

BETALINGSFORMIDLING

GENERELL VEILEDNING OM RAPPORTERING

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

INNHOLDSFORTEGNELSE

1.	Innledning.....	3
2.	Hjemmelsgrunnlag	3
3.	Formålet med opplysningsplikten	5
4.	Opplysningspliktens innhold.....	5
4.1	Rapportørens ansvar	5
4.2	Levering av data etter fullmakt	7
5.	Utfylling av rapporter og rapportperioder	7
5.1	Utfylling av rapporter	7
5.2	Rapportperioder.....	8
5.3	Oversikt over enkeltrapporter.....	8
5.4	Oversikt over rapportenes innhold	9
5.5	Korreksjoner.....	9
5.6	Lagring av data.....	9
6.	Bruk av identifikasjonsnummer	10
7.	Nærmere om enkelte kjennetegn i rapportene.....	10
7.1	Hovedgrupper av opplysninger:.....	10
7.2	Inndelingen av opplysninger i undergrupper i datastrenger.....	11
8.	Tekniske spesifikasjoner for innsending av opplysninger	13
8.1	Innrapportering og datamottak.....	13

1. Innledning

Denne veiledningen gir en generell oversikt over opplysninger om betalingsformidling som skal rapporteres til Statistisk sentralbyrå (SSB), innholdet i rapporteringsplikten og formålet med denne.

Veiledningen gjelder p.t. for opplysninger som er angitt i kodelister og særskilte veiledninger for følgende rapporter:

- 1A) Antall EFTPOS brukersteder og terminaler, kontantautomater, BankAxept-kort og avtaler
- 1B) Bruk av betalingsinstrumenter
- 2A) Antall internasjonale kort
- 2B) Bruk av internasjonale kort i Norge og over landegrensene fordelt etter typer transaksjoner.
- 2C) Bruk av internasjonale kort over landegrensene fordelt geografisk og etter brukerstedskoder
- 3A) Antall nasjonale kredittkort
- 3B) Bruk av nasjonale kredittkort
- 4A) Antall brukersteder, betalingsterminaler og kort tilhørende oljeselskaper
- 4B) Bruk av kort i oljeselskapenes betalingsterminaler
- 5A) Antall avtaler om bruk av mobilbetalingstjenester
- 5B) Bruk av mobilbetalingstjenester

Denne veiledningen og veiledningene til rapportene ovenfor er utarbeidet av SSB og NB i fellesskap. Gjeldende rapporter og veiledninger for rapportering om betalingsformidling (denne veiledningen medregnet) er tilgjengelige på Statistisk sentralbyrås hjemmesider for rapportører på <https://www.ssb.no/innrapportering/naeringsliv/betform> og https://www.ssb.no/innrapportering/naeringsliv/utund_kortdata

2. Hjemmelsgrunnlag

Opplysninger som utelukkende skal benyttes til offisiell statistikk i SSB innhentes med hjemmel i lov av 21. juni 2019 nr. 32 om offisiell statistikk og Statistisk sentralbyrå (statistikkloven) § 10. Slike opplysninger vil inntil videre kun være data om internasjonale betalingskort i rapport 2C.

Øvrige opplysninger, som benyttes i Norges Banks arbeid med å fremme et effektivt og sikkert betalingssystem og til statistikk som publiseres av Norges Bank, innhentes av Statistisk sentralbyrå på Norges Banks vegne i medhold av forskrift av 16.1.2020 om gjennomføring av opplysningsplikten etter § 5-3 i sentralbankloven (heretter kalt forskriften), som er fastsatt med hjemmel i lov om Norges Bank og pengevesenet mv av 21.juni 2019 nr. 31. Etter forskriftens § 3 inntreffer opplysningsplikten som omtales i denne veiledningen ved vedtak rettet mot en eller flere bestemte personer når Norges Bank har gitt skriftlig pålegg om det.

Etter forskriftens § 4 skal Norges Bank informere rapportøren om hvilke opplysninger som bes rapportert, og oppgi formål, relevans og nødvendighet av å få tilgang til de aktuelle opplysningene. De aktuelle opplysningene vil fremkomme i rapporter med særskilte veiledninger som omtalt under avsnitt 1. Opplysningspliktens innhold kan endres som følge av at rapportørens virksomhet er endret og/eller tilpasset endringer i rammebetingelser, markedet for betalingsformidling, mv. Endringer i opplysningspliktens innhold skal foretas i samarbeid med rapportørene, og vesentlige endringer skal varsles i god tid før de gjennomføres. Norges Bank fastsetter hvilke rapporteringsformater og oversendelsesmåter som rapportøren skal bruke. Ved vurderingen skal Norges Bank ta hensyn til rapportørens kostnader og etablert praksis for rapportering til det offentlige. Før Norges Bank fatter vedtak om opplysningsplikt, bør rapportøren ha fått anledning til å uttale seg om opplysningspliktens innhold og omfang, samt om rapporteringsformat og oversendelsesmåte. Jf. forskriftens § 5.

Norges Bank kan videreformidle opplysninger innhentet med hjemmel i denne forskrift til de institusjoner som er nevnt i sentralbankloven § 5-2 fjerde ledd. I tillegg kan opplysningene videreformidles til Statistisk sentralbyrå for bruk i statistikkproduksjon. Jf. forskriftens § 7. Statistisk sentralbyrå kan i medhold av lov av 21. juni 2019 nr. 32 om offisiell statistikk og Statistisk sentralbyrå (statistikkloven) § 10 benytte alle opplysninger som samles inn på vegne av Norges Bank i forbindelse med utarbeidelse av offisiell statistikk.

Gjeldende rapporter og veiledninger for rapportering om betalingsformidling (denne veiledningen medregnet) er tilgjengelige på Statistisk sentralbyrå sine hjemmesider for rapportører på

<https://www.ssb.no/innrapportering/betalingsformidling-kortdata-til-statistisk-sentralbyra-og-norges-bank>

og

<https://www.ssb.no/innrapportering/betalingsformidling-andre-opplysninger-om-betalingsformidling>

Opplysninger som Statistisk sentralbyrå mottar fra rapportørene omfattes av taushetsplikten etter statistikkloven § 8 og sentralbanklovens § 5-2, krav om aidentifisering etter forskriftens § 7 og krav om konfidensialitet etter statistikklovens § 7, Norges Bank kan videreformidle opplysninger innhentet med hjemmel i forskriften til institusjonene som er nevnt i sentralbankloven § 5-2 fjerde ledd. I tillegg kan opplysningene videreformidles til Statistisk sentralbyrå for bruk i statistikkproduksjon. Videreformidling av personopplysninger skal skje i aidentifisert form, med mindre noe annet er nødvendig ut fra formålet med videreformidlingen av opplysningene.

3. Formålet med opplysningsplikten

Opplysningene som benyttes av Statistisk sentralbyrå til offisiell statistikk danner et viktig datagrunnlag i utenriksregnskapet, samt for utarbeiding av statistikk over internetthandel. Opplysningene skal spesielt gi geografisk fordeling og oversikt over formål ved bruk av betalingsinstrumenter over landegrensene (p.t.: internasjonale betalingskort/rapport 2C).

Norges Bank benytter opplysninger innhentet med hjemmel i forskriften til sitt arbeid med å fremme et effektivt og sikkert betalingssystem, jf. sentralbankloven § 1-2 (1). Opplysningene skal bidra til å gi et fullstendig og tidsaktuelt bilde av infrastrukturen for betalingsformidling i Norge, bruken av betalingsinstrumenter og – tjenester, og betalinger mellom Norge og utlandet. Opplysningene brukes også til å utarbeide betalingsformidlingsstatistikk som blant annet presenteres årlig i Norges Bank Memo.

4. Opplysningspliktens innhold

4.1 Rapportørens ansvar

Statistisk sentralbyrå kan pålegge en eller flere (enhver) opplysningsplikt i medhold av statistikkloven § 10. Forskriftens § 2 angir hvilke institusjoner, foretak og privatpersoner som kan pålegges opplysningsplikt overfor Norges Bank. Opplysningsplikten inntreer først når Norges Bank har gitt bestemte institusjoner, foretak og privatpersoner skriftlig pålegg om å rapportere opplysninger, jf. forskriftens § 3. Den eller de som er pålagt skriftlig pålegg om å rapportere opplysninger kalles heretter rapportøren(e).

Rapportøren skal gi Norges Bank og/eller Statistisk sentralbyrå oversikt over sin virksomhet som betalingsformidler eller tjenesteyter. Rapportøren har et overordnet ansvar for å sikre at opplysningene som rapporteres har den kvaliteten som er nødvendig for å kunne brukes til statistikkproduksjon eller andre fastsatte formål.

For å oppfylle rapporteringsplikten kan det være nødvendig at det etableres avstemmings- og kontrollrutiner. Disse skal blant annet kunne sikre at tall oppgis i riktige størrelser/valører, at summer av enkeltposter stemmer med samlet antall i poster der hvor dette er aktuelt, at en post i en rapport er lik den tilsvarende posten i samme rapport eller en annen rapport, at koder benyttes på riktig måte, at korrekte opplysninger registreres på rett plass og at relevante opplysninger blir rapportert.

Rapportøren har også et overordnet ansvar for at det etableres rutiner som sikrer at oppdaterte og gyldige kodelister, veiledninger mv til enhver tid blir distribuert til aktuelle kontaktpersoner som skal utføre rapporteringen.

Nye rapportører plikter å gjøre seg kjent med innholdet i rapporteringsplikten og skal kontakte Statistisk sentralbyrå for å avtale starttidspunkt for rapporteringen. Samtidig skal de opplyse om foretaksnummer/registreringsnummer, adresse, kontaktperson, samt om virksomheten som rapportøren driver eller skal drive. Rapporteringspliktens omfang vil bli fastsatt på bakgrunn av disse opplysningene.

Hvis en rapportørs virksomhet endrer seg som følge av endringer i for eksempel infrastruktur eller tjenestespekteret, vil det kunne oppstå feil eller mangler i rapporteringsgrunnlaget. For å sikre at opplysningsplikten gir et riktig bilde av virksomheten, skal rapportøren varsle om slike endringer.

Rapportøren plikter også å kontakte Statistisk sentralbyrå i god tid i forveien i tilfeller hvor hele eller deler av deres virksomhet avvikles, avhendes, fusjoneres eller hvis det foretas andre endringer av betydning for rapporteringen, som skifte av datasentral/innsamler av transaksjoner mv. Rapportøren skal dessuten varsle Statistisk sentralbyrå raskest mulig i tilfeller hvor det foreligger problemer som anses å være av vesentlig betydning for rapporteringen. Formålet er å sikre at fremtidig statistikk kan gi et korrekt bilde av rapportørers virksomhet og at det ikke oppstår feil eller mangler i datamaterialet.

4.2 Levering av data etter fullmakt

Rapportøren kan inngå avtale med en annen aktør, som for eksempel en datasentral, om at denne skal etablere rapporteringsrutiner og fylle ut og levere rapporter på vegne av rapportøren. Rapportøren kan også gi fullmakt til at den aktuelle aktøren etablerer kontrollrutiner og sender reviderte data (korreksjoner) på rapportørens vegne. Den som har påtatt seg en slik oppgave for rapportøren kalles heretter avsenderen. Ansvar for at rapporteringsplikten oppfylles på en korrekt måte ligger likevel hos rapportøren som derfor må forsikre seg om at avsenderen rapporterer i samsvar med de krav som Statistisk sentralbyrå og Norges Bank stiller. Statistisk sentralbyrå (gjelder rapport 2C) eller Norges Bank (gjelder øvrige rapporter) skal varsles om rapportering som en avsender påtar seg og skal utføre på vegne av en rapportør. Varslet skal gis skriftlig eller per e-post og i god tid før avsenderens rapportering igangsettes.

Rapportene skal sendes til Statistisk sentralbyrå innen fastsatte frister, jf omtalen nedenfor i pkt 5.2.

5. Utfylling av rapporter og rapportperioder

5.1 Utfylling av rapporter

Utfylling av rapporter skal skje som angitt i kodeliste, veiledning for den enkelte rapport samt teknisk veiledning. Detaljert informasjon om utfylling av rapporter er tilgjengelig på Statistisk sentralbyrås hjemmesider for rapportører (se kapittel 1).

Kodene som er angitt i kodelistene skal brukes til utfylling av postene i de enkelte rapportene. I kodelistene er det tatt høyde for fremtidige endringer og fleksibilitet i bruken av infrastruktur og tjenester i betalingsformidlingsmarkedet. For å unngå feil kodebruk, skal rapportørene nytte ferdige, avtalte datastrenger ved rapportering. Ved utvidelser eller endringer av rapportgrunnlaget bes rapportørene om å kontakte Statistisk sentralbyrå i forkant og avtale hvilke koder som skal benyttes. I kapittel 6 gis det en oversikt over inndelingen av opplysninger og kodestrukturen som kodelistene baserer seg på. Kodestrukturen er også omtalt i vedlegget.

Det er lagt til rette for at rapportører som skal opplyse om bruk av internasjonale betalingskort kan konvertere brukerstedskoder som rapportørene selv benytter per brand til standard næringskoder, SN2007. Grunnlaget for SN2007 er EUs standard NACE, rev. 1. Kodene benyttes til registrering og gruppering av brukersteder. Det ligger en lenke til SN2007 på <https://www.ssb.no/klass/klassifikasjoner/6>. Det foreligger også en oversikt over geografiske koder, basert på ISO-standard 3166. Disse oversiktene finnes på <https://www.ssb.no/klass/klassifikasjoner/100>. Alle tall oppgis i antall (transaksjoner) / hele kroner

(omsetning) dersom ikke annet er angitt. Beløp registrert i utenlandsk valuta skal omregnes til norske kroner fra aktuell valutakurs på registreringstidspunktet.

5.2 Rapportperioder

Etter forskriftens § 3 skal Norges Bank fastsette frist for å gi opplysninger. Normalt vil vedtaket gå ut på at alle A-rapporter leveres en gang per år, med data for utgangen av året. Rapport 2C skal leveres hvert kvartal. Øvrige rapporter skal i henhold til vedtak leveres minimum en gang per år, men rapportører kan på frivillig basis inngå avtaler om å levere opplysninger oftere, dvs. hvert kvartal. Rapportene skal kun gjelde data for den aktuelle statistikkperioden (det siste året/kvartalet), og det skal kun rapporteres data for en periode per fil.

Tidsfristen for innsendelse av rapport 2C vil normalt være 15 dager etter rapportperiodens utløp dersom annet ikke er bestemt. Tidsfristen for innsendelse av de andre rapportene vil normalt være 20 arbeidsdager etter rapportperiodens utløp dersom annet ikke er bestemt. Opplysninger om hvordan og hvem rapportene skal adresseres til er oppgitt i kapittel 7.

5.3 Oversikt over enkeltrapper

Nedenfor gis en samlet oversikt over de rapportene som de ulike rapportørene skal sende inn til Statistisk sentralbyrå:

Rapport	Rapportører	Frekvens
1A) Rapport 1A Antall EFTPOS brukersteder og terminaler, kontantautomater, BankAxept-kort og avtaler	Banker, formidlere av elektronisk faktura	År
1B) Bruk av betalingsinstrumenter	"	År/Kv
2A) Antall internasjonale kort	"	År
2B) Bruk av internasjonale kort i Norge og over landegrensene fordelt etter typer transaksjoner.	"Issuers"/internasjonale kort "Issuers"/"Acquirers"/ internasjonale kort	År/Kv
2C) Bruk av internasjonale kort i Norge og over landegrensene fordelt geografisk og etter brukersteds-koder	"	Kv
3A) Antall nasjonale kredittkort	Utstedere av nasjonale kredittkort	År
3B) Bruk av nasjonale kredittkort	"	År/Kv
4A) Antall brukersteder, betalingsterminaler og kort tilhørende oljeselskaper.	Oljeselskaper/foretak som selger drivstoff	År
4B) Bruk av kort i oljeselskapenes Betalingsterminaler		
5A) Antall avtaler om mobilbetalingstjenester	Aktører som eier og drifter systemer for mobilbetalingstjenester	År/Kv
5B) Bruk av mobilbetalingstjenester		År/kv

5.4 Oversikt over rapportenes innhold

Hver rapport består av datafelt som inneholder ulike typer opplysninger. Datafeltene er felles for alle rapporter, men benyttes ikke i like stor utstrekning i alle rapportene.

På neste side gis en oversikt over hvordan strukturen på opplysninger er bygget opp ved bruk av datafeltene og hvilke felt som benyttes:

Oversikt over rapportenes felles kodestruktur / bruken av felt i rapportene.

V1	V2	V3	V4	V5	V6	V7	V8	V9	V10	V11	V12	V13	V14	V15
Rapportør/ Brand (scheme)	Hoved- grupper av opplysninger i henhold til rapporter	Infra- struktur	Hoved- grupper for instru- menter	Instru- menter/ tjenester	Geografi			Bruker- sted	Verdifelter					
9N	2N	3N	2N	3N	ISO 3166 Uts/ bet. land 3A	ISO 3166 Forbr/ mott. land 3A	Postnr. 9N	6N	Antall (beh. per dato) 15N	Antall betalinger/ kontant- uttak 15N	Omset- ning i NOK 15N	Antall betalings- mottak/ meldinger 15N	Antall benyttede betalings- instru- menter 15N	Antall/ annet 15N

Rapport 1A Antall EFTPOS brukersteder og terminaler, minibanker, BankAxept-kort og avtaler

X	X	X	X	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Rapport 1B Bruk av betalingsinstrumenter

X	X	X	X	X	X	X	-	-	-	X	X	-	-	X
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Rapport 2A Antall internasjonale kort.

X	X	X	X	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Rapport 2B Bruk av internasjonale kort i Norge og over landegrensene fordelt etter typer transaksjoner

X	X	X	X	X	X	X	-	-	-	X	X	-	-	-
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Rapport 2C Bruk av internasjonale kort i Norge og over landegrensene fordelt geografisk og etter brukersteds-koder

X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X	X	-	X	-
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Rapport 3A Antall nasjonale kredittkort

X	X	X	X	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Rapport 3B Bruk av nasjonale kredittkort

X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	X	X	-	-	-
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Rapport 4A Antall brukersteder, betalingsterminaler og kort tilhørende oljeselskaper

X	X	X	X	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Rapport 4B Bruk av kort i oljeselskapenes betalingsterminaler

X	X	X	X	X	X	X	-	-	-	X	X	-	-	-
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Rapport 5A Antall avtaler om bruk av mobilbetalingstjenester

X	X	X	X	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Rapport 5B Bruk av mobilbetalingstjenester

X	X	X	X	X	X	X	-	-	-	X	X	-	-	-
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

5.5 Korreksjoner

Hvis det avdekkes feil ved forsendelser av data skal rapportøren sende inn korrigerede data. Dette gjøres ved å sende inn et nytt fullstendig korrigeret datasett for den aktuelle statistikkperioden. Den tekniske veiledningen som ligger på Statistisk sentralbyrås hjemmesider for rapportører (se kapittel 1) gjelder også for forsendelser av korrigerede rapporter.

5.6 Lagring av data

Rapportøren skal sørge for at kopier av oversendte rapporter mv oppbevares på en sikker og lett tilgjengelig måte. Oppbevaringen skal sikre gjennomføring av korreksjoner, samt at SSB skal kunne motta ytterligere opplysninger etter utløpet av rapporteringsperioden. Plikten til å oppbevare

opplysninger gjelder uavhengig av oversendelsesmåten som rapportørene har benyttet. Opplysningene skal oppbevares i 8 kvartaler etter utløpet av den enkelte rapporteringsperiode.

6. Bruk av identifikasjonsnummer

Rapportøren skal benytte avtalte eller fastsatt særskilte numre for brands, sitt organisasjonsnummer eller sitt 4-sifrede registreringsnummer.

7. Nærmere om enkelte kjennetegn i rapportene.

SSB har bygget opp rapportene etter et enhetlig system for inndeling av opplysninger og en enhetlig kodestruktur.

7.1 Hovedgrupper av opplysninger:

I hovedsak inndeles opplysningene i:

- *Opplysninger om infrastruktur.* Dette er opplysninger med beholdningstall ved utgangen av statistikkperiodens utløp om antall brukersteder, minibanker, betalingsterminaler, betalingsinstrumenter og tjenester, avtaler om bruk av betalingstjenester mv.

Følgende rapporter gjelder slike opplysninger:

- 1A) Antall EFTPOS brukersteder og terminaler, kontantautomater, BankAxept-kort og avtaler
- 2A) Antall internasjonale kort
- 3A) Antall nasjonale kredittkort
- 4A) Antall brukersteder, betalingsterminaler og kort tilhørende oljeselskaper
- 5A) Antall avtaler om mobilbetalingstjenester

- *Opplysninger om bruk av infrastrukturen.* Dette er opplysninger om bruk av minibanker, betalingsterminaler og bruk av betalingstjenester og –instrumenter, herunder giro, sjekk, kort o.a.

Følgende rapporter gjelder slike opplysninger:

- 1B) Bruk av betalingsinstrumenter
- 2B/C) Bruk av internasjonale kort
- 3B) Bruk av nasjonale kredittkort
- 4B) Bruk av kort i oljeselskapenes betalingsterminaler
- 5B) Bruk av mobilbetalingstjenester

Det er så langt det er mulig en sammenheng mellom kodene i rapportene om selve infrastrukturen og rapportene om bruken av infrastrukturen. Opplysningene er inndelt i undergrupper av opplysninger i datastrenger som beskrevet nedenfor.

7.2 Inndelingen av opplysninger i undergrupper i datastrenger.

Rapportene er inndelt i klassifikasjonsvariable (V) som grupperer ulike typer opplysninger vertikalt i datastrengene som skal rapporteres. Datastrengene består av tall- og bokstavkoder med følgende innhold og lengde (N: Numerisk felt. A: Alfamerisk felt. Sum antall N + A i hvert felt = sum antall posisjoner i feltet):

V1	V2	V3	V4	V5	V6-8	V9	V10 – V15
Rapportør/ Brand Orgnr. = 9 N Regnr/ Scheme = 4 N 9 N	Hovedgrupper av opplysn. I henhold til rapporter: I Rapport 1 – 5A: Kategorier brukersteder, betalingsinstrumenter og avtaler I: Rapport 2 – 5B + 1 og 2C: Type transaksjoner 2 N	Infrastruktur 3 N	Hoved- grupper for instrumenter 2 N	Instrumenter/ Tjenester 3 N	Geografi 3 A + 3 A + 9 N	Brukersted Angir formål med transak- sjonen 6 N	Verdifelter 15 N (per felt)

Hver datastreng kan dermed (teoretisk) ha inntil 130 posisjoner.

På neste side gis en generell beskrivelse av innholdet i de enkelte klassifikasjonsvariablene.

Klassifikasjonvariabler	Innhold
V1 Rapportør/scheme	Feltet benyttes til å identifisere hvilket kortmerke (scheme) eller hvilken rapportør tallene gjelder. I rapport 1A og 1B og rapport 3A og 3B benyttes bankenes 4-sifrede registreringsnummer.. I rapport 2A – 2C benyttes tildelte numre for schemes. Se veiledning 2A – 2C. Øvrige rapportører benytter selskapets organisasjonsnummer.
V2 Hovedgrupper av opplysninger. V2 - I <i>Rapporter om infrastruktur (rapport 1A – 5A)</i> : Typer bruker steder, betalingsinstrumenter og avtaler. V2 - II <i>Rapporter om bruk av infrastrukturen (rapport 1B – 5B + 1-2C)</i> : Typer transaksjoner	Feltet gir oversikt over hovedkategorier av infrastruktur. Disse omfatter: Brukersteder (hovedgrupper, som brukersteder, og undergrupper, som terminaler mv.), ikke-kombinerte og kombinerte instrumenter inndelt etter bruks- og oppgjørsmåter, instrumenter inndelt etter kontaktteknologi og avtaler. Feltet gir opplysninger om typer av transaksjoner inndelt etter om de er både kontantuttak og betalinger, bare kontantuttak, bare betalinger eller innskudd. For kontantuttakene, betalingene og innskuddene skilles det videre etter om de foretas med kontopenger (via debetkonto og kreditt) eller e-penger. Feltet benyttes også til andre transaksjoner enn pengetransaksjoner. Feltet vil også senere kunne bli benyttet til opplysninger om kontoreguleringer, men slike opplysninger vil inntil videre ikke bli innhentet.
V3 Infrastruktur	Feltet brukes til å vise <i>hvordan</i> og <i>hvor</i> (i hvilke media) kontantuttak, betalinger, innskudd, oppgjør mv. finner sted. I rapport 1A – 5A. Det kan også brukes til å vise hvem som eier systemer, hvilke oppgjør og sikkerhetsløsninger instrumenter er utstedt med mv.. I de øvrige rapportene brukes feltet til å oppgi om transaksjoner skjer manuelt, dvs. over skranke, postalt eller på annen manuell måte, eller elektronisk, dvs. i minibanker, EFTPOS-terminale. r over internett, utenom internett eller som overføringer til andre enn banker som eier systemer for mobilbetalinger/wallet-betalinger..
V4 Hovedgrupper for Instrumenter	Dette feltet gir oversikt over grupper av instrumenter/systemer, inndelt etter om de kommer inn under hovedkategoriene standard giro, bankinterne kreditoverføringer, sjekk, kort, mobilbetalinger/wallet-betalinger, koder, diverse betalinger over landegrensene eller diverse transaksjoner. Feltet viser også om det foretas straksbetalinger eller betalinger med ordinært oppgjør, om EFTPOS-betalinger skjer kontaktløst eller ikke, og om betalinger skjer med eller uten «wallets».
V5 Instrumenter/ Tjenester	Underkategorier av tjenester og instrumenter (eks.: Brevgiro). Feltet benyttes både til betalingsinstrumenter og instrumenter som ikke defineres som betalingsinstrumenter; eksempelvis drivstoff kort og rabattkort og andre tjenester (eks. tilsendte e-fakturaer).
V6– V8 Geografi: Landkoder basert på ISO-standard 3166. Alfanumerisk navnkode med 2 bokstaver eller 3-sifret landkode. Lokale postnumre.	V6 – V8 benyttes til geografisk fordeling av transaksjoner og omsetning. V6 og V7 er felt for landkoder og V8 er felt for postnumre. Bruken av feltene avhenger av om det gjelder opplysninger til Norges Bank eller Statistisk sentralbyrå, om det gjelder bruk av infrastruktur eller betalingsinstrumenter. For opplysninger om bruk av betalingsinstrumenter avhenger bruken av feltene av om det gjelder regningsbetalinger eller kontantuttak/betalinger på stedet (bruk av kort/innenlandske sjekker mv.). 1) Bruk av infrastruktur / minibanker og betalingsterminaler: V6: Landkode for hvor minibanken/betalingsterminalen er utplassert V7 og V8: Benyttes ikke 2) Regningsbetalinger (giro/SWIFT mm.) og diverse betalinger over internett:: V6: Landkode <i>for landet som betaleren er fra</i> . V7 og V8: Landkode og postnummer for <i>betalingsmottakeren / brukerstedet</i> . 3) Kontantuttak / betalinger på stedet (bruk av kort / innenlandske sjekker mv.); V6: Landkode som angir hvor <i>instrumentet er utstedt</i> V7 og V8: Landkode og postnummer som angir hvor <i>sjekkbruken/kortbruken mv. finner sted</i> . I V6 og V7 for landkoder i rapport 2C kan rapportøren benytte en ISO-standard basert på 2-sifret bokstavkode eller 3-sifret tallkode. For opplysninger i rapport 2C benyttes koder for hvert enkelt land hvor instrumentet er utstedt (i V6) og benyttet (i V7). I V8 fordeles alle transaksjoner og all omsetning med utenlandske internasjonale betalingskort på postnumre i Norge Det er lagt ut en lenke til oppdaterte postnumre på https://www.ssb.no/innrapportering/naeringsliv/utund_kortdata . For andre transaksjoner i rapport 2C settes det en strek i dette feltet. For opplysninger til Norges Bank, rapport 1A og 1B, rapport 2A og 2B, rapport 3A og 3B og rapport 4A og 4B, er det opprettet en særskilt kode for utlandet, QN, som skal benyttes i tillegg til den 2-sifrede ISO-koden for Norge, NO, i V6 og V7. V8 benyttes ikke til disse rapportene.
V9 Brukerstedskode/ Formål:	Dette feltet benyttes av SSB til å kartlegge formål med transaksjoner som det skal gis opplysninger om. Feltet benyttes inntil videre bare i rapport 2C. Rapportørene benytter sine egne brukersteds-koder, som vil bli konvertert til standard næringskoder (ND2007) av Statistisk sentralbyrå.
V10-V15 Verdifelter	V10: Beholdningstall. Gjelder opplysninger om antall utstedte betalingsinstrumenter, inngåtte avtaler mv. ved utgangen av statistikkperioden. Benyttes bare i rapport 1A – 5A. V11: Opplysninger om antall transaksjoner i form av kontantuttak/betalinger/innskudd mv. i løpet av statistikkperioden.. V12: Opplysninger om omsatt beløp i løpet av kvartalet. Beløp oppgis i hele kroner. V13: Feltet skal gjelde betalingsmottak. Benyttes for tiden ikke i noen rapporter.. V14: Benyttes bare i rapport 2C. Opplysninger om antall benyttede betalingsinstrumenter i løpet av kvartalet. V15: Benyttes til opplysninger om antall som gjelder annet enn pengetransaksjoner, for eksempel antall utsendte e-fakturaer.

En nærmere beskrivelse av kodestrukturen er vist i vedlegg 1 til denne rapporten.

8. Tekniske spesifikasjoner for innsending av opplysninger

8.1 Innrapportering og datamottak.

Opplysninger som rapporteres ved bruk av rapportene 1A – 1C, rapport 3A og 3B og rapport 4A og 4B skal enten leveres som XML-filer eller csv-filer. Informasjon om rapporteringsopplegget med beskrivelser av hoderecord og filforsendelser finnes på

<https://www.ssb.no/innrapportering/betalingsformidling-andre-opplysninger-om-betalingsformidling>.

Før ordinær rapportering iverksettes, skal rapportøren/avsenderen gjennomføre en prøverapportering i samarbeid med Statistisk sentralbyrå. Opplysninger i rapport 2A – 2C skal leveres som XML-filer.

Informasjon om rapportering til SSB ligger på

<https://www.ssb.no/innrapportering/betalingsformidling-kortdata-til-statistisk-sentralbyra-og-norges-bank>. Beskrivelser av hoderecord og filforsendelser gis i den særskilte veiledningen til rapport 2A –

2C, som også ligger på denne hjemmesiden.

Alle rapporter om betalingsformidling skal sendes via AltInn-rapporteringssystemet. SSB har lagt opp lenker mot Altinn fra sine hjemmesider for rapportører.

VEDLEGG

Detaljert oversikt over kodesstrukturen.

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 nedenfor (N: Numerisk felt. A: Alfamerisk felt):

V1	V2	V3	V4	V5	V6-V8	V9	V10-V15
Rapportør/ Scheme <i>Orgnr.</i> = 9 N <i>Regnr/ Scheme</i> = 4 N 9 N	Hovedgrupper av opplysninger: I Rapport 1A – 5A: 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	Bruker- sted Angir formål med transak- sjoner 6 N	Verdifelter 15 N per felt:
<i>Org. nr./ Reg. nr. eller scheme som angitt nedenfor:</i> 0001 VISA 0003 MC/Maestro 0004 Diners 0005 Am. Ex 0006 JCB 0009 Andre	I Opplysninger om selve infrastrukturen Rapport 1A – 5A: 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 kontakt- teknologi 40 Avtaler II Opplysninger om bruk av infrastrukturen Øvrige rapporter: 50 Kontantuttak og betalinger 60 Kontantuttak -61 Fra debet- eller kredittkonto -62 Uttak e-penger 70 Betalinger -71 Fra debet- eller kredittkonto -72 med e-penger 80 <i>Kontoreguleringer</i> 90 Innskudd -91 Til debet- eller kredittkonto -92 Innskudd med e-penger 99 Diverse transaksjoner	Oppgjørsmåter ved bruk av instrumenter: Benyttes bare i rapport 1A – 4A: 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: Øvrig infrastruktur/ benyttes i alle rapporter: 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 100 Overføringer til systemeiere	10 Standard giro 11 Straks- Betalinger 12 Mobil- betalinger belastet bank- konto 15 Diverse innenl. kredit- over- førsler 30 Sjekk 40 Kort -41 Egne kunder /straksbet - 42 Andre kunder - 45Kort med chip -46 Kort med mag- net- stripe -47/Kort 48 til kontakt- løse bet. - 49 Virtu- elle kort 60 Mobil- telefon 70 Koder 90 Diverse innenlands 99 Diverse over lande- grensene	<i>Ikke betalings- Instrumenter/ service tjenester:</i> 001-079 <i>Konter:</i> 080-089 <i>Betalinger/ blankettgiro:</i> 090-119 <i>Betalinger/ elektronisk giro:</i> 120-199 <i>Betalings- mottak/ meldinger blankettgiro:</i> 200-219 <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 i. Felt 7 og 8: Land/sted for forbruk.	Rapport- torenes egne bruker- steds- koder / MCC- koder V10 Antall (beholdn. per dato) V11 Antall betalinger/ kontant- uttak V12 Omsetning i kroner V13 Antall betalings- mottak/ meldinger V14 Antall benyttede instru- menter/ -tjenester V15 Antall annet (som ikke gjelder bet. tjenester eller instr)	

- Klassifikasjonsvariabel 2 - 4 har koder for hovedgrupper og undergrupper av opplysninger. Merk at tallene 30, 60, 70 og 90 i klassifikasjonsvariabel 2 inntil videre bare vil være overskrifter og ikke vil bli brukt aktivt som koder. Inntil videre vil det være undergruppene av disse kodene som brukes aktivt, dvs. kodene 31-33, 61 og 62, 71 og 72 og 91 og 92. Klassifikasjonsvariabel 5 har koder for enkeltinstrumenter. Disse kodene vises bare i intervaller ovenfor som markerer grupper for enkeltinstrumenter. For detaljerte opplysninger om 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, brukes bare til rapportering etter kombinasjoner av oppgjørsmåter i A-rapportene (rapportdel I). Serie 001-009, som viser ikke-kombinerte oppgjørsmåter, brukes både i A-rapportene (rapportdel I) for å rapportere antall ikke-kombinerte kort og i B-rapportene (rapportdel II) for å rapportere bruk av kort etter oppgjørsmåte. Grunnen til at bare serie 001-009 brukes i forbindelse med oppgjør i B-rapportene er at når et kombinert kort blir brukt, så blir det bare registrert ett oppgjør / en type oppgjør per betaling som skal rapporteres. Bruken av kombinerte kort (eks.: BankAxept-kort/int.kort) rapporteres på ulike poster og ved bruk av ulike rapporter, avhengig av hva slags oppgjør som har funnet sted (eks.: debetoppgjør med kortets BankAxept-del oppgis i rapport 1B mens oppgjør med kortets internasjonale del oppgis i rapport 2B). Serie 001 – 009 for oppgjør brukes 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 – 5A) 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, rapport 4B og rapport 5B) 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 bli etterspurt opplysninger innenfor serie 50 – 70, som gjelder kontantuttak og betalinger, serie 90 som gjelder innskudd og serie 99 (diverse transaksjoner).
- Koder i klassifikasjonsvariabel 5 Instrumenter som har numrene 001 – 079 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). Serien 80-89 brukes for å spesifisere omsetninger av valuta. Numre fra 90 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.