

Riksbankens föreskrifter (RBFS 2024:X) om rapportering av betalningsstatistik

Beslutade den X.

Riksbanken föreskriver följande med stöd av 13 kap. 1 § 11 lagen (2022:1568) om Sveriges riksbank.

Tillämpningsområde och definitioner

1 § Dessa föreskrifter gäller för betaltjänstleverantörer och operatörer av betalningssystem som har hemvist i Sverige och för utländska betaltjänstleverantörer med filial i Sverige.

För en uppgiftslämnare som har verksamhet i utlandet omfattas endast verksamhet som sker direkt över landsgränserna och inte via filialer eller dotterbolag i utlandet.

Föreskrifterna ska inte tillämpas av betaltjänstleverantörer som endast tillhandahåller kontoinformationstjänster.

2 § Termer och uttryck i dessa föreskrifter har samma betydelse som i 1 kap. 3 och 4 §§ lagen (2010:751) om betaltjänster och 1 kap. 2 § lagen (2011:755) om elektroniska pengar, om inte något annat anges. Därutöver avses med

ECB:s statistikförordning: Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 1409/2013 av den 28 november 2013 om betalningsstatistik,

operatör av betalningssystem: den som har ansvar för ett betalningssystem,

uppgiftslämnare: betaltjänstleverantörer och operatörer av betalningssystem som är rapporteringsskyldiga enligt dessa föreskrifter.

Rapporteringsskyldighet för betaltjänstleverantörer

Uppgifter som ska rapporteras

3 § En betaltjänstleverantör ska lämna uppgifter om attribut enligt tabell 1 och 2 i bilaga 1 avseende följande poster.

1. Kortbaserade betalningstransaktioner
2. Betalningsöverföringar
3. Autogireringar
4. Penningöverföringar
5. Betalningstransaktioner med elektroniska pengar
6. Checkar
7. Betalningsinitieringstjänster
8. Kontantinsättningar i uttagsautomater
9. OTC-kontantinsättningar
10. Kontantuttag ur uttagsautomater
11. OTC-kontantuttag
12. Kontanta utbetalningar vid en POS-terminal

13. Övriga tjänster
14. Kort
15. Betalkonton
16. POS-terminaler
17. Kortterminaler för elektroniska pengar
18. Uttagsautomater

Posterna i första stycket definieras enligt bilaga II i ECB:s statistikförordning. Posterna 1–13 ska rapporteras för varje enskild betalningstransaktion och posterna 14–18 på aggregerad nivå.

Hur ofta ska rapportering ske

4 § Rapportering enligt 3 § 1–13 ska ske varje kalendervecka, och rapportering enligt 3 § 14–18 ska ske varje kalenderkvartal.

5 § Riksbanken får besluta om undantag från 4 § och i stället besluta att en betaltjänstleverantör ska rapportera

1. enligt 3 § 1–13 varje kalenderkvartal om betaltjänstleverantören ingår i den grupp betaltjänstleverantörer vars sammanlagda antal eller värde per betaltjänst som anges i 3 § 1–13 överstiger fem procent men högst 15 procent av det totala antalet eller värdet per kalenderår för samtliga betaltjänstleverantörer.
2. enligt 3 § varje kalenderår om betaltjänstleverantören ingår i den grupp betaltjänstleverantörer vars sammanlagda antal eller värde per betaltjänst som anges i 3 § 1–13 uppgår till högst fem procent av det totala antalet eller värdet per kalenderår för samtliga betaltjänstleverantörer. Rapportering enligt 3 § 14–18 ska lämnas uppdelat per kalenderkvartal.

Riksbanken får återkalla ett beslut om undantag.

Tidpunkt för rapportering

6 § En betaltjänstleverantör som rapporterar varje kalendervecka ska göra det senast den tredje bankdagen som följer efter den kalendervecka som rapporteringen avser.

En betaltjänstleverantör som rapporterar varje kalenderkvartal eller varje kalenderår ska göra det senast den sista bankdagen i den månad som följer efter det kvartal eller år som rapporteringen avser.

Rapporteringsskyldighet för operatörer av betalningssystem

Uppgifter som ska rapporteras

7 § En operatör av betalningssystem ska lämna uppgifter om attribut enligt tabell 3 och 4 i bilaga 1 avseende följande poster.

1. Direkta deltagare
2. Indirekta deltagare
3. Kortbaserade betalningstransaktioner
4. Betalningsöverföringar
5. Autogireringar
6. Betalningstransaktioner med elektroniska pengar
7. Checkar
8. Kontantsättningar i uttagsautomater

9. OTC-kontantinsättningar
10. Kontantuttag ur uttagsautomater
11. OTC-kontantuttag
12. Kontanta utbetalningar vid en POS-terminal
13. Övriga tjänster

Posterna i första stycket definieras enligt bilaga II i ECB:s statistikförordning. Posterna ska rapporteras på aggregerad nivå.

Hur ofta ska rapportering ske

8 § Rapportering enligt 7 § ska ske varje kalenderkvartal.

Tidpunkt för rapportering

9 § En operatör av betalningssystem ska rapportera senast den sista bankdagen i den månad som följer efter det kvartal som rapporteringen avser.

Rättelse och verifiering av lämnade uppgifter

10 § Om Riksbanken upptäcker att felaktiga eller inkompleta uppgifter har lämnats in ska en uppgiftslämnare på begäran av Riksbanken lämna rättelser för upp till två år tillbaka från rapporttillfället.

En uppgiftslämnare som upptäcker betydande fel i tidigare lämnade uppgifter ska kontakta Riksbanken för bedömning av om rättelser bör ske.

11 § På Riksbankens begäran ska en uppgiftslämnare skyndsamt verifiera och förklara större förändringar och avvikande värden i rapporteringen.

Hur rapportering ska ske

12 § Rapportering ska göras till Riksbanken i elektronisk form på det sätt som Riksbanken anvisar.

Kontaktuppgifter

13 § En uppgiftslämnare ska meddela Riksbanken vem som är kontaktperson och uppge kontaktuppgifter till denne. Om dessa uppgifter ändras ska Riksbanken informeras om det.

Undantag från föreskrifterna

14 § Riksbanken får besluta om undantag från dessa föreskrifter om det finns särskilda skäl.

-
1. Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 maj 2025.
 2. Bestämmelserna som avser rapportering för posterna i 3 § 2–18 och 7 § tillämpas från och med den 1 oktober 2025.

Bilaga 1 Attributlistor

Tabell 1. Attribut för betaltjänstleverantörer, poster i 3 § 1–13

Attribut	Beskrivning
Transaktion initierad	Tidpunkt när transaktionen initierades. Anges i koordinerad universell tid, UTC.
Transaktion avvecklad	Tidpunkt när transaktionen avvecklades. Anges i koordinerad universell tid, UTC.
Transaktionsbelopp i transaktionsvaluta	Transaktionens värde i transaktionsvalutan. Avser belopp inklusive valutakod före eventuell valutaväxling.
Transaktionsbelopp i kontovaluta	Transaktionens värde i kontovaluta eller kortvaluta, exempelvis SEK om kontot är i SEK eller om det är ett svenskt utgivet kort. Avser belopp inklusive valutakod efter eventuell valutaväxling.
Motpartsland	Hemvistland för motparten i transaktionen. För skickade kortbaserade betalningstransaktioner anges hemvistland för den betaltjänstleverantör som är kortinlösare. För mottagna betalningstransaktioner anges hemvistland för den betaltjänstleverantör som är kortutgivare.
Terminalens plats	Land där terminal utanför Sverige är belägen eller region där terminal i Sverige är belägen. För kortbaserade transaktioner som inte initieras på distans är platsen den plats där den fysiska terminalen är belägen. För kortbaserade transaktioner som initieras på distans anges terminalens plats enligt var handlararen är belägen.
Typ av transaktion	Typ av transaktion enligt 3 § 1–13.
Roll i transaktionen	Anger om transaktionen rapporteras från betalarens eller betalningsmottagarens betaltjänstleverantör.
Typ av betaltjänst-användare	Definierar om transaktionen initieras eller mottas av hushåll, företag eller monetära finansinstitut (MFI). Företag inkluderar alla som är icke-MFI. I betalningsstatistiken tillhör betaltjänstleverantörer MFI. När betaltjänstanvändaren, som är ett företag, mottar transaktioner anges istället den näringsgrensindelning, SNI, som företaget tillhör.
Initieringskanal	Anger hur transaktionen initieras, exempelvis via blankett (pappersbaserad), över disk (OTC), fil eller batch, internetbank, terminal eller e-handel.
Distans/ icke-distans	Anger om transaktionen initieras på distans eller inte.
Betalningsordning	Anger den betalningsordning som används för transaktionen, exempelvis Visa, Mastercard, Single Euro Payments Area (SEPA) eller icke-SEPA.
Kortfunktionalitet	Anger vilken kortfunktionalitet som används vid transaktionen, som exempelvis debetfunktionalitet, kreditfunktionalitet, uttag av kontanter eller e-pengar.
Stark kundautentisering	Anger om stark kundautentisering (SCA) har använts eller inte. Om SCA inte har använts ska även orsaken till det anges, exempelvis lågt värde, återkommande transaktion eller handlarinitierad transaktion (MIT).
Typ av medgivande	Anger hur medgivande har getts vid autogireringar, som exempelvis elektronisk- eller pappersbaserad fullmakt.

MCC-kod	Ett fyrsiffrigt nummer (anges enligt ISO 18245) som används för att klassificera verksamheten efter vilken typ av varor eller tjänster den tillhandahåller.
Offlinetransaktion	Anger om transaktionen har skett online eller offline. Den anses ske offline om det inte går att reservera beloppet hos kortutgivaren.
Valutaväxlings-intäkter	Avser valutaväxlingsintäkter för transaktioner över landsgränser. Anges i SEK.
Andra transaktions-baserade intäkter	Avser betaltjänstleverantörens intäkter för både skickade och mottagna transaktioner. Anges i SEK.

Tabell 2. Attribut för betaltjänstleverantörer, poster i 3 § 14–18

Attribut	Beskrivning
Antal	Antal terminaler som tillhandahålls, antal utgivna kort eller betalkonton.
Typ av betaltjänstanvändare	Definierar om kortet eller kontot tillhör ett hushåll eller ett företag. Företag inkluderar alla som är icke-monetära finansinstitut (icke-MFI). I betalningsstatistiken tillhör betaltjänstleverantörer MFI.
Initieringskanal	Anger vilken typ av terminal det avser, exempelvis en POS-terminal eller uttagsautomat.
Terminalens plats	Land där terminal utanför Sverige är belägen eller region där terminal i Sverige är belägen. För kortbaserade transaktioner som inte initieras på distans är platsen den plats där den fysiska terminalen är belägen. För kortbaserade transaktioner som initieras på distans anges terminalens plats enligt var handlaren är belägen.
Terminalfunktionalitet	Anger terminalens funktioner som exempelvis kontantuttag, kontantinsättning, överföring, kontaktlösa transaktioner och e-pengar.
Kortfunktionalitet	Anger vilken kortfunktionalitet som respektive kort har, som exempelvis debetfunktionalitet, kreditfunktionalitet, uttag av kontanter eller e-pengar.
Betalningsordning	Anger den betalningsordning som korten tillhör eller terminalerna accepterar, exempelvis Visa, Mastercard, Single Euro Payments Area (SEPA) eller icke-SEPA.
Offlinefunktionalitet	Offlinefunktionalitet anges i antalet terminaler som accepterar offlinetransaktioner och antalet kort som är tillåtna för offlinetransaktioner samt vilka limiter som gäller för dessa kort.
Fasta intäkter	Betaltjänstleverantörens fasta intäkter per kort, per terminal eller per konto. Anges i SEK.
Förmedlingsintäkter	Betaltjänstleverantörens förmedlingsintäkter under perioden för respektive kort. Anges i SEK.

Tabell 3. Attribut för operatörer av betalningssystem, poster i 7 § 1–2

Attribut	Beskrivning
Antal	Antalet direkta och indirekta deltagare i betalningssystemet.
Typ av deltagare	Definierar om det är en direkt eller indirekt deltagare i betalningssystemet.
Deltagarsektor	Institutionell sektor för deltagaren.
Betalningssystem	Namn på betalningssystemet.

Tabell 4. Attribut för operatörer av betalningssystem, poster i 7 § 3–13

Attribut	Beskrivning
Antal	Antal transaktioner som är processade i betalningssystemet under perioden.
Värde	Värdet av de transaktioner som är processade i betalningssystemet under perioden. Anges i SEK.
Motpartsland	Transaktioner över landsgränser ska särskiljas från inhemska transaktioner och rapporteras efter var de sändande och mottagande deltagarna har sin hemvist. Transaktionerna ska fördelas på enskilda länder.
Typ av information	Anger om uppgiften avser transaktioner som är processade genom ett betalningssystem eller om det är koncentrationsgrad.
Typ av transaktion	Typ av transaktion enligt 7 § 3–13.
Initieringskanal	Anger hur transaktionen initieras, exempelvis via blankett (pappersbaserad), elektroniskt, via uttagsautomat eller direktbetalning.
Betalningssystem	Namn på betalningssystemet.