ook formulier HK1, binnenlands betalingsverkeer, echter de terminal waaraan de transactie wordt uitgevoerd bevindt zich in het buitenland (ROW).

Z9.66.0.0.0.0.0 Creditcard ontvangsten van buitenlandse creditcard

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

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

Z9.68.0.0.0.0.0 R-transacties

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

Betaalkaart accepterende apparatuur en betalingstransacties per type bij betaalterminals (9006HK4)

Dit hoofdkenmerk 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 een door een betalingsdienstaanbieder 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 betalingsdienstaanbieder (d.w.z. terminals bevinden zich in het land van vestiging van de betalingsdienstaanbieder, dan wel daarbuiten).

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

- a) XX.91.1.0.0.0.0 met afstortfunctie
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) XX.91.1.1.0.0.0 Cash Recycle Machines (CRA's)
Geldautomaat waar contant geld dat gestort wordt in deposito-automaten onmiddellijk "hergebruikt" wordt (direct opgenomen kan worden door geautoriseerde gebruikers aan dezelfde automaat).
- b) XX.91.2.0.0.0.0 met geldopname functie
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) XX.91.2.1.0.0.0 Cash Recycle Machines (CRA's)
- c) XX.91.3.0.0.0.0 met geld-overschrijffunctie
Geldautomaat waar geautoriseerde gebruikers overboeken kunnen uitvoeren met een betaalkaart
- d) XX.91.4.0.0.0.0 met een internationale toegang (buitenlandse kaarten acceptierend)
Geldautomaten toegankelijk voor kaarten die door buitenlandse betaaldienstverleners zijn uitgegeven.

XX.92.0.0.0.0.0 Overige geldpunten (aantal overige geldpunten)

Geldpunten anders dan geldautomaten en bankkantoren.

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

- a) XX.93.1.0.0.0.0 pin acceptierend
Betaalautomaat (POS-terminal) waaraan met een debitcard betaald kan worden.
- b) XX.93.2.0.0.0.0 creditcard acceptierend
Betaalautomaat (POS-terminal) waaraan met een creditcard betaald kan worden
- c) XX.93.3.0.0.0.0 e-money acceptierend
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) XX.93.4.0.0.0.0 met een internationale toegang (buitenlandse kaarten acceptierend)
Betaalautomaat (POS-terminal) waaraan betaald kan worden met een betaalkaarten die door buitenlandse betaaldienstaanbieders zijn uitgegeven.

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

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

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

Automaten niet elders genoemd waaraan betalingstransacties gedaan kunnen worden.

- a) XX.95.1.0.0.0.0 e-money acceptierend
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-, krediet- of vertraagde debet functie heeft, worden alleen opgenomen indien zij niet gekoppeld zijn aan een betalingstransactie. Geldopnamen met een betalingstransactie vallen hier niet onder. Daarentegen zijn dit „verkooppunttransacties”.

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 aan een terminal wordt 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-, krediet- of vertraagde debet functie 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-gelddbetaling 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.