

Riksbankens föreskrifter om rapportering av betalningsstatistik

RBFS 2025:1

Beslutade den 25 juni 2025

Utkom från trycket
den 3 juli 2025

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

Tillämpningsområde och definitioner

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

Föreskrifterna ska inte tillämpas av betaltjänstleverantörer som är myndigheter, fysiska personer eller som endast tillhandahåller kontoinformationstjänster.

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

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

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

omedelbara kontoöverföringar: kontobaserade betalningar som sker omedelbart (instant credit transfer),

operatör av betalningssystem: den som är juridiskt ansvarig för att hantera ett betalningssystem,

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

Rapporteringsskyldighet för betaltjänstleverantörer

Uppgifter som ska rapporteras

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

1. Omedelbara kontoöverföringar
2. Betalningsöverföringar
3. Kortbaserade betalningstransaktioner
4. Kontantuttag ur uttagsautomater
5. Kontanta utbetalningar vid en POS-terminal
6. Kontantinsättningar i uttagsautomater
7. Autogireringar
8. Penningöverföringar
9. Betalningstransaktioner med elektroniska pengar

10. Betalningsiniteringstjänster
11. OTC-kontantinsättningar
12. OTC-kontantuttag
13. Kort
14. Betalkonton
15. POS-terminaler
16. Kortterminaler för elektroniska pengar
17. Uttagsautomater

Posterna i första stycket 2–17 definieras enligt bilaga II i ECB:s statistikförordning. Posterna 1–6 ska rapporteras för varje enskild betalningstransaktion och posterna 7–17 på aggregerad nivå.

Hur ofta ska rapportering ske

4 § Rapportering enligt

1. 3 § 1 och 3–6 ska ske varje kalendervecka,
2. 3 § 2 och 7–12 ska ske varje kalendermånad, och
3. 3 § 13–17 ska ske varje kalenderhalvår.

5 § Riksbanken kan meddela att en betaltjänstleverantör i stället för rapportering enligt 4 § får rapportera

1. enligt 3 § 1–12 varje kalenderkvartal om betaltjänstleverantören ingår i den grupp betaltjänstleverantörer vars sammanlagda värde per betaltjänst som anges i 3 § 1–12 överstiger 5 procent men inte 15 procent av det totala värdet per kalenderår för samtliga betaltjänstleverantörer, eller
2. enligt 3 § varje kalenderår om betaltjänstleverantören ingår i den grupp betaltjänstleverantörer vars sammanlagda värde per betaltjänst som anges i 3 § 1–12 uppgår till högst 5 procent av det totala värdet per kalenderår för samtliga betaltjänstleverantörer. Rapportering enligt 3 § 13–17 ska lämnas uppdelat per kalenderhalvår.

Riksbanken kan meddela att betaltjänstleverantören ska återgå till rapportering enligt 4 §.

Tidpunkt för rapportering

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

En betaltjänstleverantör som rapporterar varje kalendermånad ska göra det senast den nionde bankdagen i den månad som följer efter den månad som rapporteringen avser.

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

Rapporteringsskyldighet för operatörer av betalningssystem

Uppgifter som ska rapporteras

7 § En operatör av betalningssystem ska lämna uppgifter om attribut enligt bilaga 2 avseende följande poster.

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

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

Hur ofta rapportering ska ske

8 § Rapportering enligt 7 § ska ske varje kalenderkvartal.

Tidpunkt för rapportering

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

Rättelse och verifiering av lämnade uppgifter

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

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

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

Hur rapportering ska ske

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

Kontaktuppgifter

13 § En uppgiftslämnare ska underrätta Riksbanken om kontaktperson eller kontaktfunktion och kontaktuppgifter till dessa. Om dessa uppgifter ändras ska Riksbanken underrättas om det.

Undantag från föreskrifterna

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

-
1. Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 oktober 2026.
 2. Bestämmelserna som avser rapportering för posten i 3 § 2 tillämpas från och med den 1 oktober 2027.

Bilaga 1 Attributlistor för betaltjänstleverantörer

Tabell 1. Posterna i 3 § 1–12

Attribut	Beskrivning
Antal transaktioner	Antal transaktioner som ingår i respektive aggregat.
Betalningsordning	Betalningsordning (payment scheme) är en uppsättning formella, standardiserade och gemensamma regler som gör det möjligt att överföra värde mellan slutanvändare med hjälp av ett elektroniskt betalningsinstrument. Ordningen administreras av ett ledningsorgan.
Betalningstyp	Avser vilken av posterna enligt 3 § 1–12 som rapporteringen avser.
Betaltjänstleverantörens roll i transaktionen	Avser om transaktionen rapporteras från betalarens eller betalningsmottagarens betaltjänstleverantör.
Distans/icke-distans	Avser om transaktionen initieras på distans eller inte.
Handlarens plats	Avser det land där betalningstransaktion utförs vid fysisk betalterminal med kort. För kortbaserade transaktioner som initieras på distans är landet den plats där handlararen är belägen.
Initieringskanal	Avser en tjänst för att initiera en betalningsorder på begäran av betaltjänstanvändaren.
Initieringsland	Avser betalarens hemvistland.
Kontakt/kontaktlös	En betalningstransaktion som sker med kontakt är exempelvis när kortinnehavaren sätter in kortet i POS-terminalen eller betalar genom att dra kortets magnetspår i terminalen. En betalningstransaktion som sker kontaktlöst är en betalningstransaktion med hjälp av ett kort eller andra medel där betalaren och handlararen (och/eller deras utrustning) befinner sig på samma fysiska plats och där kommunikationen mellan den bärbara enheten och försäljningsstället sker med kontaktlös teknik.
MCC-kod	En fyrsiffrig kod, som används för att klassificera företag efter de varor eller tjänster de tillhandahåller.
Motpartsland	Betalarens betaltjänstleverantör anger hemvistland för betalningsmottagarens betaltjänstleverantör. Betalningsmottagarens betaltjänstleverantör anger hemvistland för betalarens betaltjänstleverantör.
PISP initierad transaktion	Avser vilken typ av betalning som har initierats.
Postort	Den postort som kontantuttaget eller kontantinsättningen har skett i.
SNI-kod	Avser näringsgrensindelning på 5-siffrig nivå när företag är betalningsmottagare.
Transaktion clearad	Datum när transaktionen clearas.
Transaktion initierad	Lokal tidpunkt (handlarens tidstämpel) när transaktionen initieras, kan avrundas till hel timme.
Transaktionsbelopp i kontovaluta	Transaktionens värde i kontovaluta. Det belopp som belastar kontot (eller kortet).
Transaktionsbelopp i transaktionsvaluta	Transaktionens eller transaktionernas belopp i transaktionsvalutan.
Transaktionsdag	Datum när kundens konto debiteras eller krediteras.
Transaktionstidpunkt	Tidpunkt när betalarens eller betalningsmottagarens konto debiteras eller krediteras, kan avrundas till hel timme.

Transaktionstyp	Avser vilken typ av korttransaktion som rapporteras.
Typ av betaltjänst-användare	Avser en fysisk eller en juridisk person som utnyttjar en betaltjänst i egenskap av betalare, betalningsmottagare eller båda.
Typ av kort	Avser vilken typ av kort det är och om det exempelvis är ett debet- eller kreditkort.
Valutakod kontovaluta	Valutakod för kontovalutan.
Valutakod transaktionsvaluta	Valutakod för transaktionsvalutan.

Tabell 2. Matris över vilka attribut som ska rapporteras för de transaktionsvisa posterna i 3 § 1–6

Med M i tabellen nedan avses att attributet endast ska rapporteras för mottagna/ ankommande transaktioner. Med S avses att attributet endast ska rapporteras för skickade/avgående transaktioner.

Attribut	Post 1.	Post 2.	Post 3, 4 och 5. Kort-utgivare	Post 3 och 5. Kort-inlösare	Post 4 och 6. Betaltjänst-leverantörer som äger uttagsautomater
Betalningstyp	X	X	X	X	X
Betaltjänstleverantörens roll i transaktionen	X	X	X	X	X
Motpartsland	X	X	X	X	X
Transaktionsbelopp i transaktionsvaluta	X	X	X	X	X
Valutakod transaktionsvaluta	X	X	X	X	X
Transaktionsbelopp i kontovaluta	S		X		
Valutakod kontovaluta	S		X		
Transaktion initierad			X	X	
Transaktion clearad			X	X	
Transaktionstidpunkt	X				
Transaktionsdag		X			X
Typ av betaltjänstanvändare	X	X	X		
SNI-kod	M	M			
Transaktionstyp			X*	X*	
Handlarens plats			X	X	X
Postort					X
Initieringskanal	S	S	X	X	
Distans/icke-distans	S	S	X	X	
Kontakt/kontaktlös			X	X	
Betalningsordning	X	X	X	X	X
Typ av kort			X	X	
MCC-kod			X	X	

* Transaktionstyp rapporteras endast för post 3, inte för post 4 eller 5

Tabell 3. Matris över vilka attribut som ska rapporteras för de aggregerade posterna i 3 § 7–12

Med S i tabellen nedan avses att attributet endast ska rapporteras för skickade/avgående transaktioner.

Attribut	Post 7.	Post 8.	Post 9.	Post 10.	Post 11–12.
Betalningstyp	X	X	X	X	X
Transaktionsbelopp i transaktionsvaluta	X	X	X	X	X
Valutakod transaktionsvaluta	X	X	X	X	X
Antal transaktioner	X	X	X	X	X
Betaltjänstleverantörens roll i transaktionen		X	X		
Motpartsland		X	X	X	
Transaktionsdag		X	X	X	X
Typ av betaltjänstanvändare		X	X	X	X
PISP initierad transaktion				X	
Initieringsland		S		X	
Initieringskanal	X		S		
Distans/icke-distans			S	X	

Tabell 4. Posterna i 3 § 13–17

Attribut	Beskrivning
Antal	Avser antal terminaler (uttagsautomater, POS- och e-pengaterminaler) som ägs av betaltjänstleverantörer, samt antal utgivna kort och betalkonton av betaltjänstleverantörerna.
Betalningsordning	Betalningsordning (payment scheme) är en uppsättning formella, standardiserade och gemensamma regler som gör det möjligt att överföra värde mellan slutanvändare med hjälp av ett elektroniskt betalningsinstrument. Ordningen administreras av ett ledningsorgan.
E-pengafunktioner	Avser vilka e-pengafunktioner som kortet har.
Handlarens plats	Avser land där terminal (uttagsautomater, POS- och e-pengaterminaler) är belägen.
Kontakt/kontaktlös funktion	Avser om terminaler accepterar kontakt och/eller kontaktlösa transaktioner. Avser om kort har kontakt och/eller kontaktlös funktion.
Kortfunktionalitet	Avser kortets kortfunktionaliteter som är betal-, e-penga- och/eller kontantfunktion.
Post	Avser vilken av de övriga posterna enligt 3 § 13–17 som rapporteringen avser.
Terminalfunktionalitet	Avser vilka funktioner som POS-terminaler, uttagsautomater och e-pengaterminaler har.
Typ av betalkonto	Avser vilken typ av betalkonto det är, om kontot är ett betalkonto eller e-pengakonto.
Typ av betaltjänstanvändare	Avser en fysisk eller en juridisk person som utnyttjar en betaltjänst i egenskap av betalare, betalningsmottagare eller båda.
Typ av kort	Avser vilken typ av kort det är och om det exempelvis är ett debet- eller kreditkort.

Tabell 5. Matris över vilka attribut som ska rapporteras för de aggregerade posterna i 3 § 13–17

Attribut	Post 13.	Post 14.	Post 15.	Post 16.	Post 17.
Post	X	X	X	X	X
Antal	X	X	X	X	X
Typ av betaltjänstanvändare	X	X			
Handlarens plats			X	X	X
Terminalfunktionalitet			X	X	X
Kontakt/kontaktlös funktion	X		X		X
Betalningsordning	X				
Typ av kort	X				
Kortfunktionalitet	X				
E-pengafunktioner	X				
Typ av betalkonto		X			

Bilaga 2 Attributlistor för operatörer av betalningssystem

Tabell 1. Posterna i 7 § 1–2

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

Tabell 2. Posterna i 7 § 3–11

Attribut	Beskrivning
Antal	Antal transaktioner som är processade i betalningssystemet.
Betalningssystem	Avser namn på betalningssystemet. Ett betalningssystem är ett system för överföring av medel med formella och standardiserade rutiner och gemensamma regler för behandling, clearing och/eller avveckling av betalningstransaktioner.
Betalningstyp	Typ av transaktion enligt 7 § 3–11.
Motpartsland	Transaktioner över landsgränser ska särskiljas från inhemska transaktioner och rapporteras efter var de sändande och mottagande deltagarna har sin hemvist. Transaktionerna ska fördelas på enskilda länder.
Typ av information	Anger om uppgiften avser transaktioner som är processade genom ett betalningssystem eller om det är koncentrationsgrad.
Värde	Anges i SEK och är värdet av de transaktioner som är processade i betalningssystemet.