

BETALINGSFORMIDLING

VEILEDNING I UTFYLLING AV RAPPORT 1A – 1C

Opplysninger om antall EFTPOS brukersteder og terminaler,
minibanker, BankAxept-kort og avtaler

Bruk av betalingsinstrumenter

Giro betalingsmottak.

Bruk av meldingstjenester

Gjelder for banker, oppgjørssentraler og andre institusjoner eller foretak
som driver betalingsformidling eller yter tjenester mot banker
knyttet til betalingsformidling

INNHOLDSFORTEGNELSE

INNLEDNING	s. 3
1. Rapport 1A. Antall EFTPOS brukersteder og terminaler, minibanker, BankAxept-kort og avtaler	s. 4
1.1 Inndeling av opplysninger i kodestrukturen	s. 4
1.2 Detaljert veiledning for rapport 1A	s. 5
1.3 Bruk av datastrengen / praktiske eksempler rapport 1A	s. 16
2. Rapport 1B. Bruk av betalingsinstrumenter	s. 17
2.1 Inndeling av opplysninger i kodestrukturen	s. 17
2.2 Registreringen av opplysninger	s. 18
2.3 Detaljert veiledning for rapport 1B	s. 23
2.4 Bruk av datastrengen / praktiske eksempler rapport 1B	s. 35
3. Rapport 1C. Giro betalingsmottak. Bruk av meldingstjenester	s. 37
3.1 Inndeling av opplysninger i kodestrukturen	s. 37
3.2 Registreringen av opplysninger	s. 37
3.3 Detaljert veiledning for rapport 1C	s. 38
3.4 Bruk av datastrengen / praktiske eksempler rapport 1C	s. 41
VEDLEGG / Detaljert oversikt over kodestrukturen	s. 42

INNLEDNING

Denne veiledningen omtaler innholdet av postene til kodelisten for

rapport 1A Antall EFTPOS brukersteder og terminaler, minibanker,
BankAxept-kort og avtaler
rapport 1B Bruk av betalingsinstrumenter og meldingstjenester
rapport 1C Giro betalingsmottak. Bruk av meldingstjenester.

”Generell veiledning om rapportering” gir dessuten informasjon om hjemmelsgrunnlag, formålet med rapporteringen, ansvar for rapporteringen og generell informasjon om inndeling i statistiske kjennetegn. Det er derfor viktig at rapportørene også setter seg inn i den generelle veiledningen. Vedlagt denne veiledningen følger det også en oversikt over kodestrukturen i rapporter som gjelder opplysninger om betalingsformidling.

Rapport 1A skal leveres en gang per år med tall per 31.12. Rapport 1B skal leveres minimum en gang per år, men kan på frivillig basis leveres hvert kvartal. Rapporten skal uansett kun gjelde siste avtalte periodes data (år/ kvartal). Rapporteringsfristen er 20 arbeidsdager etter rapporteringsperiodens slutt.

1 RAPPORT 1A. ANTALL EFTPOS BRUKERSTEDER OG TERMINALER, MINIBANKER, BANKAXEPT-KORT OG AVTALER

1.1 Inndeling av opplysninger i kodestrukturen.

Nedenfor gis en oversikt over hvordan opplysningene i rapport 1A er inndelt i klassifikasjonsvariabler (V) og hvilke koder som er aktuelle i rapporten. De horisontale strekene i tabellen viser hvilke kodekombinasjoner i V2 – V5 som er eller kan bli aktuelle i rapporten. A: Alfanymerisk felt. N: Numerisk felt. Sum antall N + A i hvert felt = sum antall posisjoner i feltet.

V1	V2	V3	V4	V5	V6-V8	V9	V10-V15
Rapportør/ Brand	Hovedgrupper av opplysninger:	Infrastruktur	Hoved- gruppe for instru- menter	Instrumenter/ tjenester	Geografi	Brukersted Angir formål med trans- aksjoner	Verdifelter
Regnr. 4 N	Kategorier brukersteder, betalings- instrumenter og avtaler 2 N	3 N	2 N	3 N	V6: 3 A V7: 3 A V8: 9 N	6 N	15 N per felt:
Regi- strerings- nummer til den som eier dataene, dvs. trans- aksjons- banken	10 Brukersted Hovedgrupper: Steder (butikker, kiosker mv.) med betalings- terminaler	020 Minibank - 021 Egen minib. - 029 Minib. eid av andre enn banker 050 EFTPOS - 051Bankenes terminaler - 053Terminaler som aksepterer BankAxept kort og eies av brukersteder - 054Terminaler som aksepterer BankAxept kort og eies av andre	45 Fysiske betalinger 47 Kontakt- løse betalinger 00	000	Felt 6: Sted hvor minibank/ terminal befinner seg. instrument er utstedt, eller avtale er inngått. NO: Norge QN: Utlandet V7: - V8: - Feltene benyttes ikke i rapport 1A	- Feltet benyttes ikke i rapport 1A	V10 Antall
	20 Brukersted Undergrupper: Minibanker og Betalings- terminaler			(beholdn. per dato)			
	31Betalings- instrumenter inndelt etter bruks- og oppgjørsmåte - ikke-kombinerte	Oppgjørsmåter ved bruk av instrumenter: 001 Debet 003 Kreditt 004 E-penge- konto i bank 005:E-penge- reskontro 006 Anonymt	40 Kort	400 Bank- Axept kort 430 E-penge- Kort 600 BankAxept I mobiltlf. 630 E-penger i- mobiltlf.			V11 –
	33 Betalings- instrumenter inndelt etter sikkerhet	000	45/ Fysiske 46 kort m chip/ magnet- stripe 47 Fysiske kort til kontaktløse betalinger 49 Virtuelle kort	000			V12 –
40 Avtaler		030 Postalt 080 Diverse elektronisk mot internett 090 Diverse elektronisk utenom internett	10 Standard giro 11 Venne- betalinger	Service- tjenester: 001-099 Betalinger/ blankettgiro: 100-119 Betalinger/ elektronisk giro: 120-199 / 600-601			V13 – V14 – V15 – Feltene Benyttes ikke i rapport 1A

1.2 Detaljert veiledning for rapport 1A.

V1

Alle opplysninger skal gjelde transaksjonsbanken, herunder den avleverende banken, og fordeles per transaksjonsbank. Alle opplysninger i de etterfølgende verdifeltene skal deretter fordeles per transaksjonsbank.

V2 – V5

Kodelisten til rapport 1A kan inneholde koder både for opplysninger om eksisterende og mulige fremtidige betalingssteder, instrumenter og. Felt i rapporten bestående av koder som ikke har vært aktuelle å kreve opplysninger for hittil, men som kan bli det, er merket med grått. Nedenfor gis en veiledning i bruken av de koder som det er mest aktuelt å benytte til rapportering. Ved endringer som fører til at koder som er merket med grått skal benyttes, må Statistisk sentralbyrå kontaktes for ytterligere veiledning.

10 Brukersteder, hovedgrupper

Her oppføres antall steder hvor minibanker, EFTPOS-terminaler mv. befinner seg. I rapport 1A vil det inntil videre bare være aktuelt å oppgi antall brukersteder for EFTPOS-terminaler som aksepterer BankAxept kort. Oppgi. antallet butikker, kiosker mv., og ikke antallet butikkjeder.

Merk at de samme brukerstedene skal registreres to ganger på ulike koder i rapport 1A. Først skal samlet antall brukersteder fordeles etter hvem som eier brukerstedets terminaler; 1) bankene, 2) brukerstedet selv, eller 3) andre. Deretter skal de samme brukerstedene fordeles etter 1) om de har terminaler som kun er tilrettelagt for fysiske betalinger, herunder terminaler der betalinger utelukkende kan registreres med kort, via en chip eller en magnetstripe, eller 2) om brukerstedet har terminaler som også er tilrettelagt for kontaktløse betalinger med kort eller via mobiltelefon (med NFC, Bluetooth, scanning av QR-koder mv.).

20 Brukersteder, undergrupper

Her oppgis antallet minibanker og betalingsterminaler som er eiet av eller knyttet opp mot rapporterende transaksjonsbank.

Minibanker:

- **Post 20 021 000 00 Minibanker, egen bank**

Her oppgis antall minibanker ved utgangen av rapportperioden som er eiet av rapporterende transaksjonsbank.

- **Post 20 029 000 00 Minibanker eiet av andre enn banker.**

Her oppgis antall minibanker ved utgangen av rapportperioden som eies av andre, herunder Nets, EDT o.a., men hvor transaksjoner registreres av rapporterende transaksjonsbank i henhold til avtale om leie og/eller som følge av eierens kontoforbindelse med transaksjonsbanken.

Betalingsterminaler / EFTPOS:

Antall betalingsterminaler skal, etter tilsvarende kriterier som brukersteder, registreres to ganger på ulike koder i rapport 1A.

Først skal antallet terminaler fordeles etter hvem som eier terminalene;

1) bankene, 2) brukerstedet selv, eller 3) andre.

Deretter skal de samme terminalene fordeles etter 1) om terminalene kun er tilrettelagt for fysiske betalinger slik at betalinger utelukkende kan registreres med kort via en chip eller en magnetstripe, eller 2) om terminalene også er tilrettelagt for kontaktløse betalinger med kort eller via mobiltelefon (med NFC, Bluetooth, scanning av QR-koder mv.).

Inndeling etter om terminalen er tilrettelagt for kontaktløse betalinger eller ikke:

- **Post 20 050 45 000 EFTPOS - terminaler – fysiske betalinger**

Antall EFTPOS-terminaler som bare aksepterer BankAxept-kort der betalinger utføres med et fysisk kort og registreres via en chip eller en magnetstripe.

- **Post 20 050 47 000 EFTPOS - terminaler – kontaktløse betalinger**

Antall EFTPOS-terminaler som aksepterer BankAxept-kort som, eventuelt i tillegg til å akseptere fysiske betalinger som beskrevet på forrige post, er tilrettelagt for kontaktløse betalinger med kort eller via mobiltelefon (med NFC, Bluetooth, scanning av QR-koder mv.).

Inndeling etter hvem som eier terminalene:

- **Post 20 051 00 000 EFTPOS - terminaler eiet av banker**

Antall EFTPOS-terminaler som aksepterer BankAxept-kort og er direkte eiet av rapporterende transaksjonsbank.

- **Post 20 053 00 000 EFTPOS - terminaler eiet av brukersteder**

Antall EFTPOS-terminaler som aksepterer BankAxept-kort og som er knyttet opp mot rapporterende transaksjonsbank, men som eies av brukerstedet, (butikken/butikkjeden mv.) som har utplassert terminalen.

- **Post 20 054 00 000 EFTPOS - terminaler eiet av andre**

Antall EFTPOS-terminaler som aksepterer BankAxept-kort og som er knyttet opp mot rapporterende transaksjonsbank, men som eies av andre enn banker og brukerstedene som har utplassert terminalene, herunder Nets, EDT o.a.

31 – 33. Antall instrumenter /Antall betalingskort.

Med kort menes i rapportene både fysiske kort og virtuelle kort, herunder kontoer/reskontoer i kortsystemer som ikke har et fysisk kort. Med kortsystemer menes betalingsløsninger som opprinnelig er tilrettelagt for kort.

I rapport 1A oppgis antall ”rene” BankAxept-kort, dvs. kort som bare kan benyttes innenlands i betalingsløpet for BankAxept-kort. kort som er ”co-branded” og har flere betalingsløp/spor (eks. BankAxept/VISA) skal ikke med.

Antallet utstedte kort skal også omfatte ”rene” BankAxept kort utstedt til utlendinger. Denne posten skal også benyttes til eventuelle ”rene” bankutstedte e-pengekort som kun kan benyttes innenlands. Som e-pengekort regnes kort med kontantfunksjon som er utstedt i henhold til loven om e-pengeforetak av 15.04.2003, herunder også forhåndsbetalte kort utstedt av banker, **som NAV-kort mv.**

Merk at de samme kortene skal registreres to ganger på ulike koder i rapport 1A. Først skal samlet antall utstedte kort fordeles etter oppgjørsmåtene

Debetkort/debetfunksjon

Kredittkort/kredittfunksjon

E-pengekort – forhåndsbetalt til konto i bank

E-pengekort – forhåndsbetalt til reskontro eller

anonymt e-pengekort

Deretter skal de samme kortene inndeles i kategorier for typer sikkerhet etter om de er

kort med chip,

kort med magnetstripe,

fysiske kort til kontaktløse betalinger

virtuelle kort (kortkonti opprettet til mobilbetalinger)

31. Instrumenter/ikke-kombinerte betalingskort etter oppgjørsmåter:

- **Post 31 001 40 400 BankAxept-kort, debetkort**

Kort utstedt av rapporterende transaksjonsbank og som er knyttet opp mot bankkonto slik at bruken av kortet belastes kortinnehaverens bankkonto med en gang, uavhengig av om det er kreditt på konto eller ikke.

- **Post 31 003 40 400 BankAxept-kort, kredittkort**

Kort utstedt av rapporterende transaksjonsbank med kreditt opp til et visst beløp (eks.: kr 50 000) som er knyttet til kortet. Kreditten registreres i et særskilt reskontrosystem, og kan nedbetales i rater eller på annen måte i henhold til avtale. NB! BankAxept-kort som ikke har kreditt som beskrevet, men som er knyttet til en bankkonto med kreditt regnes ikke som kredittkort, og skal derfor oppgis som debetkort på post 31 001 40 400.

- **Post 31 004 40 430 E-pengekort, forhåndsbetalt til konto i bank**

Kort med kontantfunksjon hvor kortutstederen er bank, og bruken av kontantene i kortet registreres mot en e-pengekonto som står oppført på kortinnehaveren i banken.

- **Post 31 005 40 430 E-pengekort, forhåndsbetalt til reskontro**

Kort med kontantfunksjon hvor kortutstederen kan være en bank eller et finansieringsforetak eller e-pengeforetak og hvor bruken av kontantene i kortet

registreres av kortutstederen mot en reskonto ("skyggekonto"/regnskapskonto i stedet for bankkonto) hos kortinnehaveren.

- **Post 31 006 40 430 E-pengekort, anonymt**

E-pengekort hvor kortet er kjøpt eller ladet med kontanter, på forhånd.

Transaksjoner med kortet registreres anonymt, slik at de ikke kan spores tilbake til kortinnehaveren.

- **Post 31 001 40 600 BankAxept/BankAxess i mobiltelefon, debet**
- **Post 31 004 40 630 E-penger i mobiltelefon, forhåndsbetalt til konto i bank**
- **Post 31 005 40 630 E-penger i mobiltelefon, forhåndsbetalt til reskonto**
- **Post 31 006 40 630 E-penger i mobiltelefon, anonymt**

Disse postene tilsvarer hhv. post 31 001 40 400, 31 004 40 430, 31 005 40 430 og 31 006 40 430, og skal bare brukes hvis særskilte kontoer/reskontroer (ikke konti i internasjonale kortløp, slik at de er VISA-konti mv.), er opprettet utelukkende til mobilbetalinger. Bruk av kontoer/reskontroer som er klargjort til mobilbetalinger, men som også er tilknyttet et fysisk kort oppgis på postene 31 001 40 400, 31 004 40 430, 31 005 40 430 eller 31 006 40 430.

33. Instrumenter inndelt etter sikkerhet.

- **Post 33 000 45 000 Kort med chip**

Her føres antall utstedte fysiske kort med mikrochip, dvs. såkalte "smartkort" inklusive kort som både har magnetstripe og mikrochip. Posten skal ikke omfatte fysiske kontaktløse kort, herunder kort som også er klargjort for kontaktløse mobilbetalinger. Slike kort skal oppgis på post 33 000 47 000 Fysiske kort til kontaktløse betalinger (NFC mv). Se veiledning for posten lengre ned.

- **Post 33 000 46 000 Kort med magnetstripe**

Her føres antall utstedte fysiske kort som bare har magnetstripe. Posten skal ikke omfatte fysiske kontaktløse kort, herunder kort som også er klargjort for kontaktløse mobilbetalinger. Slike kort skal oppgis på post 33 000 47 000 Fysiske kort til kontaktløse betalinger (NFC mv.) Se veiledning for posten lengre ned.

- **Post 33 000 47 000 Fysiske kort til kontaktløse betalinger.**

Her oppføres antall utstedte fysiske kort der også kortet eller kortkontoen er klargjort for kontaktløse betalinger (NFC-betalinger, Bluetooth, bruk av QR-koder mv.).

- **Post 33 000 49 000 Virtuelle kort**

Her føres antall utstedte virtuelle kort, herunder kontoer/reskontroer i kortsystem som ikke er knyttet til fysiske kort og som kan brukes til kontaktløse betalinger (NFC-betalinger, Bluetooth, bruk av QR-koder mv.) mot betalingsterminaler, betalinger over internett, «vennebetalinger» mv. NB! Kontoer/reskontroer som kan brukes tilsvarende, og som også er knyttet til et fysisk kort, oppgis på post 33 000 47 000.

40. Avtaler

Her oppføres antall avtaler mellom kunder og rapporterende transaksjonsbank om bruk av ulike servicetjenester og betalingstjenester ved utgangen av statistikkperioden. Oppgi antallet aktive, juridiske avtaler, også i tilfeller hvor avtalen gjelder flere brukere.

- **Post 40 030 10 105 Brevgiro**

Avtaler mellom kunder og transaksjonsbank/NETS om bruk av Brevgiro eller tilsvarende løsninger for forsendelser av blankettgiro i konvolutt i posten.

- **Post 40 080 10 120 Nettbank person og
post 40 080 10 121 Nettbank bedrift**

Avtaler mellom kunder og transaksjonsbank om WEB-baserte betalingsløsninger som er rettet mot henholdsvis personkundemarkedet og bedriftsmarkedet.

”Nettbank Person” skal omfatte løsninger som primært er laget for privatpersoner (løsninger med applikasjoner tilrettelagt for personkunder), selv om disse reelt også benyttes av mindre foretak mv. ”Nettbank Bedrift” skal omfatte løsninger tilrettelagt for bedriftskunder, selv om disse reelt (også) benyttes av ansatte og andre privatpersoner. Dersom rapportøren tilbyr en felles nettbankløsning med ulike applikasjoner for personkunder og bedriftskunder, skal antallet avtaler skilles etter om den aktuelle avtale er knyttet opp mot et personnummer = Nettbank person eller organisasjonsnummer = Nettbank bedrift. Post 40 080 10 121 skal ikke

omfatte avtaler om bruk av WEB-basert løsning for tjenesten Direkte Remittering da slike avtaler skal rapporteres på post 40 080 10 128. Se veiledning for denne posten nedenfor.

- **Post 40 080 10 600 Mobilbank person over internett og
post 40 080 10 601 Mobilbank bedrift over internett**

Postene skal brukes til avtaler mellom henholdsvis person- og bedriftskunder og transaksjonsbank om bruk av løsninger tilrettelagt for mobiltelefoner, nettbrett og andre håndholdte enheter som brukeren har adgang til via apper /nettleser mv. for å utføre konto til konto betalinger o.a. Postene skal brukes når avtalene gjelder løsninger der alle, eller de fleste, overførslene skjer over internett. Hvis alle, eller de fleste betalingene skjer utenom internett, skal avtalene i stedet rapporteres på post 40 090 10 600/601, se veiledning for disse postene lengre ned.

”Mobilbank person” skal omfatte løsninger som primært er laget for privatpersoner (løsninger med applikasjoner tilrettelagt for personkunder), selv om disse reelt også benyttes av mindre foretak mv. ”Mobilbank bedrift” skal omfatte løsninger tilrettelagt for bedriftskunder, selv om disse reelt (også) benyttes av ansatte og andre privatpersoner. Dersom rapportøren tilbyr en felles løsning med ulike applikasjoner for privatpersoner og bedrifter, skal antallet avtaler skilles etter om den aktuelle avtale er knyttet opp mot et personnummer = Mobilbank person eller organisasjonsnummer = Mobilbank bedrift.

- **Post 40 080 10 128 Direkte Remittering over internett**

Her oppføres avtaler mellom kunder og transaksjonsbanker/Nets om bruk av Direkte Remittering til betalinger over internett.

Direkte Remittering: Tjeneste opprettet og utviklet av Nets til sending av beløp via eller utenom internett til betalingsmottakere med og uten konto ved bruk av terminalløsninger. Benyttes i første rekke av bedrifter til enkeltbetalinger, masseutbetalinger, kontoreguleringer o.a.

- **Post 40 090 10 031 Avtale om å tilby E-faktura – bedrift til personkunde (B2C)**
- **Post 40 090 10 032 Avtale om å motta E-faktura – bedrift til personkunde (B2C)**
- **Post 40 090 10 041 Avtale om å tilby E-faktura – bedrift til bedriftskunde (B2B)**

- **Post 40 090 10 042 Avtale om å motta E-faktura – bedrift til bedriftskunde (B2B)**
- **Post 40 090 10 051 Avtale om å tilby E-faktura – bedrift til offentlig enhet (B2G)**
- **Post 40 090 10 052 Avtale om å motta E-faktura – bedrift til offentlig enhet (B2G)**
- **Post 40 090 10 061 Avtale om å tilby E-faktura – offentlig enhet til personkunde (G2C)**
- **Post 40 090 10 062 Avtale om å motta E-faktura – offentlig enhet til personkunde (G2C)**
- **Post 40 090 10 071 Avtale om å tilby E-faktura – offentlig enhet til bedrift (G2B)**
- **Post 40 090 10 072 Avtale om å motta E-faktura – offentlig enhet til bedrift (G2B)**
- **Post 40 090 10 081 Avtale om å tilby E-faktura – offentlig enhet til offentlig enhet (G2G)**
- **Post 40 090 10 082 Avtale om å motta E-faktura – offentlig enhet til offentlig enhet (G2G)**

E-faktura: Løsninger for elektronisk presentasjon av fakturaer i og utenfor banknettverket. Ulike løsninger kan basere seg på ulike formater, herunder NETS-format, e2B-format, EHF-format, Peppol BIS-format o.a., avhengig av bl.a. hvem som har utviklet løsningen og tilbyr områder for lagring av fakturaer (fakturahotell) og utveksling av fakturaer (banker og/eller meldingsformidlere og aksesspunkter). En faktura regnes som elektronisk når den er sendt elektronisk fram til mottakeren, uavhengig av om mottakeren vil benytte fakturaen elektronisk eller printer den ut på papir. Opplysningene som skal rapporteres på postene ovenfor skal bidra til en samlet oversikt over avtaler om fakturaer som utveksles i Norge (inklusive avtaler om de som utveksles mellom Norge og utlandet) gjennom banker, meldingsformidlere og aksesspunkter i et standard format. Rapporteringen skal deles mellom ulike grupper av rapportører som vist nedenfor:

- A) Bankene skal rapportere opplysninger om avtaler om elektroniske fakturaer som sendes / mottas i banknettverket. Rapportering kan eventuelt skje gjennom bankenes datasentraler.
- B) DIFI / aksesspunkter skal rapportere opplysninger om eventuelle avtaler om elektroniske fakturaer som sendes / mottas i OpenPeppol infrastrukturen.
- C) Meldingsformidlere skal rapportere opplysninger om eventuell avtaler om andre elektroniske fakturaer som utveksles i standardisert format.

Post 40 090 10 031/041/051 skal gjelde avtaler inngått mellom banken og *betalingsmottakere* om å kunne tilby/sende E-fakturaer til den som skal betale.

Post 40 090 10 032/042/052 skal gjelde avtaler inngått mellom banken og *den som skal betale* om å presentert E-fakturaer i sin nettbank.

Post 40 090 10 031 / 032: Elektroniske fakturaer fra bedrifter til personkunder (B2C)

Post 40 090 10 041 / 042: Elektroniske fakturaer fra bedrifter til bedriftskunder (B2B)
Post 40 090 10 051 / 052: Elektroniske fakturaer fra bedrifter til offentlige enheter (B2G)
Post 40 090 10 061 / 062: Elektroniske fakturaer fra offentlige enheter til personkunder (G2C)
Post 40 090 10 071 / 072: Elektroniske fakturaer fra offentlige enheter til bedrifter (G2B)
Post 40 090 10 081 / 082: Elektroniske fakturaer offentlige enheter til offentlige enheter (G2G)

Offentlige enheter: Enheter som tilhører offentlig forvaltning inklusive offentlig kontrollerte foretak, herunder stats- og trygdeforvaltningen, kommuneforvaltningen og statlige og kommunalt eide foretak. Til og med 2011 omfattet dette sektor 110, 510, 550, og 610-688. F.o.m. 2012 omfatter offentlige enheter sektor 6100 (stats- og trygdeforvaltningen), sektor 6500 (kommuneforvaltningen) og sektor 1110, 1120, 1510 og 1520.

Bedrifter: Foretak unntatt foretak som er offentlige enheter.

- **Post 40 090 10 600 Mobilbank person utenom internett og
post 40 090 10 601 Mobilbank bedrift utenom internett**

Postene skal brukes til avtaler mellom henholdsvis person- og bedriftskunder og transaksjonsbank om løsninger tilrettelagt for mobiltelefon eller andre håndholdte enheter der brukeren har adgang til å utføre konto til konto betalinger.

Postene skal brukes når avtalene gjelder slike løsninger der alle, eller de fleste, overførslene skjer utenom internett. Hvis alle, eller de fleste betalingene skjer over internett, skal avtalene i stedet rapporteres på post 40 080 10 600/601. **Merk at posten kun inneholder avtaler om løsninger som gjelder ordinære konto til konto betalinger i mobilbankløpet, og ikke avtaler om løsninger (nye) tilrettelagt for vennebetalinger/straksbetalinger (Eks.: SnapCash, Max500). Avtaler om slike løsninger skal oppgis på post 40 090 11 600 og 40 090 11 601. Se veiledning for disse postene lengre ned.**

Mobilbank Person” skal omfatte løsninger som primært er laget for privatpersoner (løsninger med applikasjoner tilrettelagt for personkunder), selv om disse reelt også benyttes av mindre foretak mv. ”Mobilbank Bedrift” skal omfatte løsninger tilrettelagt for bedriftskunder, selv om disse reelt (også) benyttes av ansatte og andre privatpersoner. Dersom rapportøren tilbyr en felles løsning med ulike applikasjoner for privatpersoner og bedrifter, skal antallet avtaler skilles etter om den aktuelle avtale er knyttet opp mot et personnummer = Mobilbank person eller organisasjonsnummer = Mobilbank bedrift.

- **Post 40 090 10 128 Direkte Remittering utenom internett**

Her oppføres avtaler mellom kunder og transaksjonsbanker/Nets om bruk av Direkte Remittering til betalinger utenom internett. Direkte Remittering: Tjeneste opprettet og utviklet av Nets til sending av beløp via eller utenom internett til betalingsmottakere med og uten konto ved bruk av terminalløsninger. Benyttes i første rekke av bedrifter til enkeltbetalinger, masseutbetalinger, kontoreguleringer o.a.

- **Post 40 090 10 129 Bedriftsterminalgiro**

Her oppføres avtaler om bruk av betalingsløsninger fra bedriftsterminaler tilsvarende Direkte Remittering som er utviklet og tilbys av andre (banker eller datasentraler) enn Nets. Posten skal bare gjelde avtaler om løsninger som krever at programvare er installert lokalt hos den enkelte bruker slik at de ikke er WEB-baserte. WEB-baserte betalingsløsninger rettet mot bedriftskunder skal oppføres på post 40 080 10 121. Merk at i Norges Banks årsrapport om betalingssystemer omfatter begrepet bedriftsterminalgiro også Direkte Remittering mens her benyttes begrepene separat.

- **Post 40 090 10 135 Faste betalingsoppdrag for Avtalegiro og Autogiro**

- **Post 40 090 10 136 Betalingsmottakere som tilbyr Avtalegiro**

- **Post 40 090 10 137 Betalingsmottakere som tilbyr Autogiro**

Post 40 090 10 135 skal gjelde avtaler mellom transaksjonsbank/Nets og kunden/betaleren om betalingsoppdrag. Postene 40 090 10 136/137 skal gjelde avtaler mellom transaksjonsbank/Nets og betalingsmottakeren om betalinger med hhv. Avtalegiro og Autogiro.

Autogiro/Avtalegiro: Tjenester utviklet i Nets-format der betalingsmottakeren kan belaste betalerens konto direkte i henhold til avtaler mellom betaleren, betalingsmottakeren, deres bankforbindelser og Nets.

- **Post 40 090 10 220 EDIFACT Innbetaling (Cremul)**

Avtale mellom kunder og transaksjonsbank/transaksjonsbankens underleverandør om bruk av E-giro Innbetaling eller tilsvarende tjenester.

EDIFACT Innbetaling: Tjeneste utviklet i EDIFACT-format hvor det kan foretas en batchbasert filoverføring av beløp som godskrives betalingsmottaker (for oppdatering av reskonto), uavhengig av innbetalingsmåte.

- **Post 40 090 11 600 Vennebetalinger. Personkunder utenom internett og post 40 090 11 601 Vennebetalinger. Bedriftskunder utenom internett**

Postene skal brukes til avtaler mellom henholdsvis person- og bedriftskunder og transaksjonsbank om løsninger (nye) med eget brukergrensesnitt som brukeren som regel laster ned via apper til mobiltelefoner eller andre håndholdte enheter for å utføre vennebetalinger, straksbetalinger mv. Eks.: SnapCash, Max500. Avtaler om mobilbank som gjelder ordinære betalinger i mobilbankløpet oppgis på post 40 090 10 600 og 40 090 10 601. Se veiledning for disse postene lengre opp.

«Vennebetalinger. Personkunder utenom internett» skal omfatte løsninger som primært er laget for privatpersoner (løsninger med applikasjoner tilrettelagt for personkunder), selv om disse reelt også benyttes av mindre foretak mv. "Vennebetalinger. Bedriftskunder utenom internett" skal omfatte løsninger tilrettelagt for bedriftskunder, selv om disse reelt (også) benyttes av ansatte og andre privatpersoner. Dersom rapportøren tilbyr en felles løsning med ulike applikasjoner for privatpersoner og bedrifter, skal antallet avtaler skilles etter om den aktuelle avtale er knyttet opp mot et personnummer = »Vennebetalinger. Personkunder utenom internett» eller organisasjonsnummer = »Vennebetalinger. Bedriftskunder utenom internett».

V6

Når det gjelder brukersteder (10 og 20 i V2) benyttes NO eller QN i feltet, avhengig av om brukerstedene befinner seg i Norge eller i utlandet.

Når det gjelder instrumenter og avtaler (31-40 i V2) angir feltet hvor instrumentet er utstedt (i Norge eller utlandet) og hvor avtalen gjelder (om den gjelder bruk av tjenester i Norge eller utlandet). For disse opplysningene skal det settes NO i feltet da statistikken inntil videre kun skal gi oversikt over innenlandske betalingsinstrumenter (betalingsinstrumenter til innenlands bruk, uavhengig av om den som benytter instrumentet er innlending eller utlending) og avtaler som er inngått om bruk av betalingstjenester i

Norge (uavhengig av om kunden som banken har inngått avtale med er innlending eller utlending).

V7 – V9

Det settes en strek i hvert av disse feltene da de ikke benyttes i rapport 1A.

V10

I dette feltet oppføres antallet brukersteder (butikker, minibanker/ betalingsterminaler mv.) og antallet utstedte instrumenter (pt. kort) og inngåtte avtaler ved utgangen av statistikkperioden. Merk at statistikken skal gjelde beholdningen av kort, avtaler mv. ved utgangen av perioden og *ikke* antallet kort som er utstedt, avtaler som er inngått mv. i løpet av perioden.

V11 – V15

Det settes en strek i hvert av disse feltene da de ikke benyttes i rapport 1A.

1.3 Bruk av datastrengen / praktiske eksempler rapport 1A

A. *Antall utstedte BankAxept-kort (debetkort) per utgangen av statistikkperioden ¹: 130 000*

V1	V2	V3	V4	V5	V6-V8	V9	V10	V11-V15
Rapportør/ Brand	Hovedgrupper av opplysninger / Kategorier for brukersteder og betalings- instrumenter	Infra- struktur	Hoved- gruppe for Instru- menter	Instru- menter/ tjenester	Geografi	Bruker- sted/ formål	Verdifelt/ Antall/ beholdn. v/utg. av året	Verdifelter
(Regnr.)								
9999	31	001	40	400	NO - -	-	130000	- - - - -

B. *Antall avtaler om bruk av Brevgiro per utgangen av statistikkperioden ¹: 800 000*

V1	V2	V3	V4	V5	V6-V8	V9	V10	V11-V15
Rapportør/ Brand	Hovedgrupper av opplysninger / Kategorier for brukersteder og betalings- instrumenter	Infra- struktur	Hoved- gruppe for Instru- menter	Instru- menter/ tjenester	Geografi	Bruker- sted/ formål	Verdifelt/ Antall/ beholdn. v/utg. av året	Verdifelter
(Regnr.)								
9999	40	030	10	105	NO - -	-	800000	- - - - -

¹ Utgangen av statistikkperioden; oppgis på filens hovedrecord, og ikke i datastrengen.

2 RAPPORT 1B. BRUK AV BETALINGSINSTRUMENTER

2.1 Inndeling av opplysninger i kodestrukturen.

Nedenfor gis en oversikt over hvordan opplysningene i rapport 1B er inndelt i klassifikasjonsvariablene (V) og hvilke koder som kan være aktuelle i rapporten. De horisontale strekene i tabellen viser viktige kodekombinasjoner i V2 – V5 som er aktuelle/ikke aktuelle i rapporten. For en fullstendig inndeling vises det til kodelistene. A: Alfnumerisk felt. N: Numerisk felt. Sum N+A i hvert felt = sum antall posisjoner i feltet.

V1	V2	V3	V4	V5	V6-V8	V9	V10-V15
Rapportør/ Brand	Hovedgrupper av opplysninger:	Infrastruktur	Hoved- gruppe for instru- menter	Instrumenter/ tjenester	Geografi	Bruker- sted	Verdifelter
Regnr 4 N 9 N	Typer transaksjoner 2 N	3 N	2 N	3 N	V6: 3 A V7: 3 A V8: 9 N	6 N	15 N per felt
Regi- strerings- nummer til den som eier dataene, dvs. transaksjons- banken	60 Kontantuttak -61 Fra debet- eller kredittkonto -62 Uttak e-penger 70 Betalinger 71 Fra debet- eller kredittkonto 72 med e- penger 99 Diverse Transak- sjoner	010 Skranke 020 Minibank 030 Postalt 040 Diverse manuell behandling 050 EFTPOS - 051 Bankenes terminaler - 053 Terminaler som aksepterer BankAsept- kort og eies av brukersteder - 054 Terminaler som aksepterer BankAsept- kort og eies av andre 080 Diverse elektronisk mot internett 090 Diverse elektronisk utenom internett	10 Standard giro 15 Diverse innenl. kredit- over- førsler 30 Sjekk 40 Kort -41 Egne kunder - 42 Andre kunder 60 Mobil- Telefon -61 Egne kunder - 62 Andre kunder 70 Koder -71 Egne kunder - 72 Andre kunder	<i>Instrumenter som ikke er betalings- instrumenter/ service tjenester:</i> 001-089 <i>Betalinger/ blankettgiro:</i> 090-119 <i>Betalinger/ elektronisk giro:</i> 120-199/ 600/601 300 Innen - landske sjekker 400 Bank- Asept kort 410 Internasj. betalings- Kort 420 Nasjo- nale kreditt- kort 430 E-penge- kort 600 Mobiltlf. person 601 Mobiltlf. Bedrift 610 Internasjo- nale kort i mobiltlf. 620 Nasjonale kredittkort i mobiltlf. 630 E-penger i mobiltlf. 730 Koder til e-penger	V6: NO/QN V7: - / NO/QN V8: - (brukes Ikke i R 1B) <i>Bruk av 6 og 7:</i> <i>Bruk av minibanker og betalings- terminaler:</i> V6: Sted hvor minib/ term. er utplassert V7: (benyttes ikke) <i>Uttak/Innenl. sjekker:</i> V6: Sted hvor instr. er utstedt V7 Sted hvor instr. er benyttet 1) <i>Giro:</i> V6: Land Hvor betaling finner sted. V7: Land Hvor bet. mottak finner sted	- Brukes ikke i R 1B	V11Antall betalinger/ kontant- uttak V12 Omsetning i kroner V15 Antall annet (enheter som ikke er bet. tjenester Eller instr.) V10, V13 og V14: - Benyttes ikke i R 1B.

2.2 Registreringen av opplysninger.

Registreringen av totaltall

Merk at en og samme bruk av betalingsinstrumenter i noen tilfeller registreres på flere måter i ulike koder i rapporter om betalingsformidling. I rapport 1B skal eksempelvis kontantuttak/cash-back fra EFTPOS-terminaler både oppgis som cash-back under post 61 i V2 og betalinger under post 71 i V2.

Statistikk om bruk av kort

Norges Banks statistikk for bruk av betalingsinstrumenter mv. i infrastrukturen skal gi en helhetlig oversikt over samlet bruk av kort som er utstedt i Norge (antall transaksjoner og omsetning) fordelt på BankAxept-kort, internasjonale betalingskort, nasjonale kredittkort og e-pengekort. **Merk at statistikken skal gjelde reelle betalinger og kontantuttak. Transaksjoner og omsetning som gjelder lading av e-pengekonti som befinner seg i systemer der rapportøren ikke kan følge og ha oversikt over betalingsløpet skal være lukket ut.**

Rapport 1B skal bidra med tall til denne oversikten om reelle betalinger og kontantuttak, med BankAxess og BankAxept-kort (fysiske og virtuelle/via mobil og andre håndholdte enheter) og bruk av bankutstedte, ikke-kombinerte e-pengekort/e-pengekonti som er opprettet av en bank og ikke befinner seg i internasjonale kortsystemer (som VISA, MasterCard kort/konti mv.).

Den samlede bruken av BankAxept-kort og bankutstedte e-pengekort vil fremgå som summen av kontantuttak fra minibanker og betalinger fra EFTPOS-terminaler og eventuelle andre terminaler/nettverk (se nedenfor) med disse kortene. Bruk av andre typer kort rapporteres i den utstrekning de som leverer rapport 1B har registrert bruk av slike kort i tilknyttede minibanker og betalingsterminaler (se nedenfor).

Samlet bruk av andre typer kort (internasjonale betalingskort, nasjonale kredittkort mv) oppgis av andre rapportører i andre rapporter, dvs. rapport 2B og 3B.

Bruken av BankAxept-kort skal både gjelde bruken av ”rene” innenlandske BankAxept-kort/kortkonti og kombinerte kort/kortkonti (eks.: BankAxept/VISA) der hvor BankAxept-delen av kortet/kontoen er benyttet. Annen bruk av kombinasjonskort og bruk av rene internasjonale betalings- og kredittkort, nasjonale kredittkort og bruk av e-pengekort/e-

penger skal klassifiseres under andre kortgrupper avhengig av hva slags kortdel som er benyttet.

Definisjoner av aktuelle typer kort (fysiske og virtuelle) i statistikken:

- **BankAxept-kort:** Kort utstedt av banker i Norge som er knyttet opp mot bankkonto slik at bruken av kortet belastes kortinnehaverens bankkonto med en gang.
- **Internasjonale betalingskort:** Kort med internasjonale bærere (VISA/MasterCard/Maestro/Diners/American Express/JCB mv.) slik at de kan benyttes over landegrensene i internasjonale nettverk.
- **Nasjonale kredittkort** Betalingskort som gir adgang til kreditt opp til et visst beløp, som Her & Nå, Cresco kort mv. Kredittfunksjonen er opprettet i et nasjonalt kredittkonto/reskontrosystem, og kan nedbetales i rater eller på annen måte i henhold til avtale, uavhengig av kortbruken.
- **Bensinkort/Kort utstedt av varekjeder:** Kort utstedt av hhv. oljeselskaper og andre varekjeder som kan benyttes av kunder til betalinger av kortutstederens varer og tjenester. Kortene defineres ikke som betalingskort fordi de utstedes til en bestemt kundekrets.
- **E-pengekort/e-penger.** Kort/kontoer/reskontroer med en kontantfunksjon. Pengene i kortet/på kontoen/reskontroen er innbetalt på forhånd. Den som utsteder e-penger kan være en bank, et finansieringsforetak eller et e- pengeforetak. Bruken av kontantene i kortet registreres av kortutstederen enten mot kortinnehaverens konto/reskonto eller på kortutstederens konto/reskonto anonymt (uavhengig av hvem som er kortinnehaver).

Minibanker

Statistikken om betalingsformidling skal gi en fullstendig oversikt over kontantuttak fra minibanker utplassert av norske banker gjennom rapport 1B. Med minibanker menes både automater som er utplassert utenfor banken og i banken (på ”blå kontorer”). Statistikken skal gjelde kontantuttak, dvs. samlet antall uttak og uttaksbeløp fra egne (transaksjonsbankers) minibanker i løpet av statistikkperioden fordelt på ulike typer

betalingskort, herunder BankAxept-kort som igjen skal være fordelt på egne kunders BankAxept-kort (41 400) og andre kunders BankAxept-kort (42 400), internasjonale betalingskort (40 410), nasjonale kredittkort (40 420) og E-pengekort (40 430)

EFTPOS (Electronic Funds Transfer at Point Of Sale) terminaler

Rapport 1B skal bidra til å gi en fullstendig oversikt over bruk av EFTPOS-terminaler som aksepterer BankAxept-kort. Gjennom rapport 1B skal rapportøren gi opplysninger om samlet antall transaksjoner og omsetning i EFTPOS-terminaler som aksepterer BankAxept-kort og som transaksjonsbanken/rapportøren registrerer opplysninger om bruk av, dvs. alle terminalene som er oppgitt i rapport 1A. Antall transaksjoner og omsetning for kontantuttak/cash-back skal oppgis under post 61/62 i V2. Samtidig skal samtlige transaksjoner og all omsetning – herunder både cash-back og varekjøp - rapporteres under post 71/72 i V2.

Bruken av terminaler skal gjelde all registrert bruk av fysiske og virtuelle kort, dvs. BankAxept-kort (40 400 / 40 600), internasjonale betalingskort (40 410 / 40 610), nasjonale kredittkort (40 420), E-pengekort (40-430 / 630) og kort som er utstedt av varekjeder (40 020).

Merk at opplysninger om bruk av EFTPOS-terminaler også skal omfatte eventuell registrert bruk av BankAxept-kort i terminaler som eies av oljeselskaper på bensinstasjoner. Oljeselskapene registrerer og rapporterer selv både bruken av egne kort og andre typer kort i disse terminalene gjennom rapport 4B.

Ikke påkrevet:

Kontantuttak over skranke

Statistikk for kontantuttak over skranke (antall uttak/omsetning) foretatt av kunder i rapporterende transaksjonsbank.

Sjekker

Statistikken skal gjelde sjekker trukket på kunder i rapporterende transaksjonsbank. Statistikken skal både omfatte sjekker som bare er registrert av rapporterende transaksjonsbank og sjekker som transaksjonsbanken sender til Nets/annen datasentral for registrering. Statistikken skal også omfatte sjekker som er ”valid abroad”.

Giro

Standard giro

Med ”standard giro” menes i utgangspunktet både kredit og debet overførsler av beløp fra en bankkonto til en annen ved bruk av tjenester som er standardiserte slik at de kan benyttes uansett bankforbindelse. Opprinnelig ble begrepet ”giro” kun benyttet om blankettbaserte pengeoverførsler, men i rapport 1B og 1C omfatter begrepet giro både blankettgiro og elektronisk initierte betalinger og betalingsmottak. Opplysningene som skal rapporteres som ”standard giro” i rapport 1B skal gjelde transaksjoner og omsetning ved bruk av diverse standardiserte giro betalingstjenester som er benyttet av kunder i den rapporterende transaksjonsbanken.

Giro vennebetalinger

Giro vennebetalinger er bankkonto til bankkonto betalinger som utføres utenfor standard giroløpet, herunder løsninger (nye) i egne brukergrensesnitt som brukeren som regel laster ned via apper til mobiltelefoner og andre håndholdte enheter til vennebetalinger/straksbetalinger mv. (Eks.: SnapCash, Max500).

Opptelling og inndeling av giro betalinger

Opptellingen av antall giro transaksjoner og omsetning skal skje etter ”1-1 prinsippet”

Eksempel: For Avtalegiro skal 100 betalinger telles som 100 betalingsmottak selv om krediteringen skjer i en samlesum.

For Direkte Remittering mv. skal 100 betalingsmottak telles som 100 betalinger selv om belastningen skjer i en samlesum.

Statistikken skal kun omfatte betalingstransaksjoner; ikke spørretransaksjoner, **ladinger til e-pengekonti** og kontoreguleringer. Kontoreguleringer som skal utelates fra statistikken er overførsler mellom konti som tilhører samme person eller bedrift i tilfeller hvor det er benyttet en særskilt kode eller et særskilt verktøy slik at det går frem at overførselen gjelder en kontoregulering.

Statistikken skal heller ikke omfatte dobbelttellingene som følge av overførsler mellom konti som tilhører kunder i banker som bruker forskjellige datasentraler, bank til bank transaksjoner eller andre posteringer på interimskonti.

I rapport 1B deles betalinger med giro i *blankettgiro/blankettbaserte betalinger og elektronisk giro/elektroniske betalinger*. Med *blankettbaserte betalinger* menes betalinger med blanketter som er ankommet en bank/bankdatasentral fysisk, og ikke blanketter som benyttes som bilag av kunder i tilfelle hvor betalinger skjer ved bruk av nettbank eller lignende. Blankettbaserte betalinger omfatter også betalinger uten bruk av blanketter i tilfeller hvor mottakers kontonummer ikke er oppgitt slik at Nets må utstede en blankett/anvisning. Med *elektroniske betalinger* menes betalinger uten bruk av blanketter, dvs. ved bruk av bedriftsterminal, PC, telefon eller liknende - eksklusive betalinger uten mottakers kontonummer, dvs. med anvisninger (se foran).

For å skille mellom kanaler for betalinger og unngå dobbelttelling kan det være praktisk å sortere de elektroniske betalingene i følgende kategorier transaksjoner:

Direkte debiteringer: Dette er betalinger som initieres av betalingsmottakeren i henhold til avtaler inngått mellom betaleren og betalingsmottakeren, deres bankforbindelser og eventuelle (øvrige) tilbydere av den aktuelle debiteringstjeneste. Direkte debiteringer omfatter pt. alle transaksjoner og all omsetning med Autogiro (71 090 10 136) og Avtalegiro (71 090 10 137).

Kreditoverførslene: Dette er betalinger som initieres av betaleren, og betalingene krever ingen avtale med betalingsmottakeren på forhånd om overførsel av beløp. Betalinger finner imidlertid gjerne sted med bakgrunn i avtaler mellom betaleren og betalerens bankforbindelse om bruk av den aktuelle betalingstjeneste.

Kreditoverførslene kan inndeles i *kreditoverførslene over internett og kreditoverførslene utenom internett*. Kreditoverførslene over internett omfatter pt. transaksjoner og omsetning på postene Nettbank Person (71 080 10 120), Nettbank Bedrift (71 080 10 121), Mobilbank Person over internett (71 080 10 600) og Mobilbank Bedrift over internett (71 080 10 601) – eksklusive Autogiro og Avtalegiro registrert i nettbank eller mobilbank. I tillegg er transaksjoner og omsetning med Direkte Remittering over internett (71 080 10 128) med. Kreditoverførslene utenom internett omfatter pt. transaksjoner og omsetning med Telegiro/telefon utenom internett (71 090 10 124), Direkte Remittering utenom internett (71 090 10 128), Bedriftsterminalgiro (71 090 10 129), Mobilbank Person/Bedrift utenom

internett (71 090 10 600/601) eksklusive Autogiro og avtalegiro registrert i mobilbank og giro vennebetalinger Mobilbank Person/Bedrift utenom internett (71 090 11 600/601) .

Diverse innenlandske kreditoverførslar

Posten skal benyttes til å fange opp betalinger som foretas ved bruk av løsninger som ikke er basert på bruk av standardiserte girotjenester, men som er utviklet lokalt og benyttes til nedbetalinger av gjeldsbrevlån og overførslar ellers mellom kundekonti. Statistikken skal kun omfatte betalingstransaksjoner; ikke spørretransaksjoner og kontoreguleringer.

Kontoreguleringer som skal utelates fra statistikken er overførslar mellomonti som tilhører samme person eller bedrift i tilfeller hvor det er benyttet en særskilt kode eller et særskilt verktøy slik at det går frem at overførselen gjelder en kontoregulering. Statistikken skal heller ikke omfatte bank til bank transaksjoner. Opptellingen av antall transaksjoner skal skje etter 1-1 prinsippet på samme måte som ved opptelling av andre girotransaksjoner.

2.3 Detaljert veiledning for rapport 1B

V 1

Alle opplysninger skal gjelde transaksjonsbanken, herunder den avleverende banken, og fordeles per transaksjonsbank. Alle opplysninger i de etterfølgende verdifeltene skal deretter fordeles per transaksjonsbank.

V2 – V5

Kodelisten til rapport 1B kan inneholde koder både for opplysninger om eksisterende betalingssteder, instrumenter og tjenester og mulige fremtidige betalingssteder (eks: EFTPOS-terminaler eiet av andre enn banker og brukersteder), instrumenter og tjenester. Felt i rapporten med aktuelle opplysninger og koder er blanke/hvite. I tillegg har vi merket ut noen felt med ønskede opplysninger som kan leveres hvis det eksempelvis er praktisk å levere mer detaljerte data enn kravet tilsier. Felt som består av opplysninger og koder som hittil ikke har vært aktuelle, men som kan bli det, er merket med grått. Nedenfor gis en oversikt over de koder som det er mest aktuelt å benytte til rapportering. Ved endringer i grunnlaget for rapportering som fører til at kodene som er merket med grått eller andre koder bør benyttes, skal Statistisk sentralbyrå kontaktes for ytterligere veiledning.

61. Kontantuttak fra debet- eller kredittkonto 62. Kontantuttak med e-penger

Post 61 benyttes til rapportering av kontantuttak ved bruk av tjenester og instrumenter som benyttes ved 1) at uttaket belastes innestående på bankkonto eller 2) belastes en kreditt innvilget av bank eller finansieringsforetak. Post 62 skal benyttes til alle kontantuttak ved bruk av e-pengekort.

Ikke påkrevede opplysninger:

- **Post 61 010 00 000 Kontantuttak over skranke**

Posten kan benyttes til rapportering av kontantuttak over skranke (antall uttak/omsetning) som er foretatt av kunder i rapporterende transaksjonsbank

Kontantuttak fra minibanker

- **Post 61 020 41 400 Kontantuttak fra minibank – egne kunders BankAxept-kort**
- **Post 61 020 42 400 Kontantuttak fra minibank – andre BankAxept-kort**

Gjelder registrerte kontantuttak med BankAxept-kort (transaksjoner/omsetning) i rapportørens / transaksjonsbankens minibanker fordelt etter om kortbruken gjelder egne kunders BankAxept-kort eller andre BankAxept-kort.

- **Post 61 020 40 410 Kontantuttak fra minibank – Internasjonale betalingskort**
- **Post 61 020 40 420 Kontantuttak fra minibank – Nasjonale kredittkort**
- **Post 62 020 40 430 Kontantuttak fra minibank – e-pengekort**

Gjelder registrerte kontantuttak med hhv. internasjonale betalingskort (norske og utenlandske), nasjonale kredittkort og e-pengekort (norske og utenlandske), herunder universelle gavekort, NAV-kort mv., i rapportørens/transaksjonsbankens minibanker.

Kontantuttak / Cash-back fra EFTPOS-terminaler

- **61 050 40 400 Kontantuttak fra EFTPOS – terminaler – BankAxept-kort**
- **61 050 40 410 Kontantuttak fra EFTPOS-terminaler – Internasjonale betalingskort**
- **62 050 40 430 Kontantuttak fra EFTPOS – terminaler – E-pengekort**

På disse postene oppgis antall transaksjoner og omsetning for kontantuttak/cash-back med henholdsvis BankAxept-kort, internasjonale betalingskort (forutsatt at cash-back utføres ved bruk av internasjonalt scheme), og e-penger i ovennevnte terminaler som rapportører registrerer transaksjoner i. Antall cash-back transaksjoner og cash-back beløpet skal også rapporteres sammen med transaksjonene og omsetningen under de respektive postene for varekjøp, dvs. henholdsvis post 71 050 40 400, 71 050 40 410 og post 72 050 40 430

71. Betalinger fra debet- eller kredittkonto / 72. Betalinger med e-penger

Post 71 benyttes til betalinger ved bruk av tjenester og instrumenter som foretas slik at 1) den belastes innestående på bankkonto eller 2) belastes en kreditt utstedt av bank eller finansieringsforetak. Post 72 benyttes til betalinger med e-penger.

Blankettgiro:

- **Post 71 010 10 100 Blankettgiro / Kontant innbetalt giro**

Her oppføres antall og omsetning for giroblanketter som er kontant innbetalt og innlevert over skranke i rapporterende transaksjonsbank.

- **Post 71 010 10 101 Blankettgiro / Giro belastet konto**

Her oppføres antall og omsetning for giroblanketter som er innlevert over skranke i rapporterende transaksjonsbank, men påført betalerens kontonummer slik at blanketten kan sendes til bank/Nets for belastning av kontoen.

- **Post 71 030 10 105 Blankettgiro / Brevgiro**

Her oppføres antall og omsetning for giroblanketter som er sendt av rapporterende transaksjonsbanks kunde i en konvolutt. Posten skal benyttes både ved bruk av tjenesten Brevgiro og ved bruk av tilsvarende tjenester.

- **Post 71 040 10 106 Blankettgiro / Terminal med anvisning**

Her oppføres antall og omsetning ved betalinger med Direkte Remittering, Bedriftsterminalgiro (Sparnett mv.), nettbank o.a. i tilfeller hvor betalingsmottakers kontonummer ikke er oppgitt slik at Nets må utstede en anvisning.

Sjekker:

- **Post 71 040 30 300 Sjekker**

Her oppføres antall transaksjoner og omsetning med sjekker trukket på rapportørens/transaksjonsbankens kunder. Statistikken skal både omfatte sjekker som bare er registrert hos rapportøren/transaksjonsbanken og sjekker som sendes Nets for registrering (som fullregistreres av Nets). Både person- og næringssjekker skal være med – inklusive sjekker ”valid abroad”.

- **Post 71 040 30 390 Valutasjekker**

Posten gjelder transaksjoner og omsetning med valutasjekker til og fra utlandet som trekkes på eller godskrives/utbetales til rapportørens/transaksjonsbankens kunder. I praksis vil imidlertid Statistisk sentralbyrå innhente disse opplysningene gjennom Valutaregisteret på Norges Banks vegne. Inntil videre vil det derfor ikke bli krevet direkte rapportering ved bruk av denne posten.

Kort / Betalinger i EFTPOS-terminaler

- **71 050 40 400 og 71 050 40 600 EFTPOS - Betalinger med BankAxept**

Her oppgis antall transaksjoner og omsetning med BankAxept-kort i samtlige EFTPOS-terminaler som aksepterer BankAxept-kort og som rapportøren registrerer transaksjoner i. Merk at antall transaksjoner og omsetning skal være inklusive cash-back.

Post 71 050 40 400 benyttes til fysisk bruk av BankAxept-kort, herunder betalinger med chip eller magnetstripe. Post 71 050 40 600 benyttes til kontaktløse BankAxept betalinger med kort eller via mobil, ved bruk av NFC, bluetooth, QR-koder mv.

- **71 050 40 410 og**

71 050 40 610 EFTPOS – Betalinger med internasjonale betalingskort

- **71 050 40 420 EFTPOS - Betalinger med nasjonale kredittkort**

- **71 050 40 020 EFTPOS - Betalinger med kort utstedt av varekjeder**

- **72 050 40 430 og**

72 050 40 630 EFTPOS – Betalinger med e-penger

På disse postene oppgis antall transaksjoner og omsetning med hhv. internasjonale betalingskort (40 410/610), nasjonale kredittkort (40 420), kort utstedt av varekjeder (40 020) og e-penger (**40 430/630**) i **samtlige EFTPOS-terminaler som aksepterer BankAxept-kort og rapportøren registrerer transaksjoner i.**

Post 71 050 40 410 og post 72 050 40 430 benyttes til fysisk bruk av henholdsvis internasjonale betalingskort og internasjonale e-pengekort (bruk av chip, magnetstripe) Post 71 050 40 610 og post 72 050 40 630 benyttes til kontaktløse betalinger med kort eller via mobil, ved bruk av NFC, bluetooth, QR-koder mv. Post 71 050 40 610 benyttes når hver enkelt kontaktløs betaling er direkte belastet et internasjonalt betalingskort. Post 71 080 40 630 benyttes når hver enkelt kontaktløs betaling belastes en e-pengekonto, også i tilfeller hvor hvert beløp som betales er lastet opp fra en bankkonto/internasjonal kortkonto.

Elektronisk giro / kreditoverførsler over internett:

- 71 080 10 120 Elektronisk giro - Nettbank person
- 71 080 10 121 Elektronisk giro - Nettbank bedrift

Her oppgis kreditoverførsler (antall transaksjoner og omsetning) ved bruk av WEB-baserte betalingsløsninger hvor overførslene registreres over internett og ved bruk av PC/tilsvarende terminal/mobiltelefon (se eget punkt om mobilbank nedenfor). Postene skal ikke omfatte betalinger i nettbank ved bruk av tjenestene Autogiro eller Avtalegiro. De skal heller ikke omfatte betalinger i egne brukergrensesnitt tilrettelagt for mobiltelefoner da slike betalinger skal oppgis på post 71 080 10 600/601, Elektronisk giro / mobilbank/mobiltilf. person/bedrift over internett. Se veiledning for disse postene nedenfor.

Transaksjonene/omsetningen skal fordeles avhengig av om betalerne har benyttet løsninger som rettet mot personkunder eller bedriftskunder. Transaksjoner/omsetning fra ”nettbank person” skal gjelde løsninger som primært er laget for privatpersoner (løsninger med applikasjoner tilrettelagt for personkunder), selv om disse reelt også benyttes av mindre foretak mv. Transaksjoner/omsetning fra ”nettbank bedrift” skal gjelde løsninger tilrettelagt for bedriftskunder, selv om disse reelt (også) benyttes av ansatte og andre privatpersoner. Dersom rapportøren tilbyr en felles nettbankløsning med ulike applikasjoner for personkunder og bedriftskunder, skal antallet transaksjoner

og omsetningen skilles etter om den aktuelle løsningen det er registrert bruk av er knyttet opp mot et personnummer = nettbank person eller organisasjonsnummer = nettbank bedrift.

- 71 080 10 600 Elektronisk giro / mobilbank/mobiltlf. person over internett
- 71 080 10 601 Elektronisk giro / mobilbank/mobiltlf. bedrift over internett

På disse postene oppgis kreditoverførsler (antall transaksjoner og omsetning) der overførselen skjer via mobiltelefon, nettleser eller andre håndholdte enheter med et eget brukergrensesnitt som brukeren har adgang til via apper/nettleser mv. Postene skal brukes i tilfeller hvor alle, eller de fleste, overførslene skjer over internett. Hvis alle, eller de fleste betalingene skjer utenom internett, skal transaksjonene i stedet rapporteres på post 71 090 10 600/601, se veiledning for disse postene lengre ned.

Betalinger med mobiltelefon som ikke kan skilles fra betalinger ved bruk av PC fordi det foreligger et felles grensesnitt slik at betalingen uansett gjelder nettbank, skal rapporteres sammen med transaksjoner/omsetning på postene 71 080 10 120 (som nettbank person) eller 71 080 10 121 (som nettbank bedrift).

Postene skal ikke omfatte mobilbankbetalinger ved bruk av tjenestene Autogiro eller Avtalegiro. Transaksjonene/omsetningen skal fordeles på kode 600 eller 601 avhengig av om betalerne har benyttet løsninger som rettet mot henholdsvis personkunder eller bedriftskunder. Transaksjoner/omsetning fra ”mobilbank person” skal gjelde løsninger som primært er laget for privatpersoner (løsninger med applikasjoner tilrettelagt for personkunder), selv om disse reelt også benyttes av mindre foretak mv. Transaksjoner/omsetning fra ”mobilbank bedrift” skal gjelde løsninger tilrettelagt for bedriftskunder, selv om disse reelt (også) benyttes av ansatte og andre privatpersoner. Dersom rapportøren tilbyr en felles mobilbankløsning med ulike applikasjoner for person- og bedriftskunder, skal antallet transaksjoner og omsetningen skilles etter om den aktuelle løsningen det er registrert bruk av er knyttet opp mot et personnummer = nettbank person eller organisasjonsnummer = nettbank bedrift.

- 71 080 10 128 Elektronisk giro – Direkte Remittering over internett

Her oppføres antall transaksjoner og omsetning for rapportørens /transaksjonsbankens kunders bruk av Direkte Remittering til betalinger over internett. *Direkte Remittering*: Tjeneste opprettet og utviklet av Nets i Nets-format til sending av beløp til betalingsmottakere med og uten konto via eller utenom internett ved bruk av terminalløsninger. Benyttes i første rekke av bedrifter til enkeltbetalinger, masseutbetalinger, kontoreguleringer o.a.

Kort / betalinger over internett

- 71 080 40 400 Kort – BankAxess over internett
- 71 080 40 600 Kort – BankAxept i mobiltelefon over internett

Her oppføres antall transaksjoner og omsetning for rapportørens/transaksjonsbankens kunders bruk av henholdsvis BankAxess og BankAxept til betalinger over internett.

Post 71 080 40 600 benyttes til betalingstjenester (nye) som er spesielt tilrettelagt for mobiltelefoner og andre håndholdte enheter ved at brukeren laster ned en app eller det utstedes eget kort og/eller opprettes egen konto/reskonto til betalingene. Eks.: ValYou BankAxept-betalinger.

- 72 080 40 430 Kort – E-pengekort over internett
- 72 080 40 630 Kort – E-penger i mobiltelefon over internett

Postene skal benyttes til betalinger med ”rene” bankutstedte e-pengekort som kun kan benyttes innenlands. Som e-pengekort regnes kort med kontantfunksjon som er utstedt i henhold til loven om e-pengeforetak av 15.04.2003, herunder også forhåndsbetalte kort utstedt av banker, som NAV-kort, gavekort mv. Post 72 080 40 630 benyttes for betalingstjenester (nye) som er spesielt tilrettelagt for mobiltelefoner og andre håndholdte enheter ved at brukeren laster ned en app eller det utstedes eget e-pengekort og/eller opprettes egen e-pengekonto/reskonto til betalingene.

Elektronisk giro / kreditoverførsler utenom internett:

- 71 090 10 124 Elektronisk giro – Telefon

Her oppgis antall betalinger og omsetning i tilfeller hvor rapportørens/transaksjonsbankens kunder utfører betalinger via ikke webbaserte løsninger tilsvarende de som opprinnelig er tilrettelagt for fasttelefon, herunder kontofon mv.

- 71 090 10 600 Elektronisk giro / mobilbank/mobiltlf. person utenom internett
- 71 090 10 601 Elektronisk giro / mobilbank/mobiltlf. bedrift utenom internett

På disse postene oppgis kreditoverførsler (antall transaksjoner og omsetning) der overførselen skjer ved bruk av mobiltelefon eller andre håndholdte enheter med et eget brukergrensesnitt som brukeren har adgang til via apper/nettleser mv. Postene skal brukes i tilfeller hvor alle, eller de fleste, betalingene skjer utenom internett (via sms mv). Hvis alle, eller de fleste betalingene skjer over internett, skal transaksjonene i stedet rapporteres på post 71 080 10 600/601.

Merk at posten kun skal inneholde ordinære betalinger i mobilbankløpet», og ikke betalinger med løsninger (nye) med eget brukergrensesnitt som brukeren som regel laster ned via en app til vennebetalinger/straksbetalinger mv. (Eks.: SnapCash, Max500). Betalinger med slike løsninger skal oppgis på post 71 090 11 600 og 71 090 11 601. Se veiledning for disse postene lengre ned. Postene skal heller ikke omfatte mobilbankbetalinger ved bruk av tjenestene Autogiro eller Avtalegiro.

Transaksjonene/omsetningen skal fordeles på kode 600 eller 601 avhengig av om betalerne har benyttet løsninger som rettet mot henholdsvis personkunder eller bedriftskunder. Transaksjoner/omsetning fra ”mobilbank person” skal gjelde løsninger som primært er laget for privatpersoner (løsninger med applikasjoner tilrettelagt for personkunder), selv om disse reelt også benyttes av mindre foretak mv. Transaksjoner/omsetning fra ”mobilbank bedrift” skal gjelde løsninger tilrettelagt for bedriftskunder, selv om disse reelt (også) benyttes av ansatte og andre privatpersoner. Dersom rapportøren tilbyr en felles mobilbankløsning med ulike applikasjoner for person- og bedriftskunder, skal antallet transaksjoner og omsetningen skilles etter om den aktuelle løsningen det er registrert bruk av er knyttet opp mot et personnummer = nettbank person eller organisasjonsnummer = nettbank bedrift.

Merk at betalinger med mobiltelefoner via løsninger tilsvarende de som opprinnelig er tilrettelagt for fasttelefon skal registreres på post 71 090 10 124 (som ”elektronisk giro / telefon”).

- 71 090 10 128 Elektronisk giro – Direkte Remittering utenom internett

Her oppføres antall transaksjoner og omsetning for rapportørens /transaksjonsbankens kunders bruk av Direkte Remittering til betalinger utenom internett.

Direkte Remittering: Tjeneste opprettet og utviklet av Nets i Nets-format til sending av beløp til betalingsmottakere med og uten konto via eller utenom internett ved bruk av terminalløsninger. Benyttes i første rekke av bedrifter til enkeltbetalinger, masseutbetalinger, kontoreguleringer o.a.

- 71 090 10 129 Elektronisk giro – Bedriftsterminalgiro

Her oppføres antall transaksjoner og omsetning ved bruk av betalingsløsninger fra bedriftsterminaler tilsvarende Direkte Remittering som tilbys av andre (banker eller datasentraler) enn Nets. Denne posten gjelder bare bruk av løsninger som krever at programvare er installert lokalt hos den enkelte bruker og hvor betalingene ikke registreres over Internett. WEB-baserte betalingsløsninger som er rettet mot bedriftskunder skal oppføres på post 71 080 10 121. Merk at i Norges Banks årsrapport om betalingssystemer omfatter begrepet bedriftsterminalgiro også Direkte Remittering mens her benyttes begrepene separat.

Elektronisk giro – direkte debiteringer

- 71 090 10 136 Elektronisk giro – Avtalegiro

- 71 090 10 137 Elektronisk giro – Autogiro

Her oppføres antall transaksjoner og omsetning for rapportørens /transaksjonsbankens kunders bruk av hhv. Avtalegiro og Autogiro – inklusive bruk av disse tjenestene som er registrert i nettbank / mobilbank. *Autogiro/Avtalegiro:*

Tjenester utviklet i Nets-format der betalingsmottakeren kan belaste betalerens konto direkte i henhold til avtaler mellom betaleren, betalingsmottakeren, deres

bankforbindelser og Nets.

- **Post 71 090 11 600 Vennebetalinger. Personkunder utenom internett og post 71 090 11 601 Vennebetalinger. Bedriftskunder utenom internett**

Postene skal brukes til betalinger utført av henholdsvis transaksjonsbankens person- og bedriftskunder med løsninger (nye) med eget brukergrensesnitt som brukeren som regel laster ned via apper til mobiltelefoner eller andre håndholdte enheter for å utføre bankkonto til bankkonto vennebetalinger, straksbetalinger mv. Eks.: SnapCash, Max500. Ordinære betalinger i mobilbankløpet oppgis på post 71 090 10 600 og 71 090 10 601. Se veiledning for disse postene lengre opp.

«Vennebetalinger. Personkunder utenom internett» skal omfatte løsninger som primært er laget for privatpersoner (løsninger med applikasjoner tilrettelagt for personkunder), selv om disse reelt også benyttes av mindre foretak mv. »Vennebetalinger. Bedriftskunder utenom internett» skal omfatte løsninger tilrettelagt for bedriftskunder, selv om disse reelt (også) benyttes av ansatte og andre privatpersoner. Dersom rapportøren tilbyr en felles løsning med ulike applikasjoner for privatpersoner og bedrifter, skal bruken av tjenestene skilles etter om den aktuelle avtalen om tjenesten er knyttet opp mot et personnummer = »Vennebetalinger. Personkunder utenom internett» eller organisasjonsnummer = »Vennebetalinger. Bedriftskunder utenom internett».

- **71 090 15 000 Diverse kreditoverførslr**

Her oppgis antall transaksjoner og omsetning ved bruk av løsninger (blankettbaserte og elektroniske) som er utviklet lokalt slik at de ikke er i kategorien standardiserte girotjenester som angitt ovenfor. Dette kan være overførslr som benyttes både til nedbetalinger av gjeldsbrevlån og overførslr ellers mellom kundekonti. Posten skal omfatte faste oppdrag. Den skal ikke omfatte bruk av standard girotjenester som er registrert desentralt (eks.: blanketter innlevert via bank som er registret utenom Nets). Slike overførslr skal (så langt det er mulig) rapporteres under V4-koden 10 som standard giro.

- **71 090 99 106 SWIFT betalinger mellom Norge og utlandet**

Posten gjelder transaksjoner og omsetning med SWIFT til og fra utlandet som belastes eller godskrives rapportørens/transaksjonsbankens kunder.

I praksis vil imidlertid Statistisk sentralbyrå innhente disse opplysningene gjennom Valutaregisteret på Norges Banks vegne. Inntil videre vil det derfor ikke bli krevet direkte rapportering ved bruk av denne posten

99. Opplysninger om diverse transaksjoner som ikke er pengetransaksjoner

Her gis opplysninger om alle transaksjoner som ikke gjelder formidling av beløp. Foreløpig skal denne posten kun benyttes til å oppgi antall utsendinger av fakturaer.

- **99 090 10 031 Utsendte E-fakturaer – bedrift til personkunde (B2C)**
- **99 090 10 041 Utsendte E-fakturaer – bedrift til bedriftskunde (B2B)**
- **99 090 10 051 Utsendte E-fakturaer – bedrift til offentlig enhet (B2G)**
- **99 090 10 061 Utsendte E-fakturaer – offentlig enhet til personkunde (C2G)**
- **99 090 10 071 Utsendte E-fakturaer – offentlig enhet til bedrift (G2B)**
- **99 090 10 081 Utsendte E-fakturaer – offentlig enhet til offentlig enhet (G2G)**

Her oppføres antall E-fakturaer som er sendt fra bedriften/den offentlige enheten, eventuelt via bedriftens/den offentlige enhetens fakturahotell i løpet av statistikkperioden til aktuelle betalingsmottakere.

E-faktura: Løsninger for elektronisk presentasjon av fakturaer i og utenfor banknettverket. Ulike løsninger kan basere seg på ulike formater, herunder NETS-format, e2B-format, EHF-format, Peppol BIS-format o.a., avhengig av bl.a. hvem som har utviklet løsningen og tilbyr områder for lagring av fakturaer (fakturahotell) og utveksling av fakturaer (banker og/eller meldingsformidlere og aksesspunkter). En faktura regnes som elektronisk når den er sendt elektronisk fram til mottakeren, uavhengig av om mottakeren vil benytte fakturaen elektronisk eller printer den ut på papir. Opplysningene som skal rapporteres på postene ovenfor skal bidra til en samlet oversikt over avtaler inngått i Norge om utveksling av fakturaer (inklusive avtaler om fakturaer som utveksles mellom Norge og utlandet) gjennom banker, meldingsformidlere og aksesspunkter i et standard format. Rapporteringen skal deles mellom ulike grupper av rapportører som vist nedenfor:

A) Bankene skal rapportere opplysninger om elektroniske

fakturaer som sendes fra banknettverket. Den skal ikke omfatte eventuelle fakturaer som sendes i OpenPeppol infrastrukturen. Rapportering kan eventuelt skje gjennom bankenes datasentraler.

- B) DIFI / aksesspunkter skal rapportere opplysninger om elektroniske fakturaer som sendes / mottas i OpenPeppol infrastrukturen.
- C) Meldingsformidlere skal rapportere opplysninger om andre elektroniske fakturaer som utveksles i standardisert format enn de som er nevnt under A) og B)

Post 99 090 10 031:E-fakturaer som sendes fra bedrifter til personkunder (B2C)

Post 99 090 10 041:E-fakturaer som sendes fra bedrifter til bedriftskunder (B2B)

Post 99 090 10.051:E-fakturaer som sendes fra bedrifter til offentlige enheter (B2G)

Post 99 090 10 061:E-fakturaer som sendes fra offentlige enheter til personkunder (G2C)

Post 99 090 10 071:E-fakturaer som sendes fra offentlige enheter til bedrifter (G2B)

Post 99 090 10 081:E-fakturaer som sendes fra offentlige enheter til offentlige enheter G2G)

Offentlige enheter: Enheter som tilhører offentlig forvaltning inklusive offentlig kontrollerte foretak, herunder stats- og trygdeforvaltningen, kommuneforvaltningen og statlige og kommunalt eide foretak. Til og med 2011 omfattet dette sektor 110, 510, 550, og 610-688. F.o.m. 2012 omfatter offentlige enheter sektor 6100 (stats- og trygdeforvaltningen), sektor 6500 (kommuneforvaltningen) og sektor 1110, 1120, 1510 og 1520.

Bedrifter: Bedrifter unntatt bedrifter som er offentlige enheter.

V6-V7

I tilfeller hvor det gis opplysninger om bruk av minibanker, EFTPOS-terminaler og nettverk i rapport 1B, benyttes bare V6 til opplysningene NO eller QN, avhengig av om brukerstedene/terminalene/ minibankene/nettverkene befinner seg i Norge eller utlandet. V7 benyttes ikke, slik at det settes en strek i dette feltet.

For andre opplysninger benyttes V6 og V7 som følger:

Opplysninger om bruk av kort over landegrensene:

V6: Stedet hvor kortet er utstedt (NO: Norge eller QN: Utlandet)

V7: Stedet hvor forbruket av kortet finner sted (NO: Norge eller QN: Utlandet)

Opplysninger om andre betalinger:

V6: Land hvor betalingen finner sted: (NO: Norge eller QN: Utlandet).

V7: Land hvor betalingsmottaket finner sted (NO: Norge eller QN: Utlandet).

Merk at når det gjelder giro (V4-kode 010), skal det ikke benyttes koder for annet enn Norge i rapport 1B da giro betalinger og betalingsmottak kun skal gjelde innenlandske betalinger. Årsaken til dette er at overførsler over landegrensene som registreres i nettbank mv. reelt skjer i SWIFT-løpet.

V8 – V10

Det settes en strek i hvert av disse verdifeltene da de ikke benyttes i rapport 1B.

V11

Her oppgis antall registrerte transaksjoner i løpet av statistikkperioden.

V12

Her oppgis registrert omsetning i løpet av statistikkperioden. Omsetningen skal oppgis i hele kroner. Omsetning som er registrert i utenlandsk valuta skal oppgis i motverdien i NOK, omregnet etter kursen på registreringstidspunktet.

V13 – V15

Det settes en strek i hvert av disse verdifeltene da de ikke benyttes i rapport 1B.

2.4 Bruk av datastrengen / praktiske eksempler rapport 1B

2.4.1 Eksempel på registrerte betalinger ved bruk av standard girotjenester.

A. Betalinger med Brevgiro. Antall transaksjoner.: 3551: Omsetning: NOK 35 598 650

V1	V2	V3	V4	V5	V6-V8	V9	V10	V11	V12	V13-V15		
Rapportør/ Brand (Regnr:)	Hovedgrupper av opplysninger / Typer transaksjoner	Infra- struktur	Hoved- gruppe for Instru- menter	Instru- menter/ tjenester	Geografi	Bruker sted/ formål	Ant. Per	Ant. Trans.	Omsetning.			
9999	71	030	10	105	NO NO -	-	-	3551	35598650	-	-	-

B. Betalinger via telefon//kontofon. Antall transaksjoner: 360: Omsetning NOK 390 500

V1	V2	V3	V4	V5	V6-V8	V9	V10	V11	V12	V13-V15		
Rapportør/ Brand (Regnr:)	Hovedgrupper av opplysninger / Typer transaksjoner	Infra- struktur	Hoved- gruppe for Instru- menter	Instru- menter/ tjenester	Geografi	Bruker sted/ formål	Ant. Per	Ant. trans.	Omsetning.			
9999	71	090	10	124	NO NO -	-	-	360	390500	-	-	-

2.4.2 Eksempel på registrert bruk av kort i rapportøren(e)s minibanker og betalingsterminaler.

Kontantuttak fra minibank (utplassert i Norge) fordelt på egne kunders BankAxept-kort og andre BankAxept-kort.

Egne kort: Antall transaksjoner: 500 Omsetning: NOK 500 000.

Andre kort: Antall transaksjoner: 1 500 Omsetning: NOK 1 500 000.

V1	V2	V3	V4	V5	V6-V8	V9	V10	V11	V12	V13-V15		
Rapportør/ Brand (Regnr.)	Hovedgrupper av opplysninger / Typer transaksjoner	Infra- struktur	Hoved- gruppe for Instru- menter	Instru- menter/ tjenester	Geografi	Bruker sted/ formål		Ant. trans.	Omsetning.			
9999	61	020	41	400	NO - -	-	-	500	500000	-	-	-
9999	61	020	42	400	NO - -	-	-	1500	1500000	-	-	-

Samlet bruk av BankAxept-kort i EFTPOS-terminaler

Antall transaksjoner: 4 000 Omsetning: NOK 6 000 000

Herav kontantuttak cash-back:

Antall transaksjoner: 2 000 Omsetning: NOK 2 000 000

A: Rapportering av cash-back:

V1	V2	V3	V4	V5	V6-V8	V9	V10	V11	V12	V13-V15		
Rapportør/ Brand (Regnr.)	Hovedgrupper av opplysninger / Typer transaksjoner	Infra- struktur	Hoved- gruppe for Instru- menter	Instru- menter/ tjenester	Geografi	Bruker sted/ formål	Ant. Per	Ant. trans.	Omsetning.			
9999	61	050	40	400	NO - -	-	-	2000	2000000	-	-	-

B: Rapportering av varekjøp:

V1	V2	V3	V4	V5	V6-V8	V9	V10	V11	V12	V13-V15		
Rapportør/ Brand (Regnr.)	Hovedgrupper av opplysninger / Typer transaksjoner	Infra- struktur	Hoved- gruppe for Instru- menter	Instru- menter/ tjenester	Geografi	Bruker sted/ formål	Ant. Per	Ant. trans.	Omsetning.			
9999	71	050	40	400	NO - -	-	-	4000	6000000	-	-	-

3. RAPPORT 1C. GIRO BETALINGSMOTTAK. BRUK AV MELDINGSTJENESTER

3.1 Inndeling av opplysninger i kodestrukturen.

Nedenfor gis en oversikt over hvordan opplysningene i rapport 1C er inndelt i klassifikasjonsvariablene (V) og hvilke koder som er aktuelle i rapporten. For en fullstendig inndeling vises det til kodelistene. A: Alfanymerisk felt. N: Numerisk felt. Sum N+A i hvert felt = sum antall posisjoner i feltet.

V1	V2	V3	V4	V5	V6-V8	V9	V10-V15
Rapportør/ Brand	Hovedgrupper av opplysninger:	Infrastruktur	Hoved- gruppe for instru- menter	Instrumenter/ tjenester	Geografi	Bruker- sted	Verdifelter
Regnr 4 N 9 N	Typer transaksjoner 2 N	3 N	2 N	3 N	V6: 3 A V7: 3 A V8: 9 N	6 N	15 N per felt
Regi- strerings- nummer til den som eier dataene, dvs. den kontoførende banken.	71 Betalinger fra debet- eller kredittkonto	040 Diverse manuell behandling 080 Diverse elektronisk mot internett 090 Diverse elektronisk utenom internett	10 Standard giro	<i>Bet.mottak/ Blanketter og meldinger i posten:</i> 200 (gjelder innhold på postene 211- 219) <i>Bet.mottak/ elektroniske</i> 220 (gjelder innhold på postene 221- 229) <i>Andre bet.mottak</i> 230 (gjelder innhold på postene 231- 239)	V6: NO V7: NO V8 : - (brukes Ikke i R 1C) <i>Bruk av 6 og 7:</i> V6: Land Hvor betaling finnes sted. V7: Land Hvor bet. mottak finnes sted	- Brukes ikke i R 1C	V10-V12: - Benyttes ikke i R 1C. V13: Antall betalingsmottak/ meldinger V14 og V15: - Benyttes ikke i R 1C.

3.2 Registreringen av opplysninger.

Generelt om registreringen av data

Giro tjenestene kjennetegnes ved at de som betaler og mottar beløp kan velge mellom ulike betalings- og mottaker-/meldingstjenester, og at disse i noen grad kan velges uavhengig av hverandre. Mens rapport 1B bidrar til å gi oversikt over betalingstjenestene, herunder registrerte betalinger, er formålet med rapport 1C å bidra til å gi oversikt over mottaks-/meldingstjenestene, herunder registrerte betalings-/meldingsmottak. I statistikken vil en og samme overførsel bli dobbeltregistrert siden både betalingen og betalingsmottaket skal ”registreres i hver sin ende” og rapporteres ved bruk av henholdsvis rapport 1B og 1C.

Mens transaksjonsbanken har ansvar for å rapportere betalingene (ved å telle opp transaksjoner på debetsiden) gjennom rapport 1B, er det *den kontoførende banken* som har ansvaret for å rapportere registrerte mottaks/meldingstjenester (ved å telle opp transaksjonene på kreditsiden) gjennom rapport 1C.

- **Giro betalingsmottak:** Mottak av beløp på en bankkonto ved bruk av mottaks-/meldingstjenester. Rapport 1C skal kun inneholde mottaks-/meldingstjenester som er standardiserte slik at de kan benyttes uansett bankforbindelse.
Betalingsmottakene kan både omfatte mottak av blanketter og elektroniske mottak, og kan referere seg til både blankettbaserte og elektroniske girobetalinger.

På samme måte som i rapport 1B, skal opptellingen av registrerte mottak i rapport 1C skje etter ”1-1 prinsippet”

Eksempel: For Avtalegiro skal 100 betalinger telles som 100 betalingsmottak selv om krediteringen skjer i en samlesum.

For Direkte Remittering mv. skal eksempelvis en utbetaling til 100 mottakere telles som 100 mottak selv om betalingen er foretatt ved å belaste beløpet i en samlesum.

3.3 Detaljert veiledning for rapport 1C

V 1

Alle opplysninger skal gjelde registrerte mottak i den kontoførende banken og fordeles per kontoførende bank. Alle opplysninger i de etterfølgende verdifeltene skal deretter fordeles per kontoførende bank.

V2 – V5

Kodelisten til rapport 1C inneholder koder både for rapportpliktige hovedgrupper av betalingsmottak og koder for en detaljert spesifikasjon av ulike betalings-/og meldingsmottak (se prikkede felt i fargede linjer i kodelisten). Rapportøren er kun pålagt å levere opplysninger om hovedgruppene av betalingsmottak, men kan på frivillig basis levere opplysninger spesifisert på underpostene. Nedenfor gis en detaljert veiledning i bruk av samtlige koder.

- **Post 71 040 10 200 Papirbaserte betalingsmottak / blanketter og meldinger i posten.**

Her oppføres alle registrerte betalingsmottak i tilfeller hvor betalingsmottakeren har mottatt informasjon knyttet til betalingsmottaket på en blankett eller papirmelding. Post 71 040 10 200 omfatter betalingsmottakene som er angitt i post 71 040 10 211 og 71 040 10 212.

Ikke påkrevet:

- **Post 71 040 10 211 Papirbaserte betalingsmottak / Anvisninger /advisert giro.** Gjelder overførsler (både blankettbaserte og elektronisk initierte betalinger) hvor betaleren ikke har oppgitt/påført betalingsmottakerens kontonummer slik at beløpet må mottas/heves ved bruk av en advisert giro/anvisning.
- **Post 71 040 10 212 Papirbaserte betalingsmottak / Standard giro / blanketter / papirmeldinger.** Betalingsmottak hvor beløpet er kreditert mottakerens konto og mottakeren mottar en papirmelding/blankett med melding om at beløpet er kreditert konto.

- **Post 71 000 10 220 Elektroniske betalingsmottak.**

Her oppføres alle registrerte mottak av beløp/meldinger som har skjedd elektronisk, uten at betalingsmottakeren har mottatt noen blankett eller papirmelding. Posten omfatter betalingsmottakene på postene 71 090 10 221, 71 090 10 222, 71 080 10 223, 71 090 10 224 og 71 000 10 225.

Ikke påkrevet:

- **Post 71 090 10 221 Elektroniske betalingsmottak / Spesialgiro til bank.** Posten gjelder betalingsmottak i tilfeller hvor mottakeren av beløpet har fått en særskilt elektronisk melding fra Nets i stedet for blanketten som betaleren benyttet til overførselen (muligens få eller ingen slike betalingsmottak lenger?).

- **Post 71 090 10 222 Elektroniske betalingsmottak / OCR Arkiv / KID (inkl. skrankegiro m/KID).** Dette er betalingsmottak i tilfeller hvor mottakeren har fått en elektronisk OCR eller KID basert melding.
- **Post 71 080 10 223 Elektroniske betalingsmottak / Elektronisk til nettbank.** Elektroniske betalings- og meldingsmottak i betalingsmottakeren nettbank.
- **Post 71 090 10 224 Elektroniske betalingsmottak / Edifact innbetaling /Cremul.** Elektronisk registrerte betalings- og meldingsmottak i Edifact-format (for oppdatering av reskontro). Beløpene kan mottas elektronisk i nevnte format, uavhengig av giro innbetalingsmåte.
- **Post 71 000 10 225 Elektroniske betalingsmottak uten melding.** Diverse elektroniske giro betalingsmottak hvor det ikke foreligger noen melding til mottakeren.
- **Post 71 000 10 230 Andre betalingsmottak.**

Her oppføres registrerte mottak i tilfeller hvor betalingsmottakeren ikke har mottatt blanketter, papirmeldinger eller elektroniske meldinger som angitt ovenfor. Posten er en diversepost, som bl.a. kan omfatte post 71 000 10 231 og 71 080 10 232.

Ikke påkrevet:

- **Post 71 000 10 231 Andre betalingsmottak / Giro til telefaks.** Posten gjelder mottak om betalinger på telefaks.
- **Post 71 080 10 232 Andre betalingsmottak / Giro som e-mail.** Gjelder mottak om betalinger på e-mail.

V6-V7

V6: Land hvor betalingen finner sted (NO: Norge).

V7: Land hvor betalingsmottaket finner sted (NO: Norge).

Merk at det ikke skal benyttes koder for annet enn Norge i rapport 1C da giro betalinger og betalingsmottak kun skal gjelde innenlandske betalinger. Årsaken til dette er at overførsler over landegrensene som registreres i nettbank mv. reelt skjer i SWIFT-løpet.

V8 – V12

Det settes en strek i hvert av disse verdifeltene da de ikke benyttes i rapport 1C.

V13

Her oppgis antall registrerte betalings-/meldingsmottak i løpet av statistikkperioden.

V14 og V15

Det settes en strek i hvert av disse verdifeltene da de ikke benyttes i rapport 1C.

3.4 Bruk av datastrengen / praktisk eksempel rapport 1C

Eksempel på registrerte betalinger ved bruk av girotjenester.

Rapportør 9999 har i alt registrert/kontoført følgende betalings-/meldingsmottak:

Anvisninger/advisert giro: 500

Papirmeldinger: 1000

OCR/KID-meldinger: 5000

EDIFACT-betalingsmottak: 3000

Betalingsmottak uten meldinger: 3000

V1	V2	V3	V4	V5	V6-V8	V9	V10-V12	V13	V14-V15
Rapportør/ scheme (Regnr:)	Hovedgrupper av opplysninger / Typer transaksjoner	Infra- struktur	Hoved- gruppe for Instru- menter	Instru- menter/ tjenester	Geografi	Bruker sted/ formål		Ant. Mottak/ meld.	
9999	71	040	10	200	NO NO _	-	- - -	1500	- -
9999	71	040	10	211	NO NO _	-	- - -	1000	- -
9999	71	040	10	212	NO NO _	-	- - -	500	- -
9999	71	000	10	220	NO NO _	-	- - -	11000	- -
9999	71	090	10	222	NO NO _	-	- - -	5000	- -
9999	71	090	10	224	NO NO _	-	- - -	3000	- -
9999	71	000	10	225	NO NO _	-	- - -	3000	- -



: Skal rapporteres



: Underspesifikasjoner som det ikke er påkrevet å rapportere

VEDLEGG

Detaljert oversikt over kodestrukturen.

Datastrengene som skal rapporteres er bygget opp av koder i et kodesystem som er felles for alle rapporter om betalingsformidling. Kodesystemet består av et bestemt antall tall- eller bokstavkoder med unike verdier. Kodene er bygget opp i serier som representerer opplysninger eller grupper av opplysninger innenfor hver klassifikasjonsvariabel som vist

V1	V2	V3	V4	V5	V6-V8	V9
Rapportør/ Scheme Orgnr. = 9 N Regnr/ Scheme = 4 N	Hovedgrupper av opplysninger: I Rapport 1A – 4A: Kategorier bruker- steder, betalings- instrumenter og avtaler II Øvrige rapporter: Typer transaksjoner 2 N	Infrastruktur 3 N	Hoved- gruppe for instru- menter 2 N	Instrumenter/ tjenester 3 N	Geografi V6: 3 A V7: 3 A V8: 9 N	Brukersted Angir formål med transak- sjoner 6 N
Org. nr./ Reg. nr. eller scheme som angitt nedenfor: 0001 VISA 0003 MC/Maestro 0004 Diners 0005 Am.Ex 0006 JCB 0009 Andre	I Opplysninger om selve infrastrukturen Rapport 1A – 4A: 10 Brukersted Hovedgrupper 20 Brukersted Undergrupper 30 <i>Betalings- instrumenter</i> 31 Inndelt etter bruks- og oppgjørsmåte - ikke-kombinerte 32 Inndelt etter bruks- og oppgjørsmåte - kombinerte 33 Inndelt etter sikkerhet 40 Avtaler II Opplysninger om bruk av infrastrukturen Øvrige rapporter: 50 Kontantuttak og betalinger 60 <i>Kontantuttak</i> -61 Fra debet- eller kredittkonto -62 Uttak e-penger 70 <i>Betalinger</i> -71 Fra debet- eller kredittkonto -72 med e-penger 80 Kontoreguleringer 90 Innskudd 99 Diverse transaksjoner	<i>Oppgjørsmåter ved bruk av instrumenter. Benyttes bare i rapport 1A – 4A:</i> 001 Debet 002 Faktura 003 Kreditt 004 E-penge- konto i bank 005:E-penge- reskontro 006LAnonymt Koder for kombinerte instrumenter som har flere av oppgjørs- måtene 001-006: 100 – 699: <i>Øvrig infrastruktur/ benyttes i alle rapporter:</i> 010 Skranke 020 Minibank - 021 Egen minib. - 029 Minib. eid av andre enn banker 030 Postalt 040 Diverse manuell behandling 050 EFTPOS - 051 Bankeide - 053 Eid av brukersteder - 054 Eid av andre 080 Diverse elektronisk mot internett 090 Diverse elektronisk utenom internett	10 Standard giro 15 Diverse innenl. kredit- over- førsler 30 Sjekk 40 Kort -41 Egne kunder - 42 Andre kunder - 45Kort med chip -46 Kort med mag- net- stripe -47 Kort til Kontakt- løse bet. - 49 Virtu- elle kort 60 Mobil- telefon 70 Koder 90 Diverse innenlands 99 Diverse over lande- grensene	<i>Instrumenter/ tjenester som ikke defineres som betalings- instrumenter/ -tjenester:</i> 001-089 <i>Betalinger/ blankettgiro:</i> 090-119 <i>Betalinger/ elektronisk giro:</i> 120-199 <i>Betalings- mottak/ meldinger blankettgiro:</i> 200-219 <i>Betalings- mottak/ meldinger elektronisk giro:</i> 220-299 <i>Sjekker:</i> 300-390 <i>Betalingskort:</i> 400-499 <i>Mobil:</i> 600-699 <i>Koder:</i> 700-799 <i>Overf. utl.:</i> 900-999	Felt 6 og 7: Landkoder basert på 2- sifret alfa- numerisk ISO- standard. eller 3-sifret kode (kun i rapport 2 C) Felt 8 Lokale postnr. i grense- kommuner Benyttes slik: 1) <i>Bruk av minibanker/ terminaler</i> Felt 6: Land hvor minib./ Terminal er utplassert. Felt 7 og 8 benyttes ikke 2) <i>Giro / betalinger over lande- grensene::</i> Felt 6: Land hvor betaling finner sted. Felt 7 og 8: Land og sted for betalings- mottak 3) <i>Uttak/kort/ innenl.sjekker:</i> Felt 6: Land hvor instrument er utstedt. Felt 7 og 8: Land/sted for forbruk.	Rappor- tørenes egne bruker- steds- koder

Klassifikasjonsvariabel 2 - 4 har koder for hovedgrupper og undergrupper av opplysninger. Merk at tallene 30, 60 og 70 i klassifikasjonsvariabel 2 (markert med understrekninger) inntil videre bare vil være overskrifter og skal ikke benyttes aktivt som koder. Inntil videre vil det bare være undergruppene av koder som benyttes aktivt, dvs. kodene 31-33, 61 og 62 og 71 og 72. Klassifikasjonsvariabel 5 har koder for enkeltinstrumenter. Disse kodene vises bare i intervaller ovenfor som markerer grupper for enkeltinstrumenter. For detaljert oversikt over hver enkelt kode for instrumenter og tjenester i klassifikasjonsvariabel 5 vises det til kodelistene i rapporter på Statistisk sentralbyrås hjemmesider

- Merk at serie 100-699 i klassifikasjonsvariabel 3 Infrastruktur, som inneholder koder som viser at kombinerte kort kan ha flere oppgjørsmåter, benyttes bare i rapportdel I (Rapport 1A – 4A) mens serie 001-009, som inneholder koder for bare en type oppgjør kan benyttes i alle rapporter. Dette skyldes at hver gang et kombinert instrument benyttes blir det bare registrert en type oppgjør, og bruken av slike instrumenter (eks.: BankAxept-kort/int.kort) fordeles på ulike rapporter (eks.: kortets bankdel: I rapport1B og kortets internasjonale del: I rapport 2B), avhengig av hvordan instrumentet benyttes. Serie 001 – 009 benyttes bare sammen med koden 50 *Kontantuttak og betalinger* i klassifikasjonsvariabel 2
- Merk også at serie 10-40 i klassifikasjonsvariabel 3 Infrastruktur, som angir hovedgrupper av brukersteder (eks.: butikker), undergrupper av brukersteder (eks.: minibanker og EFTPOS-terminaler), instrumenter og avtaler, brukes bare i rapportdel I (Rapport 1A – 4A) som gjelder opplysninger om infrastrukturen i betalingsformidlingen. Serie 50 – 99, som inneholder koder for typer transaksjoner, benyttes bare i rapportdel II (Rapport 1B og 1C, rapport 2B og 2C, rapport 3B og rapport 4B) som gjelder opplysninger om bruken av infrastrukturen. Serie 50 – 90 gir oversikt over mulige typer transaksjoner med kontanter, e-penger og kontopenger. Inntil videre vil det imidlertid bare bli etterspurt opplysninger innenfor serie 50 – 70, som gjelder kontantuttak og betalinger og 99 (diverse transaksjoner).
- Koder i klassifikasjonsvariabel 5 Instrumenter som har numrene 001 – 099 benyttes bare til andre tjenester enn de som gjelder betalinger (eks.: tilsendte e-fakturaer og rabattkort) og instrumenter som ikke defineres som betalingsinstrumenter fordi de ikke er tilgjengelige for ”allmennheten” (eks.: drivstoffkort, som bare kan benyttes av kunder på bensinstasjoner). Tilleggs-koder fra 100 og oppover gjelder betalingsinstrumenter og – tjenester. Samtlige koder benyttes sammen med kodene i

klassifikasjonsvariabel 4 (hovedgrupper for instrumenter) som de naturlig sorterer inn under: Noen instrumenter kan tilhøre flere hovedgrupper. Eksempelvis kan 600 for mobiltelefon i klassifikasjonsvariabel 5 benyttes sammen med kodene 10, 40 eller 60 i klassifikasjonsvariabel 4, som gjelder henholdsvis giro, kort eller mobiltelefon.

- Landkoder spesifikke for andre land enn Norge i klassifikasjonsvariabel 6 og 7 samt postnummer og brukerstedskoder i klassifikasjonsvariabel 8 og 9 skal bare benyttes i rapport 2C.
- I de øvrige rapportene skal det utelukkende benyttes landkode for Norge (NO) i felt 5 og 6. Utover dette skal rapportørene benytte en egen kode for utlandet, QN.

.