

Please see English below

Geachte lezer,

Hierbij informeren wij u dat DNB de PAY-taxonomie voor de nieuwe betalingsverkeerstatistieken heeft gepubliceerd op haar website¹. Uw instelling ontvangt deze mail omdat op basis van de geregistreerde vergunningen zij geclassificeerd wordt als een betalingsdienstaanbieder (Payment Service Provider – PSP) of als een exploitant van betalingssystemen (Payment System Operator – PSO). Alle PSPs en PSOs zijn verplicht statistische informatie met betrekking tot betalingen en betaalsystemen te verstrekken zoals vastgelegd in Verordening (EU) 2020/2011, welke van toepassing is met ingang van 1 januari 2022. Wij raden u aan om alvast vertrouwd te raken met de taxonomie om zo tijdig en volledig voorbereid te zijn om deze nieuwe betalingsverkeerstatistieken aan DNB te rapporteren.

Onder het kopje "Gebruikersdocumentatie PAY taxonomie versie 1.0.0" vindt u alle technische documentatie, inclusief de *release notes*, welke een uitgebreide beschrijving geven van deze PAY-taxonomie. Hier vindt u ook de nieuwe handleiding voor de betalingsverkeerstatistieken die door de ECB is verstrekt en die de methodologische onderbouwing voor de nieuwe rapportages vormt. De PAY-taxonomie bevat verschillende modules:

- De relevante modules voor PSP's, zoals kredietinstellingen (banken), betaalinstantellingen, elektronischgeldinstellingen, of bijkantoren hiervan, zijn PAY-CH en PAY-CQ voor de volledige rapportagevereisten en PAY-D voor instellingen waaraan een vrijstelling wordt verleend.
- De relevante modules voor PSO's zijn PAY-PSO-L voor exploitanten van large value payment systems, PAY-PSO-R voor exploitanten van retail payment systems, en PAY-T2-NCB voor de nationale centrale bank zelf (DNB).

Belangrijk: DNB kan nog niet volledig vaststellen of informatieplichtigen voldoen aan de criteria voor het eventueel in aanmerking komen van een vrijstelling zoals vastgelegd in artikel 4 van Verordening (EU) 2020/2011, aangezien niet alle daarvoor benodigde informatie nu wordt verzameld onder de huidige Verordening (EU) No 1409/2013. Om de rapportagelast voor informatieplichtigen te beperken, onderzoeken wij momenteel ondersteunende gegevensbronnen die de benodigde informatie kunnen verschaffen waarmee de instellingen kunnen worden geïdentificeerd die aan de criteria voldoen. Instellingen waar een vrijstelling aan wordt verleend zullen in het 2^e kwartaal van 2021 worden geïnformeerd.

Het volgende schema geeft de eerste rapportageperiodes weer waarover instellingen moeten rapporteren en is gebaseerd op artikel 8a van Verordening (EU) 2020/2011:

PAY-taxonomie module	1e Rapportageperiode	Rapportagefrequentie
PAY-CH	2022H1	Halfjaar
PAY-CQ	2022K1	Kwartaal
PAY-D	2022H1 en 2022H2	Jaar
PAY-PSO-L	2022H1	Halfjaar
PAY-PSO-R	2022H1	Halfjaar
PAY-T2-NCB	2022H1	Halfjaar

¹ <https://www.dnb.nl/login/digitaal-loket-rapportages/statistische-rapportages/banken/payment-statistics/> en <https://www.dnb.nl/login/digitaal-loket-rapportages/statistische-rapportages/betaalinstantellingen-en-elektronisch-geldinstellingen/payment-statistics/>

De bijbehorende rapportage deadlines moeten nog worden bepaald en zullen in een later stadium worden gecommuniceerd.

Wij vertrouwen erop dat deze informatie u helpt met de voorbereidingen voor de levering van de nieuwe betalingsverkeerstatistieken. De rest van de brief bevat informatie over het Digitaal Loket Rapportages (DLR), e-Herkenning en het formaat van aanleveren, en is gericht op instellingen die voor het eerst de betalingsverkeerstatistieken gaan rapporteren. De brief wordt afgesloten met informatie over hoe de publicatie van de PAY-taxonomie de bestaande PMTS-taxonomie beïnvloedt.

- Digitaal Loket Rapportages (DLR)

Het DLR is het rapportageportaal van DNB voor financiële instellingen. Mogelijk dient u al enkele rapportages in via het DLR, maar op termijn zullen alle rapportages via het DLR moeten worden ingediend. Een gebruikershandleiding vindt u op de DLR-website ([link](#))².

- Inloggen via eHerkenning

Inloggen in het DLR doet u met eHerkenning. U kunt eHerkenning zien als een DigiD voor ondernemingen. Met het gebruik van eHerkenning sluiten wij aan op de Nederlandse standaard voor authenticatie en machtiging. Voor toegang tot het DLR is het nodig dat u eHerkenning heeft geactiveerd. eHerkenning kent diverse beveiligingsniveaus en u dient minimaal beveiligingsniveau 3 aan te vragen. Hebt u al eHerkenning, bijvoorbeeld voor andere rapportages? In dat geval hoeft u alleen bij uw aanbieder de medewerkers die de rapportages indienen te machtigen voor de dienst 'DNB rapportages'. Let op: vraag eHerkenning tijdig aan en machtig de betreffende medewerkers op tijd.

Op de webpagina van eHerkenning vindt u relevante informatie ([link](#))³. Wanneer u eHerkenning heeft aangevraagd, willen wij u verzoeken om in te loggen bij het DLR om na te gaan of het inloggen succesvol verloopt. Ook vragen wij u bij die eerste keer inloggen om uw contactgegevens in te vullen. Aan de rechterzijde op de webpagina van het DLR kunt u inloggen. Let op: Houdt u er rekening mee dat wanneer u inlogt op het DLR u mogelijk nog geen rapportage kunt insturen, omdat er pas vanaf een bepaald moment rapportageverplichtingen beschikbaar zijn in het DLR.

Indien u de rapportage aan DNB uitbesteed aan een externe instelling, dan dient u zelf met deze instelling afspraken te maken over het rapporteren. DNB kan hierin niet bemiddelen c.q. geen toegang tot DLR voor de externe instelling regelen.

- Formaat van aanleveren rapportages

DNB heeft ervoor gekozen de rapportages van instellingen te verzamelen in het XBRL-formaat. Dit houdt in dat u uw rapportage kunt inzenden door middel van een zelf opgesteld XBRL-bestand.

Voor de instellingen die niet zelfstandig direct een XBRL-bestand kunnen aanmaken, heeft DNB een invoerfaciliteit ontwikkeld. Dit is een door DNB ter beschikking gesteld Excel-bestand, dat u kunt invullen en inzenden. Dit bestand wordt na inzending automatisch omgezet naar XBRL-formaat. Wilt u gebruik maken van deze invoerfaciliteit, dan vindt u op de webpagina van het DLR onder "gebruikersdocumentatie" de daarvoor benodigde informatie. De invoerfunctionaliteit is alleen bedoeld voor inzendingen van beperkte grootte; instellingen die een

² <https://www.dnb.nl/login/digitaal-loket-rapportages/>

³ <https://www.eherkenning.nl/>

substantiële rapportage (i.e. boven de 100.000 informatiepunten) willen insturen wordt gevraagd om dit rechtstreeks met een XBRL-bestand te doen omdat de conversie van Excel-bestanden in dit geval niet gegarandeerd is. Wij willen u er op wijzen dat u verantwoordelijk blijft voor een correcte en tijdige aanlevering van een XBRL-bestand.

U dient volumes te rapporteren in eenheden euro's (decimalen zijn toegestaan). Na het insturen van de rapportage krijgt u door middel van een validatierapport via het DLR terugkoppeling over de ingestuurde data. Hierin kunt u zien of er wel of geen blokkerende of signalerende fouten zijn gevonden in de door u aangeleverde rapportage. Wij willen u er op wijzen dat de eerste versie van de PAY-taxonomie nog geen validatiecontroles bevat. De Legal Entity Identifier Code (LEI-code) in uw rapportage moet overeen komen met de code die voor uw instelling bij DNB bekend is. Daarnaast dient u in het XBRL-bestand de juiste rapportageperiode te selecteren (let op: u dient bij zowel de begin- als eindperiode de laatste dag van de rapportageperiode in te vullen). U heeft pas aan uw rapportageverplichting in het DLR voldaan, wanneer deze de status 'Voldaan' heeft.

- De PMTS-taxonomie

Instellingen die momenteel betalingsverkeerstatistieken indienen doen dit op basis van de PMTS-taxonomie. De relevante module voor kredietinstellingen die op kwartaalbasis rapporteren is PMTS-M. Voor betalingsdienstaanbieders anders dan kredietinstellingen of betalingsdienstaanbieders waaraan een gedeeltelijke vrijstelling is verleend, zijn dit respectievelijk PMTS-O en PMTS-G. Het rapporteren van de PMTS-modules zal in de loop van 2022 geleidelijk worden afgeschaft volgens het onderstaande schema:

PMTS-taxonomie module	Laatste rapportageperiode
PMTS-M	2021K4
PMTS-O	2021
PMTS-G	2021

Afhankelijk van de module zal de laatste rapportageperiode het laatste kwartaal van 2021 of het jaar 2021 zijn en dus voor het laatst in 2022 ingestuurd hoeven te worden. Door de afschaffing van de PMTS-taxonomie zullen aanverwante producten zoals de internetpublicatie over retailbetalingen (5.12) en de terugrapportage van aggregaten worden stopgezet of vervangen door een alternatief. Via de DLR website houden wij u op de hoogte over de betalingsverkeerstatistiekrapportage en eventuele updates van de PAY-taxonomie. Mocht u naar aanleiding van bovenstaande informatie nog vragen hebben, neem dan contact met ons op via monrap@dnb.nl. Voor vragen over XBRL kunt u een e-mail sturen naar xbml@dnb.nl. Voor vragen over eHerkenning verwijzen wij u naar de webpagina van eHerkenning.

Dear Reader,

We want to inform you that DNB published the PAY taxonomy for new payments statistics reports on its website⁴. You receive this mailing as your institution's registered licenses currently classifies it as a 'payments service provider' (PSP) or 'payments system operator' (PSO). Both PSPs and PSOs are required to report information relating to payments and payment systems statistics as laid out in Regulation (EU) 2020/2011 that applies as from January 1, 2022. We encourage you to already take note of and familiarize yourself with the taxonomy to be fully and timely prepared to submit these new payments statistics report to DNB.

Under the heading "User documentation PAY taxonomie version 1.0.0" you will find all the technical documentation including the release notes that provide a more elaborate description of this PAY taxonomy. Here you will also find the new manual on payments statistics provided by the ECB that will provide the methodological underpinnings for the new reports. The PAY taxonomy includes several modules.

- The relevant modules for PSPs such as credit institutions (banks), payments institutions, electronic money institutions, or branches thereof are PAY-CH and PAY-CQ for the full reporting requirements and PAY-D for institutions that will be granted a derogation.
- The relevant modules for PSOs are PAY-PSO-L for large value payment systems operators, PAY-PSO-R for retail payment system operators, and PAY-T2-NCB for the national central bank.

Important: DNB cannot yet fully determine whether reporting agents satisfy the criteria for the possible granting of derogations, as laid out in Article 4 of Regulation (EU) 2020/2011, since not all of the required information is collected under the current Regulation (EU) No 1409/2013. With the aim to limit the reporting burden for reporting agents, we are currently exploring auxiliary data sources that provide the necessary information that allows us to identify the institutions that satisfy the criteria. Institutions that will be granted a derogation will be informed in the 2nd quarter of 2021.

The following schedule presents the first reference periods for which institutions need to report and is based on article 8a of Regulation (EU) 2020/2011:

PAY taxonomy module	1st Reference period	Reporting frequency
PAY-CH	2022H1	Semi-annual
PAY-CQ	2022Q1	Quarterly
PAY-D	2022H1 and 2022H2	Annual
PAY-PSO-L	2022H1	Semi-annual
PAY-PSO-R	2022H1	Semi-annual
PAY-T2-NCB	2022H1	Semi-annual

The corresponding deadlines still need to be determined and will be communicated at a later stage. We trust this information will help you with starting the preparations for the new payments statistics reports. The remainder of the mailing contains information on the Digital Reporting Portal (DLR), e-Herkenning, and the submission procedure, all geared towards institutions that will report payments statistics for the

⁴ <https://www.dnb.nl/en/login/dlr/statistical-reporting/banks/payment-statistics/> and <https://www.dnb.nl/en/login/dlr/statistical-reporting/payments-institutions-and-electronic-money-institutions/payment-statistics/>

first time. The mailing concludes with information on how the publication of the PAY taxonomy affects the existing PMTS taxonomy.

- Digital Reporting Portal (DLR)

The DLR is DNB's reporting portal for financial institutions. You may already be submitting some of your reports through the DLR, but in due time all reports must be submitted through the DLR. You can find a user manual on the DLR website ([link](#))⁵.

- eHerkenning identification system

You can login to the DLR using the eHerkenning identification system. The eHerkenning identification system for businesses is comparable to the Dutch DigiD identification system for individuals. Implementing eHerkenning will allow us to comply with the Dutch standard for digital authentication and authorization. In order to access the DLR, you need to have an active eHerkenning login token. eHerkenning supports different assurance levels, and to use the DLR you need at least a level 3 login token. Do you already use eHerkenning (e.g. to submit other reports)? In that case, you only need to authorize the staff members who will be submitting the reports for the "DNB reports" services. Please remember to apply for eHerkenning in advance and to authorize the relevant staff members.

You will find more information about application and authorization on the eHerkenning website ([link](#))⁶. Once you have applied for a token, please log in to the DLR portal to verify that you can log in successfully. When you log in for the first time, you must also fill in your contact details. You can click on the button at the right-hand side of the DLR website to log in to the DLR. Please bear in mind that when you do, it will not yet be possible to upload payment statistics reports, as currently there are no reporting obligations available in the DLR environment.

- Submission procedure

We collect and process all reports of supervised institutions in XBRL format, which allows you to prepare your reports in that format before submitting them to us. We also provide a submission facility for reports.

We are offering an alternative submission facility for those institutions that are unable to generate XBRL files. This submission facility takes the form of an Excel template that the institutions can complete and submit. This Excel file will be automatically converted into XBRL following submission. If you wish to use the alternative submission facility, please go to the DLR website under "user documentation", where you will find all relevant information. The submission facility is only meant for submissions of small size and institutions that report a substantive number of data points (i.e. above 100,000 data points) are asked to submit in XBRL format as the conversion from Excel cannot be guaranteed. Please note that institutions remain responsible for the correct and timely submission of XBRL files.

You must report in single euros (decimals are allowed). After you have submitted your report, you generally will receive a validation report from the DLR. The validation report shows whether your report contains any blocking or warning errors. Please note that the initial version of the PAY taxonomy will be published without validation checks/assertions. The Legal Entity Identifier (LEI) Code must match the code for your institution in our systems. Please remember to select the correct reporting periods in the XBRL file (note: you must enter the closing date of the reporting period,

⁵ <https://www.dnb.nl/en/login/dlr/>

⁶ <https://www.eherkenning.nl/en>

both for the start and the end of the period). Please note that you will only have met your reporting obligation in the DLR once its status is set to "Completed".

In case you make use for external parties to report to DNB on your behalf, you need to arrange access to DLR for this external party yourself. DNB cannot facilitate access to DLR for third parties.

- The PMTS taxonomy

Institutions that are currently submitting payment statistics reports do so on basis of the PMTS taxonomy. The relevant module for credit institutions that report on a quarterly basis is PMTS-M, and for PSPs other than credit institutions or PSPs that have been granted a partial derogation these are PMTS-O and PMTS-G, respectively. The reporting of all PMTS modules are slated to be phased out in the course of 2022 according to the following schedule:

PMTS taxonomy module	Last reference period
PMTS-M	2021Q4
PMTS-O	2021
PMTS-G	2021

Depending on the module the last reference period will thus be the last quarter of 2021 or the year 2021. The phasing out of the PMTS taxonomy means that related products such as the internet publication on retail payments (5.12) and limited back-reporting of aggregates will be discontinued or replaced in an alternative form.

We will keep you informed about the new payment statistics report and any PAY taxonomy updates through the DLR website. If you have any further questions related to the above information please contact us at monrap@dnb.nl. If you have any questions about XBRL or eHerkenning, please let us know at xbri@dnb.nl or consult the eHerkenning website, respectively.