

Udbydere af betalingstjenester og udstedere af elektroniske penge

3. november 2020

Ref. HEB

J.nr.

Orientering om nye indberetningskemaer for indberetning af statistik om drift og misbrug af betalingstjenester

FINANSTILSYNET
Århusgade 110
2100 København Ø

Tlf. 33 55 82 82
Fax 33 55 82 00
CVR-nr. 10 59 81 84
finanstilsynet@ftnet.dk
www.finanstilsynet.dk

Ved udgangen af december 2020 ændres indberetningskemaer til brug for indberetning af statistik om drift og misbrug af betalingstjenester til Finanstilsynet. Finanstilsynet orienterer med dette brev om ændringerne.

Alle virksomheder med tilladelse til udbyde betalingstjenester eller udstede elektroniske penge er forpligtet til at indberette statistik om drift og misbrug af betalingstjenester til Finanstilsynet. Det følger af § 127, stk. 3, i lov om betalinger. De nævnte virksomheder skal indsende disse oplysning til Finanstilsynet i elektronisk form. Det følger af bekendtgørelse nr. 1259 af 28/11/2019 om udbydere af betalingstjenesters indberetning af statistik om drift og misbrug af betalingstjenester, der fastsætter de nærmere regler for denne indberetningspligt.

ERHVERVSMINISTERIET

Virksomhederne har frem til nu skulle indsende indberetningen via ASVIG indberetningen i Finanstilsynets indberetningssystem FIONA Online. Fra ultimo december 2020 skal indberetningen imidlertid indsendes via indberetningen KPSD, som kan findes under "COREP" i FIONA Online.

Det er de samme oplysninger, der skal indberettes via KPSD indberetningen, som virksomhederne tidligere skulle indberette via ASVIG indberetningen. KPSD indberetningen medfører dog visse ændringer, bl.a.

- Indberetningskemaerne er på engelsk
- KPSD indberetningen har særskilte faner for antal transaktioner og beløb (hvorimod antal transaktioner og beløb var samlet på en fane i ASVIG indberetningen).
- Der kommer ny navngivning af de forskellige faner m.v.

I bilag 1 til dette brev er KPSD indberetningen nærmere beskrevet.

Spørgsmål

Virksomheder, der har spørgsmål til det materielle indhold af de oplysninger, der skal indberettes, er velkomne til at rette henvendelse til Helene Bagge Hansen (heb@ftnet.dk).

Virksomheder, der har spørgsmål til den tekniske indberetning, herunder spørgsmål vedrørende FIONA systemet, er velkomne til at rette henvendelse til Hanne Ærholt (hae@ftnet.dk) eller Helle Illum Thor (het@ftnet.dk).

Med venlig hilsen

Finanstilsynet

Bilag 1 - Indberetning af statistik om drift og misbrug af betalingstjenester via KPSD

Hvem skal indberette?

De samme virksomheder som tidligere har indberettet statistik om drift og misbrug af betalingstjenester via ASVIG skal fremadrettet foretage indberetningen via KPSD. Dvs. følgende virksomheder skal indberette statistik om drift og misbrug af betalingstjenester via KPSD:

1. Pengeinstitutter, der udsteder elektroniske penge eller udbyder betalingstjenester
2. Offentlige myndigheder og Danmarks Nationalbank, hvis disse udsteder elektroniske penge eller udbyder betalingstjenester
3. E-pengeinstitutter
4. Betalingsinstitutter
5. Filialer i Danmark af udenlandske virksomheder, der er meddelt tilladelse til at udstede elektroniske penge eller udbyde betalingstjenester
6. Virksomheder med begrænset tilladelse til at udstede elektroniske penge
7. Virksomheder med begrænset tilladelse til at udbyde betalingstjenester

Hvornår skal der indberettes?

KPSD afløser ASVIG indberetningen ultimo december 2020.

Virksomhederne skal foretage indberetning via KPSD med de samme frister, som galdt for indberetningen via ASVIG.

Virksomhederne med begrænset tilladelse til at udbyde betalingstjenester eller udstede e-penge skal indberette statistik om drift og misbrug af betalingstjenester til Finanstilsynet hvert år, senest den 1. april. Indberetningen skal foretages med udspecificering i to perioder, hvor den første periode skal omfatte 1. halvår af det foregående kalenderår og den anden periode skal omfatte 2. halvår af det foregående kalenderår. For virksomheder begrænset tilladelse til at udbyde betalingstjenester eller udstede e-penge skal den første indberetning via KPSD indsendes **1. april 2021**, og indberetningen skal udspecificeres i to perioder for hhv. **1. januar – 30. juni 2020** (referenceperiode 202021) og for **1. juli 2020 – 31. december 2020** (referenceperiode 202022).

Alle andre indberetningspligtige virksomheder skal hvert halvår, senest den 1. april og 1. oktober, indsende indberetning af statistik om drift og misbrug af betalingstjenester til Finanstilsynet. For disse virksomheder skal den første indberetning via KPSD indsendes den **1. april 2021** og dække perioden **1. juli 2020 – 31. december 2020** (referenceperiode 202022).

Hvor findes indberetningen?

KPSD indberetningen findes i FIONA Online under "COREP" (hvorimod ASVIG indberetningen lå under "FT Andre")

Generel vejledning til FIONA Online kan i øvrigt findes i Finanstilsynets Kvikguide til FIONA Online – se link: https://www.finanstilsynet.dk/~media/Indberetning/2017/Kvikguide_FIONA_Online_FT-pdf.pdf?la=da

Hvilke oplysninger skal indberettes?

Der skal indberettes de samme oplysninger via KPSD som via ASVIG indberetningen.

KPSD indeholder forskellige faner med indberetningskemaer, der skal udfyldes afhængigt af hvilken betalingstjeneste, som virksomheden udbyder. Virksomheden skal kun indberette oplysninger i de faner, der svarer til de betalingstjenester, som virksomheden udbyder. Eksempelvis skal fanerne Y_01.01 og Y_01.02 alene indberettes af virksomheder, der udbyder kontooverførsler. Nedenstående oversigt viser hvilke faner i KPSD, der skal udfyldes for hvilke betalingstjenester.

Betalingstjeneste	Faner i KPSD	Fane i tidligere ASVIG
Kontooverførsler	Y_01.01 og Y_01.02	Akon
Direkte debiteringer	Y_02.01 og Y_02.02	BDir
Kortbaserede betalingstransaktioner, der skal indberettes af den udstedende udbyder	Y_03.01 og Y_03.02	CBeu
Kortbaserede betalingstransaktioner, der skal indberettes af den indløsende udbyder	Y_04.01 og Y_04.02	DBei
Kontohævninger med kort, der skal indberettes af den kortudstederende udbyder	Y_05.01 og Y_05.02	EKoU
Betalingstransaktioner med e-penge	Y_06.01 og Y_06.02	Fepe
Betalingstransaktioner med pengeoverførsler	Y_07.01	GPov
Transaktioner, der initieres af betalingsinitieringstjenesteudbydere	Y_08.01	Hini

Bemærk, at der skal udfyldes to faner for hver betalingstjeneste, bortset fra betalingstjenesterne "betalingstransaktioner med pengeoverførsler" og "transaktioner, der initieres af betalingsinitieringstjenesteudbydere". For alle andre betalingstjeneste skal der udfyldes to faner, der ender på hhv. 0.1 og

0.2. Det betyder f.eks. at virksomheder, der udbyder kontooverførsler, skal udfylde fanerne Y_01.01 og Y_01.02.

Fanerne skal opdeles i følgende geografiske områder:

- Indenrigs (domestic),
- grænseoverskridende indenfor EU/EØS (cross-border within the EEA) og
- grænseoverskridende udenfor EU/EØS (cross-border outside the EEA)

Såfremt en virksomhed har transaktioner indenfor flere geografiske områder, skal der indberettes data for hvert geografisk område.

Bemærk desuden, at for fanerne, der ender på 0.1, skal indberetningerne yderligere opdeles i hhv. antal transaktioner (number of transactions) og beløb (amount of payments) for hvert geografisk område.

Dvs. er der følgende valgmuligheder for faner, der ender på 0.1:

Opret nyt ark

Instance

Vælg venligst

- 0040 Cross-border within the EEA number of transactions
- 0030 Cross-border within the EEA amount of payments
- 0060 Cross-border outside the EEA number of transactions
- 0050 Cross-border outside the EEA amount of payments
- 0020 Domestic number of transactions
- 0010 Domestic amount of payments

Vælg hvilket ark, der skal opfyldes og tryk herefter på "Opret nyt ark".

Opret nyt ark ×

Instance

0030 Cross-border within the EEA amount of payments ▼

Opret nyt ark Annuller

Beløb skal indberettes i hele DDK.

Indberetningsskemaerne i KPSD er på engelsk. Der findes en dansk udgave af indberetningsskemaerne i EBA's retningslinjer om indberetning af svig i henhold til artikel 96, stk. 6, i PSD2. I EBA's retningslinjer findes desuden yderligere information om indberetningerne. EBA's retningslinjer findes her: https://eba.europa.eu/documents/10180/2352765/Guidelines+on+fraud+reporting+%28EBA+GL-2018-05%29_DA.pdf