

Instruktioner för rapportering av betalningsstatistik

Version	Datum	Ändringar
1.0	2025-06-27	Första versionen
1.1.0	2025-08-25	Uppdatering attribut: payment_scheme: Rättning av kod CTS_NPCI. initiation_channel: Tillägg av kod 2270. 2.2 Riktlinjer kring filer och storlek: Mindre textändringar (påverkar inte något i sak). Tabeller: Kolumn obligatorisk uppdaterad (Ja, Nej, Delvis), text flyttat från kolumn beskrivning till kolumn obligatoriskt . Bilaga 2: Kod och datum justerat i exemplen. Bilaga 3: Mindre textändringar (påverkar inte något i sak). JSON-scheman (ZIP-fil): Mindre textjustering (Atm -> ATM) som påverkar schema 5.1.5 schema för ägare av uttagsautomater (ATMs).
1.2.0	2025-11-03	Uppdatering attribut: sni_code: Punkt borttagna koder. Kod '00000' tillagd för utländska kunder. Tids- och datumstämplar (alla utom transaction_initiated): Uppdaterat format till svensk lokal tid justerad för sommartid (Europé/Stockholm) och format ISO 8601-1:2019. transaction_initiated: Beskrivning och valideringar uppdaterade så att attributet ska rapporteras om det är tillgängligt även för Mastercard-transaktioner. Uppdaterat format till ISO 8601-1:2019. report_schema_version: Bytt namn till schema_version. schema_version (tidigare): Tagits bort från schemana för de olika posterna. payment_service_user: Mindre textändring beskrivning. initiation_channel: Uppdaterat beskrivning för kod 1200 Paper-based form och 3000 Other. 5 Instruktioner för betaltjänstleverantörer: Lagt till generell text om vilka transaktioner som ingår i rapporteringen.
1.2.1	2025-12-18	5.3 Aggregerade poster (3 § 8-12): Text tillagd att OTC kontantinsättningar inkluderar dagskassainsättning via ex. serviceboxar. 5.4 Antalsposter (3 § 13-17): Rättning av schemanummering för posterna 16 och 17. Bilaga 3: Figur 2 uppdaterad.

Innehållsförteckning

1 Inledning	5
2 Generella instruktioner	5
2.1 Inrapporteringssätt	5
2.2 Riktlinjer kring filer och storlek	5
2.3 Definition av sektorer i betalningsstatistiken	6
2.3.1 MFI	6
2.3.2 Icke-MFI	6
2.4 Klassificering av icke-MFI exkl. privatpersoner utefter SNI-kod	6
2.5 Rapportering av "övrigt"	6
3 Validering av inskickade filer	7
3.1 Initial validering av inskickade filer	7
3.2 Validering av poster i den skickade filen	7
3.2.1 Tider för validering	8
3.2.2 Ytterligare kontroller	8
4 Revideringar	8
4.1 Betaltjänstleverantörer	8
4.1.1 Transaktionsvisa- och aggregerade uppgifter (3 § 1-6 och 8-12)	8
4.1.2 Autogireringar (Direct debits, 3 § 7)	8
4.1.3 Antalsposter (3 § 13-17)	8
4.2 Operatörer av betalningssystem	9
5 Instruktioner för betaltjänstleverantörer	9
5.1 Transaktionsvisa poster (3 § 1-6)	9
5.1.1 Förtydligande kring vad som ska rapporteras på de olika transaktionsvisa posterna	9
5.1.2 Rapportschema för transaktionsvisa poster	10
5.1.3 Schema för kortinlösare	11
5.1.4 Schema för kortutgivare	12
5.1.5 Schema för ägare av uttagsautomater (ATMs)	14
5.1.6 Schema för omedelbara kontoöverföringar (instant credit transfers)	15
5.1.7 Schema för betalningsöverföringar (kontoöverföringar/credit transfers)	16
5.2 Autogireringar (direct debits, 3 § 7)	17
5.2.1 Förtydliganden kring autogireringar	17
5.2.2 Rapportschema för autogireringar	17
5.2.3 Schema för autogireringar	18
5.3 Aggregerade poster (3 § 8-12)	18
5.3.1 Förtydligande kring vad som ska rapporteras på de olika aggregerade posterna	18
5.3.2 Rapportschema för aggregerade poster	18
5.3.3 Schema för penningöverföring (Money remittances)	19
5.3.4 Schema för betalningstransaktioner med elektroniska pengar	20
5.3.5 Schema för betalningsinitieringstjänster	21
5.3.6 Schema för OTC-kontantinsättningar och -uttag	21
5.4 Antalsposter (3 § 13-17)	22
5.4.1 Förtydligande kring vad som ska rapporteras på de olika antalsposterna	22
5.4.2 Rapportschema för antalsposter	23
5.4.3 Schema för kort	23
5.4.4 Schema för betalkonton	24
5.4.5 Schema för POS-terminaler	24
5.4.6 Schema för kortterminaler för elektroniska pengar	24
5.4.7 Schema för uttagsautomater	25
5.5 Rapporteringsfrekvens	26
5.6 När uppgifterna senast ska lämnas	26
6 Instruktioner för operatörer av betalningssystem	27
6.1 Rapportschema	27
6.2 Specifika scheman för de olika datamängderna	27

6.2.1 Schema för transaktioner processade i betalningssystemet	27
6.2.2 Schema för antal deltagare i betalningssystemet	28
6.2.3 Schema för koncentrationsgrad	28
6.3 Rapporteringsfrekvens	28
6.4 När uppgifterna senast ska lämnas	28
Bilaga 1. Fullständig attributlista med kodbeskrivningar	29
Bilaga 2. Rapporteringsexempel för betalningsstatistikens olika delar	34
Exempel för betaltjänstleverantörer	34
Transaktionsvisa poster (3 § 1-6)	34
Autogireringar (3 § 7)	34
Aggregerade poster (3 § 8-12)	35
Antalstoposter (3 § 13-17)	35
Operatörer av betalningssystem	36
Bilaga 3. Rapportering vid olika betalningsmodeller	37

1 Inledning

Följande instruktioner gäller för betaltjänstleverantörer och operatörer av betalningssystem vid rapportering av betalningsstatistik. Riksbankens föreskrifter (RBFS 2025:1) om rapportering av betalningsstatistik innehåller generella bestämmelser om vilka uppgifter som ska rapporteras inom betalningsstatistiken. I följande instruktioner ges kompletterande anvisningar för rapportering av betalningsstatistik.

Betalningsstatistiken används för Riksbankens egna analyser samt vidare leverans till Europeiska centralbanken (ECB) och Bank for International Settlements (BIS).

ECB:s förordning om betalningsstatistik (Regulation ECB/2020/59 amending Regulation ECB 2013/43 on payment statistics) innehåller vägledning för rapportering av betalningsstatistiken och kan i många fall även användas som referens vid rapportering av betalningsstatistiken. Dessa instruktioner innehåller förtydliganden av posterna i rapporteringen. I det fall instruktionerna inte är i överensstämmelse med vägledningen i ECB:s statistikförordning ska dessa instruktioner tillämpas.

Betalningsstatistiken består av två olika delar:

- **Betalningsstatistik som samlas in från betaltjänstleverantörer** som består av betalningstransaktioner samt uppgifter över antal kort, konton och terminaler på den svenska betalningsmarknaden.
- **Betalningsstatistik som samlas in från operatörer av betalningssystem** som består av transaktioner som processas genom olika betalningssystem.

Instruktionen är uppdelat enligt följande. I avsnitt 2 finns generella instruktioner för rapporteringen. Därefter följer avsnitt 3 med information om hur validering av filer går till och avsnitt 4 med information om revideringshantering. I avsnitt 5 finns specifika instruktioner för betaltjänstleverantörer och avsnitt 6 finns specifika instruktioner för operatörer av betalningssystem.

I den första bilagan finns samtliga attribut med kodlistor som gäller för rapporteringen. I den andra bilagan finns rapporteringsexempel för de olika insamlingsschemana och i den tredje och sista bilagan finns illustrationer över vilka betaltjänstleverantörer som ska rapportera vilken information i betalningsmodeller där både kontohållande och icke-kontohållande betaltjänstleverantörer är involverade i betalningen/transaktionen.

2 Generella instruktioner

Detta avsnitt innehåller generella instruktioner som gäller för både betaltjänstleverantörer och operatörer av betalningssystem.

2.1 Inrapporteringsätt

Rapportering av uppgifter sker via det privata API som Riksbanken tillhandahåller. Uppgifterna ska lämnas sammanställda i filer i JSON-format. När uppgifterna lämnas kontrolleras filerna mot specifika insamlingsscheman och valideringar.

För autentisering och åtkomst till API:t för rapportering av betalningsstatistik behöver uppgiftslämnarna tillhandahålla en giltig token vid anrop. För att erhålla en sådan token används en appregistrering i Microsoft Entra, eller Workload Identity Federation för tokenutbyte. För mer information kring hur det går till, se dokument API Authentication på Riksbankens hemsida för rapportörer.

2.2 Riktlinjer kring filer och storlek

Om en fil innehåller mer än 10 miljoner transaktioner bör den, om möjligt, delas upp i flera mindre filer för att valideringstiden ska vara rimlig. Förslagsvis skickas en fil per dag i stället för att skicka alla transaktioner för en vecka i samma fil.

Ett annat alternativ är att använda attributet `report_part`. Attributet används för att dela upp en och samma post i olika JSON-filer. Det kan exempelvis vara om olika delar av en post kommer från olika interna källsystem hos en uppgiftslämnare. Attributet är frivilligt att använda men om det används **måste attributet alltid heta exakt samma sak i varje fil som rapporteras för de flöde av transaktioner som filen motsvarar**.

Varje fil måste komprimeras som ett ZIP-arkiv innan den skickas in till Riksbanken. Notera att varje ZIP-arkiv endast får innehålla en JSON-fil. Om en uppgiftslämnare exempelvis delar upp transaktionerna i en JSON-fil per dag och betalningstyp ska uppgiftslämnaren skicka in ett ZIP-arkiv för varje dag och betalningstyp (flera JSON-filer kan inte skickas i ett och samma ZIP-arkiv).

Uppgiftslämnarna ska endast skicka in filer för de poster i föreskrifterna som de tillhandahåller. Om en uppgiftslämnare under året börjar erbjuda någon av posterna i föreskrifterna, som de tidigare inte har erbjudit, ska uppgiftslämnaren snarast börja skicka in filer och rapportera även för denna post.

2.3 Definition av sektorer i betalningsstatistiken

2.3.1 MFI

I betalningsstatistiken avses med monetära finansinstitut (MFI) de institut som traditionellt sett räknas som **MFI samt de företag som är betaltjänstleverantörer**. Notera att definitionen av MFI i betalningsstatistiken är bredare och skiljer sig jämfört med den gängse definitionen och användningen av begreppet eftersom definitionen även inkluderar betaltjänstleverantörer.

Betaltjänstleverantörer är definierad i 1 kap. 3 § Betaltjänstlagen. MFI är följande sektorer enligt SCB:s Standard för institutionell sektorindelning:

- 121 Centralbank
- 122 Monetära finansinstitut (MFI) utom centralbank och penningmarknadsfonder
- 123 Penningmarknadsfonder

En förteckning över vilka institut i Sverige som är MFI enligt vad som avses enligt definitionen i betalningsstatistiken, det vill säga MFI samt de företag som är betaltjänstleverantörer, publiceras av Riksbanken på hemsidan för rapportörer.

2.3.2 Icke-MFI

Icke-MFI är övriga sektorer förutom de företag som är betaltjänstleverantörer.

Icke-MFI delas vidare upp i två delsektorer som i betalningsstatistiken används för att särskilja privatpersoner från övriga Icke-MFI, se nedan. Denna nedbrytning används i attributet typ av betaltjänstanvändare (payment_service_user).

2.3.2.1 Icke-MFI exkl. privatpersoner

Icke-MFI exkl. privatpersoner definieras som alla icke-MFI förutom privatpersoner. Notera att företagshushåll, det vill säga enskilda näringsidkare, och Hushållens icke-vinstdrivande organisationer (HIO) ingår i sektor Icke-MFI exkl. privatpersoner.

2.3.2.2 Privatpersoner

Privatpersoner definieras som alla privatpersoner som inte är enskilda näringsidkare eller HIO.

2.4 Klassificering av icke-MFI exkl. privatpersoner utefter SNI-kod

Vid rapportering av omedelbara kontoöverföringar och betalningsöverföringar (kontoöverföringar/credit transfer) ska icke-MFI exkl. privatpersoner som tar emot betalningar klassificeras utefter Standard för svensk näringsgrensindelning (SNI), femställig nivå, och det ska anges som ett attribut.

För att klassificera icke-MFI exkl. privatpersoner efter SNI-kod kan listan i följande länk användas <https://bolagsverket.se/apieroc/hopnadata/nedladdningsbarafil.2517.html>. Listan finns i länken under **Värdefulla datamängder via filnedladdning**. Klicka på + och välj därefter filen som heter **scb_bulkfil.zip**. I filen är det kolumn **Ng1** som ska användas vid klassificeringen. Registret över SNI-koder uppdateras veckovist.

Riksbanken rekommenderar att uppgiftslämnarna regelbundet uppdaterar sina kundregister för både befintliga och nya kunder så att klassificeringarna är aktuella vid rapportering.

2.5 Rapportering av "övrigt"

I rapporteringen förekommer det att vissa attribut innehåller koden "övrigt". "Övrigt" ska endast användas om transaktionen inte passar på någon av de redan specificerade koderna som är möjliga för respektive attribut. Kontakta gärna Riksbanken kring eventuella tveksamheter om huruvida "Övrigt" bör användas eller inte. Riksbanken har även möjlighet att lägga till fler koder för respektive attribut om det finns behov för det.

3 Validering av inskickade filer

Uppgiftslämnarnas inrapporterade filer kommer valideras i två steg.

3.1 Initial validering av inskickade filer

När en uppgiftslämnare har skickat in en fil med uppgifter kommer Riksbanken att kontrollera och validera innehållet enligt kontrollerna nedan.

Kontroll att det är ett ZIP-arkiv som skickats upp. Om det inte är ett ZIP-arkiv returneras http-statuskod 400 samt ett felmeddelande enligt:

```
{
  "message": "File must be a ZIP archive.",
}
```

Kontroll att den övergripande informationen i JSON-objektet är korrekt mot respektive rapportschema. Om den övergripande informationen om filen **inte är korrekt** returneras http-statuskod 415 samt en anledning till att valideringen misslyckades enligt:

```
{
  "message": "string",
}
```

Om valideringen av någon anledning **inte lyckas** returneras en generell http-statuskod 422 samt tillhörande information enligt:

```
{
  "detail": [
    {
      "loc": [
        "string",
        0
      ],
      "msg": "string",
      "type": "string"
    }
  ]
}
```

Om den övergripande informationen om filen **är korrekt** returneras http-statuskod 202 samt ett process id enligt:

```
{
  "message": "string",
  "process_id": "string"
}
```

3.2 Validering av poster i den skickade filen

Vid lyckad initial validering av den skickade filen kommer varje post i rapporten valideras så att uppgifterna är **rapporterade i rätt format*** och uppgifterna är **logiskt rapporterade utifrån de olika attributen**.

För att få information om status för valideringarna ska uppgiftslämnare använda API:ets GET-endpoint. Det finns en GET-endpoint för varje rapport typ (transaktionsvisa poster, autogireringar, aggregerade poster, antalsposter och operatörer av betalningssystem). När process id:et som tillhör den inskickade filen anges i GET-endpointen returneras följande objekt med valideringsresultat:

```
{
  "status": "string",
  "environment": "string",
  "created": "string",
}
```

```

"modified": "string",
"messages": [
  "string"
],
"errors": [
  {}
]
}

```

Beskrivning av status

Status	Beskrivning	Description
IN_PROGRESS	Filen väntar på att bli validerad eller validering pågår.	The file is waiting to be validated, or validation is in progress.
COMPLETED	Valideringen är färdig utan fel.	Validation is completed without errors.
COMPLETED WITH ERRORS	Valideringen är färdig med fel, se errors för mer information.	Validation is completed with validation errors, see errors for more information.
FAILED	Valideringen misslyckades, se messages för mer information.	Validation failed, see messages for more information.
MISSING	Angivet process id kan inte hittas.	The provided process id can not be found.

Tills dess att någon status utöver "IN PROGRESS" är returnerad kan uppgiftslämnare upprepa anrop mot GET-endpoint:en. Rekommendationen är att vänta minst 30 sekunder mellan varje försök för att undvika att bli utelåst på grund av för många anrop.

3.2.1 Tider för validering

Initiala tester visar att valideringen tar runt 30 sekunder per 1 miljon transaktioner. I de fall då flera uppgiftslämnare rapporterar samtidigt eller en uppgiftslämnare skickar in flera filer under en kort tid finns det risk för kö till valideringen. Det kan leda till att den totala tiden som en uppgiftslämnare måste vänta för att få tillbaka valideringsresultatet ökar.

3.2.2 Ytterligare kontroller

Utöver de automatiska kontrollerna kommer Riksbanken att genomföra olika rimlighetskontroller samt tidsseriegranskning för att bland annat kontrollera stora förändringar över tid.

4 Revideringar

Om en inskickad fil inte passerar alla valideringar och kontroller eller om en uppgiftslämnare hittar fel i data som har lämnats in till Riksbanken ska felaktigheterna revideras. I detta avsnitt beskrivs hur data ska revideras.

4.1 Betaltjänstleverantörer

4.1.1 Transaktionsvisa- och aggregerade uppgifter (3 § 1-6 och 8-12)

Den reviderade filen måste innehålla **alla transaktioner** som uppgiftslämnaren har för en rapporterad betalningstyp (reported_payment_type), rapportdel (report_part, om uppgiftslämnaren använder sig av attributet) mellan attributen date_from and date_to i rapportschema, oavsett om transaktionen behöver revideras eller inte.

Den reviderade filen med data kommer att ersätta tidigare levererade data för respektive uppgiftslämnare och kombinationen av den rapporterade betalningstypen (reported_payment_type), rapportdelen (report_part) mellan de två datumen (date_from) och (date_to).

4.1.2 Autogireringar (Direct debits, 3 § 7)

Den reviderade filen måste innehålla **alla transaktioner** som uppgiftslämnaren har för en rapporterad betalningstyp (reported_payment_type), rapportdel (report_part, om uppgiftslämnaren använder sig av attributet) och period (period) i rapportschema.

Den reviderade filen med data kommer att ersätta tidigare levererade data för respektive uppgiftslämnare och kombinationen av den rapporterade betalningstypen (reported_payment_type) rapportdelen (report_part) och perioden (period), oavsett om transaktionen behöver revideras eller inte.

4.1.3 Antalsposter (3 § 13-17)

Den reviderade filen måste innehålla **alla antalsposter** som uppgiftslämnaren har för en rapporterad antalspost (reported_quantity_item), rapportdel (report_part, om uppgiftslämnaren använder sig av attributet) och period (period) i rapportschema, oavsett om posten behöver revideras eller inte.

Den reviderade filen med data kommer att ersätta tidigare levererade data för respektive uppgiftslämnare och kombinationen av den rapporterade antalsposten (reported_quantity_item), rapport delen (report_part) och perioden (period).

4.2 Operatörer av betalningssystem

Den reviderade filen måste innehålla **all data** som uppgiftslämnaren har för en rapporterad betalningssystems metrik (reported_payment_system_metric), rapportdel (report_part, om uppgiftslämnaren använder sig av attributet) och period (period) i rapportschemaet.

Den reviderade filen med data kommer att ersätta tidigare levererade data för respektive uppgiftslämnare och kombinationen av en betalningssystems metrik (reported_payment_system_metric), rapport delen (report_part) och perioden (period), oavsett om data behöver revideras eller inte.

5 Instruktioner för betaltjänstleverantörer

I detta avsnitt finns instruktioner för betaltjänstleverantörer. De första fyra avsnitten består av instruktioner för rapporteringens fyra olika delar.

- Avsnitt 1: Transaktionsvisa poster (3 § 1-6)
- Avsnitt 2: Autogireringar (3 § 7)
- Avsnitt 3: Aggregerade poster (3 § 8-12)
- Avsnitt 4: Antalsposter (3 § 13-17)

Varje avsnitt innehåller förtydliganden kring de olika posterna som ska rapporteras samt insamlingsscheman, det vill säga rapport- och rapporteringsscheman. De två sista avsnitten består av information kring rapporteringsfrekvens för de olika posterna samt när uppgifterna ska vara Riksbanken tillhanda.

Transaktioner som ingår i rapporteringen

Transaktioner där MFIs är både betalare och betalningsmottagare ingår **inte** i rapporteringen. För att transaktionerna ska ingå i rapporteringen ska antingen betalaren eller betalningsmottagaren (eller båda) vara ett icke-MFI. Transaktioner som initieras av MFI kan exempelvis vara när ett MFI köper kontorsutrustning av ett företag. Saknas kännedom om betalningsmottagaren vid avgående/skickade betalningar och saknas kännedom om betalaren vid ankommande/mottagna betalningar bör transaktionerna ändå inkluderas.

Vidare ingår transaktioner mellan olika typer av konton, det inkluderar till exempel transaktioner från ett konto med överförbar inlåning till ett konto som innehåller icke-överförbar inlåning. ECB:s betalningsstatistikförordning, som Riksbankens föreskrifter till stor del bygger på, är i princip metodologiskt anpassad till PSD2, men det bör även noteras att de tjänar olika syften. I vissa fall går betalningsstatistiken därför utöver PSD2:s tillämpningsområde. Observera att kreditering till och debitering från konto genom enkel bokföring är undantagna (exempelvis ränte- inbetalningar och utbetalningar eller dragning av bankavgifter).

Transaktioner mellan två konton i samma MFI ingår, såväl som transaktioner mellan en och samma kontohavares konton.

5.1 Transaktionsvisa poster (3 § 1-6)

I detta avsnitt finns **förtydliganden kring vad som ingår i rapporteringen** av de olika transaktionsvisa posterna (3 § 1-6) i föreskrifterna samt **insamlingsscheman** för dessa. De består av ett rapportschema med övergripande information om filen samt specifika rapporteringsscheman för de olika posterna. Varje fil som lämnas till Riksbanken ska innehålla uppgifter enligt rapportschemaet och enligt rapporteringsschemat för den post som rapporteras.

5.1.1 Förtydligande kring vad som ska rapporteras på de olika transaktionsvisa posterna

I detta avsnitt finns förtydliganden kring de olika posterna som ett komplement till definitionen i föreskrifterna.

Omedelbara kontoöverföringar (3 § 1): Omedelbara kontoöverföringar är elektroniska betalningar som hanteras i realtid – 24 timmar om dygnet, 365 dagar per år – där medlen omedelbart står till mottagarens förfogande.

Omedelbara kontoöverföringar inkluderar **exempelvis**:

- SIP-modellen (Swishbetalningar), incl. Swishbetalningar som sker mellan två konton inom samma bank.
- Standardmodellen
- SEPA Credit Instant

Omedelbara kontoöverföringar inkluderar **inte**:

- Konto- till kontoöverföringar (exempelvis via internetbanken) mellan konton inom samma bank som genomförs direkt. De rapporteras under betalningsöverföringar (kontoöverföringar/credit transfers 3 § 2).
- Återkommande Swishbetalningar (recurring). De rapporteras under autogireringar (3 § 7).

När icke-MFI exkl. privatpersoner är betalningsmottagare ska SNI-kod anges som ett attribut. För klassificering av icke-MFI exkl. privatpersoner utefter SNI, se avsnitt 2.4.

Betalningsöverföringar (kontoöverföringar/credit transfers 3 § 2):

Betalningsöverföringar inkluderar **exempelvis**:

- Betalningsöverföringar konto-till-konto.
- Transaktioner som sker mellan en och samma kontohavares olika konton i samma bank ingår.
- Till alias som Bankgiro och Plusgiro.
- Transaktioner som sker styckvis direkt via RIX RTGS.
- Automatiska betalningar av E-fakturor.
- Om möjligt utbetalningar av försäkringspremier.

Betalningsöverföringar inkluderar **inte**:

- Transaktioner som inte initieras via en betaltjänst (och inte har någon betalningsorder), det vill säga som sker genom debitering eller kreditering av ett konto genom enkel bokföring.

Returer rapporteras som en separat transaktion där betalare och betalningsmottagaren har bytt roller utifrån den initiala transaktionens perspektiv. När icke-MFI exkl. privatpersoner är betalningsmottagare ska SNI-kod anges som ett attribut. För klassificering av icke-MFI exkl. privatpersoner utefter SNI, se avsnitt 2.4.

Kortbaserade betalningstransaktioner (3 § 3): Transaktioner med pre-paid kort ska inkluderas som kortbaserade betalningstransaktioner med debetkort om transaktionen inte består av e-pengar, det vill säga inte är en fordran till en utgivare av e-pengar. Om en kortinlösare har svårigheter med att urskilja huruvida det är ett pre-paid kort med e-pengar eller inte bör de inkluderas. Återkommande kortbetalningar inkluderas som handlarinitierade betalningar.

Kortbaserade betalningstransaktioner inkluderar **inte** Kontantuttag ur uttagsautomater. De rapporteras som kontantuttag ur uttagsautomater (3 § 4).

Kontantuttag ur uttagsautomater (3 § 4): Köp av utländsk valuta i uttagsautomater ingår här.

Kontantuttag ur uttagsautomater inkluderar **inte** kontanta utbetalningar vid en POS-terminal som är en del av en betalningstransaktion för köp av varor eller tjänster ("cash-back"-transaktioner). De rapporteras som Kontanta utbetalningar vid en POS-terminal (3 § 5).

Kontanta utbetalningar vid en POS-terminal (3 § 5): Även kallat "cash-back". Endast kontantuttagsdelen av köpet rapporteras här, beloppet för betalning av varor ingår som en kortbaserad betalningstransaktion. Om det inte går att skilja mellan transaktionsbeloppet för varor och tjänster och kontantuttaget rapporteras allting som kortbaserad betalningstransaktion. Köp av utländsk valuta inkluderas här om det sker genom en POS-terminal.

Kontanta utbetalningar vid en POS-terminal inkluderar **inte** kontantuttag vid POS-terminaler som inte är kopplade till en köptransaktion som sker samtidigt. De rapporteras som kontantuttag i uttagsautomater (3 § 4).

Kontantsättning i uttagsautomater (3 § 6): Inga förtydliganden.

5.1.2 Rapportschema för transaktionsvisa poster

Varje fil med transaktionsvisa poster ska innehålla övergripande information om filen enligt rapportschemat nedan.

Namn	Attribut	Typ	Beskrivning	Exempel	Tillåtna kodvärden	Obligatorisk
Rapportörens id	reporter_id	text	Uppgiftslämnarens organisationsnummer.	55XXXX-XXXX		Ja
Miljö	environment	text	Om rapporten är ett test (T) eller om den är för produktion (P).		T, P	Ja
Rapporteringsdatum	report_datetime	text	Datum och tid när rapporten skapades. Anges i svensk lokal tid justerad för sommartid (Europé/Stockholm). Format ISO 8601-1:2019.	2026-11-06T12:20:01		Ja

Namn	Attribut	Typ	Beskrivning	Exempel	Tillåtna kodvärden	Obligatorisk
Rapportdel	report_part	text null	Attributet används för att dela upp en och samma post i olika JSON-filer. Attributet är frivilligt att använda, men om det används måste attributet alltid heta samma sak för det flöde av transaktioner som filen motsvarar.	system1, cross-border, schemeX		Nej
Poster	items	array	Avser den faktiska data som ska rapporteras och består av antingen transaktionsdata eller aggregerad data över transaktioner eller antalsposter.			Ja
Schemaversion	schema_version	text	Avser vilken version av schemat som används vid rapporteringen.		1.0	Ja
Datum från	date_from	text	Det datum som filen innehåller data i från, inklusive. Anges i svensk lokal tid justerad för sommartid (Europé/Stockholm). Format ISO 8601-1:2019.	2025-01-02		Ja
Datum till	date_to	text	Det datum som filen innehåller data till och med. Anges i svensk lokal tid justerad för sommartid (Europé/Stockholm). Format ISO 8601-1:2019.	2025-01-02		Ja
Rapporterad betalningstyp	reported_payment_type	text	Typ av post enligt 3 § 1-6 i föreskrifterna som JSON-filen innehåller data om.		CPI, CWI, CADVI, CPA, CADVA, CW0, CDO, CT0, CT1	Ja

5.1.3 Schema för kortinlösare

Kortinlösare ska använda schemat nedan när de rapporterar kortbaserade betalningstransaktioner och kontanta utbetalningar vid en POS-terminal (3 § 3 och 5).

Namn	Attribut	Typ	Beskrivning	Exempel	Tillåtna kodvärden	Obligatorisk
Id	id	text	Id för varje transaktion eller aggregat. Varje reportör bestämmer själva hur det genereras, men det får inte innehålla några personuppgifter. Används endast för kommunikation om rapporterad data.			Ja
Transaktionsbelopp i transaktionsvaluta	transaction_value	flyttal text	Avser transaktionsbelopp i transaktionsvalutan.			Ja
Valutakod transaktionsvaluta	transaction_currency	text	Valutakod för transaktionsvalutan. Enligt ISO 4217-1, alpha-3.	SEK, NOK		Ja
Beltjänstleverantörens roll i transaktionen	role_in_transaction	heltal	Avser om transaktionen rapporteras från betalarens eller betalningsmottagarens beltjänstleverantör.		1, 2	Ja
Transaktion initierad	transaction_initiated	text null	Lokalt (handlarens) datum och tid när transaktionen initieras, kan avrundas till närmaste timme. Format ISO 8601-1:2019.	2025-01-02T12:00:00, 2025-01-02T12:20:01		Attributet rapporteras om det finns tillgängligt.
Transaktion clearad	transaction_cleared	text	Datum när transaktionen clearas. Anges i svensk lokal tid justerad för sommartid (Europé/Stockholm). Måste var mellan eller lika med date_from och date_to i rapport-schemat. Format ISO 8601-1:2019.	2024-01-01, 2024-12-31		Ja
Handlarens plats	merchant_location	text	För kortbaserade transaktioner som inte initieras på distans är landet den plats där den fysiska terminalen är belägen. För kortbaserade transaktioner som initieras på distans är landet där handlaren är belägen. Format ISO 3166-1, alpha-2 landskod.	SE, NO		Ja
Distans/icke-distans	remote_initiation	text	Avser om transaktionen initieras på distans eller inte. Samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 4.6 i direktiv (EU) 2015/2366.		R, NR	Ja
Kontakt/kontaktlös	contactless	text null	Kontaktlös betalning är med hjälp av ett kort eller andra medel där betalaren och handlaren (och/eller deras utrustning) befinner sig på samma fysiska plats och där kommunikationen mellan den bärbara enheten och försäljningsstället sker med kontaktlös teknik.		CNT, CNTL1, MAG, OTH	Delvis. Obligatoriskt och ska endast anges om betalningen sker på icke-distans.

Namn	Attribut	Typ	Beskrivning	Exempel	Tillåtna kodvärden	Obligatorisk
			Med kontakt är exempelvis när kortinnehavaren sätter in kortet i POS-terminalen eller drar kortets magnetspår i terminalen.			
MCC-kod	merchant_category	text	Ett fyrsiffrigt nummer, som används för att klassificera företag efter de varor eller tjänster de tillhandahåller. Format ISO 18245.	0742, 6211		Ja
Betalningstyp	payment_type	text	Typ av post enligt 3 § 1-6 i föreskrifterna som rapporteringen avser.		CPA, CADVA	Ja
Motpartsland	counterparty_country	text	Betalarens betaltjänstleverantör anger hemvistland för betalningsmottagarens betaltjänstleverantör. Betalningsmottagarens betaltjänstleverantör anger hemvistland för betalarens betaltjänstleverantör. Format ISO 3166-1, alpha-2 landkoder.	SE, NO		Ja
Transaktionstyp	transaction_type	text null	Avser vilken typ av korttransaktion som rapporteras.		PUR, RET, ORC, P2P, REV, CHB, REP	Delvis. Attributet är obligatoriskt när betalningstyp (payment_type) är kortbaserade betalningstransaktioner.
Initieringskanal	initiation_channel	heltal	Avser en tjänst för att initiera en betalningsorder på begäran av betaltjänstanvändaren.		1000, 2222, 2211, 2212, 2230, 3000	Ja
Betalningsordning	payment_scheme	text	Betalningsordning 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.		PCS_MCRD, PCS_VISA, PCS_AMEX, PCS_DINE, PCS_CUP, PCS_JCB, PCS_OTH	Ja
Typ av kort	card_type	heltal	Avser vilken typ av kort det är. Pre-paid kort räknas som debetkort.		111, 131, 16	Ja

5.1.4 Schema för kortutgivare

Kortutgivare ska använda schemat nedan när de rapporterar kortbaserade betalningstransaktioner, kontantuttag ur uttagsautomater och kontanta utbetalningar vid en POS-terminal (3 § 3-5).

Namn	Attribut	Typ	Beskrivning	Exempel	Tillåtna kodvärden	Obligatorisk
Id	id	text	Id för varje transaktion eller aggregat. Varje reportör bestämmer själva hur det genereras, men det får inte innehålla några personuppgifter. Används endast för kommunikation om rapporterad data.			Ja
Transaktionsbelopp i transaktionsvaluta	transaction_value	flyttal text	Avser transaktionsbelopp i transaktionsvalutan.			Ja
Valutakod transaktionsvaluta	transaction_currency	text	Valutakod för transaktionsvalutan. Enligt ISO 4217-1, alpha-3.	SEK, NOK		Ja
Betaltjänstleverantörens roll i transaktionen	role_in_transaction	heltal	Avser om transaktionen rapporteras från betalarens eller betalningsmottagarens betaltjänstleverantör.		1, 2	Ja
Transaktion initierad	transaction_initiated	text null	Lokalt (handlarens) datum och tid när transaktionen initieras, kan avrundas till närmaste timme. Format ISO 8601-1:2019.	2025-01-02T12:00:00, 2025-01-02T12:20:01		Attributet rapporteras om det finns tillgängligt.
Transaktion clearad	transaction_cleared	text	Datum när transaktionen clearas. Anges i svensk lokal tid justerad för sommartid (Europe/Stockholm). Måste var mellan eller lika med date_from och date_to i rapport-schemat. Format ISO 8601-1:2019.	2024-01-01, 2024-12-31		Ja
Handlarens plats	merchant_location	text	För kortbaserade transaktioner som inte initieras på distans är landet den	SE, NO		Ja

Namn	Attribut	Typ	Beskrivning	Exempel	Tillåtna kodvärden	Obligatorisk
			plats där den fysiska terminalen är belägen. För kortbaserade transaktioner som initieras på distans är landet där handlaren är belägen. Format ISO 3166-1, alpha-2 landskod.			
Distans/icke-distans	remote_initiation	text	Avser om transaktionen initieras på distans eller inte. Samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 4.6 i direktiv (EU) 2015/2366.		R, NR	Ja
Kontakt/kontaktlös	contactless	text null	Kontaktlös betalning är med hjälp av ett kort eller andra medel där betalaren och handlaren (och/eller deras utrustning) befinner sig på samma fysiska plats och där kommunikationen mellan den bärbara enheten och försäljningsstället sker med kontaktlös teknik. Med kontakt är exempelvis när kortinnehavaren sätter in kortet i POS-terminalen eller drar kortets magnetspår i terminalen.		CNT, CNTL1, MAG, OTH	Delvis. Obligatoriskt och ska endast anges om betalningen sker på icke-distans.
MCC-kod	merchant_category	text	Ett fyrsiffrigt nummer, som används för att klassificera företag efter de varor eller tjänster de tillhandahåller. Format ISO 18245.	0742, 6211		Ja
Betalningstyp	payment_type	text	Typ av post enligt 3 § 1-6 i föreskrifterna som rapporteringen avser.		CPI, CWI, CADVI	Ja
Transaktionstyp	transaction_type	text null	Avser vilken typ av korttransaktion som rapporteras.		PUR, RET, ORC, P2P, REV, CHB, REP	Delvis. Attributet är obligatoriskt när betalningstyp (payment_type) är kortbaserade betalnings-transaktioner.
Motpartsland	counterparty_country	text null	Betalarens betaltjänstleverantör anger hemvistland för betalningsmottagarens betaltjänstleverantör. Betalningsmottagarens betaltjänstleverantör anger hemvistland för betalarens betaltjänstleverantör. Format ISO 3166-1, alpha-2 landkoder.	SE, NO		Nej. Kortutgivare rapporterar detta attribut i den mån dessa uppgifter finns tillgängliga.
Transaktionsbelopp i kontovaluta	account_value	flyttal text	Transaktionens värde i kontovaluta eller kortvaluta, exempelvis SEK om kontot är i SEK eller om det är ett svenskt utgivet kort. Det vill säga det belopp som debiteras kontot eller kortet.			Ja
Valutakod kontovalutan	account_currency	text	Valutakod för kontovalutan. Format ISO 4217-1, alpha-3	SEK, NOK		Ja
Typ av betaltjänstanvändare	payment_service_user	text	Avser en fysisk eller en juridisk person som utnyttjar en betaltjänst i egenskap av betalare eller betalningsmottagare.		P, NMFXP	Ja
Initieringskanal	initiation_channel	heltal	Avser en tjänst för att initiera en betalningsorder på begäran av betaltjänstanvändaren.		1000, 2221, 2222, 2211, 2212, 2230, 3000	Ja
Betalningsordning	payment_scheme	text	Betalningsordning 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.		PCS_MCRD, PCS_VISA, PCS_AMEX, PCS_DINE, PCS_OTH	Ja
Typ av kort	card_type	heltal	Avser vilken typ av kort det är. Pre-paid kort räknas som debetkort.		11, 12, 13	Ja

5.1.5 Schema för ägare av uttagsautomater (ATMs)

Ägare av uttagsautomater ska använda schemat nedan när de rapporterar kontantuttag ur uttagsautomater och kontantinsättningar i uttagsautomater (3 § 4 och 6).

Namn	Attribut	Typ	Beskrivning	Exempel	Tillåtna kodvärden	Obligatorisk
Id	id	text	Id för varje transaktion eller aggregat. Varje reportör bestämmer själva hur det genereras, men det får inte innehålla några personuppgifter. Används endast för kommunikation om rapporterad data.			Ja
Transaktionsbelopp i transaktionsvaluta	transaction_value	flyttal text	Avser transaktionsbelopp i transaktionsvalutan.			Ja
Valutakod transaktionsvaluta	transaction_currency	text	Valutakod för transaktionsvalutan. Enligt ISO 4217-1, alpha-3.	SEK, NOK		Ja
Betaltjänstleverantörens roll i transaktionen	role_in_transaction	heltal	Avser om transaktionen rapporteras från betalarens eller betalningsmottagarens betaltjänstleverantör.		1, 2	Ja
Betalningstyp	payment_type	text	Typ av post enligt 3 § 1-6 i föreskrifterna som rapporteringen avser.		CW0, CD0	Ja
Motpartsland	counterparty_country	text	Betalarens betaltjänstleverantör anger hemvistland för betalningsmottagarens betaltjänstleverantör. Betalningsmottagarens betaltjänstleverantör anger hemvistland för betalarens betaltjänstleverantör. Format ISO 3166-1, alpha-2 landkoder.	SE, NO		Ja
Transaktionsdag	transaction_day	text	Datum när betalarens eller betalningsmottagarens konto debiteras eller krediteras. Anges i svensk lokal tid justerad för sommartid (Europé/Stockholm). Måste var mellan eller lika med date_from och date_to i rapporterschemat. Format ISO 8601-1:2019.	2024-01-01		Ja
Handlarens plats	merchant_location	text	Avser land där uttagsautomaten är belägen. Format ISO 3166-1, alpha-2 landskod.	SE, NO		Ja
Postort	locality	text null	Den postort som kontantuttaget eller kontantinsättningen har skett i.	KIL, Luleå		Delvis. Obligatoriskt och ska endast anges om attribut handlarens plats är Sverige.
Betalningsordning	payment_scheme	text	Betalningsordning 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.		PCS_MCRD, PCS_VISA, PCS_CUP, PCS_JCB, PCS_AMEX, PCS_DINE, PCS_OTH	Ja

5.1.5.1 Specifika förtydliganden rörande vissa attribut i detta schema

För kontantuttag ur uttagsautomater avses med transaktionsbelopp i transaktionsvaluta den valuta som matas ut.

5.1.6 Schema för omedelbara kontoöverföringar (instant credit transfers)

Vid rapportering av omedelbara kontoöverföringar (3 § 1) ska schemat nedan användas.

Namn	Attribut	Typ	Beskrivning	Exempel	Tillåtna kodvärden	Obligatorisk
Id	id	text	Id för varje transaktion eller aggregat. Varje reportör bestämmer själva hur det genereras, men det får inte innehålla några personuppgifter. Används endast för kommunikation om rapporterad data.			Ja
Transaktionsbelopp i transaktionsvaluta	transaction_value	flyttal text	Avser transaktionsbelopp i transaktionsvalutan.			Ja
Valutakod transaktionsvaluta	transaction_currency	text	Valutakod för transaktionsvalutan. Enligt ISO 4217-1, alpha-3.	SEK, NOK		Ja
Betaljänstleverantörens roll i transaktionen	role_in_transaction	heltal	Avser om transaktionen rapporteras från betalarens eller betalningsmottagarens betaljänstleverantör.		1, 2	Ja
Betalningstyp	payment_type	text	Typ av post enligt 3 § 1-6 i föreskrifterna som rapporteringen avser.		CT1	Ja
Motpartsland	counterparty_country	text	Betalarens betaljänstleverantör anger hemvistland för betalningsmottagarens betaljänstleverantör. Betalningsmottagarens betaljänstleverantör anger hemvistland för betalarens betaljänstleverantör. IBAN används i första hand som identifierare (andra hand BIC) och motpartslandet är de facto då landet för betalarens eller betalningsmottagarens kontonummer. Format ISO 3166-1, alpha-2 landkoder.	SE, NO		Ja
Transaktionstidpunkt	transaction_time	text	Datum och tid när betalarens eller betalningsmottagarens konto debiteras eller krediteras, kan avrundas till närmaste timme. Anges i svensk lokal tid justerad för sommartid (Europe/Stockholm). Format ISO 8601-1:2019. Måste var mellan eller lika med date_from och date_to i rapportens schemat.	2025-01-02T12:00:00, 2025-01-02T12:20:01		Ja
Transaktionsbelopp i kontovaluta	account_value	number null	Transaktionens värde i kontovalutan, exempelvis SEK om kontot är i SEK. Det vill säga det belopp som debiteras kontot.			Delvis. Obligatoriskt och ska endast anges för skickade/avgående transaktioner.
Valutakod kontovalutan	account_currency	text null	Valutakod för kontovalutan. Format ISO 4217-1, alpha-3.	SEK, NOK		Delvis. Obligatoriskt och ska endast anges för skickade/avgående transaktioner.
Typ av betaltjänstanvändare	payment_service_user	text	Avser en fysisk eller en juridisk person som utnyttjar en betaltjänst i egenskap av betalare eller betalningsmottagare.		P, NMFXP, MFI	Ja
SNI-kod	sni_code	text null	Avser näringsgrensindelning på 5-siffrig nivå. För utländska kunder eller om SNI kod, i undantagsfall, saknas anges '00000'.			Delvis. Obligatoriskt och ska endast anges när icke-MFI exkl. privatpersoner är betalningsmottagare.
Initieringskanal	initiation_channel	integer null	Avser en tjänst för att initiera en betalningsorder på begäran av betaltjänstanvändaren.		2100, 2210, 2211, 2213, 2220, 2231, 2232, 3000, 5000	Delvis. Obligatoriskt och ska endast anges för skickade/avgående transaktioner.

Namn	Attribut	Typ	Beskrivning	Exempel	Tillåtna kodvärden	Obligatorisk
Distans/icke-distans	remote_initiation	text null	Avser om transaktionen initieras på distans eller inte. Samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 4.6 i direktiv (EU) 2015/2366.		R, NR	Delvis. Obligatoriskt och ska endast anges för skickade/avgående transaktioner.
Betalningsordning	payment_scheme	text	Betalningsordning 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.		CTS_NPCI, CTS_SEPAI, CTS_NPCOLO, CTS_EPCOLO, CTS_OTHSIP, CTS_OTHO	Ja

5.1.7 Schema för betalningsöverföringar (kontoöverföringar/credit transfers)

Vid rapportering av betalningsöverföringar (kontoöverföringar/credit transfers) (3 § 2) ska schemat nedan användas.

Namn	Attribut	Typ	Beskrivning	Exempel	Tillåtna kodvärden	Obligatorisk
Id	id	text	Id för varje transaktion eller aggregat. Varje reportör bestämmer själva hur det genereras, men det får inte innehålla några personuppgifter. Används endast för kommunikation om rapporterad data.			Ja
Transaktionsbelopp i transaktionsvaluta	transaction_value	flyttal text	Avser transaktionsbelopp i transaktionsvalutan.			Ja
Valutakod transaktionsvaluta	transaction_currency	text	Valutakod för transaktionsvalutan. Enligt ISO 4217-1, alpha-3.	SEK, NOK		Ja
Betalningstjänstleverantörens roll i transaktionen	role_in_transaction	heltal	Avser om transaktionen rapporteras från betalarens eller betalningsmottagarens betalningstjänstleverantör.		1, 2	Ja
Betalningstyp	payment_type	text	Typ av post enligt 3 § 1-6 i föreskrifterna som rapporteringen avser.		CTO	Ja
Motpartsland	counterparty_country	text	Betalarens betalningstjänstleverantör anger hemvistland för betalningsmottagarens betalningstjänstleverantör. Betalningsmottagarens betalningstjänstleverantör anger hemvistland för betalarens betalningstjänstleverantör. IBAN används i första hand som identifierare (andra hand BIC) och motpartslandet är de facto då landet för betalarens eller betalningsmottagarens kontonummer. Format ISO 3166-1, alpha-2 landkoder.	SE, NO		Ja
Transaktionsdag	transaction_day	text	Datum när betalarens eller betalningsmottagarens konto debiteras eller krediteras. Anges i svensk lokal tid justerad för sommartid (Europé/Stockholm). Måste var mellan eller lika med date_from och date_to i rapporterschemat. Format ISO 8601-1:2019.	2024-01-01		Ja
Typ av betalningstjänstanvändare	payment_service_user	text	Avser en fysisk eller en juridisk person som utnyttjar en betalningstjänst i egenskap av betalare eller betalningsmottagare.		P, NMFIXP, MFI	Ja
SNI-kod	sni_code	text null	Avser näringsgrensindelning på 5-siffrig nivå. För utländska kunder eller om SNI kod, i undantagsfall, saknas anges '00000'.			Delvis. Obligatoriskt och ska endast anges när icke-MFI exkl. privatpersoner är betalningsmottagare.
Initieringskanal	initiation_channel	integer null	Avser en tjänst för att initiera en betalningsorder på begäran av betalningstjänstanvändaren.		1200, 2100, 2210, 2211, 2213, 2220, 2231, 2232, 3000, 5000	Delvis. Obligatoriskt och ska endast anges för skickade/

Namn	Attribut	Typ	Beskrivning	Exempel	Tillåtna kodvärden	Obligatorisk
						avgående transaktioner.
Distans/icke-distans	remote_initiation	text null	Avser om transaktionen initieras på distans eller inte. Samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 4.6 i direktiv (EU) 2015/2366.		R, NR	Delvis. Obligatoriskt och ska endast anges för skickade/avgående transaktioner.
Betalningsordning	payment_scheme	text	Betalningsordning 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.		CTS_SEPA, CTS_NPC, CTS_OTHRX, CTS_OTHXB, CTS_ONUS, CTS_OTHO	Ja

5.2 Autogireringar (direct debits, 3 § 7)

I detta avsnitt finns **förtydliganden** och **insamlingsscheman** för autogireringar (3 § 7 i föreskrifterna). Schemana består av ett rapportschema med övergripande information om filen samt ett specifikt rapporteringsschema för autogireringar. Varje fil som lämnas till Riksbanken ska innehålla uppgifter enligt rapportscemat och enligt rapporteringsschemat för autogireringar.

5.2.1 Förtydliganden kring autogireringar

Förtydliganden ska ses som ett komplement till definitionen i föreskrifterna. Endast inhemska autogireringar ingår i rapporteringen och de rapporteras ur betalningsmottagarens perspektiv. Det vill säga det som på marknaden benämns som ankommande betalningar. Återkommande Swish-betalningar ingår även här och särskiljs genom en specifik kod i attributet initieringskanal.

5.2.2 Rapportschema för autogireringar

Varje fil som rapporteras för autogireringar ska innehålla övergripande information om filen enligt rapportscemat nedan.

Namn	Attribut	Typ	Beskrivning	Exempel	Tillåtna kodvärden	Obligatorisk
Rapportörens id	reporter_id	text	Uppgiftslämnarens organisationsnummer.	55XXXX-XXXX		Ja
Miljö	environment	text	Om rapporten är ett test (T) eller om den är för produktion (P).		T, P	Ja
Rapporteringsdatum	report_datetime	text	Datum och tid när rapporten skapades. Anges i svensk lokal tid justerad för sommartid (Europé/Stockholm). Format ISO 8601-1:2019.	2026-11-06T12:20:01		Ja
Rapportdel	report_part	text null	Attributet används för att dela upp en och samma post i olika JSON-filer. Attributet är frivilligt att använda, men om det används måste attributet alltid heta samma sak för det flöde av transaktioner som filen motsvarar.	system1, cross-border, schemeX		Nej
Poster	items	array	Avser den faktiska data som ska rapporteras och består av antingen transaktionsdata eller aggregerad data över transaktioner eller antalsposter.			Ja
Schemaversion	schema_version	text	Avser vilken version av schemat som används vid rapporteringen.		1.0	Ja
Rapporterad betalningstyp	reported_payment_type	text	Typ av post enligt 3 § 7 i föreskrifterna som JSON-filen innehåller data om.		DD	Ja
Period	period	text	Avser sista dagen i den period (månad, kvartal, halvår eller år) som rapporteringen avser.			Ja

5.2.3 Schema för autogireringar

Vid rapportering av autogireringar (3 § 7) ska schemat nedan användas.

Namn	Attribut	Typ	Beskrivning	Exempel	Tillåtna kodvärden	Obligatorisk
Id	id	text	Id för varje transaktion eller aggregat. Varje reportör bestämmer själva hur det genereras, men det får inte innehålla några personuppgifter. Används endast för kommunikation om rapporterad data.			Ja
Antal transaktioner	number_of	heltal	Antal transaktioner som ingår i respektive aggregat. Anges i heltal.			Ja
Transaktionsbelopp i transaktionsvaluta	transaction_value	flyttal text	Avser transaktionsbelopp i transaktionsvalutan.			Ja
Valutakod transaktionsvaluta	transaction_currency	text	Valutakod för transaktionsvalutan. Enligt ISO 4217-1, alpha-3.	SEK, NOK		Ja
Betalningstyp	payment_type	text	Typ av post enligt 3 § 7 i föreskrifterna som rapporteringen avser.		DD	Ja
Initieringskanal	initiation_channel	heltal	Avser en tjänst för att initiera en betalningsorder på begäran av betaltjänstanvändaren.		2100, 2200, 2270	Ja

5.3 Aggregerade poster (3 § 8-12)

I detta avsnitt finns **förtydligande kring vad som ingår i rapporteringen** av de aggregerade posterna (3 § 8-12) i föreskrifterna samt **insamlingsscheman** för dessa. Schemana består av ett rapportschema med övergripande information om filen samt specifika rapporteringsschema för de olika posterna. Varje fil som lämnas till Riksbanken ska innehålla uppgifter enligt rapportschemat och enligt rapporteringsschemat för den post som rapporteras.

5.3.1 Förtydligande kring vad som ska rapporteras på de olika aggregerade posterna

I detta avsnitt framgår förtydliganden kring de olika posterna som ett komplement till definitionen i föreskrifterna.

Penningöverföringar (money remittances 3 § 8): En betaltjänst där en betaltjänstleverantör tar emot medel från en betalare utan att något betalkonto öppnas i betalarens eller betalningsmottagarens namn. Syftet är att överföra motsvarande belopp till en betalningsmottagare eller en annan betaltjänstleverantör som agerar på betalningsmottagarens vägnar, och/eller där dessa medel tas emot på betalningsmottagarens vägnar och ställs till dennes förfogande. Penningöverföringar är inte begränsade till transaktioner som endast involverar kontanter och därav är kontantlös finansiering av penningöverföringar också möjlig och ska inkluderas i rapporteringen. Betalningar av räkningar med kontanter över disk ingår även här.

Betalningstransaktioner med elektroniska pengar (3 § 9): En betalningstransaktion för vilken elektroniska pengar används. Med elektroniska pengar avses varje elektroniskt eller magnetiskt lagrat penningvärde i form av en fordran på utgivaren av elektroniska pengar som ges ut mot erhållande av medel i syfte att genomföra betalningstransaktioner och som godtas av en annan fysisk eller juridisk person än utgivaren av elektroniska pengar.

Betalningsinitieringstjänster (3 § 10): Inga förtydliganden.

OTC-kontantsättning (3 § 11): En kontantsättning över disk till ett konto hos en betaltjänstleverantör som görs med hjälp av en blankett. Insättningar där ett kort används enbart för att identifiera betalaren ingår här. OTC kontantsättningar inkluderar även dagskasseinsättningar via exempelvis serviceboxar.

OTC-kontantuttag (3 § 12): Ett kontantuttag över disk från ett konto hos en betaltjänstleverantör som görs med hjälp av en blankett. Uttag där ett kort används enbart för att identifiera betalningsmottagaren ingår även. Köp av utländsk valuta som innehåller manuella steg och som **inte sker** genom en POS-terminal vid disk ingår här.

5.3.2 Rapportschema för aggregerade poster

Varje fil med aggregerade poster ska innehålla övergripande information om filen enligt rapportschemat nedan.

Namn	Attribut	Typ	Beskrivning	Exempel	Tillåtna kodvärden	Obligatorisk
Rapportörens id	reporter_id	text	Uppgiftslämnarens organisationsnummer.	55XXXX-XXXX		Ja
Miljö	environment	text	Om rapporten är ett test (T) eller om den är för produktion (P).		T, P	Ja
Rapporteringsdatum	report_datetime	text	Datum och tid när rapporten skapades. Anges i svensk lokal tid justerad för sommartid (Europé/Stockholm). Format ISO 8601-1:2019.	2026-11-06T12:20:01		Ja

Namn	Attribut	Typ	Beskrivning	Exempel	Tillåtna kodvärden	Obligatorisk
Rapportdel	report_part	text null	Attributet används för att dela upp en och samma post i olika JSON-filer. Attributet är frivilligt att använda, men om det används måste attributet alltid heta samma sak för det flöde av transaktioner som filen motsvarar.	system1, cross-border, schemeX		Nej
Poster	items	array	Avser den faktiska data som ska rapporteras och består av antingen transaktionsdata eller aggregerad data över transaktioner eller antalsposter.			Ja
Schemaversion	schema_version	text	Avser vilken version av schemat som används vid rapporteringen.		1.0	Ja
Datum från	date_from	text	Det datum som filen innehåller data i från, inklusive. Anges i svensk lokal tid justerad för sommartid (Europé/ Stockholm). Format ISO 8601-1:2019.	2025-01-02		Ja
Datum till	date_to	text	Det datum som filen innehåller data till och med. Anges i svensk lokal tid justerad för sommartid (Europé/ Stockholm). Format ISO 8601-1:2019.	2025-01-02		Ja
Rapporterad betalningstyp	reported_payment_type	text	Typ av post enligt 3 § 8-12 i föreskrifterna som JSON-filen innehåller data om.		EMPO, MREM, CWOTC, CDOTC, PI	Ja

5.3.3 Schema för penningöverföring (Money remittances)

Vid rapportering av penningöverföringar (3 § 8) ska schemat nedan användas.

Namn	Attribut	Typ	Beskrivning	Exempel	Tillåtna kodvärden	Obligatorisk
Id	id	text	Id för varje transaktion eller aggregat. Varje reportör bestämmer själva hur det genereras, men det får inte innehålla några personuppgifter. Används endast för kommunikation om rapporterad data.			Ja
Transaktionsdag	transaction_day	text	Datum när betalarens eller betalningsmottagarens konto debiteras eller krediteras. Anges i svensk lokal tid justerad för sommartid (Europé/Stockholm). Måste var mellan eller lika med date_from och date_to i rapporterschemat. Format ISO 8601-1:2019.	2024-01-01		Ja
Antal transaktioner	number_of	heltal	Antal transaktioner som ingår i respektive aggregat. Anges i heltal.			Ja
Transaktionsbelopp i transaktionsvaluta	transaction_value	flyttal text	Avser transaktionsbelopp i transaktionsvalutan.			Ja
Valutakod transaktionsvaluta	transaction_currency	text	Valutakod för transaktionsvalutan. Enligt ISO 4217-1, alpha-3.	SEK, NOK		Ja
Betalningstyp	payment_type	text	Typ av post enligt 3 § 8-12 i föreskrifterna som rapporteringen avser.		MREM	Ja
Motpartsland	counterparty_country	text	Betalarens betaltjänstleverantör anger hemvistland för betalningsmottagarens betaltjänstleverantör. Betalningsmottagarens betaltjänstleverantör anger hemvistland för betalarens betaltjänstleverantör. IBAN används i första hand som identifierare (andra hand BIC) och motpartslandet är de facto då landet för betalarens eller betalningsmottagarens kontonummer. Format ISO 3166-1, alpha-2 landkoder.	SE, NO		Ja
Initieringsland	initiation_country	text	Betalarens hemvistland. Enligt ISO 3166-1, alpha-2 landkoder.	SE, NO		Ja
Betaltjänstleverantörens roll i transaktionen	role_in_transaction	heltal	Avser om transaktionen rapporteras från betalarens eller betalningsmottagarens betaltjänstleverantör.		1, 2	Ja
Typ av betaltjänstanvändare	payment_service_user	text	Avser en fysisk eller en juridisk person som utnyttjar en betaltjänst i		P, NMFXP, MFI	Ja

Namn	Attribut	Typ	Beskrivning	Exempel	Tillåtna kodvärden	Obligatorisk
			egenskap av betalare eller betalningsmottagare.			

5.3.3.1 Specifika förtydliganden rörande vissa attribut i detta schema

För penningöverföring avser transaktionsbelopp i transaktionsvaluta den valuta som betalningsmottagaren erhåller.

5.3.4 Schema för betalningstransaktioner med elektroniska pengar

Vid rapportering av betalningstransaktioner med elektroniska pengar (3 § 9) ska schemat nedan användas.

Namn	Attribut	Typ	Beskrivning	Exempel	Tillåtna kodvärden	Obligatorisk
Id	id	text	Id för varje transaktion eller aggregat. Varje reportör bestämmer själva hur det genereras, men det får inte innehålla några personuppgifter. Används endast för kommunikation om rapporterad data.			Ja
Transaktionsdag	transaction_day	text	Datum när betalarens eller betalningsmottagarens konto debiteras eller krediteras. Anges i svensk lokal tid justerad för sommartid (Europé/Stockholm). Måste var mellan eller lika med date_from och date_to i rapporterschemat. Format ISO 8601-1:2019.	2024-01-01		Ja
Antal transaktioner	number_of	heltal	Antal transaktioner som ingår i respektive aggregat. Anges i heltal.			Ja
Transaktionsbelopp i transaktionsvaluta	transaction_value	flyttal text	Avser transaktionsbelopp i transaktionsvalutan.			Ja
Valutakod transaktionsvaluta	transaction_currency	text	Valutakod för transaktionsvalutan. Enligt ISO 4217-1, alpha-3.	SEK, NOK		Ja
Betalningstyp	payment_type	text	Typ av post enligt 3 § 8-12 i föreskrifterna som rapporteringen avser.		EMPO	Ja
Motpartsland	counterparty_country	text	Betalarens betaltjänstleverantör anger hemvistland för betalningsmottagarens betaltjänstleverantör. Betalningsmottagarens betaltjänstleverantör anger hemvistland för betalarens betaltjänstleverantör. IBAN används i första hand som identifierare (andra hand BIC) och motpartslandet är de facto då landet för betalarens eller betalningsmottagarens kontonummer. Format ISO 3166-1, alpha-2 landkoder.	SE, NO		Ja
Betaltjänstleverantörens roll i transaktionen	role_in_transaction	heltal	Avser om transaktionen rapporteras från betalarens eller betalningsmottagarens betaltjänstleverantör.		1, 2	Ja
Typ av betaltjänstanvändare	payment_service_user	text	Avser en fysisk eller en juridisk person som utnyttjar en betaltjänst i egenskap av betalare eller betalningsmottagare.		P, NMFXP	Ja
Initieringskanal	initiation_channel	heltal	Avser en tjänst för att initiera en betalningsorder på begäran av betaltjänstanvändaren.		2231, 2232, 2240, 2251, 2252	Ja
Distans/icke-distans	remote_initiation	text	Avser om transaktionen initieras på distans eller inte. Samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 4.6 i direktiv (EU) 2015/2366.		R, NR	Ja

5.3.5 Schema för betalningsinitieringstjänster

Vid rapportering av betalningsinitieringstjänster (3 § 10) ska schemat nedan användas.

Namn	Attribut	Typ	Beskrivning	Exempel	Tillåtna kodvärden	Obligatorisk
Id	id	text	Id för varje transaktion eller aggregat. Varje reportör bestämmer själva hur det genereras, men det får inte innehålla några personuppgifter. Används endast för kommunikation om rapporterad data.			Ja
Transaktionsdag	transaction_day	text	Datum när betalarens eller betalningsmottagarens konto debiteras eller krediteras. Anges i svensk lokal tid justerad för sommartid (Europé/Stockholm). Måste var mellan eller lika med date_from och date_to i rapporterschemat. Format ISO 8601-1:2019.	2024-01-01		Ja
Antal transaktioner	number_of	heltal	Antal transaktioner som ingår i respektive aggregat. Anges i heltal.			Ja
Transaktionsbelopp i transaktionsvaluta	transaction_value	flyttal text	Avser transaktionsbelopp i transaktionsvalutan.			Ja
Valutakod transaktionsvaluta	transaction_currency	text	Valutakod för transaktionsvalutan. Enligt ISO 4217-1, alpha-3.	SEK, NOK		Ja
Betalningstyp	payment_type	text	Typ av post enligt 3 § 8-12 i föreskrifterna som rapporteringen avser.		PI	Ja
PISP initierad transaktion	pisp_initiated_transaction	text	Avser vilken typ av betalning som har initierats.		ICT0, ICT1, OTH	Ja
Motpartsland	counterparty_country	text	Betalarens betaltjänstleverantör anger hemvistland för betalningsmottagarens betaltjänstleverantör. Betalningsmottagarens betaltjänstleverantör anger hemvistland för betalarens betaltjänstleverantör. IBAN används i första hand som identifierare (andra hand BIC) och motpartslandet är de facto då landet för betalarens eller betalningsmottagarens kontonummer. Format ISO 3166-1, alpha-2 landkoder.	SE, NO		Ja
Initieringsland	initiation_country	text	Betalarens hemvistland. Enligt ISO 3166-1, alpha-2 landkoder.	SE, NO		Ja
Typ av betaltjänstanvändare	payment_service_user	text	Avser en fysisk eller en juridisk person som utnyttjar en betaltjänst i egenskap av betalare eller betalningsmottagare.		P, NMFIXP, MFI	Ja
Distans/icke-distans	remote_initiation	text	Avser om transaktionen initieras på distans eller inte. Samma betydelse som framgår av definitionen i artikel 4.6 i direktiv (EU) 2015/2366.		R, NR	Ja

5.3.6 Schema för OTC-kontantinsättningar och -uttag

Vid rapportering av OTC-kontantinsättningar och -uttag (3 § 11-12) ska schemat nedan användas.

Namn	Attribut	Typ	Beskrivning	Exempel	Tillåtna kodvärden	Obligatorisk
Id	id	text	Id för varje transaktion eller aggregat. Varje reportör bestämmer själva hur det genereras, men det får inte innehålla några personuppgifter. Används endast för kommunikation om rapporterad data.			Ja
Transaktionsdag	transaction_day	text	Datum när betalarens eller betalningsmottagarens konto debiteras eller krediteras. Anges i svensk lokal tid justerad för sommartid (Europé/Stockholm). Måste var mellan eller lika med date_from och date_to i rapporterschemat. Format ISO 8601-1:2019.	2024-01-01		Ja
Antal transaktioner	number_of	heltal	Antal transaktioner som ingår i respektive aggregat. Anges i heltal.			Ja

Namn	Attribut	Typ	Beskrivning	Exempel	Tillåtna kodvärden	Obligatorisk
Transaktionsbelopp i transaktionsvaluta	transaction_value	flyttal text	Avser transaktionsbelopp i transaktionsvalutan.			Ja
Valutakod transaktionsvaluta	transaction_currency	text	Valutakod för transaktionsvalutan. Enligt ISO 4217-1, alpha-3.	SEK, NOK		Ja
Betalningstyp	payment_type	text	Typ av post enligt 3 § 8-12 i föreskrifterna som rapporteringen avser.		CWOTC, CDOTC	Ja
Typ av betaltjänstanvändare	payment_service_user	text	Avser en fysisk eller en juridisk person som utnyttjar en betaltjänst i egenskap av betalare eller betalningsmottagare.		P, NMFIXP	Ja

5.4 Antalsposter (3 § 13-17)

I detta avsnitt finns **förtydligande kring vad som ingår i rapporteringen** av antalsposterna (3 § 13-17) i föreskrifterna samt **insamlingsscheman** för dessa. Schemana består av ett rapportschema med övergripande information om filen samt specifika rapporteringsscheman för de olika posterna. Varje fil som lämnas till Riksbanken ska innehålla uppgifter enligt rapportschemat och enligt rapporteringsschemat för den post som rapporteras.

5.4.1 Förtydligande kring vad som ska rapporteras på de olika antalsposterna

I detta avsnitt framgår förtydliganden kring de olika posterna som ett komplement till definitionen i föreskrifterna.

Kort (3 § 13): Ett betalningsinstrument baserat på ett unikt kortnummer som kan användas för att initiera en betalning, ett kontantuttag eller kontantinsättning. Kortnumret kan lagras på ett fysiskt kort, på en annan enhet (t.ex. nyckeltagg eller smarttelefon) eller kan finnas virtuellt utan någon fysisk enhet. Fysiska kort med flera kortnummer (co-badged) rapporteras som separata kort per kortnummer. Fristående virtuella kort rapporteras. Tokeniseringar av ett kort för användning i exempelvis e-handel och i appar ingår inte, även om dessa materialiserar sig som separata kortnummer i transaktionerna hos inlösaren och butik. Alla giltiga kort ska ingå oberoende av när kortet gavs ut eller hur ofta de används. Kortet är inkluderat från det att det postas till kunden (i fråga om fysiska kort) och oberoende av om kunden har aktiverat kortet eller inte. Endast kort där kortinnehavaren är icke-MFI ska inkluderas.

Betalkonton (3 § 14): Betalkonton omfattar alla typer av konton som kan användas för att utföra betalningar/transaktioner, oavsett om de innehas av en bank, betalningsinstitut eller institut för elektroniska pengar. Notera att om ett konto kan användas för att utföra betalningar/transaktioner men det under den aktuella rapporteringsperioden inte har utförts någon betalning/transaktion från kontot ska konton ändå inkluderas. Konton med överförbar inlåning över natten inkluderas som betalkonton. Detsamma gäller för kreditkortskonton och för e-pengarkonton med en kreditfunktion. Insättningar som kan lösas in med uppsägningstid, enligt definitionen i förordning ECB/2013/33, bilaga II, tabell 1, punkt 9.3, samt icke-överlåtbara inlåning över natten, exkluderas från betalkonton. Investeringskonton är inte alltid inkluderade i definitionen av betalkonton (de är inkluderade om de drivs som betalkonton). Endast konton där kontoinnehavaren är icke-MFI ska inkluderas.

POS-terminaler (3 § 15): De antal POS-terminaler som ingår i rapporteringen är de POS-terminaler som inlösare själva äger (även fast inlösare under transaktionsrapporteringen inkluderar alla transaktioner som de löser in, oavsett om de äger terminalen eller inte). En POS-terminal kan ta emot betalningar med elektroniska pengar, men om det förekommer terminaler som enbart tar emot betalningar med elektroniska pengar ska de inte inkluderas här utan under kortterminaler för elektroniska pengar (3 § 16).

Kortterminaler för elektroniska pengar (3 § 16): Terminal som gör det möjligt att överföra de elektroniska pengarnas värde från en utgivare av elektroniska pengar till innehavaren av ett kort med funktion för elektroniska pengar och vice versa (dvs. med möjlighet för såväl laddnings- som uttagstransaktioner) eller en terminal som gör det möjligt för innehavare av elektroniska pengar på ett kort med funktion för elektroniska pengar att överföra de elektroniska pengarnas värde från sitt eget saldo till saldot för en handlare eller annan mottagare (alltså endast accepterar e-pengatransaktioner och inte övriga kortbetalningar).

Utagsautomater/ATMs (3 § 17): Inga förtydliganden.

5.4.2 Rapportschema för antalsposter

Varje fil med antalsposter ska innehålla övergripande information om filen enligt rapportschemat nedan.

Namn	Attribut	Typ	Beskrivning	Exempel	Tillåtna kodvärden	Obligatorisk
Rapportörens id	reporter_id	text	Uppgiftslämnarens organisationsnummer.	55XXXX-XXXX		Ja
Miljö	environment	text	Om rapporten är ett test (T) eller om den är för produktion (P).		T, P	Ja
Rapporteringsdatum	report_datetime	text	Datum och tid när rapporten skapades. Anges i svensk lokal tid justerad för sommartid (Europé/Stockholm). Format ISO 8601-1:2019.	2026-11-06T12:20:01		Ja
Rapportdel	report_part	text null	Attributet används för att dela upp en och samma post i olika JSON-filer. Attributet är frivilligt att använda, men om det används måste attributet alltid heta samma sak för det flöde av transaktioner som filen motsvarar.	system1, cross-border, schemeX		Nej
Poster	items	array	Avser den faktiska data som ska rapporteras och består av antingen transaktionsdata eller aggregerad data över transaktioner eller antalsposter.			Ja
Schemaversion	schema_version	text	Avser vilken version av schemat som används vid rapporteringen.		1.0	Ja
Period	period	text	Avser sista dagen i den period (månad, kvartal, halvår eller år) som rapporteringen avser.			Ja
Rapporterad antalspost	reported_quantity_item	text	Typ av post enligt 3 § 13-17 i föreskrifterna som JSON-filen innehåller data om.		CARD, PA, POS, EMT, ATM	Ja

5.4.3 Schema för kort

Vid rapportering av kort (3 § 13) ska schemat nedan användas.

Namn	Attribut	Typ	Beskrivning	Exempel	Tillåtna kodvärden	Obligatorisk
Id	id	text	Id för varje transaktion eller aggregat. Varje reportör bestämmer själva hur det genereras, men det får inte innehålla några personuppgifter. Används endast för kommunikation om rapporterad data.			Ja
Antal	number_of	heltal	Avser antalet av den antalspost som rapporteringen avser i 3 § (13-17) i föreskrifterna. Anges i heltal.			Ja
Post	quantity_item	text	Typ av antalspost som rapporteringen avser enligt 3 § (13-17) i föreskrifterna.		CARD	Ja
Typ av betaltjänstanvändare	payment_service_user	text	Avser en fysisk eller en juridisk person som utnyttjar en betaltjänst i egenskap av betalare eller betalningsmottagare.		P, NMFIXP	Ja
Betalningsordning	payment_scheme	text	Betalningsordning 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.		PCS_MCRD, PCS_VISA, PCS_AMEX, PCS_DINE, PCS_OTH	Ja
Typ av kort	card_type	heltal	Avser vilken typ av kort det är. Pre-paid kort räknas som debetkort.		11, 12, 13	Ja
Kortfunktionalitet	card_function	text	Avser vilka funktionaliteter kortet har som exempelvis kontant- eller betalfunktion. Om en kund har valt att slå av någon funktion på sitt kort tas ingen hänsyn till det utan kortets 'ursprungliga' funktioner är de som definierar kortets funktioner.		CF1, CF2, CF3, CF4, CF5, CF6	Ja
E-pengafunktioner	e_money_function	integer null	Avser om e-pengar kan förvaras direkt på kortet eller om kortet ger tillgång till e-pengar förvarade på ett e-pengakonto.		41, 42	Delvis. Obligatoriskt och ska endast anges om

Namn	Attribut	Typ	Beskrivning	Exempel	Tillåtna kodvärden	Obligatorisk
						attribut card_function är rapporterat med e-penga funktion.
Kontakt/kontaktlös funktion	contactless_function	heltal	Avser om terminaler och kort har kontakt och/eller kontaktlös funktion.		10, 11, 12	Ja

5.4.4 Schema för betalkonton

Vid rapportering av betalkonton (3 § 14) ska schemat nedan användas.

Namn	Attribut	Typ	Beskrivning	Exempel	Tillåtna kodvärden	Obligatorisk
Id	id	text	Id för varje transaktion eller aggregat. Varje reportör bestämmer själva hur det genereras, men det får inte innehålla några personuppgifter. Används endast för kommunikation om rapporterad data.			Ja
Antal	number_of	heltal	Avser antalet av den antalspost som rapporteringen avser i 3 § (13-17) i föreskrifterna. Anges i heltal.			Ja
Post	quantity_item	text	Typ av antalspost som rapporteringen avser enligt 3 § (13-17) i föreskrifterna.		PA	Ja
Typ av betaltjänstanvändare	payment_service_user	text	Avser en fysisk eller en juridisk person som utnyttjar en betaltjänst i egenskap av betalare eller betalningsmottagare.		P, NMFXP	Ja
Typ av betalkonto	type_of_account	text	Avser vilken typ av betalkonto det är, om kontot är ett betalkonto eller e-pengakonto.		PA, EMA	Ja

5.4.5 Schema för POS-terminaler

Vid rapportering av POS-terminaler (3 § 15) ska schemat nedan användas.

Namn	Attribut	Typ	Beskrivning	Exempel	Tillåtna kodvärden	Obligatorisk
Id	id	text	Id för varje transaktion eller aggregat. Varje reportör bestämmer själva hur det genereras, men det får inte innehålla några personuppgifter. Används endast för kommunikation om rapporterad data.			Ja
Antal	number_of	heltal	Avser antalet av den antalspost som rapporteringen avser i 3 § (13-17) i föreskrifterna. Anges i heltal.			Ja
Handlarens plats	merchant_location	text	Avser land där terminal är belägen. Format ISO 3166-1, alpha-2 landskod.	SE, NO		Ja
Post	quantity_item	text	Typ av antalspost som rapporteringen avser enligt 3 § (13-17) i föreskrifterna.		POS	Ja
Terminalfunktionalitet	terminal_function	heltal	Avser vilka funktioner som terminalerna har.		1, 2	Ja
Kontakt/kontaktlös funktion	contactless_function	heltal	Avser om terminaler och kort har kontakt och/eller kontaktlös funktion.		10, 11, 12	Ja

5.4.6 Schema för kortterminaler för elektroniska pengar

Vid rapportering av kortterminaler för elektroniska pengar (3 § 16) ska schemat nedan användas.

Namn	Attribut	Typ	Beskrivning	Exempel	Tillåtna kodvärden	Obligatorisk
Id	id	text	Id för varje transaktion eller aggregat. Varje reportör bestämmer själva hur det genereras, men det får inte innehålla några personuppgifter. Används endast för kommunikation om rapporterad data.			Ja
Antal	number_of	heltal	Avser antalet av den antalspost som rapporteringen avser i 3 § (13-17) i föreskrifterna. Anges i heltal.			Ja
Handlarens plats	merchant_location	text	Avser land där terminal är belägen. Format ISO 3166-1, alpha-2 landskod.	SE, NO		Ja

Namn	Attribut	Typ	Beskrivning	Exempel	Tillåtna kodvärden	Obligatorisk
Post	quantity_item	text	Typ av antalspost som rapporteringen avser enligt 3 § (13-17) i föreskrifterna.		EMT	Ja
Terminalfunktionalitet	terminal_function	heltal	Avser vilka funktioner som terminalerna har.		1, 3, 4	Ja

5.4.7 Schema för uttagsautomater

Vid rapportering av uttagsautomater (3 § 17) ska schemat nedan användas.

Namn	Attribut	Typ	Beskrivning	Exempel	Tillåtna kodvärden	Obligatorisk
Id	id	text	Id för varje transaktion eller aggregat. Varje reportör bestämmer själva hur det genereras, men det får inte innehålla några personuppgifter. Används endast för kommunikation om rapporterad data.			Ja
Antal	number_of	heltal	Avser antalet av den antalspost som rapporteringen avser i 3 § (13-17) i föreskrifterna. Anges i heltal.			Ja
Handlarens plats	merchant_location	text	Avser land där terminal är belägen. Format ISO 3166-1, alpha-2 landskod.	SE, NO		Ja
Post	quantity_item	text	Typ av antalspost som rapporteringen avser enligt 3 § (13-17) i föreskrifterna.		ATM	Ja
Terminalfunktionalitet	terminal_function	heltal	Avser vilka funktioner som terminalerna har.		5, 6, 7, 8, 9, 10, 11	Ja
Kontakt/kontaktlös funktion	contactless_function	heltal	Avser om terminaler och kort har kontakt och/eller kontaktlös funktion.		10, 11, 12	Ja

5.5 Rapporteringsfrekvens

Posterna i föreskrifterna ska rapporteras enligt tabellen nedan. Statistikens täckning för de veckovisa och månadsvisa posterna ska vara 85 procent av det totala värdet per post på den svenska betalningsmarknaden. För att statistikens ska vara representativ och hålla en god kvalitet ser Riksbanken årligen över täckningen för respektive post. Riksbanken kan i samband med detta besluta om att mindre uppgiftslämnare får lämna uppgifterna med en lägre frekvens och istället lämna uppgifterna antingen kvartalsvis eller årsvis. Om en uppgiftslämnare har möjlighet att lämna uppgifter med en lägre frekvens **kommer Riksbanken att kontakta berörda uppgiftslämnare.**

Post i föreskrifterna	Frekvens 85%	Frekvens 95%	Frekvens 100%
Omedelbara kontoöverföringar	V	K	Å
Betalningsöverföringar	M	K	Å
Kortbaserade betalningstransaktioner	V	K	Å
Kontanta utbetalningar vid POS-terminaler	V	K	Å
Kontantuttag i uttagsautomater	V	K	Å
Kontantinsättningar i uttagsautomater	V	K	Å
Autogireringar	M	K	Å
Penningöverföringar	M	K	Å
Betalningstransaktioner med elektroniska pengar	M	K	Å
Betalningsinitieringstjänster	M	K	Å
OTC-kontantinsättningar	M	K	Å
OTC-kontantuttag	M	K	Å
Kort	-	H	Å/H
Betalkonton	-	H	Å/H
POS-terminaler	-	H	Å/H
Kortterminaler för e-pengar	-	H	Å/H
Utagsautomater	-	H	Å/H

*Med Å/H menas att uppgifterna ska rapporteras årsvist fördelat på respektive halvår.

5.6 När uppgifterna senast ska lämnas

- Den veckovisa rapporteringen ska var Riksbanken tillhanda senast den 4:e bankdagen efter den vecka som rapporteringen avser.
- Den månadsvisa rapporteringen ska vara Riksbanken tillhanda senast den 9:e bankdagen efter den månad som rapporteringen avser.
- Den kvartals, halvårs och årsvisa rapporteringen ska vara Riksbanken tillhanda senast den sista bankdagen i den månad som följer efter den period som rapporteringen avser.

Observera att ovan bankdagar är när uppgifterna senast ska vara Riksbanken tillhanda. Om en uppgiftslämnare önskar **lämna uppgifter mer kontinuerligt** som exempelvis dagligen efter den dag som transaktionerna/betalningarna har skett ser Riksbanken det som positivt.

6 Instruktioner för operatörer av betalningssystem

I detta avsnitt finns instruktioner för operatörer av betalningssystem. De två första avsnitten består av insamlingsscheman, det vill säga ett rapport- och rapporteringsscheman, och de två sista avsnitten består av information kring rapporteringsfrekvens samt när uppgifterna ska vara Riksbanken tillhanda.

6.1 Rapportschema

Varje fil ska innehålla övergripande information om filen enligt rapportschemat nedan.

Namn	Attribut	Typ	Beskrivning	Exempel	Tillåtna kodvärden	Obligatorisk
Rapportörens id	reporter_id	text	Uppgiftslämnarens organisationsnummer.	55XXXX-XXXX		Ja
Miljö	environment	text	Om rapporten är ett test (T) eller om den är för produktion (P).		T, P	Ja
Rapporteringsdatum	report_datetime	text	Datum och tid när rapporten skapades. Anges i svensk lokal tid justerad för sommartid (Europé/ Stockholm). Format ISO 8601-1:2019.	2026-11-06T12:20:01		Ja
Rapportdel	report_part	text null	Attributet används för att dela upp en och samma post i olika JSON-filer. Attributet är frivilligt att använda, men om det används måste attributet alltid heta samma sak för det flöde av transaktioner som filen motsvarar.	system1, cross-border, schemeX		Nej
Poster	items	array	Avser den faktiska data som ska rapporteras och består av antingen transaktionsdata eller aggregerad data över transaktioner eller antalsposter.			Ja
Schemaversion	schema_version	text	Avser vilken version av schemat som används vid rapporteringen.		1.0	Ja
Period	period	text	Avser sista dagen i den period (månad, kvartal, halvår eller år) som rapporteringen avser.			Ja
Rapporterad betalningssystemsmetrik	reported_payment_system_metric	text	Avser vilken typ av data som JSON-filen innehåller. Om det är transaktionsdata, koncentrationsgrader eller deltagarinformation.		T, C, P	Ja

6.2 Specifika scheman för de olika datamängderna

I detta avsnitt finns rapporteringsscheman för de olika uppgifterna som operatörer av betalningssystem ska rapportera. De består av transaktioner processade i det betalningssystem som rapporteringen avser, antal deltagare i betalningssystemet samt koncentrationsgrad.

6.2.1 Schema för transaktioner processade i betalningssystemet

Namn	Attribut	Typ	Beskrivning	Exempel	Tillåtna kodvärden	Obligatorisk
Id	id	text	Id för varje transaktion eller aggregat. Varje reportör bestämmer själva hur det genereras, men det får inte innehålla några personuppgifter. Används endast för kommunikation om rapporterad data.			Ja
Betalningssystem	payment_system	text	Namn på betalningssystemet som rapporteringen avser.		RIX, RIXI, BG, DC	Ja
Typ av information / Betalningssystemmetrik	payment_system_metric	text	Avser vilken typ av data som rapporteras. Om det är transaktionsdata, koncentrationsgrader eller deltagarinformation.		T	Ja
Betalningstyp	payment_type	text	Typ av transaktion enligt 7 § 3-11 i föreskrifterna som rapporteringen avser.		DD, CT0, CT1	Ja
Antal	number_of	heltal	Antal transaktioner som är processade i betalningssystemet. Anges i heltal.			Ja
Värde	value_of_transactions	flyttal text	Värdet av de transaktioner som är processade i betalningssystemet. Anges i SEK.			Ja
Motpartsland	counterparty_country	text	Transaktioner över landsgränser ska särskiljas från inhemska transaktioner	SE, NO		Ja

Namn	Attribut	Typ	Beskrivning	Exempel	Tillåtna kodvärden	Obligatorisk
			och rapporteras efter var de sändande och mottagande deltagarna har sin hemvist. Fördelas på enskilda länder, format ISO 3166-1, alpha-2 landkoder.			

6.2.2 Schema för antal deltagare i betalningssystemet

Namn	Attribut	Typ	Beskrivning	Exempel	Tillåtna kodvärden	Obligatorisk
Id	id	text	Id för varje transaktion eller aggregat. Varje reportör bestämmer själva hur det genereras, men det får inte innehålla några personuppgifter. Används endast för kommunikation om rapporterad data.			Ja
Betalningssystem	payment_system	text	Namn på betalningssystemet som rapporteringen avser.		RIX, RIXI, BG, DC	Ja
Typ av information / Betalningssystemmetrik	payment_system_metric	text	Avser vilken typ av data som rapporteras. Om det är transaktionsdata, koncentrationsgrader eller deltagarinformation.		P	Ja
Antal	number_of_participants	heltal	Antal direkta och indirekta deltagare i betalningssystemet.			Ja
Typ av deltagare	participant_type	heltal	Definierar om det är en direkt eller indirekt deltagare i betalningssystemet.		1, 2	Ja
Deltagarsektor	participant_sector	text	Institutionell sektor för deltagaren.		S122C, S121, S13, S125D1, S12P, SZP	Ja

6.2.3 Schema för koncentrationsgrad

Namn	Attribut	Typ	Beskrivning	Exempel	Tillåtna kodvärden	Obligatorisk
Id	id	text	Id för varje transaktion eller aggregat. Varje reportör bestämmer själva hur det genereras, men det får inte innehålla några personuppgifter. Används endast för kommunikation om rapporterad data.			Ja
Betalningssystem	payment_system	text	Namn på betalningssystemet som rapporteringen avser.		RIX, RIXI, BG, DC	Ja
Typ av information / Betalningssystemmetrik	payment_system_metric	text	Avser vilken typ av data som rapporteras. Om det är transaktionsdata, koncentrationsgrader eller deltagarinformation.		C	Ja
Typ av koncentrationsgrad	concentration_ratio_type	heltal	Koncentrationsgrad avser marknadsandelen för de fem största avsändarna av betalningstransaktioner inom varje system inkl. centralbanken. Varje deltagare som har enskild åtkomst till systemet ska räknas separat, oberoende av om två eller flera deltagare är närstående eller ej. Attributet avser om det är en koncentrationsgrad för värdet eller antal transaktioner.		2, 3	Ja
Värdet av koncentrationsgraden	concentration_ratio_value	flyttal text	Avser värdet av koncentrationen.	0.65		Ja

6.3 Rapporteringsfrekvens

Operatörer av betalningssystem ska rapportera uppgifterna varje kvartal.

6.4 När uppgifterna senast ska lämnas

Uppgifterna ska lämnas senast den sista bankdagen i den månad som följer efter det kvartal som rapporteringen avser.

Bilaga 1. Fullständig attributlista med kodbeskrivningar

I denna bilaga finns samtliga attribut inklusive kodlistor. För vissa attribut som består av exempelvis landskoder är inte kodlistan i sin helhet inkluderad utan istället finns en hänvisning till vilken lista/standard som används. För vissa koder finns inte heller någon beskrivning då dessa koder kan anses vara självförklarande. Vid behov kan Riksbanken däremot löpande inkludera förklaringar och förtydliganden för dessa koder.

Nedan följer de attribut där fullständiga kodlistor är inkluderade.

Card function

Code	Name	Description
CF1	Payment function (except e-money function only)	
CF2	Cash function	
CF3	E-money function	
CF4	Payment and cash function	
CF5	Cash and e-money function	
CF6	Payment, Cash and e-money function	

Card type

Code	Name	Description
11	Debit card	Pre paid cards are included here as long as there is no e-money on the card.
111	Debit card (only consumer card)	
12	Delayed debit card	
13	Credit card	
131	Credit card (only consumer card)	
16	Corporate cards	

Concentration ratio type

Code	Name	Description
2	Concentration ratio by value	
3	Concentration ratio by volume	

Contactless

Code	Name	Description
CNT	Contact chip	
CNTL1	Contactless chip NFC	
MAG	Magstripe	
OTH	Other	

Contactless function

Code	Name	Description
10	Contact function	
11	Contactless function	
12	Both contact and contactless function	

E-Money function

Code	Name	Description
41	Cards on which e-money can be stored directly	
42	Cards that give access to e-money stored on an e-money account	

Environment

Code	Name	Description
T	Test	Used when a reporter sends a file with data for test environment.
P	Production	Used when a reporter sends a file with data for production environment.

Initiation channel

Code	Name	Description
1000	Non-electronic	Includes card payments initiated via imprinters, post or telephone. Can be both remote and non-remote initiated.
1200	Paper-based form	Includes paper-based initiations over the counter and post. Can be both remote and non-remote initiated.
2100	File/batch	Each transaction included in a file/batch is counted as a separate transaction. Always reported as remotely initiated transactions.
2200	Single payment basis	An electronically initiated transaction that is independent from other transactions, i.e. that is not part of a group of transactions jointly initiated.

Code	Name	Description
2210	Online banking based	Transactions via the internet bank, either via a web browser or the customer's banking app on the phone. Always reported as remotely initiated transactions.
2211	E-commerce payments	This includes all payments made online where the purchase is made via a web browser on a computer, mobile phone or other devices. Always reported as remotely initiated transactions.
2212	Merchant initiated payments	Includes merchant-initiated payments (MIT) such as recurring card payments. Always reported as remotely initiated transactions.
2213	Other online based payments	Online-based transactions that are not part of e-commerce, internet- or mobile banking. Always reported as remotely initiated transactions.
2220	Terminal	Only includes transactions that occur at physical terminals. This also includes transactions where you scan a QR code or enter a phone number using your phone. Note that all Swish payments P2B are excluded here and are included under mobile payments (code 2232) even if you use, for example, the Swish app to scan a QR code. Always reported as non-remotely initiated transactions.
2221	ATM	Includes transactions initiated via an ATM. Can only include non-remote initiated transactions.
2222	POS terminal	Only includes transactions that occur at physical POS-terminals. Including those that occur with contactless technology. For example, Apple Pay or similar. Always reported as non-remotely initiated transactions.
2230	Mobile payment solution	Includes card payments made in a merchant's app (not the bank app). This also includes payments made remotely via Apple Pay and Google Pay. If it is not possible to distinguish whether a payment is made via mobile or not, it is reported under e-commerce (code 2211). Always reported as remotely initiated transactions.
2231	P2P mobile payment solution	Includes P2P transactions that take place via a mobile payment solution. This includes, for example, Swish transactions P2P. Always reported as remotely initiated transactions.
2232	Other mobile payment solutions	Includes other transactions, except P2P, that are made via a mobile payment solution. This includes, for example, all P2B payments made via Swish. Always reported as remotely initiated transactions.
2240	E-money stored direct on a card	E-money held on a card in the e-money holder's possession.
2251	E-money account accessed via a card	Cards which give access to e-money stored on e-money accounts are cards linked to e-money (card) accounts.
2252	E-money payment initiated from account other than through a card or mobile payment	E-money payment initiated from account other than through a card or mobile payment
2270	Recurring Swish	Includes recurring Swish payments.
3000	Other	Includes transactions that do not belong to any of the other specified categories. For credit transfers other includes transactions initiated via email or phone. Can be both remote and non-remote initiated.
5000	PISP	Includes transactions initiated by PISP. If information is available about both the fact that the transaction is initiated via a PISP and what other initiation channel is used for the transaction, PISP takes precedence and is specified for the transaction. Always reported as remotely initiated transactions.

Participant sector

Code	Name	Description
S122C	Credit institution	
S121	Central bank	
S13	General Government	
S125D1	Clearing and settlement organisation	
S12P	Other financial institutions	
SZP	Other than general government, clearing and settlement organisations and other financial institutions	

Participant type

Code	Name	Description
1	Direct participant	
2	Indirect participant	

Paymnet scheme

Code	Name	Description
PCS_MCRD	Mastercard	
PCS_VISA	VISA	
PCS_CUP	Union Pay	
PCS_JCB	JCB	
PCS_AMEX	American Express	
PCS_DINE	Diners and Discover	
PCS_OTH	Other card schemes	If the payment scheme is not known, it should be reported as other. If the payment scheme is known but it is not included in the code list, contact the Riksbank and inform them about the payment scheme and the Riksbank will add a code for it.
CTS_NPCI	NPC Instant credit transfer scheme	Instant credit transfers in the Nordic currencies.
CTS_SEPAI	The SEPA instant credit transfer (SCT Inst)	Instant credit transfers in EUR.

Code	Name	Description
CTS_NPCOLO	NPC One-leg out instant credit transfer	Upcoming scheme, development in progress. Instant credit transfers that start in one currency and end in another. The scheme handles incoming/outgoing payments to any of the Nordic currencies. The scheme indicates that they should be instant in the Nordic currency.
CTS_EPCOLO	EPC One-leg out instant credit transfer	Instant credit transfers that start in one currency and end in another, where EUR is one of the currencies. The immediacy is for the part of the payment that is in EUR.
CTS_OTHSIP	Other-Swish	Swish (also includes Swish transactions where both payer and payee have the same bank).
CTS_SEPA	The SEPA Credit Transfer (SCT)	Credit transfers in EUR.
CTS_NPC	NPC Credit transfer	Payments in the Nordics that go via NPC Credit transfer. No on us transactions are included here.
CTS_OTHRIX	Other - RIX RTGS	Payments that go individually directly via RIX RTGS.
CTS_OTHXB	Other - Cross-border	Includes other cross-border payments where knowledge of the payment scheme is lacking or the payment does not belong to any specific payment scheme. If knowledge about the payment scheme is available but it is not included in the code list, contact the Riksbank and inform about the payment scheme and the Riksbank will add a code for it.
CTS_ONUS	Other - On us	Payments/transactions between two accounts in the same bank (if the account holder is the same on both accounts, the payment/transaction should also be included).
CTS_OTHO	Other-other	If the payment scheme is not known, it should be reported as other. If the payment scheme is known but it is not included in the code list, contact the Riksbank and inform them about the payment scheme and the Riksbank will add a code for it.

Payment service user

Code	Name	Description
P	Private persons	Private persons include all private persons that are not sole proprietors or a HIO
NMFXP	Non-MFI excl. private persons	Non-MFIs excl. private persons are defined as all non-MFIs excl. private persons. Note that self-employed households, i.e. sole proprietors, and Household Non-Profit Organizations (HIOs) are included in the sector Non-MFIs exc. private persons. The public sector is, for example, also included here.
MFI	Monetary financial institutions	In payment statistics, MFIs refer to institutions that are traditionally considered MFIs and companies that are payment service providers. Transactions initiated by MFIs can be, for example, when an MFI purchases office equipment from a retailer or when another MFI initiates a payment (PSP that has an account with the reporting MFI).

Payment system metric

Code	Name	Description
C	Concentration ratio for payment systems.	
P	Participants per payment system.	
T	Transactions per payment system	

Payment system

Code	Name	Description
RIX	RIX	
RIXI	RIXInst	
BG	Bankgirot	
DC	Dataclearing	

Payment type

Code	Name	Description
CT0	Credit transfer	Refers to item 3 § 2 in the regulations.
CT1	Instant credit transfer	Refers to item 3 § 1 in the regulations.
DD	Direct debits	Refers to item 3 § 7 in the regulations.
CPI	Card-based payment transactions issuer	Refers to item 3 § 3 in the regulations.
CPA	Card-based payment transactions acquirer	Refers to item 3 § 3 in the regulations.
CWI	ATM cash withdrawal issuer	Refers to item 3 § 4 in the regulations.
CW0	ATM cash withdrawal	Refers to item 3 § 4 in the regulations.
CD0	ATM cash deposits	Refers to item 3 § 6 in the regulations.
CADVI	Cash advance at POS terminals issuer	Refers to item 3 § 5 in the regulations.
CADVA	Cash advance at POS terminals acquirer	Refers to item 3 § 5 in the regulations.
EMPO	E-money payment transactions	Refers to item 3 § 9 in the regulations.
MREM	Money remittance	Refers to item 3 § 8 in the regulations.
PI	Payment initiation services	Refers to item 3 § 10 in the regulations.
CWOTC	OTC cash withdrawals	Refers to item 3 § 12 in the regulations.
CDOTC	OTC cash deposits	Refers to item 3 § 11 in the regulations.

PISP initiated transactions

Code	Name	Description
ICT0	Credit transfer	
ICT1	Instant credit transfer	
OTH	Other	

Quantity item

Code	Name	Description
CARD	Cards	Refers to item 3 § 13 in the regulations.
PA	Payment accounts	Refers to item 3 § 14 in the regulations.
POS	POS terminals	Refers to item 3 § 15 in the regulations.
EMT	E-money card terminals	Refers to item 3 § 16 in the regulations.
ATM	ATMs	Refers to item 3 § 17 in the regulations.

Remote initiation

Code	Name	Description
R	Initiated via remote channel	Remote payment transaction means a payment transaction initiated via internet or through a device that can be used for distance communication. This includes transactions initiated via email or telephone (both when you button/keys in on the phone and when you speak to customer service).
NR	Initiated via non-remote channel	Non-remote transactions are those initiated at physical terminals and over the counter, including transactions initiated using contactless technology.

Role in transaction

Code	Name	Description
1	Payer's PSP	Payers payment service provider.
2	Payee's PSP	Payees payment service provider.

Terminal function

Code	Name	Description
1	Accepting e-money cards	
2	Not accepting e-money cards	
3	E-money cards loading and unloading	
4	Accepting both e-money transactions and card loading/unloading	
5	Cash withdrawals	
6	Cash deposits	
7	Credit transfers	
8	Both cash withdrawals and -deposits	
9	Both cash deposits and credit transfers	
10	Both cash withdrawals and credit transfer	
11	Both cash withdrawals, -deposits and credit transfers	

Transaction type

Code	Name	Description
PUR	Purchase	The payer is a cardholder and the payee is a sales company (merchant)
RET	Returns	The payer is the selling company and the payee is a cardholder. It does not have to be the entire original purchase that is returned; it can be a partial amount.
ORC	Original credits	The payer is the selling company and the payee is a cardholder. It essentially functions like a refund, more of a regulatory definition where certain selling companies are given the right to make a credit to cardholders without a prior purchase transaction. For example, gambling winnings.
P2P	P2P Card-to-card	Payer is a cardholder and the payee is another cardholder within the same payment scheme.
REV	Reversals	Technical backing of a transaction, as a correction for a technical error. For example, a batch of transactions that has been read into clearing twice by mistake.
CHB	Charge-back	When the payer claims that the completed transaction is legally (not technically) incorrect and the payer's payment service provider compensates the payer and then charges the payee's payment service provider for this in accordance with the scheme's rules. For example, fraud or when the payer has not received the goods or services he paid for.
REP	Representments	The acquirer rejects a chargeback and takes back the money.

Type of account

Code	Name	Description
PA	Payment account	
EMA	E-money account	

I tabellen nedan finns de attribut som hänvisar till en specifik standard.

Attribute name	Description	Examples
Counterparty country	According to ISO 3166-1 in alpha-2 country code.	SE, NO
Transaction currency	According to ISO 4217-1 in alpha-3 currency code.	SEK, NOK
Account currency	According to ISO 4217-1 in alpha-3 currency code.	SEK, NOK
SNI-code	Refers to the industry classification at 5-digit level, Ng1.	01110, 99000
Initiation country	According to ISO 3166-1 in alpha-2 country code.	SE, NO
Merchant category code	A four-digit number in according to ISO 18245.	0742, 9950
Merchant location	According to ISO 3166-1 in alpha-2 country code.	SE, NO
Locality	According to all localities in Sweden.	ABBOKÅS, ÖXNEVALLA

Bilaga 2. Rapporteringsexempel för betalningsstatistikens olika delar

I detta avsnitt finns det exempel på hur en fil kan se ut för rapporteringens olika delar. Först kommer exempel för betaltjänstleverantörer och därefter exempel för operatörer av betalningssystem.

Exempel för betaltjänstleverantörer

Transaktionsvisa poster (3 § 1-6)

```
{
  "schema_version": "1.0",
  "reporter_id": "XXXXXX-XXXX",
  "environment": "T",
  "report_datetime": "2025-01-10T11:11:01",
  "date_from": "2025-01-01",
  "date_to": "2025-01-02",
  "reported_payment_type": "CPI",
  "report_part": "part_1",
  "items": [
    {
      "id": "00001",
      "payment_type": "CPI",
      "transaction_value": 1000.00,
      "transaction_currency": "SEK",
      "counterparty_country": "SE",
      "role_in_transaction": 1,
      "transaction_initiated": "2025-01-01T11:10:00",
      "transaction_cleared": "2025-01-02",
      "account_value": 1000.11,
      "account_currency": "SEK",
      "payment_service_user": "P",
      "transaction_type": "PUR",
      "merchant_location": "SE",
      "initiation_channel": 2221,
      "remote_initiation": "NR",
      "contactless": "CNT",
      "payment_scheme": "PCS_MCRD",
      "card_type": 11,
      "merchant_category": "9950",
    },
  ],
}
```

Autogireringar (3 § 7)

```
{
  "schema_version": "1.0",
  "reporter_id": "XXXXXX-XXXX",
  "environment": "T",
  "report_datetime": "2024-02-10T11:11:01",
  "period": "2024-01-31",
  "reported_payment_type": "DD",
  "report_part": "part_1",
  "items": [
    {
      "id": "00001",
      "number_of": 1000,
      "transaction_value": 100000.00,
      "transaction_currency": "SEK",
      "payment_type": "DD",
      "initiation_channel": 2200,
    },
  ],
}
```

```

    }
  ],
}

```

Aggregerade poster (3 § 8-12)

```

{
  "schema_version": "1.0",
  "reporter_id": "XXXXXX-XXXX",
  "environment": "T",
  "report_datetime": "2024-07-10T11:11:01",
  "date_from": "2024-06-30",
  "date_to": "2024-07-01",
  "reported_payment_type": "EMP0",
  "report_part": "part_1",
  "items": [
    {
      "id": "00001",
      "number_of": 1000,
      "transaction_value": 100000.00,
      "transaction_currency": "SEK",
      "payment_type": "EMP0",
      "transaction_day": "2024-07-01",
      "counterparty_country": "SE",
      "role_in_transaction": 1,
      "payment_service_user": "P",
      "initiation_channel": 2231,
      "remote_initiation": "NR",
    }
  ],
}

```

Antalstopster (3 § 13-17)

```

{
  "schema_version": "1.0",
  "reporter_id": "XXXXXX-XXXX",
  "environment": "T",
  "report_datetime": "2024-07-01T11:11:01",
  "period": "2024-06-30",
  "reported_quantity_item": "CARD",
  "report_part": "part_1",
  "items": [
    {
      "id": "00001",
      "quantity_item": "CARD",
      "number_of": 100,
      "payment_service_user": "P",
      "payment_scheme": "PCS_MCRD",
      "card_type": 11,
      "card_function": "CF1",
      "contactless": "MAG",
    }
  ],
}

```

Operatörer av betalningssystem

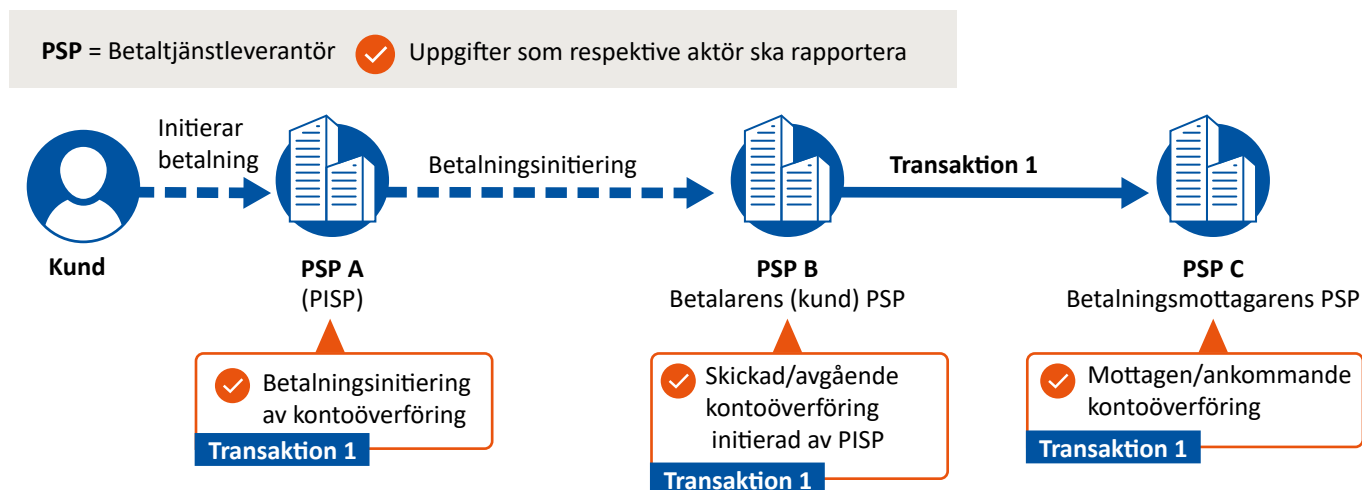
```
{
  "schema_version": "1.0",
  "reporter_id": "XXXXXX-XXXX",
  "environment": "T",
  "report_datetime": "2024-06-30T11:11:01",
  "period": "2024-06-30",
  "reported_payment_system_metric": "T",
  "report_part": "part_1",
  "items": [
    {
      "id": "0001",
      "payment_system": "RIX",
      "payment_system_metric": "T",
      "payment_type": "CT0",
      "number_of": 100,
      "value_of_transactions": 10000,
      "counterparty_country": "SE",
    }
  ],
}
```

Bilaga 3. Rapportering vid olika betalningsmodeller

Nedan figurer beskriver vilken betaltjänstleverantör som ska rapportera vad i betalningsmodeller där olika betaltjänstleverantörer är involverade i betalningen/transaktionen.

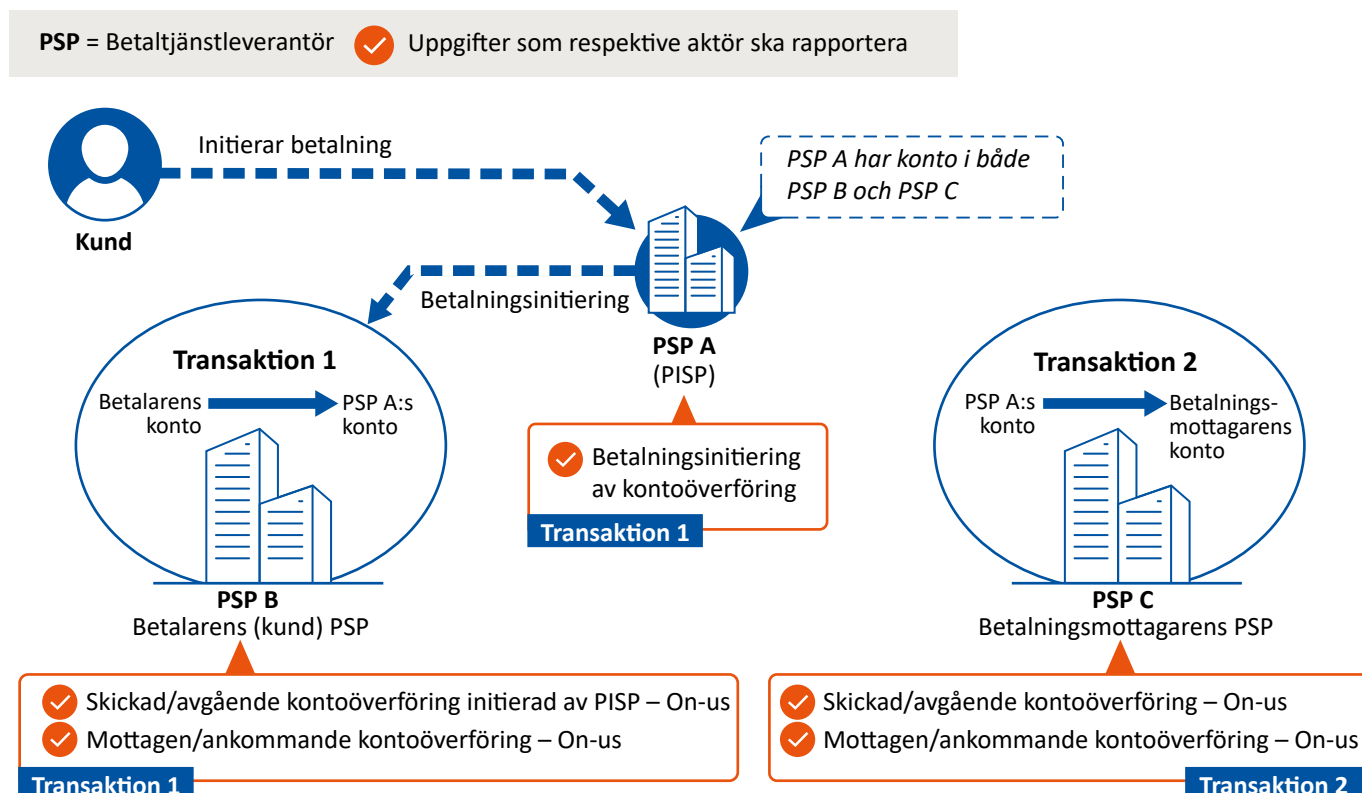
Figur 1: Betalningsinitiering

Antagande att betaltjänsten som används är kontoöverföring.



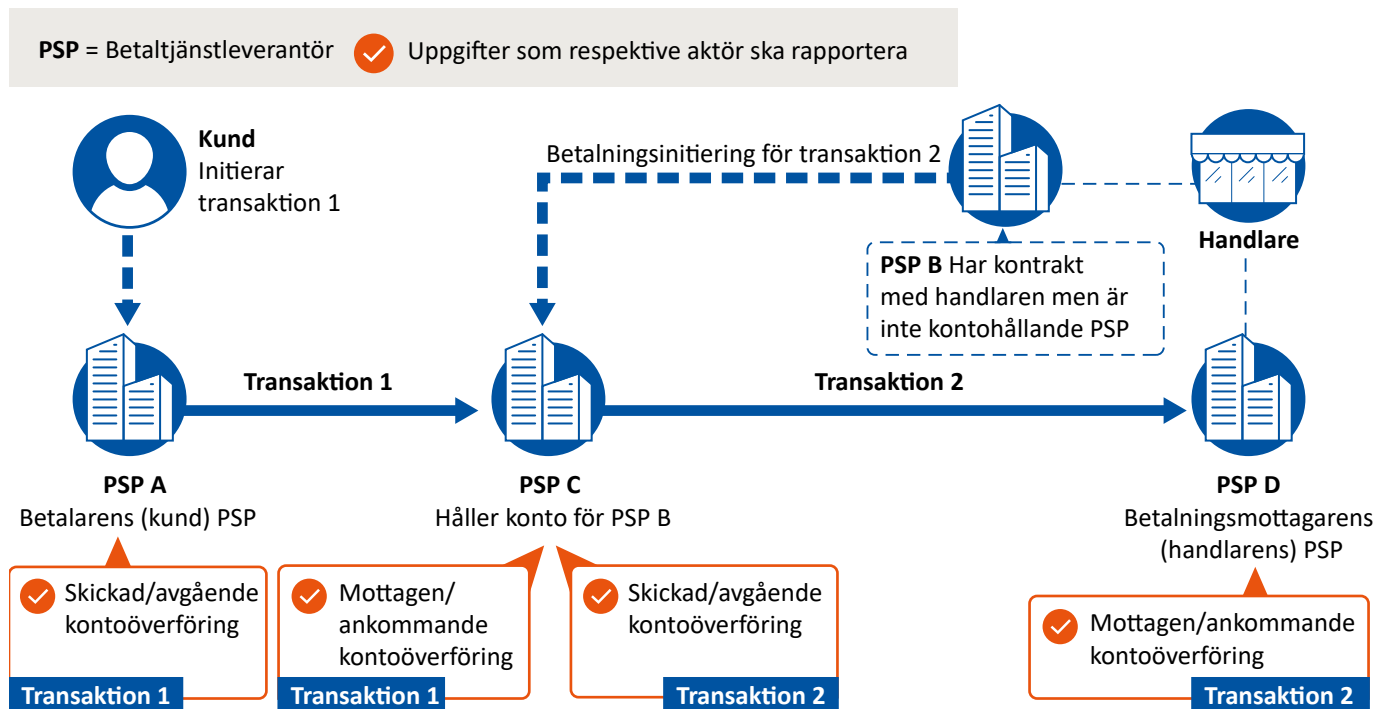
Figur 2: Betalningsinitiering med egen kontostruktur – PISP som har konton i flera andra PSP

Två transaktioner som sker genom kontoöverföring.



Figur 3: Betaltjänstleverantörer som outsourcat betalningstjänsten till annan PSP

Antagande att båda transaktionerna sker med kontoöverföring.



Figur 4: Penningöverföring (money remittances)

PSP = Betaltjänstleverantör ✓ Uppgifter som respektive aktör ska rapportera

