

Instructies voor de populatiebepaling voor betalingsverkeerstatistieken

Te rapporteren betalingstransacties:

Betalingstransacties aan tegenpartijen worden geïnitieerd door niet-MFI's of door betalingsdienstaanbieders indien de tegenpartij een niet-MFI is. Dit omvat:

- a) betalingstransacties tussen twee bij verschillende betalingsdienstaanbieders aangehouden rekeningen, welke transacties door een tussenpersoon uitgevoerd worden, d.w.z. betalingen die naar een andere betalingsdienstaanbieder of een betalingssysteem gestuurd worden; en
- b) betalingstransacties tussen twee bij dezelfde betalingsdienstaanbieder aangehouden rekeningen, bv. „on-us transacties”, waarbij de transacties hetzij op de rekeningen van de betalingsdienstaanbieder afgewikkeld wordt, of door een tussenpersoon, d.w.z. een andere betalingsdienstaanbieder of een betalingssysteem.

Voor alle posten geldt dat zowel SEPA als niet-SEPA transacties gerapporteerd dienen te worden. Binnenlandse transacties in vreemde valuta dienen ook gerapporteerd te worden en worden omgerekend naar euro's op basis van passende wisselkoersen.

Binnenlands betalingsverkeer

Een binnenlandse betalingstransactie wordt in Verordening 1409/2013 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.

Grensoverschrijdend betalingsverkeer

'Grensoverschrijdende transacties' worden in Verordening 1409/2013 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.

Consolidatie (zie ook Deel 1.3 van de Verordening 1409/2013)

Voor statistische doeleinden zijn binnen de nationale grenzen de volgende beginselen van toepassing voor de consolidatie van betalingsdienstaanbieders.

- a) Indien een moedermaatschappij en haar dochterondernemingen op hetzelfde nationale grondgebied gevestigde betalingsdienstaanbieders zijn, is het de moedermaatschappij toegestaan in haar statistische rapportages de werkzaamheden van deze dochterondernemingen te consolideren. Dit geldt slechts indien de moedermaatschappij en haar dochterondernemingen als hetzelfde type betalingsdienstaanbieder zijn ingedeeld.
- b) Indien een instelling bijkantoren op het grondgebied van andere eurogebiedlidstaten heeft, beschouwt de maatschappelijke zetel of het hoofdkantoor in een gegeven eurogebiedlidstaat deze bijkantoren als ingezetenen van de andere eurogebiedlidstaten. Een in een eurogebiedlidstaat gevestigd bijkantoor beschouwt daarentegen de maatschappelijke zetel of het hoofdkantoor of andere bijkantoren van dezelfde instelling die zijn gevestigd op het grondgebied van andere eurogebiedlidstaten, als ingezetenen van de andere eurogebiedlidstaten.

c) Indien een instelling bijkantoren buiten het grondgebied van de eurogebiedlidstaten heeft, beschouwt de maatschappelijke zetel of het hoofdkantoor in een gegeven eurogebiedlidstaat deze bijkantoren als van ingezetenen van het buitenland. Een in een eurogebiedlidstaat gevestigd bijkantoor beschouwt daarentegen de maatschappelijke zetel of het hoofdkantoor of andere bijkantoren van dezelfde instelling die zijn gevestigd buiten het grondgebied van andere eurogebiedlidstaten als ingezetenen van het buitenland.

4. Voor statistische doeleinden is grensoverschrijdende consolidatie van betalingsdienstverleners niet toegestaan.

5. Indien een betalingsdienstverlener verantwoordelijk is voor een aantal op hetzelfde grondgebied gevestigde betalingssystemen, worden statistieken voor elk betalingssysteem apart gerapporteerd.

6. In zogenaamde offshore financiële centra gevestigde instellingen worden voor statistische doeleinden behandeld als ingezetenen van het grondgebied waar zij zijn gevestigd."

Rapporteren van data/namen in het geval van consolidatie

Indien de data van dochterondernemingen of bijkantoren worden geconsolideerd in de cijfers van de moederinstelling dan verzoek wij u om de vragen m.b.t. consolidatie in te vullen.

Dochterondernemingen of bijkantoren die niet worden meegeconsolideerd dienen het template zelf in te vullen en in te sturen.

Invullen van de cellen

Vul a.u.b. alle GELE cellen in, U kunt een '0' (nul) gebruiken voor posten die niet van toepassing zijn.

Definities

Debetposten (perspectief van de 'betaler')

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 02.0.0.0.0.0- 06.0.0.0.0.0) dienen niet onder Overschrijvingen gerapporteerd te worden.

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.

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.

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 aangeleverde en uitgevoerde opdracht tot overschrijving, waarbij sprake is van één debitering en één bijbehorende creditering. Zowel de acceptgiro betalingen volgens 'oude' standaarden als de acceptgiro betalingen via de IBAN-acceptgiro dienen onder deze post gerapporteerd te worden.

05.0.0.0.0.0 iDEAL

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.

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 aanbidding en betaling elektronisch plaatsvindt.

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

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.

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.

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.

12.0.0.0.0.0 Overige betalingsdiensten

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

Creditposten (perspectief van de ‘ontvanger’)

50.0.0.0.0.0 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 afwikkelingsystemen. 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 52.0.0.0.0.0 - 56.0.0.0.0.0) dienen niet onder Overschrijvingen gerapporteerd te worden.

52.0.0.0.0.0 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.

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).

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. Het creditgedeelte van zowel een acceptgiro volgens 'oude' standaarden als een IBAN-acceptgiro opdracht dienen onder deze post gerapporteerd te worden.

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.

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.

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 en bij de rapportage van het aantal incasso's wordt elke incasso in een blok (batch-bestand) als aparte incasso geteld. De betalingsdienstaanbieder van de crediteur rapporteert.

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.

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 die niet vallen onder de definitie van betalingsdiensten van Richtlijn 2007/64/EG.

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.

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.

NL.83.0.0.0.0.0 Creditcards

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