II

(Acte fără caracter legislativ)

REGULAMENTE

REGULAMENTUL (UE) 2020/2011 AL BĂNCII CENTRALE EUROPENE

din 1 decembrie 2020

de modificare a Regulamentului (UE) nr. 1409/2013 alprivind statisticile referitoare la plăți (BCE/2013/43) (*BCE/2020/59*)

CONSILIUL GUVERNATORILOR BĂNCII CENTRALE EUROPENE,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene, în special articolul 127 alineatul (2),

având în vedere Statutul Sistemului European al Băncilor Centrale și al Băncii Centrale Europene, în special articolul 5,

având în vedere Regulamentul (CE) nr. 2533/98 al Consiliului din 23 noiembrie 1998 privind colectarea informațiilor statistice de către Banca Centrală Europeană [1], în special articolul 5 alineatul (1) și articolul 6 alineatul (4),

întrucât:

(1) Informațiile legate de statisticile referitoare la plăți și la sistemele de plăți colectate în temeiul articolului 2 alineatul (1) din Regulamentul (CE) nr. 2533/98 sunt esențiale pentru identificarea și monitorizarea evoluțiilor de pe piețele serviciilor de plăți din statele membre. Banca Centrală Europeană (BCE) colectează statistici la nivel de țară și statistici comparative referitoare la plăți pentru a își putea îndeplini misiunea de a promova buna funcționare a sistemelor de plăți în cadrul Uniunii și a contribui, astfel, la buna desfășurare a politicilor în ceea ce privește supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și stabilitatea sistemului financiar.

(2) Având în vedere faptul că plățile sunt efectuate prin intermediul instrumentelor de plată și sunt procesate prin sisteme de plăți, colectarea de informații statistice referitoare la instrumentele de plată este necesară pentru asigurarea bunei funcționări a sistemelor prin care acestea trec. În plus, întrucât standardele privind instrumentele de plată sunt stabilite prin scheme de plăți, colectarea de informații statistice privind funcționarea mecanismelor de plată este necesară pentru a contribui la buna funcționare a respectivelor sisteme de plăți. În acest scop, BCE solicită informații statistice pe bază anuală și semestrială. Prin urmare, ar trebui sporită frecvența cu care se efectuează raportarea.

(3) Având în vedere interconexiunea dintre instrumentele de plată și sistemele de plăți, buna funcționare a sistemelor de plăți depinde de încrederea publicului în instrumentele de plată. Pierderile financiare cauzate de fraudă subminează încrederea publicului în instrumentele de plată și, prin urmare, este important să se adopte măsuri care să asigure că instrumentele de plată sunt sigure și că utilizatorii acestora și sistemele de plată prin care trec aceste plăți prezintă, de asemenea, siguranță. Prin urmare, este justificat în mod corespunzător să se monitorizeze nivelurile de fraudă și mijloacele prin care se realizează această fraudă, pentru a se asigura siguranța, securitatea și eficiența acestor instrumente, asigurându-se astfel buna funcționare a acestora.

[1] JO L 318, 27.11.1998, p. 8.

(4) Directiva (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului ([2]) solicită statelor membre să se asigure că prestatorii de servicii de plată (PSP) furnizează autorităților lor competente, cel puțin pe bază anuală, informații statistice privind fraudele legate de diferite mijloace de plată. Detalii cu privire la aceste informații statistice, precum și la datele agregate pe care autoritățile competente trebuie să le transmită ABE și BCE, sunt disponibile în Ghidul ABE referitor la cerințele de raportare a datelor privind fraudele ([3]). Întrucât ghidul ABE se concentrează pe raportarea datelor care sunt relevante mai mult în scopuri de supraveghere, este necesar să se asigure că informațiile statistice de care dispune BCE îi vor permite să își îndeplinească efectiv atribuțiile de monitorizare, de exemplu prin monitorizarea cu precizie a tendințelor în ceea ce privește noile servicii de plată, formularea de politici pentru piețele de plăți de mică valoare care evoluează rapid și evaluarea gradului de siguranță și eficiență a instrumentelor de plată pentru diminuarea riscurilor specifice (de exemplu riscuri financiare și operaționale) cu privire la schemele de plată individuale. În consecință, ar trebui prevăzută raportarea de informații mai detaliate cu privire la fraudă. Prin urmare, agenții raportori ar trebui să raporteze nu doar informații statitstice cu privire la fraudă în funcție de instrumentul de plată (de exemplu instrumente de plată cu cardul, transferuri de credit, debitări directe), astfel cum este prevăzut de Ghidul ABE, ci și date mai detaliate cu privire la canalele de plată, schemele de plată, tranzacții de plată cu cardul transfrontaliere și defalcări pe țară. Pentru a simplifica cerințele de raportare pentru agenții raportori, frecvența raportării ar trebui să corespundă frecvenței raportării prevăzute de Ghidul ABE.

(5) Din aceleași motive și pentru a asigura o raportare consecventă, definițiile și metodologia din Regulamentul (UE) nr. 1409/2013 al Băncii Centrale Europene (BCE/2013/43) ([4]) ar trebui aliniate cu definițiile și metodologia din Directiva (UE) 2015/2336, în măsura în care sunt aplicabile în scopul misiunilor SEBC.

(6) Mai general, metodologia conform căreia se colectează informații statistice privind plățile și sistemele de plăți ar trebui să țină seama de evoluțiile cadrului juridic pentru reglementarea plăților în cadrul Uniunii. Orice reformă a reglementării plăților în Uniune ar trebui, prin urmare, avută în vedere cu ocazia stabilirii metodologiei de colectare a informațiilor statistice referitoare la astfel de plăți. În consecință, dispozițiile Directivei (UE) 2015/2366 privind serviciile de plată suplimentare, serviciile de inițiere a plății, serviciile de informare cu privire la conturi și autorizarea și supravegherea noilor tipuri de PSP, prestatorii de servicii de inițiere a plății și prestatorii de servicii de informare cu privire la conturi ar trebui avute în vedere pentru a se asigura că informațiile din domeniul statisticilor privind plățile și sistemele de plăți sunt complete. Prin urmare, este necesar să se colecteze informații cu privire la activitățile acestor noi PSP și, în special, cu privire la serviciile pe care le furnizează pentru a înțelege rolurile pe care aceștia le îndeplinesc în cadrul economiei. În consecință, cerințele de raportare existente ar trebui să fie extinse pentru a include informații referitoare la activitățile acestor noi tipuri de PSP, precum și informații referitoare la verificarea strictă a autenticității clienților și la eventualele excepții de la aplicarea acesteia, astfel încât Sistemul European al Băncilor Centrale să își poată îndeplini atribuțiile de monitorizare independentă.

(7) Pentru a monitoriza schimburile comerciale transfrontaliere și pentru a îmbunătăți calitatea generală a informațiilor necesare pentru compilarea statisticilor privind balanța de plăți, în special cu privire la postul referitor la călătorii și transport și postul referitor la comerțul online cu bunuri și servicii (e-commerce), sunt necesare mai multe detalii cu privire la tranzacțiile de plată cu cardul. Colectarea de informații statistice cu privire la sectorul de activitate al comerciantului, prin intermediul codului categoriei comerciantului (merchant category code) (MCC), și colectarea tranzacțiilor de plată cu cardul pe bază globală permite analiza aprofundată a tranzacțiilor de plată internaționale și o alocare cu precizie a plăților între diferitele categorii de bunuri și servicii. Din același motiv, agenții raportori ar trebui să aibă obligația de a raporta aceste statistici trimestrial, și în termene mai scurte, pentru a le spori relevanța și utilitatea, și pentru a contribui la elaborarea balanței de plăți trimestriale.

(8) Asigurarea colectării celor mai relevante informații în cadrul unor metodologii eficace permite compilarea unor statistici corecte. Prin urmare, sunt necesare o frecvență mai mare a raportării și o defalcare geografică mai detaliată a statisticilor privind plățile, pentru a îmbunătăți evaluarea evoluției pe termen scurt a activității economice, inclusiv a consumului privat trimestrial, care constituie o componentă centrală a prognozei PIB.

([2]) Directiva (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2015 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne, de modificare a Directivelor 2002/65/CE, 2009/110/CE și 2013/36/UE și a Regulamentului (UE) nr. 1093/2010 și de abrogare a Directivei 2007/64/CE (JO L 337, 23.12.2015, p. 35).

([3]) Ghidul Autorității Bancare Europene referitor la cerințele de raportare a datelor privind fraudele din articolul 96 alineatul (6) din Directiva privind serviciile de plată (PSD2), EBA/GL/2018/05.

([4]) Regulamentul (UE) nr. 1409/2013 al Băncii Centrale Europene din 28 noiembrie 2013 privind statisticile referitoare la plăți (BCE/2013/43) (JO L 352, 24.12.2013, p. 18).

(9) Având în vedere principiul proporționalității, băncile centrale naționale (BCN) ar trebui să aibă posibilitatea de a acorda agenților raportori derogări de la cerințele de raportare statistică prevăzute de prezentul regulament, în anumite condiții, atunci când acordarea unor asemenea derogări nu împiedică SEBC să își îndeplinească efectiv atribuțiile. În plus, BCN ar trebui să aibă competența de a colecta informațiile statistice necesare privind plățile prin intermediul autorității naționale competente (ANC) relevante care colectează deja date de la agenții raportori, în conformitate cu acordurile de cooperare locale. La fel, ar trebui să poată fi posibil ca informațiile statistice confidențiale cu privire la fraudă colectate în temeiul prezentului regulament să fie transmise unei ANC pentru a facilita colectarea datelor în temeiul Directivei (UE) 2015/2366, cu condiția respectării regulilor privind protecția și utilizarea informațiilor statistice confidențiale prevăzute de Regulamentul (CE) nr. 2533/98.

(10) Comisia Europeană a fost consultată cu privire la modificările cerințelor statistice prevăzute în Regulamentul (UE) nr. 1409/2013 (BCE/2013/43) în conformitate cu articolul 5 alineatul (2) din Regulamentul (CE) nr. 2533/98 al Consiliului.

(11) Pentru a acorda agenților raportori timp suficient pentru a se pregăti, prima raportare nu ar trebui să se aplice pentru o perioadă de cel puțin 12 luni de la data adoptării prezentului regulament.

(12) Prin urmare, Regulamentul (UE) nr. 1409/2013 (BCE/2013/43) ar trebui modificat în mod corespunzător,

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

Modificări ale Regulamentului (UE) nr. 1409/2013 (BCE/2013/43)

Regulamentul (UE) nr. 1409/2013 (BCE/2013/43) se modifică după cum urmează:

1. Articolul 1 se modifică după cum urmează:

   (a) litera (b) se înlocuiește cu următorul text

   „(b) «prestator de servicii de plată», «instituție de plată», «sistem de plată» și «tranzacție de plată [a se citi „operațiune de plată]» au sensul stabilit la articolul 4 din Directiva (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului (*);

   (*) Directiva (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2015 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne, de modificare a Directivelor 2002/65/CE, 2009/110/CE și 2013/36/UE și a Regulamentului (UE) nr. 1093/2010 și de abrogare a Directivei 2007/64/CE (JO L 337, 23.12.2015, p. 35).";

   (b) se adaugă următoarea litera (e):

   „(e) «serviciu de plată» înseamnă oricare dintre activitățile enumerate în anexa I la Directiva (UE) 2015/2366 sau oricare dintre serviciile enumerate la articolul 4 alineatul (3) litera (a) din prezentul regulament."

2. Articolul 2 se înlocuiește cu următorul text:

   „*Articolul 2*

   Unități de observare statistică efective cu obligații de raportare

   Unitățile de observare statistică efective cu obligații de raportare constau în prestatorii de servicii de plată (inclusiv emitenții de monedă electronică) și operatorii de sisteme de plăți."

3. La articolul 3, alineatul (1) se înlocuiește cu textul următor:

   „(1) Unitățile de observare statistică efective cu obligații de raportare prevăzute la articolul 2 raportează informațiile statistice către BCN a statului membru în care agentul raportor relevant este rezident, fie direct, fie prin intermediul autorității naționale competente relevante în temeiul acordurilor de cooperare locală, astfel cum se specifică în anexa III și luând în considerare clarificările și definițiile prevăzute în anexele I și II. Agenții raportori respectivi raportează informațiile statistice solicitate în conformitate cu standardele minime stabilite în anexa IV."

4. Articolul 4 se înlocuiește cu următorul text:

„*Articolul 4*

Derogări

(1) În ceea ce privește acordarea de derogări agenților raportori, BCN se ghidează după principiul proporționalității.

(2) BCN pot acorda derogări următorilor agenți raportori în ceea ce privește anumite cerințe de raportare prevăzute la articolul 3 alineatul (1) și în conformitate cu alineatele 3 și 4:

(a) instituțiilor de plată, în cazul în care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 32 alineatele 1 și 2 din Directiva (UE) 2015/2366;

(b) instituțiilor emitente de monedă electronică, în cazul în care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 9 alineatele 1 și 2 din Directiva 2009/110/CE;

(c) prestatorilor de servicii de plată, alții decât cei menționați la literele (a) și (b), în cazul în care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 32 alineatele (1) și (2) din Directiva (UE) 2015/2366 și condițiile prevăzute la articolul 9 alineatele (1) și (2) din Directiva 2009/110/CE.

În sensul primului paragraf, BCN pot acorda derogări indiferent dacă agenții raportori au fost scutiți sau exceptați de la cerințele prudențiale în temeiul legislației naționale relevante care transpune Directiva (UE) 2015/2366 și Directiva 2009/110/CE.

(3) BCN pot acorda derogări agenților raportori menționați la alineatul (2) în conformitate cu alineatul (4) atunci când oricare dintre următoarele se aplică:

(a) valoarea totală, la care au contribuit toți prestatorii de servicii de plată care ar putea beneficia de o astfel de derogare, a fiecăruia dintre următoarele servicii nu depășește 5 % la nivel național;

  (i) transferuri credit (trimise),

  (ii) debitări directe (trimise),

  (iii) tranzacții de plată cu cardul (trimise și primite),

  (iv) retrageri de numerar folosind instrumente de plată cu cardul,

  (v) tranzacții de plată cu monedă electronică (trimise),

  (vi) cecuri (trimise),

  (vii) remiteri de bani (trimise),

  (viii) alte servicii de plată (trimise),

  (ix) servicii de inițiere a plății,

  (x) alte servicii neincluse în Directiva (UE) 2015/2366 (trimise);

(b) numărul total al clienților, la care au contribuit toți prestatorii de servicii de plată care ar putea beneficia de o astfel de derogare, care utilizează servicii de informare privind conturile nu depășește 5 % la nivel național.

În sensul literei (a), valoarea totală cumulată, la care au contribuit toți prestatorii de servicii de plată care ar putea beneficia de o astfel de derogare, a serviciilor de plată enumerate acolo nu trebuie să depășească 5 % la nivel național.

În sensul prezentului alineat, BCN pot acorda derogări numai dacă sarcina de rambursare ar fi disproporționată din punct de vedere al dimensiunii unor astfel de agenți raportori.

(4) Agenții raportori cărora le-au fost acordate derogări în conformitate cu alineatele (2) și (3) raportează informații statistice în conformitate cu tabelele 4b și 5b din anexa III.

(5) BCN verifică anual și în timp util îndeplinirea condițiilor stabilite la alineatele (2) și (3) pentru a acorda sau retrage, dacă este necesar, orice derogare cu efect de la începutul celui de-al doilea an calendaristic consecutiv. Această verificare se bazează pe perioadele de raportare relevante pentru cele 12 luni care precedă imediat perioada de referință în care este efectuată evaluarea.

(6) În cazul în care o BCN acordă o derogare în temeiul prezentului articol, aceasta o notifică BCE odată cu raportarea informațiilor în temeiul articolului 6.

(7) BCE publică o listă a entităților cărora BCN le-au acordat derogări în temeiul prezentului articol."

5. Articolul 6 se înlocuiește cu următorul text:

„*Articolul 6*

Termene

(1) BCN transmit BCE informații statistice raportate în conformitate cu anexa III, pe bază trimestrială, semestrială sau anuală și după cum urmează:

(a) pentru raportarea pe bază trimestrială, informațiile statistice prevăzute în tabelul 9 din anexa III se transmit până la încheierea activității din ultima zi lucrătoare din a doua lună care urmează sfârșitului trimestrului relevant;

(b) pentru raportarea pe bază semestrială, informațiile statistice prevăzute în tabelele 1, 2. 3. 4a, 5a, 6, 7 și 8 din anexa III pentru perioada ianuarie-iunie se transmit până la încheierea activității din ultima zi lucrătoare din luna noiembrie care urmează sfârșitului primei jumătăți a anului la care se referă. Informațiile statistice pentru perioada iulie-decembrie se transmit până la încheierea activității din ultima zi lucrătoare din luna mai care urmează sfârșitului celei de a doua jumătăți a anului la care se referă;

(c) pentru raportarea pe bază anuală, informațiile statistice prevăzute în tabelele 4b și 5b din anexa III sunt transmise cu o defalcare semestrială până la încheierea activității din ultima zi lucrătoare din luna mai care urmează anului la care se referă.

(2) BCN stabilesc termene clare de raportare pentru agenții raportori. Aceste termene de raportare stabilesc în mod clar frecvența cu care agenții raportori raportează BCN și garantează că BCN își pot respecta termenele de raportare către BCE prevăzute la alineatul (1)."

6. Se inserează următorul articol 8a:

„*Articolul 8a*

Prima raportare a informațiilor statistice trimestriale, semestriale și anuale

(1) Raportarea către BCE de către BCN a informațiilor statistice trimestriale și semestriale începe cu datele trimestriale pentru T1 din 2022 până la sfârșitul lunii mai 2022 și datele semestriale pentru S1 din 2022 până la sfârșitul lunii noiembrie 2022.

(2) Raportarea către BCE de către BCN a informațiilor statistice anuale agregate cu defalcare semestrială în raport cu agenții raportori cărora li s-a acordat derogare în temeiul articolului 4 alineatele (2) și (3) începe cu perioadele de referință [S1 și S2 din 2022 până la sfârșitul lunii mai 2023]."

7. Anexele I, II și III la Regulamentul (UE) nr. 1409/2013 se înlocuiesc cu anexele I, II și III la prezentul regulament.

Articolul 2

Dispoziții finale

Prezentul regulament intră în vigoare în a douăzecea zi de la publicarea în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene*. Se aplică de la 1 ianuarie 2022.

Prezentul regulament este obligatoriu în toate elementele sale și se aplică direct în statele membre în conformitate cu tratatele.

Adoptat la Frankfurt pe Main, 1 decembrie 2020.

Președintele BCE
Christine LAGARDE

ANEXA I

STRUCTURA GENERALĂ A STATISTICILOR REFERITOARE LA PLĂȚI

PARTEA 1

Prezentare generală

Partea 1.1 Prezentarea tabelelor

1. Statisticile referitoare la plăți sunt compilate de Banca Centrală Europeană (BCE) prin colectarea specifică armonizată a datelor gestionată la nivel național de fiecare bancă centrală națională (BCN). Compilarea datelor este structurată sub forma a nouă tabele descrise mai jos care cuprind date naționale privind fiecare stat membru a cărui monedă este euro (denumit în continuare „stat membru din zona euro"). Tabelele 1, 2, 3, 4, 5, 6 și 9 ar trebui raportate de prestatorii de servicii de plată (PSP), în timp ce tabelele 7 și 8 ar trebui raportate de operatorii de sisteme de plăți (OSP). Tabelele 4 și 5 au fiecare câte două versiuni din care doar una ar trebui raportată. Tabelele 4a și 5a ar trebui raportate de către toți PSP cărora nu le-a fost acordată o derogare în conformitate cu articolul 4, în timp ce agenții raportori cărora le-a fost acordată o derogare în conformitate cu articolul 4 alineatele (2) și (3) ar trebui să raporteze informațiile statistice din tabelele 4b și 5b.

Tabel	Descrierea conținutului principal
Tabelul 1: Instituții care oferă servicii de plată pentru instituțiile financiare nemonetare (non-IFM)	Defalcări ce indică numărul de depozite overnight, numărul de conturi de plăți, numărul de conturi de monedă electronică și soldul mijloacelor de stocare a monedei electronice (e-money storages) emise, pe instituții de credit, instituții emitente de monedă electronică, instituții de plată și alți prestatori de servicii de plată (PSP) și emitenți de monedă electronică. În plus, sunt incluse defalcările care indică numărul de clienți ai prestatorilor de servicii de informare cu privire la conturi (PSIC) și numărul de conturi accesate de PSIC. Numărul de conturi accesate de PSIC este raportat de PSPAC, în timp ce PSIC raportează numărul clienților săi.
Tabelul 2: Funcții ale cardurilor	Număr de carduri emise de PSP rezidenți în țară. Datele privind cardurile sunt compilate cu o defalcare pe funcție a cardului și, în cadrul funcției cardului, cu o defalcare pe sistemul de plată prin card.
Tabelul 3: Dispozitive de acceptare a cardurilor	Număr de terminale furnizate de PSP rezidenți în țară. Datele privind terminalele disting între ghișeul automat de bancă (ATM), terminale POS și terminale pentru carduri cu funcție de monedă electronică, precum și între funcțiile terminalelor.
Tabelul 4a: Tranzacții de plată care implică non-IFM	Numărul și valoarea tranzacțiilor de plată trimise și primite de non-IFM prin PSP rezidenți în țară, defalcate pe tranzacții la distanță și tranzacții neefectuate la distanță. Tranzacțiile sunt compilate pe serviciu de plată, canal de inițiere și în cadrul sistemelor de plăți cu o defalcare între verificarea strictă a autenticității clienților (strong customer authentication) (SCA) și verificarea nestrictă a autenticității clienților (non-strong customer authentication) (non-SCA). Pentru tranzacțiile în cazul cărora se utilizează verificarea nestrictă a autenticității clienților (non-SCA), sunt furnizate motivele utilizării non-SCA.
Tabelul 4b: Tranzacții de plată care implică non-IFM raportate de agenții raportori cărora le-a fost acordată o derogare	Numărul și valoarea tranzacțiilor de plată trimise și primite de non-IFM prin PSP rezidenți în țară, defalcate pe tranzacții la distanță și tranzacții neefectuate la distanță. Tranzacțiile sunt compilate pe serviciu de plată, canal de inițiere și cu o defalcare între verificarea strictă a autenticității clienților (SCA) și verificarea nestrictă a autenticității clienților (non-SCA) cu motivele utilizării non-SCA. Tabelul 4b este raportat numai de PSP cărora le-a fost acordată o derogare.

Tabel	Descrierea conținutului principal
Tabelul 5a: Tranzacții de plată frauduloase care implică non-IFM	Numărul și valoarea tranzacțiilor de plată frauduloase trimise și primite de non-IFM prin PSP rezidenți în țară. Tranzacțiile sunt compilate pe serviciu de plată, canal de inițiere și în cadrul sistemelor de plăți cu o defalcare în funcție de originea fraudei și o defalcare între verificarea strictă a autenticității clienților (SCA) și verificarea nestrictă a autenticității clienților (non-SCA). Pentru tranzacțiile în cazul cărora se utilizează verificarea nestrictă a autenticității clienților (non-SCA), sunt furnizate motivele utilizării non-SCA .
Tabelul 5b: Tranzacții de plată frauduloase care implică non-IFM raportate de agenții raportori cărora le-a fost acordată o derogare	Numărul și valoarea tranzacțiilor de plată frauduloase trimise și primite de non-IFM prin PSP rezidenți în țară. Tranzacțiile sunt compilate pe serviciu de plată, canal de inițiere și metodă de verificarea a autenticității clienților; defalcările pe SCA și non-SCA sunt defalcate suplimentar pe originea fraudei, iar defalcarea pe non-SCA, pe motivele verificării prin non-SCA.. Tabelul 5b este raportat numai de PSP cărora le-a fost acordată o derogare.
Tabelul 6: Tranzacții de plată pe tip de terminal care implică non-IFM	Numărul și valoarea tranzacțiilor de plată trimise de non-IFM prin PSP. Tranzacțiile se compilează pe tip de terminal implicat, cu o defalcare geografică. Sunt incluse, de asemenea, numărul și valoarea retragerilor de numerar și a depozitelor over-the-counter (OTC), precum și numărul și valoarea avansurilor în numerar efectuate la terminalele POS.
Tabelul 7: Participarea la sistemele de plăți selectate	Numărul de participanți la fiecare sistem de plăți situat în țară, distingând între participanți direcți și indirecți, iar în cadrul participanților direcți cu defalcare pe tip de instituție
Tabelul 8: Plăți procesate prin sistemele de plăți selectate	Numărul și valoarea tranzacțiilor de plată procesate de fiecare sistem de plăți situat în țară, pe serviciu de plată și cu defalcare geografică
Tabelul 9: Raportarea trimestrială a tranzacțiilor de plată care implică non-IFM	Numărul și valoarea tranzacțiilor de plată trimise de non-IFM. Tranzacțiile sunt compilate pe serviciu de plată și canal de inițiere. Tranzacțiile de plată cu cardul sunt defalcate în continuare pe codul categoriei comerciantului (MCC).

Partea 1.2 Tip de informații

1. Datele de tip stoc, incluse în tabelele 1, 2, 3 și 7, se referă la sfârșitul perioadei, respectiv poziții în ultima zi lucrătoare a perioadei de referință. Indicatorii privind soldul valorii înregistrate pe mijloacele de stocare a monedei electronice emise sunt compilați în euro și se referă la mijloace de stocare a plăților denominate în toate monedele.

2. Datele de tip flux, incluse în tabelele 4, 5, 6, 8 și 9, se referă la tranzacțiile de plată acumulate în întreaga perioadă, respectiv totalul pentru perioada de referință. Indicatorii privind valoarea tranzacțiilor sunt compilați în euro și se referă la tranzacții de plată denominate în toate monedele.

Partea 1.3 Consolidare în cadrul aceluiași teritoriu național

1. Pentru fiecare stat membru din zona euro, unitățile de observare statistică cu obligații de raportare cuprind PSP și OSP.

2. PSP sunt instituții constituite și situate pe teritoriul în cauză, inclusiv filialele societăților-mamă situate în afara teritoriului în cauză, și sucursalele instituțiilor care au sediul principal în afara teritoriului în cauză.

   (a) Filialele sunt entități constituite separat al căror capital social este deținut în majoritate sau în totalitate de altă entitate.

(b) Sucursalele sunt entități neconstituite ca societate, fără personalitate juridică proprie, deținute în întregime de societatea-mamă.

3. În scopuri statistice, se aplică următoarele principii pentru consolidarea PSP la nivel național:

(a) În cazul în care o societate-mamă și filialele sale sunt PSP situate pe același teritoriu național, societatea-mamă este autorizată să consolideze datele referitoare la activitatea filialelor în aceeași declarație statistică. Acest lucru este aplicabil numai în cazul în care societatea-mamă și filialele sale sunt clasificate ca fiind același tip de PSP.

(b) În cazul în care o instituție are sucursale situate pe teritoriul altor state membre din zona euro, sediul social sau principal situat într-un anumit stat membru din zona euro consideră aceste sucursale drept rezidenți în alte state membre din zona euro. Pe de altă parte, o sucursală situată într-un anumit stat membru din zona euro consideră sediul social sau principal sau alte sucursale ale aceleiași instituții situate pe teritoriul altor state membre din zona euro drept rezidenți ai altor state membre din zona euro.

(c) Dacă o instituție are sucursale situate în afara teritoriului statelor membre din zona euro, sediul social sau principal situat într-un anumit stat membru din zona euro consideră aceste sucursale drept rezidenți ai restului lumii. Pe de altă parte, o sucursală situată într-un anumit stat membru din zona euro consideră sediul social sau principal sau alte sucursale ale aceleiași instituții situate în afara statelor membre din zona euro drept rezidenți ai restului lumii.

4. În scopuri statistice, consolidarea transfrontalieră a PSP nu este permisă.

5. În cazul în care un OSP este responsabil pentru mai multe sisteme de plăți situate în același teritoriu național, statisticile pentru fiecare sistem de plăți sunt raportate separat.

6. Instituțiile situate în centrele financiare offshore sunt considerate în scopuri statistice ca fiind rezidenți ai teritoriilor în care sunt situate aceste centre.

PARTEA 2

Caracteristici specifice în tabelele 2-9

Partea 2.1 Funcții ale cardurilor (tabelul 2)

1. În cazul în care un „card cu funcție de plată (cu excepția cardurilor doar cu funcție de monedă electronică)” oferă mai multe funcții, acesta este luat în considerare în fiecare subcategorie aplicabilă. Prin urmare, numărul total de carduri cu funcție de plată poate fi mai mic decât suma subcategoriilor. Pentru a evita dubla numărare, subcategoriile nu ar trebui însumate.

2. În cadrul fiecărei funcții de plată (și anume de debit, de debit amânat și de credit), instrumentele de plată cu cardul sunt defalcate în funcție de schema de plată cu cardul (SPC) în cadrul căreia sunt emise. Instrumentele de plată cu cardul coetichetate sunt luate în considerare în cadrul fiecărei scheme aplicabile. Prin urmare, numărul total al instrumentelor de plată cu cardul pe funcție de plată poate fi mai mic decât suma acestor carduri pe SPC. Pentru a evita dubla numărare, cardurile pe SPC nu ar trebui însumate.

3. Un „card cu funcție de debit amânat” este raportat drept „card de credit” dacă funcția specifică de „debit amânat” nu poate fi identificată. Aceeași logică se aplică raportării tranzacțiilor cu un card de debit amânat.

4. Un „card cu funcție de monedă electronică” poate fi un „card pe care moneda electronică poate fi stocată direct” sau un „card care oferă acces la moneda electronică stocată în conturi de monedă electronică”. Prin urmare, numărul total de carduri cu funcție de monedă electronică este suma celor două subcategorii.

5. Numărul total de carduri emise de PSP rezidenți este declarat separat în „numărul total de carduri (indiferent de numărul de funcții de pe card)”. Acest indicator nu este neapărat suma „cardurilor cu funcție de numerar”, „cardurilor cu funcție de plată” și a „cardurilor cu funcție de monedă electronică”, întrucât aceste categorii nu se exclud reciproc.

6. Indicatorul „card cu funcții combinate de debit, de numerar și de monedă electronică” se referă la un card emis de un PSP și care are funcții combinate de debit, de numerar și de monedă electronică. În plus, se raportează în fiecare dintre subcategoriile:

   (a) „carduri de debit”;

   (b) „carduri cu funcție de numerar”;

   (c) „carduri cu funcție de monedă electronică”.

7. Cardul cu funcții combinate se raportează în fiecare din subcategoriile relevante.

8. Cardurile sunt înregistrate la nivelul emitenților de carduri, indiferent de rezidența deținătorului cardului sau de locația contului atașat cardului.

9. Fiecare țară raportează numărul de carduri care au fost emise de PSP rezidenți în țara respectivă.

10. Cardurile în circulație sunt incluse indiferent când sunt emise sau dacă au fost folosite.

11. Cardurile emise de scheme de carduri, respectiv schemele cu trei sau patru părți, sunt incluse.

12. Cardurile expirate sau retrase nu sunt incluse.

13. Cardurile emise de comercianți, respectiv cardurile de comerciant, nu sunt incluse, cu excepția cazului în care au fost emise în colaborare cu un PSP, respectiv sunt co-branded.

Partea 2.2 Dispozitive de acceptare a cardurilor (tabelul 3)

1. Sunt raportate toate terminalele fizice la care tranzacțiile sunt acceptate de PSP rezidenți, inclusiv toate terminalele situate în țara raportoare și terminalele situate în afara țării raportoare.

2. Terminalele la care tranzacțiile sunt acceptate de sucursalele și/sau filialele PSP situate în străinătate nu sunt raportate de societatea-mamă PSP, ci chiar de sucursale și/sau filiale.

3. Fiecare terminal este luat în considerare în mod individual, chiar dacă există mai multe terminale de același tip în aceeași incintă a comerciantului.

4. În cazul în care un ATM oferă mai multe funcții, acesta este luat în considerare în fiecare subcategorie aplicabilă. Prin urmare, numărul total de ATM poate fi mai mic decât suma subcategoriilor. Pentru a evita dubla numărare, subcategoriile nu ar trebui însumate.

5. Terminalele POS sunt defalcate în: „terminale EFTPOS” și, în cadrul acestei defalcări, sunt defalcate în terminale „care acceptă tranzacții contactless” și terminale „care acceptă tranzacții cu carduri cu funcție de monedă electronică”. Aceste subcategorii nu ar trebui însumate, deoarece nu se exclud reciproc.

6. În cazul în care un terminal pentru carduri cu funcție de monedă electronică oferă mai multe funcții, acesta este luat în considerare în fiecare subcategorie aplicabilă. Prin urmare, numărul total de terminale pentru carduri cu funcție de monedă electronică poate fi mai mic decât suma subcategoriilor. Pentru a evita dubla numărare, subcategoriile nu ar trebui însumate.

Partea 2.3 Tranzacții de plată care implică non-IFM (tabelele 4a și 4b)

Partea 2.3.1 *Tranzacțiile de plată care implică non-IFM (Tabelul 4a)*

1. Tranzacțiile de plată sunt inițiate de non-IFM către orice contraparte sau de către PSP, în cazul în care contrapartea este o non-IFM. Acestea includ:

   (a) tranzacții de plată care au loc între două conturi deschise la PSP diferiți și care sunt executate cu utilizarea unui intermediar, respectiv atunci când plățile sunt trimise altui PSP sau unui sistem de plăți; și

   (b) tranzacții de plată care au loc între două conturi deschise la același PSP, de exemplu, tranzacții „on-us", tranzacția fiind decontată chiar în conturile PSP sau cu utilizarea unui intermediar, respectiv alt PSP sau sistem de plăți.

2. Tranzacțiile de plată inițiate de un PSP rezident și executate cu un ordin de tranzacție specific, respectiv cu utilizarea unui instrument de plată, sunt incluse ca „tranzacții de plată care implică non-IFM".

3. Transferurile de fonduri între conturi pe același nume, precum și între tipuri diferite de conturi, sunt incluse în funcție de serviciul de plată utilizat. Transferurile între diferitele tipuri de conturi includ, de exemplu, transferuri dintr-un depozit transferabil într-un cont care deține un depozit netransferabil.

4. În raport cu tranzacțiile de plată colective, este luată în considerare fiecare tranzacție de plată individuală.

5. Sunt incluse tranzacțiile de plată denominate în monedă străină. Datele sunt convertite în euro utilizând cursul sau cursurile de schimb de referință ale BCE aplicate pentru aceste tranzacții.

6. Raportarea separată pentru tranzacțiile la distanță și tranzacțiile care nu sunt efectuate la distanță este indicată atunci când este necesar.

7. Tranzacțiile de plată inițiate de un PSP rezident și executate fără un ordin de tranzacție specific, respectiv fără utilizarea unui serviciu de plată prevăzut în anexa I la Directiva (UE) 2015/2366, prin simpla înregistrare contabilă în contul unei non-IFM, sunt incluse în „alte servicii (neincluse în Directiva (UE) 2015/2366)" ([1]).

8. Tranzacțiile de plată sunt raportate defalcate pe serviciul de plată utilizat și pe sistemul de procesare a tranzacției.

Tranzacții transfrontaliere

9. În cazul tranzacțiilor trimise, tranzacțiile transfrontaliere se consideră în țara în care este inițiată operațiunea.

10. În cazul tranzacțiilor primite, tranzacțiile transfrontaliere se consideră în țara în care este primită operațiunea.

11. Pentru tranzacțiile de plată cu cardul transfrontaliere, reședința contrapărții și locația POS sunt raportate împreună. Pentru tranzacțiile de plată cu cardul inițiate la distanță, tranzacțiile de plată trimise sunt raportate pentru identificarea țării PSP destinatar și a țării în care se află punctul de vânzare. Pentru tranzacțiile de plată cu cardul care nu sunt inițiate la distanță, tranzacțiile de plată trimise sunt raportate pentru identificarea țării PSP destinatar și a țării în care se află terminalul fizic. Tranzacțiile de plată primite inițiate la distanță sunt raportate pentru identificarea țării PSP expeditor și a țării în care se află punctul de vânzare. Tranzacțiile de plată primite care nu sunt inițiate la distanță sunt raportate pentru identificarea țării PSP expeditor și a țării în care se află punctul de vânzare fizic.

12. Diferența dintre tranzacțiile transfrontaliere trimise și tranzacțiile transfrontaliere primite arată intrările și ieșirile nete de tranzacții în și din țara raportoare.

([1]) Directiva (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2015 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne, de modificare a Directivelor 2002/65/CE, 2009/110/CE și 2013/36/UE și a Regulamentului (UE) nr. 1093/2010 și de abrogare a Directivei 2007/64/CE (JO L 337, 23.12.2015, p. 35).

Fluxul fondurilor

13. Direcția fluxului fondurilor depinde de serviciul de plată și de canalul de inițiere utilizat:

(a) pentru transferurile de credit, remiterile de bani, plățile cu monedă electronică și tranzacțiile similare în cazul în care plătitorul inițiază tranzacția, participantul expeditor este și expeditorul fondurilor, iar participantul destinatar este beneficiarul fondurilor;

(b) pentru debitările directe, cecuri, plățile cu monedă electronică și tranzacțiile similare în cazul în care beneficiarul plății inițiază tranzacția, participantul expeditor este beneficiarul fondurilor, iar participantul destinatar este expeditorul fondurilor;

(c) în cazul tranzacțiilor de plată cu cardul, deși beneficiarul plății inițiază tranzacția, tratamentul aplicat în cadrul prezentului regulament corespunde celui în care plătitorul inițiază tranzacția.

Total tranzacții de plată

14. Indicatorul „total tranzacții de plată care implică non-IFM (trimise)" este suma celor opt subcategorii care se exclud reciproc: „transferuri credit (trimise)", „debitări directe (trimise)", „tranzacții de plată cu cardul utilizând instrumente de plată cu cardul emise de PSP rezidenți", „retrageri de numerar utilizând instrumente de plată cu cardul", „tranzacții de plată cu monedă electronică (trimise)", „cecuri (transmise)", „remiteri de bani (trimise)" și „alte servicii de plată (trimise)". Indicatorul „total tranzacții de plată care implică non-IFM (primite)"este suma celor șapte subcategorii care se exclud reciproc: „transferuri credit (primite)", „debitări directe (primite)", „tranzacții de plată cu cardul acceptate de PSP rezidenți", „tranzacții de plată cu monedă electronică (primite)", „cecuri (primite)", „remiteri de bani (primite)" și „alte servicii de plată (primite)".

Transferuri credit

15. Fiecare tranzacție este alocată unei singure subcategorii, respectiv „inițiate pe suport de hârtie", „inițiate electronic" sau „altele". Întrucât subcategoriile se exclud reciproc, numărul total de transferuri credit este suma subcategoriilor. Același principiu se aplică valorii totale a transferurilor credit.

16. Transferurile credit inițiate de prestatorii de servicii de inițiere a plății (PSIP) sunt alocate suplimentar și sub-categoriei „inițiate de PSIP". Această subcategorie nu contribuie însă la numărul total sau la valoarea totală a transferurilor credit.

17. Transferurile credit raportate la „inițiate electronic" sunt împărțite în continuare în „inițiate în fișier/pachet de instrucțiuni" sau „inițiate sub forma unei plăți singulare". Întrucât subcategoriile se exclud reciproc, numărul total de transferuri credit inițiate electronic este suma subcategoriilor. Același principiu se aplică valorii totale a transferurilor credit inițiate electronic.

18. Transferurile credit raportate în secțiunea„inițiate sub forma unei plăți singulare" sunt defalcate în continuare pe „ATM sau alt terminal PSP", „soluție de plată prin dispozitive mobile" și „transferuri credit prin online banking". „ATM sau alt terminal PSP" include numai transferurile credit care nu sunt inițiate de la distanță, în timp ce „soluție de plată prin dispozitive mobile" și „transferuri credit prin online banking" includ numai transferurile credit inițiate de la distanță. Întrucât subcategoriile se exclud reciproc, numărul total de transferuri credit este suma subcategoriilor. Același principiu se aplică valorii totale a transferurilor credit.

19. „Plățile în cadrul comerțului electronic" sunt o subcategorie de „transferuri credit prin online banking".

20. „Soluția de plată prin dispozitive mobile P2P" este o subcategorie de „soluție de plată prin dispozitive mobile".

21. Tranzacțiile care implică numerar la unul sau ambele capete ale tranzacției de plată și care utilizează un serviciu de plată de transfer credit sunt incluse, de asemenea, ca transferuri credit.

22. Sunt incluse și transferurile credit utilizate pentru decontarea soldurilor rezultate în urma executării tranzacțiilor inițiate prin carduri de credit, de debit sau cu debit amânat.

23. Transferurile credit includ toate transferurile credit din Zona unică de plăți în euro (SEPA), precum și tranzacțiile non-SEPA. Transferurile de credit inițiate electronic sunt raportate separat pentru fiecare schemă.

24. Transferurile de credit inițiate electronic sunt în continuare împărțite în transferuri de credit inițiate la distanță și transferuri de credit care nu sunt inițiate la distanță. În cadrul acestor defalcări, tranzacțiile sunt raportate în funcție de schemă și pentru fiecare schemă sunt defalcate în continuare pe canal de verificare, și anume „autentificate prin verificarea strictă a autenticității clienților (SCA)" sau „autentificate prin non-SCA". Întrucât subcategoriile se exclud reciproc, numărul total de transferuri credit prin sistemul de transfer credit este suma subcategoriilor. Același principiu se aplică valorii a tranzacțiilor.

25. În cazul tranzacțiilor autentificate prin non-SCA, sunt raportate motivele pentru utilizarea non-SCA (și anume, „valoare scăzută", „valoare scăzută contactless", „plăți între conturi proprii", „beneficiari agreați", „tranzacții periodice", „terminale neasistate pentru biletele de transport sau taxe de parcare", „procese și protocoale de plată sigure în mediul întreprinderilor" și „analiza de risc a tranzacțiilor"). În cazurile în care s-ar putea aplica mai mult de o excepție, excepția care a fost aplicată este cea care ar trebui să fie raportată. Subcategoriile se exclud reciproc. Același principiu se aplică valorii tranzacțiilor. Cu toate acestea, motivele pentru utilizarea non-SCA nu sunt raportate defalcat în funcție de schema de plată, ci sunt defalcate numai în funcție de transferurile credit inițiate de la distanță și neinițiate de la distanță.

26. Numărul de tranzacții defalcat pe sisteme de transfer credit este egal cu numărul total al transferurilor credit inițiate electronic. Tranzacțiile sunt raportate separat pentru fiecare schemă, națională și internațională (de exemplu, schema de transfer de credit SEPA sau schema de transfer de credit instant SEPA). Același principiu se aplică valorii transferurilor credit.

27. Subcategoriile „inițiate în fișier/pachet de instrucțiuni", „inițiate sub forma unei plăți singulare" și „altele" cuprind toate tranzacțiile SEPA și non-SEPA.

28. Tranzacțiile naționale trimise, tranzacțiile transfrontaliere trimise, tranzacțiile naționale primite și tranzacțiile transfrontaliere primite cuprind atât tranzacții SEPA, cât și tranzacții non-SEPA.

29. Plățile în numerar într-un cont care utilizează un formular bancar nu sunt incluse la transferuri credit.

Debitări directe

30. Sunt incluse atât tranzacțiile unice de debitare directă, cât și cele periodice. În cazul debitărilor directe periodice, fiecare plată individuală este luată în considerare ca o tranzacție.

31. Sunt incluse debitările directe utilizate pentru decontarea soldurilor care rezultă din tranzacții inițiate prin carduri de credit, de debit sau cu debit amânat, acestea fiind plăți separate de la deținătorul cardului la emitentul cardului.

32. Debitările directe sunt împărțite în continuare în „inițiate în fișier/pachet de instrucțiuni" sau „inițiate sub forma unei plăți singulare". Întrucât subcategoriile se exclud reciproc, numărul total de debitări directe este suma subcategoriilor. Același principiu se aplică valorii totale a debitărilor directe.

33. Subcategoriile „inițiate în fișier/ pachet de instrucțiuni" și „inițiate sub forma unei plăți singulare" cuprind toate tranzacțiile SEPA și non-SEPA.

34. Tranzacțiile de debitare directă sunt defalcate în continuare în „consimțământ acordat prin intermediul unui mandat electronic" și „consimțământ acordat sub alte forme". Subcategoriile se exclud reciproc. Suma lor este egală cu numărul total de debitări directe. Același principiu se aplică valorii debitărilor directe.

35. În cadrul fiecărui canal utilizat pentru acordarea consimțământului, tranzacțiile sunt raportate pentru fiecare schemă, națională și internațională (de exemplu, schema SEPA de debitare directă de bază (SEPA direct debit Core scheme) și schema SEPA de debitare directă între întreprinderi (SEPA direct debit Business to Business scheme), în mod separat.

36. Plățile în numerar dintr-un cont care utilizează un formular bancar nu sunt incluse la debitări directe.

Tranzacții de plată cu cardul

37. Sunt raportate tranzacțiile de plată cu cardul utilizând instrumente de plată cu cardul emise de PSP rezidenți sau acceptate de PSP rezidenți (cu excepția cardurilor având doar funcția de monedă electronică), indiferent de locația mărcii de plată sub care s-a efectuat tranzacția de plată cu cardul.

38. Tranzacțiile de plată cu cardul trimise sunt raportate de PSP emitent, în timp ce tranzacțiile de plată cu cardul primite sunt raportate de PSP acceptant.

39. „Tranzacțiile de plată care implică non-IFM" includ de asemenea date privind tranzacțiile de plată cu cardul la puncte de vânzare virtuale, de exemplu, prin internet sau telefon.

40. Tranzacțiile de plată cu cardul sunt, de asemenea, împărțite în: „inițiate electronic" și „inițiate neelectronic". Întrucât canalele de inițiere se exclud reciproc, numărul total de tranzacții de plată cu cardul este suma canalelor de inițiere. Același principiu se aplică valorii totale a tranzacțiilor de plată cu cardul.

41. „Inițiate electronic" sunt defalcate în continuare în „soluții de plată prin dispozitive mobile", „inițiate la un EFTPOS fizic", „inițiate la un ATM" și „altele". „Inițiate la un EFTPOS fizic" și „inițiate la un ATM" includ numai tranzacțiile de plată cu cardul care nu au fost inițiate de la distanță, în timp ce „soluții de plată prin dispozitive mobile" includ doar tranzacțiile de plată cu cardul inițiate de la distanță. Defalcarea „altele" poate include fie tranzacții de plată cu cardul inițiate la distanță, fie tranzacții de plată cu cardul care nu sunt inițiate la distanță. Subcanalele se exclud reciproc. Același principiu se aplică valorii totale a tranzacțiilor de plată cu cardul „inițiate electronic".

42. Tranzacțiile de plată cu cardul care nu sunt inițiate electronic și cele inițiate electronic sunt defalcate în continuare între canalele de inițiere aflate sau nu la distanță și în cadrul fiecăruia, pentru tranzacțiile de plată cu cardul inițiate electronic, numărul de tranzacții de plată cu cardul ar trebui raportat pentru fiecare SPC, națională și internațională (de exemplu, VISA sau MasterCard), în mod separat. Același principiu se aplică valorii tranzacțiilor.

43. În cadrul fiecărei SPC, tranzacțiile sunt defalcate pe funcție de card (și anume, de debit, cu debit amânat și de credit)și pe „autentificat prin SCA" și „autentificate prin non-SCA". Numărul total al tranzacțiilor de plată cu cardul „procesate în funcție de schema de plată cu cardul" este suma diferitelor funcții ale cardului, care se exclud reciproc, sumă care este, de asemenea, egală cu suma tranzacțiilor respective autentificate prin SCA și prin non-SCA. Același principiu se aplică valorii tranzacțiilor.

44. Numărul de tranzacții trimise defalcat în funcție de SPC este egal cu numărul total de tranzacții de plată cu cardul emise de PSP rezidenți și inițiate pe cale electronică. Același principiu se aplică valorii tranzacțiilor și tranzacțiilor de plată cu cardul acceptate de PSP rezidenți (primite).

45. În cazul tranzacțiilor autentificate prin non-SCA, sunt raportate motivele utilizării non-SCA (și anume, „valoare scăzută", „valoare scăzută contactless", „beneficiari agreați", „tranzacții periodice", „terminale neasistate pentru biletele de transport sau taxe de parcare", „procese și protocoale de plată sigure în mediul întreprinderilor", „analiza de risc a tranzacțiilor", „tranzacții inițiate de comerciant " și „altele"). În cazurile în care s-ar putea aplica mai mult de o excepție, excepția care a fost aplicată este cea care ar trebui să fie raportată. Motivele pentru non-SCA se exclud reciproc. Același principiu se aplică valorii tranzacțiilor. Cu toate acestea, raportarea motivelor pentru utilizarea non-SCA nu se face defalcat în funcție de SPC, ci doar în funcție de inițierea sau nu la distanță în mod electronic a plăților cu cardul.

46. Tranzacțiile de plată cu cardul utilizând instrumente de plată cu cardul emise de PSP rezidenți care au doar funcția de monedă electronică nu sunt incluse.

Retrageri de numerar utilizând instrumente de plată cu cardul (cu excepția tranzacțiilor cu monedă electronică)

47. Retragerile de numerar utilizând instrumente de plată cu cardul emise de PSP rezidenți (cu excepția tranzacțiilor cu monedă electronică) și raportate de emitentul cardului sunt incluse în această categorie.

48. Numărul de retrageri ar trebui raportat pentru fiecare SPC, națională și internațională (de exemplu, VISA sau MasterCard), în mod separat. Fiecare SPC este în continuare defalcată pe funcție de card (și anume de debit, de debit amânat și de credit). Același principiu se aplică valorii tranzacțiilor.

Tranzacții de plată cu monedă electronică

49. Fiecare tranzacție se alocă unei singure subcategorii, respectiv „cu carduri pe care moneda electronică poate fi stocată direct" sau „cu conturi de monedă electronică". Întrucât subcategoriile se exclud reciproc, numărul total de tranzacții de plată cu monedă electronică este suma subcategoriilor. Același principiu se aplică valorii totale a tranzacțiilor de plată cu monedă electronică.

50. Fiecare tranzacție alocată subcategoriei „cu conturi de monedă electronică" este alocată suplimentar doar uneia dintre subcategoriile „accesată printr-un card", „soluție de plată prin dispozitive mobile" și „altele". Întrucât subcategoriile se exclud reciproc, numărul total de tranzacții de plată cu monedă electronică „cu conturi de monedă electronică" este suma subcategoriilor. Același principiu se aplică valorii totale a tranzacțiilor de plată cu monedă electronică.

51. „Soluția de plată prin dispozitive mobile P2P" este o subcategorie de „soluție de plată prin dispozitive mobile".

52. Tranzacțiile de plată cu monedă electronică sunt defalcate în funcție de canale de inițiere aflate sau nu la distanță și în cadrul fiecărei categorii pe „autentificate prin SCA" și „autentificate prin non-SCA". Întrucât subcategoriile se exclud reciproc, numărul total de „tranzacții de plată cu monedă electronică" este suma subcategoriilor. Același principiu se aplică valorii tranzacțiilor.

53. Tranzacțiile raportate în rubrica „autentificate prin non-SCA" sunt defalcate în continuare în funcție de motivele pentru non-SCA (și anume, „valoare scăzută", „valoare scăzută contactless", „beneficiari agreați", „tranzacții periodice", „terminale neasistate pentru bilete de transport sau taxe de parcare", „utilizarea de procese și protocoale de plată sigure în mediul întreprinderilor", „plăți între conturi proprii", „analiza de risc a tranzacțiilor", „tranzacții inițiate de comerciant" și „altele"). În cazurile în care s-ar putea aplica mai mult de o excepție, excepția care a fost aplicată este cea care ar trebui să fie raportată. Întrucât motivele pentru non-SCA se exclud reciproc, numărul total de „autentificate prin non-SCA" este suma acestor motive. Același principiu se aplică valorii tranzacțiilor.

Cecuri

54. Se raportează cecurile trimise și primite. Cecurile trimise sunt raportate de PSP al beneficiarului plății, iar cecurile primite sunt raportate de PSP al plătitorului.

55. Sunt incluse retragerile de numerar cu cecuri.

56. Retragerile de numerar care utilizează formulare bancare nu sunt incluse.

57. Cecurile emise, dar care nu sunt prezentate în vederea compensării nu sunt incluse.

Remiteri de bani

58. Remiterile de bani trimise sunt raportate de PSP al plătitorului, iar remiterile de bani primite sunt raportate de PSP al beneficiarului plății.

59. Tranzacțiile care sunt legate de contul de plată al plătitorului sau al beneficiarului plății sunt excluse de la remiterile de bani. Astfel de tranzacții sunt raportate în cadrul instrumentului de plată utilizat respectiv.

Alte servicii de plată

60. Se raportează tranzacțiile trimise și primite.

61. Include tranzacțiile care utilizează serviciile de plată enumerate în anexa I la Directiva (UE) 2015/2366, dar care nu pot fi atribuite niciunui alt serviciu de plată inclus în prezentul regulament. Prin urmare, această defalcare include „retragerile de numerar OTC" și „depozitele de numerar OTC". „Retragerile de numerar OTC" sunt incluse la alte servicii de plată trimise, în timp ce „depozitele de numerar OTC" sunt incluse la alte servicii de plată primite.

Servicii de inițiere a plăților

62. Tranzacțiile inițiate prin servicii de inițiere a plăților sunt raportate de PISP și sunt defalcate în funcție de canalul de inițiere aflat sau nu la distanță și în cadrul fiecărei categorii pe „autentificate prin SCA" și „autentificate prin non-SCA". Întrucât subcategoriile se exclud reciproc, numărul total de „servicii de inițiere a plății" este suma subcategoriilor. Același principiu se aplică valorii tranzacțiilor.

63. Fiecare tranzacție este alocată unei singure subcategorii, și anume „transferuri credit" și „altele". Întrucât subcategoriile se exclud reciproc, numărul total de „servicii de inițiere a plății" este suma subcategoriilor. Același principiu se aplică valorii totale a tranzacțiilor.

64. Tranzacțiile în cauză nu sunt incluse în „Total tranzacții de plată care implică non-IFM", deoarece acestea sunt incluse și în respectivul instrument de plată utilizat pentru tranzacție.

Alte servicii (neincluse în Directiva (UE) 2015/2366)

65. Include subcategoriile „Creditare în cont prin simpla înregistrare în cont" și „Debitare din cont prin simpla înregistrare în cont" și „Altele". Întrucât subcategoriile se exclud reciproc, numărul total de „Alte servicii (neincluse în Directiva (UE) 2015/2366)" este suma subcategoriilor. Același principiu se aplică valorii tranzacțiilor.

66. Numai tranzacțiile fără un ordin de tranzacție specific și executate prin simpla înregistrare a creditării/debitării în/din contul unui client, adică fără utilizarea unui serviciu de plată tradițional, sunt incluse în subcategoriile „creditare în cont prin simpla înregistrare în cont" și „Debitare din cont prin simpla înregistrare în cont".

Partea 2.3.2 *Tranzacțiile de plată care implică non-IFM raportate de agenții raportori care beneficiază de derogare în temeiul articolului 4 alineatele (2) și (3) (tabelul 4b)*

1. Tranzacțiile de plată sunt inițiate de non-IFM către orice contraparte sau de către PSP, în cazul în care contrapartea este o non-IFM. Acestea includ:

   (a) tranzacții de plată care au loc între două conturi deschise la PSP diferiți și care sunt executate cu utilizarea unui intermediar, respectiv atunci când plățile sunt trimise altui PSP sau unui sistem de plăți; și

   (b) tranzacții de plată care au loc între două conturi deschise la același PSP, de exemplu, tranzacții „on-us", tranzacția fiind decontată chiar în conturile PSP sau cu utilizarea unui intermediar, respectiv alt PSP sau sistem de plăți.

2. Tranzacțiile de plată inițiate de un PSP rezident și executate cu un ordin de tranzacție specific, respectiv cu utilizarea unui instrument de plată, sunt incluse ca „tranzacții de plată care implică non-IFM".

3. Transferurile de fonduri între conturi pe același nume, precum și între tipuri diferite de conturi, sunt incluse în funcție de serviciul de plată utilizat. Transferurile între diferitele tipuri de conturi includ, de exemplu, transferuri dintr-un depozit transferabil într-un cont care deține un depozit netransferabil.

4. În raport cu tranzacțiile de plată colective, este luată în considerare fiecare tranzacție de plată individuală.

5. Sunt incluse tranzacțiile de plată denominate în monedă străină. Datele sunt convertite în euro utilizând cursul sau cursurile de schimb de referință ale BCE aplicate pentru aceste tranzacții.

6. Raportarea separată pentru tranzacțiile la distanță și tranzacțiile care nu sunt efectuate la distanță este indicată atunci când este necesar.

7. Tranzacțiile de plată sunt raportate de serviciul de plată utilizat.

Tranzacții transfrontaliere

8. În cazul tranzacțiilor trimise, tranzacțiile transfrontaliere sunt luate în considerare în țara în care este inițiată tranzacția.

9. În cazul tranzacțiilor primite, tranzacțiile transfrontaliere sunt luate în considerare în țara în care este primită tranzacția.

10. Pentru tranzacțiile de plată cu cardul transfrontaliere, reședința contrapărții și locația POS sunt raportate împreună. Pentru tranzacțiile de plată cu cardul inițiate la distanță, tranzacțiile de plată trimise sunt raportate pentru identificarea țării PSP destinatar și a țării în care se află punctul de vânzare. Pentru tranzacțiile de plată cu cardul care nu sunt inițiate la distanță, tranzacțiile de plată trimise sunt raportate pentru identificarea țării PSP destinatar și a țării în care se află terminalul fizic. Tranzacțiile de plată primite inițiate la distanță sunt raportate pentru identificarea țării PSP expeditor și a țării în care se află punctul de vânzare. Tranzacțiile de plată primite care nu sunt inițiate la distanță sunt raportate pentru identificarea țării PSP expeditor și a țării în care se află punctul de vânzare fizic.

11. Diferența dintre tranzacțiile transfrontaliere trimise și tranzacțiile transfrontaliere primite arată intrările și ieșirile nete de tranzacții în și din țara raportoare.

Flux de fonduri

12. Direcția fluxului de fonduri depinde de serviciul de plată și de canalul de inițiere utilizat:

(a) în cazul transferurilor credit, remiterilor de bani, plăților cu monedă electronică și tranzacțiilor similare în care plătitorul inițiază tranzacția, participantul care trimite ordinul de transfer este și expeditorul fondurilor, iar participantul care primește ordinul de transfer este și destinatarul fondurilor;

(b) în cazul debitărilor directe, plăților cu monedă electronică și tranzacțiilor similare în care beneficiarul plății inițiază tranzacția, participantul care trimite ordinul de transfer este destinatarul fondurilor, iar participantul care primește ordinul de transfer este expeditorul fondurilor;

(c) în cazul tranzacțiilor de plată cu cardul, deși beneficiarul plății inițiază tranzacția, tratamentul urmat în cadrul prezentului regulament corespunde celui în care plătitorul inițiază tranzacția.

Transferuri credit

13. Fiecare tranzacție este alocată unei singure subcategorii, respectiv „inițiată pe suport de hârtie sau „inițiată electronic". Întrucât subcategoriile se exclud reciproc, numărul total de transferuri credit este suma subcategoriilor. Același principiu se aplică valorii totale a transferurilor credit.

14. Transferurile credit inițiate de prestatorii de servicii de inițiere a plății (PSIP) sunt, de asemenea, alocate sub-categoriei „inițiate de PSIP". Această subcategorie nu contribuie însă la numărul total sau la valoarea totală a transferurilor credit.

15. Tranzacțiile care implică numerar la unul sau ambele capete ale tranzacției de plată și care utilizează un serviciu de plată de transfer credit sunt incluse, de asemenea, ca transferuri credit.

16. Sunt incluse și transferurile credit utilizate pentru decontarea soldurilor rezultate în urma executării tranzacțiilor inițiate prin carduri cu funcție de credit sau debit amânat.

17. Transferurile credit includ toate transferurile credit din Zona unică de plăți în euro (SEPA), precum și tranzacțiile non-SEPA.

18. Transferurile credit inițiate electronic sunt defalcate în continuare în funcție de canalul de inițiere aflat sau nu la distanță și în cadrul fiecărei categorii pe „autentificate prin verificarea strictă a autenticității clienților (SCA)" sau „autentificate prin non-SCA". Întrucât subcategoriile se exclud reciproc, numărul total de transferuri credit este suma subcategoriilor. Același principiu se aplică valorii tranzacțiilor.

19. Transferurile credit raportate în rubrica „autentificate prin non-SCA" sunt defalcate în continuare în funcție de motivele pentru utilizarea non-SCA (și anume, „valoare scăzută", „valoare scăzută contactless", „plăți între conturi proprii", „beneficiari agreați", „tranzacții periodice", „terminale neasistate pentru bilete de transport sau taxe de parcare", „procese și protocoale de plată sigure în mediul întreprinderilor" și „analiza de risc a tranzacțiilor"). În cazurile în care s-ar putea aplica mai mult de o excepție, excepția care a fost aplicată este cea care ar trebui să fie raportată. Întrucât subcategoriile se exclud reciproc, numărul total de „autentificate prin non-SCA" este suma subcategoriilor. Același principiu se aplică valorii tranzacțiilor.

20. Tranzacțiile naționale trimise, tranzacțiile transfrontaliere trimise și tranzacțiile transfrontaliere primite cuprind atât tranzacții SEPA, cât și tranzacții non-SEPA.

21. Plățile în numerar într-un cont care utilizează un formular bancar nu sunt incluse la transferuri credit.

Debitări directe

22. Sunt incluse atât tranzacțiile unice de debitare directă, cât și cele periodice. În cazul debitărilor directe periodice, fiecare plată individuală este luată în considerare ca o tranzacție.

23. Sunt incluse debitările directe utilizate pentru decontarea soldurilor care rezultă din tranzacții inițiate prin carduri de credit, de debit sau de debit amânat, acestea fiind plăți separate de la deținătorul cardului la emitentul cardului.

24. Debitările directe includ toate debitările directe SEPA, precum și debitările directe non-SEPA.

25. Tranzacțiile de debitare directă sunt defalcate în „consimțământ acordat prin intermediul unui mandat electronic" și „consimțământ acordat sub alte forme". Subcategoriile se exclud reciproc. Suma lor este egală cu numărul total de debitări directe. Același principiu se aplică valorii debitărilor directe.

26. Plățile în numerar dintr-un cont care utilizează un formular bancar nu sunt incluse la debitări directe.

Tranzacții de plată cu cardul

27. Sunt raportate tranzacțiile de plată cu cardul utilizând instrumente de plată cu cardul emise de PSP rezidenți sau acceptate de PSP rezidenți (cu excepția cardurilor având doar funcția de monedă electronică), indiferent de locația mărcii de plată sub care s-a efectuat tranzacția de plată.

28. Tranzacțiile de plată cu cardul trimise sunt raportate de PSP emitent, în timp ce tranzacțiile de plată cu cardul primite sunt raportate de PSP acceptant.

29. „Tranzacțiile de plată care implică non-IFM” includ date privind tranzacțiile de plată cu cardul la puncte de vânzare virtuale, de exemplu, prin internet sau telefon.

30. Tranzacțiile de plată cu cardul utilizând instrumente de plată cu cardul sunt, de asemenea, împărțite în: „inițiate electronic” și „inițiate neelectronic”. Întrucât canalele de inițiere se exclud reciproc, numărul total de tranzacții de plată cu cardul este suma canalelor de inițiere. Același principiu se aplică valorii totale a tranzacțiilor.

31. Tranzacțiile de plată cu cardul inițiate electronic sunt defalcate în continuare în funcție de canalele de inițiere aflate sau nu la distanță și în cadrul fiecăruia numărul de tranzacții de plată cu cardul ar trebui raportat pe funcția cardului (și anume, de debit, de debit amânat și de credit) și pe „autentificate prin verificarea strictă a autenticității clienților (SCA)” sau „autentificate prin non-SCA”. Numărul total al tranzacțiilor de plată cu cardul „inițiate electronic” este suma diferitelor funcții ale cardului, care se exclud reciproc, sumă care este, de asemenea, egală cu suma tranzacțiilor respective autentificate prin SCA și prin non-SCA. Același principiu se aplică valorii tranzacțiilor.

32. În cazul tranzacțiilor „autentificate prin non-SCA” sunt raportate motivele pentru utilizarea non-SCA (și anume, „valoare scăzută”, „valoare scăzută contactless”, „beneficiari agreați”, „tranzacții periodice”, „terminale neasistate pentru bilete de transport sau taxe de parcare”, „procese și protocoale de plată sigure în mediul întreprinderilor”, „analiza de risc a tranzacțiilor”, „tranzacții inițiate de comerciant” și „altele”). În cazurile în care s-ar putea aplica mai mult de o excepție, excepția care a fost aplicată este cea care ar trebui să fie raportată. Întrucât motivele pentru non-SCA se exclud reciproc, numărul total de „autentificate prin non-SCA” este suma acestor motive. Același principiu se aplică valorii tranzacțiilor.

33. Tranzacțiile de plată cu cardul utilizând instrumente de plată cu cardul emise de PSP rezidenți care au doar funcția de monedă electronică nu sunt incluse.

Retrageri de numerar utilizând instrumente de plată cu cardul(cu excepția tranzacțiilor cu monedă electronică)

34. Retragerile de numerar utilizând instrumente de plată cu cardul emise de PSP rezidenți (cu excepția tranzacțiilor cu monedă electronică) și raportate de emitentul cardului sunt incluse în această categorie.

35. Numărul de retrageri ar trebui raportat pe fiecare funcție de card (și anume de debit, de debit amânat și de credit). Același principiu se aplică valorii tranzacțiilor.

Tranzacții de plată cu monedă electronică

36. Tranzacțiile de plată cu monedă electronică sunt defalcate în funcție de canalul de inițiere aflat sau nu la distanță și în cadrul fiecăruia pe „autentificate prin SCA” și „autentificate prin non-SCA”. Întrucât subcategoriile se exclud reciproc, numărul total de „tranzacții de plată cu monedă electronică” este suma subcategoriilor. Același principiu se aplică valorii tranzacțiilor.

37. Tranzacțiile raportate în rubrica „autentificate prin non-SCA” sunt defalcate în continuare pe motivele pentru utilizarea non-SCA (și anume, „valoare scăzută”, „valoare scăzută contactless”, „beneficiari agreați”, „tranzacție periodică”, „terminale neasistate pentru bilete de transport sau taxe de parcare”, „utilizarea de procese și protocoale de plată sigure în mediul întreprinderilor”, „plăți între conturi proprii”, „analiza de risc a tranzacțiilor”, „tranzacții inițiate de comerciant” și „altele”). În cazurile în care s-ar putea aplica mai mult de o excepție, excepția care a fost aplicată este cea care ar trebui să fie raportată. Întrucât motivele pentru non-SCA se exclud reciproc, numărul total de „autentificate prin non-SCA” este suma acestor motive. Același principiu se aplică valorii tranzacțiilor.

Remiteri de bani

38. Remiterile de bani trimise sunt raportate de PSP al plătitorului.

39. Tranzacțiile care sunt legate de contul de plată al plătitorului sau al beneficiarului plății sunt excluse de la remiterile de bani. Astfel de tranzacții sunt raportate în cadrul instrumentului de plată respectiv.

Servicii de inițiere a plăților

40. Tranzacțiile inițiate prin servicii de inițiere a plăților sunt defalcate pe canal de inițiere aflat sau nu la distanță și în cadrul fiecărei categorii pe „autentificate prin SCA" și „autentificate prin non-SCA". Întrucât subcategoriile se exclud reciproc, numărul total de „servicii de inițiere a plății" este suma subcategoriilor. Același principiu se aplică valorii tranzacțiilor.

41. Fiecare tranzacție este alocată unei singure subcategorii, și anume „transferuri credit" și „altele". Întrucât subcategoriile se exclud reciproc, numărul total de „servicii de inițiere a plății" este suma subcategoriilor. Același principiu se aplică valorii totale a tranzacțiilor.

42. Tranzacțiile în cauză nu sunt incluse în „Total tranzacții de plată care implică non-IFM", deoarece acestea sunt incluse, de asemenea, în respectivul instrument de plată utilizat pentru tranzacție.

Partea 2.4 Tranzacții de plată frauduloase care implică non-IFM (tabelele 5a și 5b)

Partea 2.4.1 *Tranzacțiile de plată frauduloase care implică non-IFM (tabelul 5a)*

1. Punctele 1-66 din partea 2.3.1 se aplică tranzacțiilor frauduloase raportate în tabelul 5a. Cu toate acestea, tranzacțiile de plată frauduloase primite, cu excepția tranzacțiilor de plată cu cardul acceptate, nu sunt incluse.

2. Prestatorul de servicii de plată ar trebui să raporteze toate tranzacțiile de plată frauduloase din momentul detectării unei fraude, prin intermediul unei plângeri a clientului sau prin alte mijloace, indiferent dacă cazul referitor la tranzacția de plată frauduloasă a fost sau nu soluționat până la raportarea datelor).

3. În afară de defalcările explicate în partea 2.3.1, „pierderile cauzate de fraudă pe entitate răspunzătoare" trebuie raportate în cazul transferurilor credit frauduloase, al debitărilor directe frauduloase, al tranzacțiilor de plată cu cardul frauduloase utilizând instrumente de plată cu cardul emise de PSP rezidenți (cu excepția cardurilor care au doar funcție de monedă electronică), al retragerilor de numerar frauduloase utilizând instrumente de plată cu cardul (cu excepția tranzacțiilor cu monedă electronică) și în cazul tranzacțiilor cu monedă electronică frauduloase utilizând monedă electronică emisă de PSP rezidenți.

4. „Pierderile cauzate de fraudă pe entitate răspunzătoare" sunt defalcate în continuare în „PSP raportor", „USP ai PSP raportor" și „altele". Întrucât subcategoriile se exclud reciproc, valoarea totală a „pierderilor cauzate de fraudă pe entitate răspunzătoare" este suma acelor subcategorii.

5. „Pierderile cauzate de fraudă pe entitate răspunzătoare" sunt raportate de PSP care raportează tranzacția de plată frauduloasă și sunt raportate doar în ceea ce privește valoarea tranzacțiilor de plată frauduloase. În plus, acest post este raportat numai pentru tranzacțiile trimise.

6. Suma „pierderilor cauzate de fraudă pe entitate răspunzătoare" nu este egală cu valoarea totală a tranzacțiilor frauduloase.

Transferuri credit frauduloase

7. Transferurile credit frauduloase inițiate electronic sunt defalcate în continuare în funcție de originea fraudei (și anume, „emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei", „modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei" și „manipularea plătitorului de către autorul fraudei pentru a emite un ordin de plată").

8. Originea fraudei este raportată pentru fiecare schemă de transfer de credit, fiind defalcată în continuare în transferuri „autentificate prin SCA" și transferuri „autentificate prin non-SCA" în cadrul acestei categorii.

9. Pentru fiecare defalcare, originile fraudei se exclud reciproc. Prin urmare, numărul total al transferurilor credit frauduloase, defalcate pe sisteme de transfer credit, este egal cu suma diferitelor origini ale fraudei. Același principiu se aplică valorii tranzacțiilor.

Debitări directe frauduloase

10. Debitările directe frauduloase sunt defalcate în continuare în funcție de originea fraudei (și anume, „tranzacție de plată neautorizată” și „manipularea plătitorului”).

11. Originea fraudei este raportată pentru fiecare sistem de debitare directă și în cadrul sistemului este defalcată pe „consimțământ acordat prin intermediul unui mandat electronic” și „consimțământ acordat sub alte forme”.

12. Pentru fiecare defalcare, originile fraudei se exclud reciproc. Prin urmare, numărul total al debitărilor directe frauduloase defalcate pe sistem de debitare directă este egal cu suma diferitelor origini ale fraudei. Același principiu se aplică valorii tranzacțiilor.

Tranzacții de plată cu cardul frauduloase

13. Tranzacțiile de plată cu cardul frauduloase sunt defalcate în continuare în funcție de originile fraudei (și anume „modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei”, „manipularea plătitorului să efectueze o plată cu cardul”, „emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei”, defalcate mai departe pe „card pierdut sau furat”, „card neprimit”, „card contrafăcut”, „furtul datelor de pe card” și „altele”).

14. Originile fraudei sunt raportate pentru fiecare SPC pe „autentificate prin SCA” sau „autentificate prin non-SCA”

15. Pentru fiecare defalcare, originile fraudei se exclud reciproc. Prin urmare, numărul total al tranzacțiilor de plată cu cardul frauduloase pe SPC este egal cu suma diferitelor origini ale fraudei. Același principiu se aplică valorii tranzacțiilor.

Retrageri de numerar frauduloase utilizând instrumente de plată cu cardul (cu excepția tranzacțiilor cu monedă electronică)

16. Retragerile de numerar frauduloase sunt defalcate în continuare în funcție de originile fraudei („manipularea plătitorului să efectueze o retragere de numerar” și „emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei”, „plătitorul a acționat în mod fraudulos”, defalcate mai departe pe „card pierdut sau furat”, „card neprimit”, „card contrafăcut”, și „altele”). Originile fraudei care sunt raportate pentru fiecare SPC se exclud reciproc. Prin urmare, numărul total al retragerilor de numerar frauduloase pe SPC este egal cu suma diferitelor origini ale fraudei. Același principiu se aplică valorii tranzacțiilor.

Tranzacții de plată cu monedă electronică frauduloase

17. Tranzacțiile de plată cu monedă electronică frauduloase sunt defalcate în continuare în funcție de originile fraudei (adică „modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei”, „manipularea plătitorului pentru efectuarea unei plăți cu monedă electronică” și „emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei”, defalcate mai de parte pe „card cu funcție de monedă electronică pierdut sau furat”, „card cu funcție de monedă electronică neprimit”, „card cu funcție de monedă electronică contrafăcut”, „furtul datelor de pe card” și „tranzacție neautorizată pe un cont de monedă electronică”).

18. Originile fraudei sunt raportate pentru tranzacții de plată cu monedă electronică inițiate sau nu la distanță și în cadrul fiecărei categorii pe „autentificate prin SCA” sau „autentificate prin non-SCA”.

19. Pentru fiecare defalcare, originile fraudei se exclud reciproc. Prin urmare, numărul total al tranzacțiilor de plată cu monedă electronică frauduloase este egal cu suma diferitelor origini ale fraudei. Același principiu se aplică valorii tranzacțiilor.

Partea 2.4.2 *Tranzacțiile de plată frauduloase care implică non-IFM raportate de agenții raportori care beneficiază de o derogare în temeiul articolului 4 alineatele (2) și (3) (tabelul 5b)*

1. Punctele 1-42 din partea 2.3.2 se aplică tranzacțiilor frauduloase raportate în tabelul 5b.

2. Prestatorul de servicii de plată ar trebui să raporteze toate tranzacțiile de plată frauduloase din momentul detectării unei fraude, prin intermediul unei plângeri a clientului sau prin alte mijloace, indiferent dacă cazul referitor la tranzacția de plată frauduloasă a fost sau nu soluționat până la raportarea datelor).

3. În afară de defalcările explicate în partea 2.3.2, „pierderile cauzate de fraudă pe entitate răspunzătoare" trebuie raportate în cazul transferurilor de credit frauduloase, al debitărilor directe frauduloase, al tranzacțiilor de plată cu cardul frauduloase utilizând instrumente de plată cu cardul emise de PSP rezidenți (cu excepția cardurilor care au doar funcție de monedă electronică), al retragerilor de numerar frauduloase utilizând instrumente de plată cu cardul (cu excepția tranzacțiilor cu monedă electronică) și al tranzacțiilor cu monedă electronică frauduloase utilizând monedă electronică emisă de PSP rezidenți.

4. „Pierderile cauzate de fraudă pe entitate răspunzătoare" sunt defalcate în continuare în „PSP raportor", „USP ai PSP raportor" și „altele". Întrucât subcategoriile se exclud reciproc, valoarea totală a „pierderilor cauzate de fraudă pe entitate răspunzătoare" este suma subcategoriilor.

5. „Pierderile cauzate de fraudă pe entitate răspunzătoare" sunt raportate de PSP care raportează tranzacția de plată frauduloasă și sunt raportate doar cu privire la valoarea tranzacțiilor frauduloase. În plus, acest post este raportat numai pentru tranzacțiile trimise.

6. Suma „pierderilor cauzate de fraudă pe entitate răspunzătoare" nu este egală cu valoarea totală a tranzacțiilor frauduloase.

Transferuri credit frauduloase

7. Transferurile credit frauduloase sunt defalcate în continuare în funcție de originea fraudei (și anume, „emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei", „modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei" și „manipularea plătitorului de către autorul fraudei pentru a emite un ordin de plată").

8. Originea fraudei este raportată defalcat pe „autentificate prin SCA" și „autentificate prin non-SCA".

9. Pentru fiecare defalcare, originile fraudei se exclud reciproc. Prin urmare, numărul total al transferurilor credit este egal cu suma diferitelor origini ale fraudei. Același principiu se aplică valorii tranzacțiilor.

Debitări directe frauduloase

10. Debitările directe frauduloase sunt defalcate în continuare în funcție de originea fraudei (și anume, „tranzacție de plată neautorizată" și „manipularea plătitorului").

11. Originea fraudei este raportată defalcat pe „consimțământ acordat prin intermediul unui mandat electronic" și „consimțământ acordat sub alte forme".

12. Pentru fiecare defalcare, originile fraudei se exclud reciproc. Prin urmare, numărul total al debitărilor directe frauduloase este egal cu suma diferitelor origini ale fraudei. Același principiu se aplică valorii tranzacțiilor.

Tranzacții de plată cu cardul frauduloase

13. Tranzacțiile de plată cu cardul frauduloase sunt defalcate în continuare în funcție de originile fraudei (și anume și „modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei”, „manipularea plătitorului să efectueze o tranzacție de plată cu cardul” și „emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei”, care sunt defalcate mai departe în „card pierdut sau furat”, „card neprimit”, „card contrafăcut” „furtul datelor de pe card” și „altele”).

14. Originile fraudei sunt defalcate pe „autentificate prin SCA” sau „autentificate prin non-SCA”

15. Pentru fiecare defalcare, originile fraudei se exclud reciproc. Prin urmare, numărul total al tranzacțiilor de plată cu cardul frauduloase este egal cu suma diferitelor origini ale fraudei. Același principiu se aplică valorii tranzacțiilor.

Retrageri de numerar frauduloase

16. Retragerile de numerar frauduloase sunt defalcate în continuare în funcție de originile fraudei (și anume „manipularea plătitorului să efectueze o retragere de numerar” și „emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei”, ”, care sunt defalcate mai departe în „card pierdut sau furat”, „card neprimit”, „card contrafăcut”, și „altele”).

17. Originile fraudei sunt raportate defalcat pe „autentificate prin SCA” sau „autentificate prin non-SCA”.

18. Pentru fiecare defalcare, originile fraudei se exclud reciproc. Prin urmare, numărul total al retragerilor de numerar frauduloase este egal cu suma diferitelor origini ale fraudei. Același principiu se aplică valorii tranzacțiilor.

Tranzacții de plată cu monedă electronică frauduloase

19. Tranzacțiile de plată cu monedă electronică frauduloase sunt defalcate în continuare în funcție de originile fraudei (și anume, „modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei”, „manipularea plătitorului pentru efectuarea unei plăți cu monedă electronică” și „emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei”, care sunt defalcate mai departe în „card cu funcție de monedă electronică pierdut sau furat”, „card cu funcție de monedă electronică neprimit”, „card cu funcție de monedă electronică contrafăcut”, „furtul datelor de pe card” și „tranzacție neautorizată pe un cont de monedă electronică”).

20. Originile fraudei sunt raportate defalcat pe „autentificate prin SCA” sau „autentificate prin non-SCA”.

21. Pentru fiecare defalcare, originile fraudei se exclud reciproc. Prin urmare, numărul total al tranzacțiilor de plată cu monedă electronică frauduloase este egal cu suma diferitelor origini ale fraudei. Același principiu se aplică valorii tranzacțiilor.

Partea 2.5 Tranzacții de plată pe tip de terminal care implică non-IFM (tabelul 6)

1. Toți indicatorii din acest tabel se referă la tranzacțiile de plată cu numerar sau fără numerar efectuate la un terminal fizic (nu virtual).

2. PSP rezidenți furnizează informații cu privire la toate tranzacțiile de plată pe care le acceptă la terminale.

3. PSP rezidenți furnizează informații cu privire la toate tranzacțiile de plată, cu carduri emise de PSP, la terminale la care sunt acceptate tranzacții de PSP nerezidenți.

4. Tranzacțiile de plată la terminale la care sunt acceptate tranzacții de sucursale sau filiale ale PSP în străinătate nu sunt raportate de PSP societate-mamă.

5. Tranzacțiile pe tip de terminal sunt defalcate în trei categorii diferite, în funcție de rezidența PSP. Categoriile de la literele (a) și (b) de mai jos sunt luate în considerare la nivelul acceptării, iar categoria de la litera (c) de mai jos este luată în considerare la nivelul emiterii:

   (a) tranzacții de plată la terminale la care sunt acceptate tranzacții de PSP rezidenți cu carduri emise de PSP rezidenți;

   (b) tranzacții de plată la terminale la care sunt acceptate tranzacții de PSP rezidenți cu carduri emise de PSP nerezidenți;

   (c) tranzacții de plată la terminale la care sunt acceptate tranzacții de PSP nerezidenți cu carduri emise de PSP rezidenți.

6. Subcategoriile de la fiecare categorie (a), (b) și (c) menționată la punctul 5 nu ar trebui însumate.

7. În acest tabel, defalcarea geografică se bazează pe locația terminalului.

8. „Tranzacțiile de plată cu monedă electronică utilizând carduri cu funcție de monedă electronică" includ atât tranzacțiile cu carduri pe care moneda electronică poate fi stocată direct, cât și cardurile care permit accesul la fonduri stocate în conturi de monedă electronică.

9. Pentru „Avansurile în numerar efectuate la terminalele POS" în cazul cărora nu este posibil să se distingă datele privind avansurile de numerar la terminale POS, acestea sunt raportate ca „operațiuni POS".

10. „Depozitul de numerar over-the-counter (OTC)" include numerar depus într-o casetă de valori de zi sau noapte a unui PSP pentru creditare într-un cont deschis la PSP. Aceste tranzacții nu reprezintă plăți în sens strict, presupunând doar o trecere de la numerar la monedă scripturală.

11. Tranzacțiile de „retragere de numerar OTC" nu reprezintă plăți în sens strict, presupunând doar o trecere de la monedă scripturală la numerar.

Partea 2.6 Participarea la sisteme selecționate de plăți (tabelul 7)

1. Acest tabel se referă la numărul, tipul și sectorul instituțional al participanților la un sistem de plăți (indiferent de locația lor) și este raportat de operatorul sistemului de plăți.

2. Indicatorul „număr de participanți" este suma a două subcategorii care se exclud reciproc, și anume „participanți direcți" și „participanți indirecți".

3. Indicatorul „participanți direcți" este suma a trei subcategorii care se exclud reciproc, și anume „instituții de credit", „bancă centrală" și „alți participanți direcți".

4. Indicatorul „alți participanți direcți" este suma a patru subcategorii care se exclud reciproc, și anume „administrații publice", „organizații de compensare și decontare", „alte instituții financiare" și „altele".

Partea 2.7 Plăți procesate prin sisteme selecționate de plăți (tabelul 8)

1. Acest tabel se referă la tranzacțiile de plată procesate prin intermediul unui sistem de plăți, defalcate pe sisteme de plăți de mare valoare și sisteme de plăți de mică valoare și este raportat de operatorul sistemului de plăți.

2. Tranzacțiile de plată ale unui PSP pe cont propriu sunt raportate în indicatorii relevanți din acest tabel.

3. În cazul unui sistem de plăți care efectuează decontarea pozițiilor altui sistem de plăți, de exemplu un sistem de plăți auxiliar, se aplică următoarele principii:

   (a) sistemul care efectuează decontarea raportează numărul efectiv de operațiuni de decontare și suma efectivă decontată;

(b) atunci când tranzacțiile de plată sunt compensate în afara sistemului de plăți și doar pozițiile nete sunt decontate prin sistemul de plăți, sunt luate în considerare numai tranzacțiile pentru decontarea pozițiilor nete, iar acestea sunt alocate serviciului de plată utilizat pentru tranzacția de decontare.

4. Fiecare tranzacție de plată este luată în considerare o singură dată la nivelul participantului care trimite ordinul de transfer, respectiv debitarea contului plătitorului și creditarea contului beneficiarului plății nu sunt considerate separat. A se vedea secțiunea privind fluxul de fonduri din partea 2.3 de mai sus.

5. Pentru transferuri credit multiple, respectiv plăți colective, este luat în considerare fiecare element al plății.

6. În cazul sistemelor de compensare (netting), se raportează numărul și valoarea brută a tranzacțiilor de plată, nu rezultatul după compensare (netting).

7. Sistemele de plăți disting și raportează tranzacțiile naționale și transfrontaliere în funcție de rezidența participanților care trimit și primesc ordine de transfer. Clasificarea „tranzacții naționale" sau „tranzacții transfrontaliere" reflectă locația părților implicate.

8. Pentru a evita dubla numărare, tranzacțiile transfrontaliere se consideră în țara în care este inițiată tranzacția.

9. Tranzacțiile inițiate la ATM-uri sunt raportate în defalcarea respectivului serviciu de plată utilizat.

10. Indicatorul „instrumente de plată cu cardul" include toate tranzacțiile de plată procesate în sistemul de plăți, indiferent unde a fost emis sau utilizat instrumentul de plată cu cardul.

11. Tranzacțiile de plată anulate sunt excluse. Tranzacțiile care ulterior fac obiectul unei tranzacții de respingere sunt incluse.

Partea 2.8 Raportarea trimestrială a tranzacțiilor de plată care implică non-IFM (tabelul 9)

1. Punctele 1-66 din partea 2.3.1 se aplică tranzacțiilor raportate în tabelul 9, cu excepția punctului 11. Pentru tabelul 9, tranzacțiile de plată cu cardul transfrontaliere inițiate la distanță sunt raportate pentru identificarea țării în care se află punctul de vânzare, în timp ce tranzacțiile de plată cu cardul transfrontaliere care nu sunt inițiate la distanță sunt raportate pentru identificarea țării în care se află terminalul fizic.

Tranzacții de plată cu cardul

2. Sunt raportate tranzacțiile de plată cu cardul utilizând instrumente de plată cu cardul emise de PSP rezidenți (cu excepția cardurilor având doar funcția de monedă electronică), indiferent de locația mărcii de plată sub care s-a efectuat tranzacția de plată.

3. Tranzacțiile de plată cu cardul trimise sunt raportate de PSP emitent.

4. Tranzacțiile de plată cu cardul includ de asemenea date privind tranzacțiile de plată cu cardul la puncte de vânzare virtuale, de exemplu, prin internet sau telefon.

5. Tranzacțiile de plată cu cardul utilizând instrumente de plată cu cardul sunt, de asemenea, împărțite în: „inițiate electronic", care sunt defalcate în continuare în „inițiate la distanță" și „inițiate nu la distanță". Subcanalele se exclud reciproc.

6. Pentru tranzacțiile „inițiate electronic”, codul categoriei comerciantului (MCC) este raportat atunci când este pus la dispoziția agentului raportor atât pentru tranzacțiile la distanță, cât și pentru cele care nu sunt efectuate la distanță.

ANEXA II

DEFINIȚII ALE DATELOR

Termen	Definiție
Acceptant	„Acceptant” înseamnă „acceptant” în sensul articolului 2 punctul 1 din Regulamentul (UE) 2015/751 ([1]).
Acceptarea tranzacțiilor de plată	„Acceptarea tranzacțiilor de plată” înseamnă „acceptarea operațiunilor de plată” în sensul articolului 4 punctul 44 din Directiva (UE) 2015/2366.
Acord structurat (Tiering arrangement)	Un acord în temeiul căruia participanții indirecți la un sistem solicită serviciile participanților direcți pentru a își efectua tranzacțiile.
Administrați publice	Administrații publice înseamnă „administrații publice” (sectorul S.13) în sensul punctelor 2.111- 2.117 din anexa A la Regulamentul (UE) nr. 549/2013.
Agent	„Agent” înseamnă „agent” în sensul articolului 4 punctul 38 din Directiva (UE) 2015/2366.
Alte instituții financiare	Toate instituțiile financiare care participă la un sistem de plăți care se află sub supravegherea autorităților relevante, respectiv fie banca centrală, fie autoritatea de supraveghere prudențială, dar care nu se încadrează în definiția instituțiilor de credit.
Alte servicii de plată	Orice serviciu de plată care intră în domeniul de aplicare al Directivei (UE) 2015/2366, dar care nu poate fi inclus în niciuna dintre celelalte categorii de servicii de plată din anexa III.
Alte servicii neincluse în Directiva (UE) 2015/2366	Orice serviciu care nu intră în domeniul de aplicare al Directivei (UE) 2015/2366 și care nu poate fi inclus în niciuna dintre celelalte categorii de servicii de plată din anexa III.
Alți emitenți de monedă electronică	Emitenți de monedă electronică, alții decât „instituțiile emitente de monedă electronică” și „instituțiile de credit”. A se vedea definiția „emitentului de monedă electronică”.
Alți participanți direcți	Orice participant direct într-un sistem de plăți, excluzând instituțiile de credit și băncile centrale.
Alți PSP și emitenți de monedă electronică	Alți PSP și emitenți de monedă electronică înseamnă „prestatorii de servicii de plată”, astfel cum sunt definiți în prezenta anexă, cu excepția instituțiilor de credit astfel cum sunt definite în prezenta anexă, a instituțiilor de monedă electronică astfel cum sunt definite în prezenta anexă, a instituțiilor de plată astfel cum sunt definite în prezenta anexă și a băncilor centrale astfel cum sunt definite în prezenta anexă..
Analiza de risc a tranzacțiilor (ART)	Tranzacțiile de plată cărora li se aplică excepția de la articolul 18 din Regulamentul delegat (UE) 2018/389 al Comisiei.
ATM (Automated teller machine)	Dispozitiv electromecanic ce permite utilizatorilor autorizați, care utilizează un instrument de plată cu cardul sau alte mijloace, să retragă numerar din propriul cont și/sau să aibă acces la alte servicii, permițându-le, printre altele obținerea de informații privind soldurile conturilor, transferul de fonduri sau efectuarea de depozite.
ATM cu funcție de retragere de numerar	ATM care permite utilizatorilor autorizați să retragă numerar din conturile acestora utilizând un instrument de plată cu cardul sau alte mijloace.

Termen	Definiție
ATM cu funcție de transfer de credit	ATM care permite utilizatorilor autorizați să efectueze transferuri de credit utilizând un instrument de plată cu cardul sau alte mijloace.
Autentificare	„Autentificare” înseamnă „autentificare” în sensul articolului 4 punctul 29 din Directiva (UE) 2015/2366.
Autentificat prin verificarea nestrictă a autenticității clienților	„Autentificat prin verificarea nestrictă a autenticității clienților” se referă la tranzacțiile care sunt exceptate de la autentificarea prin verificarea strictă a autenticității clienților în temeiul capitolului III din Regulamentul delegat (UE) 2018/389 al Comisiei ([2]), precum și tranzacțiile cărora nu li se aplică dispozițiile articolului 97 alineatul (1) din Directiva 2015/2366. Sunt incluse tranzacțiile inițiate de comerciant și toate celelalte tranzacții cărora SCA nu le este aplicabilă.
Avansuri de numerar la terminalele punctelor de vânzare (POS)	Tranzacții în care deținătorul cardului, utilizând un card sau un alt mijloc, primește numerar la un terminal POS în combinație cu o tranzacție de plată pentru bunuri sau servicii (denumite în general „cash-back”).
Bancă centrală	Bancă centrală înseamnă „bancă centrală” (subsectorul S.121) în sensul punctelor 2.72-2.74 din anexa A la Regulamentul (UE) nr. 549/2013.
Beneficiar al plății	„Beneficiar al plății” înseamnă „beneficiar al plății” în sensul articolului 4 punctul 9 din Directiva (UE) 2015/2366.
Beneficiari agreați	Tranzacțiile de plată cărora li se aplică excepția de la articolul 13 din Regulamentul delegat (UE) 2018/389 al Comisiei.
Card	Un instrument de plată bazat pe un număr unic care poate fi utilizat pentru a iniția o plată, o retragere de numerar sau un depozit în numerar care este prelucrat utilizând o schemă de carduri sau în cadrul rețelei exploatate de emitentul cardului. Numărul poate fi stocat pe un card fizic, pe un alt dispozitiv (inclusiv breloc cu etichetă, etichetă cu autocolant, telefon inteligent) sau poate fi păstrat în mod virtual, fără un dispozitiv fizic. Cardurile oferă deținătorului acestora, în conformitate cu contractul cu emitentul de carduri, una sau mai multe din următoarele funcții: numerar, debit, debit amânat, credit și monedă electronică.
Card contrafăcut	Utilizarea unui instrument de plată cu cardul modificat sau reprodus în mod ilegal, inclusiv reproducerea sau modificarea benzii magnetice sau a datelor ștanțate în relief.
Card cu funcție combinată de debit, numerar și monedă electronică	Un card emis de un PSP, care are funcție combinată de numerar, debit și monedă electronică.
Card cu funcție de monedă electronică	Un card pe care moneda electronică poate fi stocată direct și/sau care permite accesul la moneda electronică stocată în conturile de monedă electronică, permițând tranzacțiile de plată cu monedă electronică.
Card cu funcție de monedă electronică ce a fost încărcat cel puțin o dată	Un card cu funcție de monedă electronică ce a fost încărcat cel puțin o dată și, astfel, poate fi considerat activat. Încărcarea poate fi interpretată ca indicând intenția de a utiliza funcția de monedă electronică.
Card cu funcție de monedă electronică contrafăcut	Utilizarea unui card de plată cu funcție de monedă electronică modificat sau reprodus în mod ilegal, inclusiv reproducerea sau modificarea benzii magnetice sau a datelor ștanțate în relief.
Card cu funcție de monedă electronică neprimit	Un card cu funcție de monedă electronică pe care plătitorul afirmă că nu l-a primit, deși PSP al plătitorului (emitentul) confirmă că acesta a fost trimis plătitorului (prin orice metodă de livrare).
Card cu funcție de monedă electronică pierdut sau furat	Un tip de fraudă care are loc prin utilizarea unui card cu funcție de monedă electronică pierdut sau furat, fără permisiunea efectivă, implicită sau aparentă a titularului cardului.
Card cu funcție de numerar	Un card care permite deținătorului să retragă numerar de la un ATM și/sau să depună numerar la un ATM.

Termen	Definiție
Card cu funcție de plată (cu excepția cardurilor care au doar funcție de monedă electronică)	Un card care are cel puțin una din următoarele funcții: funcție de debit, funcție de debit amânat sau funcție de credit. Cardul poate avea și alte funcții, precum funcție de monedă electronică, dar cardurile doar cu funcție de monedă electronică nu sunt luate în considerare în această categorie. Nu sunt incluse cardurile care au doar o funcție de retragere/depozit de numerar.
Card cu funcție de plată contactless	Un card care permite inițierea unei tranzacții de plată cu cardul cu un anumit tip de tehnologie contactless în cazul în care atât plătitorul, cât și beneficiarul tranzacției de plată (și/sau echipamentul acestora) se află în aceeași locație fizică.
Card de credit	„Card de credit” înseamnă „card de credit” în sensul articolului 2 punctul 34 din Regulamentul (UE) 2015/751. În scopul prezentului regulament, cardurile cu debit amânat sunt excluse.
Card de debit	„Card de debit” înseamnă „card de debit” în sensul articolului 2 punctul 33 din Regulamentul (UE) 2015/751.
Card de debit amânat	Un card care permite deținătorilor de carduri să-și plătească dintr-un cont menținut la emitentul cardului, până la o limită autorizată, cumpărăturile. Soldul din acest cont este apoi decontat în întregime la sfârșitul unei perioade predefinite. Deținătorului i se percepe de obicei un comision anual. Caracteristica distinctivă a unui card cu funcție de debit amânat, în contrast cu un card cu funcție de credit sau funcție de debit, este acordul contractual prin care se acordă o linie de credit, dar cu obligația de a deconta datoria contractată la sfârșitul unei perioade predeterminate fără perceperea de dobânzi. Acest tip de card este numit în general „charge card”.
Card neprimit	Un instrument de plată cu cardul pe care plătitorul afirmă că nu l-a primit, deși PSP al plătitorului (emitentul) confirmă că acesta a fost trimis plătitorului (prin orice metodă de livrare).
Card pe care moneda electronică poate fi stocată direct	Monedă electronică stocată pe un card aflat în posesia deținătorului de monedă electronică. A se vedea, de asemenea, definiția „monedei electronice”.
Card pierdut sau furat	Un tip de fraudă care are loc prin utilizarea unui instrument de plată cu cardul pierdut sau furat (card de debit, de debit amânat sau de credit), fără permisiunea efectivă, implicită sau aparentă a titularului cardului. .
Carduri care oferă acces la moneda electronică stocată în conturi de monedă electronică	A se vedea definiția „conturilor de monedă electronică”.
Cec	Un ordin scris și semnat al unei părți (trăgător) către altă parte (tras, de regulă o instituție de credit), prin care se solicită ca trasul să plătească, necondiționat și la cerere, o sumă specificată trăgătorului sau unui terț desemnat de trăgător.
Codul categoriei comerciantului (MCC)	Un număr format din patru cifre (listat în ISO 18245) pentru serviciile financiare cu amănuntul. MCC este utilizat pentru a clasifica întreprinderea în funcție de tipul de bunuri sau servicii pe care le furnizează.
Coeficient de concentrare	„Coeficient de concentrare” înseamnă cota de piață a celor mai mari cinci expeditori de tranzacții de plată din fiecare sistem (printre aceștia se poate număra banca centrală). Cei mai mari cinci expeditori de tranzacții din punctul de vedere al volumului pot fi diferiți de cei mai mari cinci expeditori din punctul de vedere al valorii. Fiecare participant care are acces individual la sistem este luat în considerare separat, indiferent dacă există sau nu o afiliere între doi sau mai mulți participanți.
Comerciant	O entitate autorizată să primească fonduri în schimbul livrării bunurilor și/sau serviciilor și care a încheiat un acord cu un PSP în vederea acceptării acestor fonduri.

Termen	Definiție
Comerț electronic	Vânzarea sau cumpărarea de bunuri sau de servicii, între întreprinderi, gospodării, persoane fizice sau organizații private, prin tranzacții electronice realizate pe internet sau alte rețele asistate de calculator (comunicare online). Termenul acoperă ordinul de comandă a bunurilor și serviciilor care este trimis prin intermediul rețelelor informatice, dar plata și livrarea finală a bunurilor sau a serviciilor se pot efectua fie online, fie offline.
Comision interbancar	„Comision interbancar" înseamnă „comision interbancar" în sensul articolului 2 punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 2015/751.
Consimțământ acordat prin intermediul unui mandat electronic	Consimțământ acordat de către plătitor prin intermediul unui mandat în sensul articolului 2 punctul 21 din Regulamentul (UE) nr. 260/2012, care este în format electronic.
Cont de monedă electronică	Un cont în care moneda electronică ([3]) este stocată și al cărui sold poate fi utilizat de către titularul contului pentru a face plăți și pentru a transfera fonduri între conturi.
Cont de monedă electronică accesat prin intermediul unui card	A se vedea definițiile pentru „cont de monedă electronică" și „card cu funcție de monedă electronică".
Cont de plăți	„Cont de plăți" înseamnă „cont de plăți" în sensul articolului 4 punctul 12 din Directiva (UE) 2015/2366.
Creditare în cont prin simpla înregistrare în cont	Operațiune de credit inițiată de un PSP (inclusiv emitent de monedă electronică) fără un ordin de tranzacție specific și efectuată prin simpla înregistrare în cont (simpla înregistrare în cont înseamnă o intrare pe credit, în contul unui client, respectiv fără utilizarea unui instrument de plată tradițional). Pentru acest post sunt raportate următoarele tranzacții: (a) plata dobânzii de către bancă; (b) plata dividendelor de către bancă; (c) transferarea valorii unui credit în contul curent al clientului; și (d) alte creditări în cont prin simpla înregistrare în cont. Aceste date sunt excluse din transferurile credit.
Debitare din cont prin simpla înregistrare în cont	Operațiune de debit inițiată de un PSP (inclusiv emitent de monedă electronică) fără un ordin de tranzacție specific și efectuată prin simpla înregistrare în cont (o intrare pe debit) în contul unui client, respectiv fără utilizarea unui instrument de plată tradițional. Pentru acest post sunt raportate următoarele tranzacții: (a) perceperea dobânzii de către bancă; (b) deducerea comisioanelor bancare; (c) plata impozitelor legate de active financiare, în cazul în care acestea sunt o operațiune separată, dar nu sunt autorizate separat de către client; (d) rambursări ale valorii unui credit; și (e) alte debitări din cont prin simpla înregistrare în cont. Aceste date sunt excluse din debitările directe.
Debitare directă	„Debitare directă" înseamnă „debitare directă" în sensul articolului 4 punctul 23 din Directiva (UE) 2015/2366.
Debitare directă inițiată în fișier/pachet de instrucțiuni	O debitare directă inițiată electronic, ce face parte dintr-un grup de debitări directe inițiate în comun de beneficiarul plății. Fiecare debitare directă cuprinsă într-un pachet este luată în considerare ca o debitare directă separată la raportarea numărului de tranzacții.
Debitare directă inițiată sub forma unei plăți singulare	O debitare directă inițiată electronic, ce este independentă de alte debitări directe, respectiv nu face parte dintr-un grup de debitări directe inițiate în comun.
Depozite de numerar OTC (Over the counter)	Un depozit de numerar într-un cont deschis la PSP, utilizând un formular, inclusiv atunci când un card este utilizat doar pentru a identifica plătitorul.
Depozite transferabile	. „Depozite transferabile" înseamnă „depozite transferabile" astfel cum sunt definite în „Categorii de instrumente " la punctul 9.1a din partea 2 din anexa II la Regulamentul (UE) nr. 1071/2013 (BCE/2013/33).
Depunere de numerar efectuată la un ATM (cu excepția tranzacțiilor cu monedă electronică)	Depozit în numerar efectuat la un ATM, utilizând un instrument de plată cu cardul sau alte mijloace, inclusiv tranzacții prin care numerarul este depus la un terminal, fără intervenție manuală, iar plătitorul este identificat printr-un instrument de plată cu cardul sau prin alte mijloace.

Termen	Definiție
Emitent de card	„Emitent de card” înseamnă „emitent” în sensul articolului 2 punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 2015/751 ([4]).
Emitent de monedă electronică	„Emitent de monedă electronică” înseamnă „emitent de monedă electronică” în sensul articolului 2 punctul 3 din Directiva 2009/110/CE.
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei	„Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei” înseamnă „emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei”, astfel cum este definită la punctul 1.6 litera (d) din Ghidul ABE referitor la cerințele de raportare a datelor privind fraudele din articolul 96 alineatul (6) din Directiva privind serviciile de plată (PSD2) (EBA/GL/2018/05).
Fonduri	„Fonduri” înseamnă „fonduri” în sensul articolului 4 punctul 25 din Directiva (UE) 2015/2366.
Furtul datelor de pe card	Furtul de date sensibile privind plățile astfel cum sunt definite la articolul 4 punctul 32 din Directiva (UE) 2015/2366. În acest caz, datele sensibile privind plățile se referă la datele de pe un instrument de plată cu cardul.
Inițierea unei tranzacții de plată	Depunerea unui ordin de plată ([5]) de către un utilizator al serviciilor de plată.
Instituție de credit	„Instituție de credit” înseamnă „instituție de credit” în sensul articolului 4 alineatul (1) punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 ([6]).
Instituție de plată	„Instituție de plată” înseamnă „instituție de plată” în sensul articolului 4 punctul 4 din Directiva (UE) 2015/2366.
Instituție emitentă de monedă electronică	„Instituție emitentă de monedă electronică” înseamnă „instituție emitentă de moneda electronică” în sensul articolului 2 punctul 1 din Directiva 2009/110/CE.
Instituții care oferă servicii de plată pentru non-IFM	Cuprinde toți PSP, astfel cum sunt definiți în prezenta anexă și care oferă servicii de plată non-IFM.
Instituții financiare monetare (IFM)	Instituția financiară monetară (IFM) înseamnă „instituție financiară monetară” în sensul punctului 2.67 din anexa A la Regulamentul (UE) nr. 549/2013.
Instrument de plată	„Instrument de plată” înseamnă „instrument de plată” în sensul articolului 4 punctul 14 din Directiva (UE) 2015/2366.
Instrument de plată cu cardul	„Instrument de plată cu cardul” înseamnă „instrument de plată cu cardul” în sensul articolului 2 punctul 20 din Regulamentul (UE) 2015/751, inclusiv cardurile cu debit amânat.
Încărcare și descărcare a cardurilor cu funcție de monedă electronică	Tranzacții care permit transferul de monedă electronică de la un emitent de monedă electronică la deținătorului unui card cu funcție de monedă electronică și invers. Sunt incluse atât tranzacțiile de încărcare, cât și cele de descărcare.
Manipularea plătitorului	„Manipularea plătitorului” înseamnă „manipularea plătitorului”, astfel cum este definită la punctul 1.1 litera (b) din Ghidul ABE referitor la cerințele de raportare a datelor privind fraudele din articolul 96 alineatul (6) din Directiva (UE) 2015/2366 (EBA/GL/2018/05).
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei	„Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei” înseamnă „modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei”, astfel cum este definită în Orientarea 1.6 litera (c) din Ghidul ABE referitor la cerințele de raportare a datelor privind fraudele din articolul 96 alineatul (6) din Directiva privind serviciile de plată (PSD2).
Monedă electronică (e-money)	„Monedă electronică” înseamnă „moneda electronică” în sensul articolului 2 punctul 2 din Directiva 2009/110/CE.

Termen	Definiție
Non-IFM	Orice persoană fizică și juridică ce nu face parte din sectorul IFM. În scopurile statisticilor referitoare la plăți, toți PSP sunt excluși din sectorul „non-IFM”.
Număr de clienți	Numărul de utilizatori ai serviciilor de plată cărora PSIC le oferă serviciile sale.
Număr de conturi accesate de către PSIC	Numărul diferitelor conturi accesate de către PSIC în perioada de raportare.
Număr de depozite overnight	Număr de conturi care dețin depozite overnight astfel cum sunt definite în „Categorii de instrumente” la punctul 9.1 din tabelul „Categorii de instrumente” cuprins în partea 2 din anexa II la Regulamentul (UE) nr. 1071/2013 (BCE/2013/33).
Număr de depozite overnight transferabile	Număr de conturi de depozite overnight transferabile astfel cum sunt definite în „Categorii de instrumente” la punctul 9.1a din partea 2 din anexa II la Regulamentul (UE) nr. 1071/2013 (BCE/2013/33).
Număr de depozite overnight transferabile, din care: număr de depozite overnight transferabile, accesibile prin internet/PC	Număr de conturi de depozite overnight transferabile astfel cum sunt definite în „Categorii de instrumente” la punctul 9.1a din partea 2 din anexa II la Regulamentul (UE) nr. 1071/2013 (BCE/2013/33) deținute de non-IFM pe care deținătorul contului le poate accesa și utiliza electronic prin aplicații bancare prin internet sau PC, utilizând un produs informatic dedicat și linii de telecomunicație dedicate.
Număr de depozite overnight, *din care*: număr de depozite overnight, accesibile prin internet/PC	Număr de conturi de depozite overnight deținute de non-IFM pe care deținătorul contului le poate accesa și utiliza electronic prin aplicații bancare prin internet sau PC, utilizând un produs informatic dedicat și linii de telecomunicație dedicate.
Număr total de carduri (indiferent de numărul de funcții pe card)	Număr total de carduri în circulație. Acestea pot avea una sau mai multe din următoarele funcții: numerar, debit, credit, debit amânat sau monedă electronică.
Numerar	Bancnote și monede aflate în circulație care sunt deținute în afara sectorului IFM sau în seifurile instituțiilor financiare monetare (IFM).
Operator de sistem de plăți (OSP)	„OSP” înseamnă o entitate juridică care este responsabilă din punct de vedere juridic de exploatarea unui sistem de plăți.
Ordin de plată	„Ordin de plată” înseamnă „ordin de plată” în sensul articolului 4 punctul 13 din Directiva (UE) 2015/2366.
Organizație de compensare și decontare	Orice organizație de compensare și decontare care este un participant direct într-un sistem de plăți.
Participant direct	O entitate identificată sau recunoscută de un sistem de plăți și autorizată să trimită și să primească ordine de plată direct către și de la sistem fără un intermediar sau care se supune direct normelor care reglementează sistemul de plăți. În anumite sisteme, participanții direcți schimbă și ordine în numele participanților indirecți. Fiecare participant cu acces individual la sistem este luat în considerare separat.
Participant indirect	Un participant, într-un sistem de plăți structurat pe niveluri de participare, care utilizează un participant direct ca un intermediar pentru efectuarea unora dintre activități, în special decontarea permisă în sistem. Toate tranzacțiile unui participant indirect sunt decontate în contul unui participant direct care a convenit să-l reprezinte pe participantul indirect în cauză. Fiecare participant care poate fi contactat în mod individual în cadrul sistemului este luat în considerare separat, indiferent dacă există sau nu un raport juridic între doi sau mai mulți astfel de participanți.

Termen	Definiție
Pierderi cauzate de fraudă în funcție de purtătorul răspunderii	„Pierderi cauzate de fraudă în funcție de purtătorul răspunderii” înseamnă „pierderi cauzate de fraudă în funcție de purtătorul răspunderii”, astfel cum sunt definite la punctul 1.6 litera (d) din Ghidul ABE referitor la cerințele de raportare a datelor privind fraudele din articolul 96 alineatul (6) din Directiva privind serviciile de plată (PSD2) (EBA/GL/2018/05) .
Plată contactless	O tranzacție de plată care utilizează un card sau alte mijloace în cazul în care plătitorul și comerciantul (și/sau echipamentul acestora) se află în aceeași locație fizică și în care comunicarea dintre dispozitivul portabil și punctul de vânzare (POS) are loc prin intermediul tehnologiei contactless.
Plată cu monedă electronică cu carduri pe care poate fi stocată în mod direct monedă electronică	O tranzacție prin care deținătorul unui card cu funcție de monedă electronică transferă monedă electronică din soldul său stocat pe card către soldul beneficiarului.
Plată cu monedă electronică cu conturi de monedă electronică	O tranzacție prin care fondurile sunt transferate din contul de monedă electronică al unui plătitor către contul unui beneficiar al plății. A se vedea definiția „conturilor de monedă electronică”.
Plată cu monedă electronică cu conturi de monedă electronică, din care: accesate printr-un card	O tranzacție prin care se utilizează un card pentru a accesa un cont de monedă electronică, iar ulterior fondurile sunt transferate din contul de monedă electronică al plătitorului în contul unui beneficiar al plății. A se vedea definiția „conturilor de monedă electronică”.
Plată instant	Plățile instant sunt plăți electronice de mică valoare care sunt procesate în timp real, 24 de ore pe zi, 365 zile pe an, fondurile fiind disponibile imediat spre utilizare de către destinatar.
Plată între conturi proprii	Tranzacțiile de plată cărora li se aplică excepția de la articolul 15 din Regulamentul delegat (UE) 2018/389 al Comisiei.
Plată NFC (Near Field Communication)	O tranzacție de plată contactless care utilizează tehnologia NFC (Near Field Communication) (ISO/IEC 18092).
Plătitor	„Plătitor” înseamnă „plătitor” în sensul articolului 4 punctul 8 din Directiva (UE) 2015/2366.
Prestator de servicii de informare cu privire la conturi (PSIC)	„Prestator de servicii de informare cu privire la conturi” ” înseamnă un „prestator de servicii de informare cu privire la conturi” în sensul articolului 4 punctul 19 din Directiva (UE) 2015/2366.
Prestator de servicii de inițiere a plății (PSIP)	„Prestator de servicii de inițiere a plății” înseamnă „prestator de servicii de inițiere a plății” în sensul articolului 4 punctul 18 din Directiva (UE) 2015/2366.
Prestator de servicii de plată (PSP)	„Prestator de servicii de plată” înseamnă oricare dintre activitățile prevăzure în anexa I la Directiva (UE) 2015/2366 sau oricare dintre serviciile enumerate la articolul 4 alineatul (3) litera (a) din prezentul regulament.
Prestator de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont (PSPAC)	„Prestator de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont” înseamnă un „prestator de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont” în sensul articolului 4 punctul 17 din Directiva (UE) 2015/2366.
Procese și protocoale de plată sigure în mediul întreprinderilor	Tranzacțiile de plată cărora li se aplică excepția prevăzută la articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2018/389 al Comisiei.
Punct de vânzare	„Punct de vânzare” are sensul stabilit la articolului 2 punctul 29 din Regulamentul (UE) 2015/751.

Termen	Definiție
Remitere de bani	„Remitere de bani” înseamnă „remitere de bani” în sensul articolului 4 punctul 22 din Directiva (UE) 2015/2366.
Retragere de numerar efectuată la un ATM (cu excepția tranzacțiilor cu monedă electronică)	Retragere de numerar efectuată la un ATM, utilizând un instrument de plată cu cardul sau alte mijloace. Nu sunt incluse avansurile în numerar la terminalele POS care fac parte dintr-o tranzacție de plată pentru achiziționarea de bunuri sau servicii (tranzacții de tip „cash-back”).
Retragere de numerar utilizând instrumente de plată cu cardul (cu excepția tranzacțiilor cu monedă electronică)	Retragerea de numerar la un ATM sau la ghișeul unui PSP, utilizând un card cu funcție de numerar. Tranzacțiile de plată cu monedă electronică nu sunt incluse, dar avansurile de numerar la POS sunt incluse.
Retrageri de numerar OTC (Over the counter)	O retragere de numerar dintr-un cont deschis la PSP, utilizând un formular, inclusiv atunci când un card este utilizat doar pentru a identifica beneficiarul plății.
Schemă de plată cu cardul (SPC)	„Schemă de plată cu cardul” înseamnă „schemă de plată cu cardul” în sensul articolului 2 punctul 16 din Regulamentul (UE) nr. 2015/751.
Schemă de plată destinat efectuării de transferuri credit	A se vedea definiția „schemei de plată”. Schemele internaționale de plată includ schema SEPA de transfer de credit și schema SEPA de transfer de credit instant.
Schemă de plată destinată efectuării de debitări directe	A se vedea definiția „schemei de plată”. Sistemele internaționale de debitare directă includ schema SEPA de debitare directă de bază (SEPA direct debit Core scheme) și schema SEPA de debitare directă între întreprinderi (SEPA direct debit Business to Business scheme).
Schemă de plăți	„Schemă de plăți” înseamnă înseamnă un set de norme formale, standardizate și comune care permit transferul valorii între utilizatori finali prin intermediul instrumentelor de plată electronice. Aceasta este administrată de un organism de guvernanță.
Serviciu de informare cu privire la conturi (SIC)	„Serviciu de informare cu privire la conturi” înseamnă „serviciu de informare cu privire la conturi” în sensul articolului 4 punctul 16 din Directiva (UE) 2015/2366.
Serviciu de inițiere a plății	„Serviciu de inițiere a plății” înseamnă „serviciu de inițiere a plății” în sensul articolului 4 punctul 15 din Directiva (UE) 2015/2366
Serviciu de plată	„Serviciu de plată” înseamnă oricare dintre activitățile prevăzute în anexa I la Directiva (UE) 2015/2366 sau oricare dintre serviciile prevăzute la articolul 4 alineatul (3) litera (a) din prezentul regulament.
Sistem de plată	„Sistem de plată” înseamnă „sistem de plată” în sensul articolului 4 punctul 7 din Directiva (UE) 2015/2366.
Sistem de plăți de mare valoare	„Sistem de plăți de mare valoare” înseamnă „sistem de plăți de mare valoare” în sensul articolului 2 punctul 18 din Regulamentul (UE) nr. 260/2012 al Parlamentului European și al Consiliului.
Sistem de plăți de mică valoare	„Sistem de plăți de mică valoare”” înseamnă „sistem de plăți de mică valoare” în sensul articolului 2 punctul 22 din Regulamentul (UE) nr. 260/2012 al Parlamentului European și al Consiliului.
Soldul valorii înregistrate pe mijloacele de stocare a monedei electronice emise de emitenții de monedă electronică	Valoarea, la sfârșitul perioadei de raportare, a monedei electronice emise de emitenții de monedă electronică și deținute de alte entități decât emitentul, inclusiv alți emitenți de monedă electronică decât emitentul.

Termen	Definiție
Soluție de plată prin dispozitive mobile	O soluție utilizată pentru a iniția plăți pentru care datele privind plățile și instrucțiunile de plată sunt transmise și/sau confirmate prin intermediul comunicațiilor mobile și al tehnologiei de transmitere a datelor prin intermediul unui dispozitiv mobil. Această categorie include portofelele digitale și alte soluții de plată prin dispozitive mobile utilizate pentru a iniția tranzacțiile de tip P2P (de la persoană la persoană) (person-to-person) și/sau C2B (de la consumator la întreprindere) (consumer-to-business), și anume transferurile credit, plățile cu card și/sau tranzacțiile cu monedă electronică.
Soluție de plată prin dispozitive mobile P2P	O soluție în cazul căreia plățile sunt inițiate, confirmate și/sau primite de o persoană către/de la o altă persoană (P2P), prin intermediul unui dispozitiv mobil. Instrucțiunea de plată și alte date privind plățile sunt transmise și/sau confirmate cu ajutorul unui dispozitiv mobil. Un identificator distinctiv pentru plățile prin dispozitive mobile, cum ar fi numărul de telefon mobil sau adresa de e-mail poate fi utilizat ca substitut pentru a identifica plătitorul și/sau beneficiarul plății. Soluțiile de plată prin dispozitive mobile P2P pot fi utilizate pentru a iniția transferuri de credit, plăți cu cardul și/sau tranzacții cu monedă electronică.
Sucursală	Un punct de lucru, diferit de sediul central, situat în țara raportoare și înființat de un prestator de servicii de plată (PSP) constituit în mod legal într-o altă țară. Acesta nu are personalitate juridică și efectuează direct, integral sau parțial, operațiunile inerente activității unui PSP. Toate punctele de lucru constituite în țara raportoare de o instituție de plată al cărei sediu central este în alt stat sunt considerate ca fiind o singură sucursală. Fiecare dintre aceste puncte de lucru este considerat un birou individual.
Terminal care acceptă carduri cu funcție de monedă electronică	Terminal care permite deținătorilor de monedă electronică stocată pe un card cu funcție de monedă electronică să transfere monedă electronică din soldul acestora în soldul comerciantului sau al altui beneficiar.
Terminal de încărcare și descărcare pentru carduri cu funcție de monedă electronică	Terminal care permite transferul de monedă electronică de la un emitent de monedă electronică la deținătorul unui card cu funcție de monedă electronică și invers, respectiv încărcare și descărcare.
Terminal EFTPOS	Un terminal EFTPOS captează informațiile referitoare la plăți prin mijloace electronice și este proiectat, în anumite cazuri, să transmită aceste informații fie online, cu o cerere de autorizare în timp real, fie offline. Terminalele EFTPOS includ terminale neasistate.
Terminal la punctul de vânzare (POS)	Un dispozitiv fizic utilizat într-un punct de vânzare cu amănuntul pentru a capta informații de plată în mod obișnuit pe cale electronică pentru tranzacțiile dintre consumatori și întreprinderi (achiziții). Informațiile privind plata sunt captate fie manual, pe cupoane de hârtie, fie prin mijloace electronice, respectiv EFTPOS.
Terminal pentru carduri cu funcție de monedă electronică	Terminal care permite transferul de valoare electronică de la un emitent de monedă electronică la deținătorul unui card cu funcție de monedă electronică și invers, respectiv încărcare și descărcare, sau un terminal care permite deținătorilor de monedă electronică stocată pe un card cu funcție de monedă electronică să transfere valoare monetară din soldul acestora în soldul comerciantului sau al altui beneficiar.
Terminal POS care acceptă tranzacții cu monedă electronică	Un terminal POS care, în plus, poate accepta plăți cu monedă electronică. Terminalele pentru carduri cu funcție de monedă electronică care acceptă doar plăți cu monedă electronică nu sunt incluse ([7]).
Terminale neasistate pentru bilete de transport sau taxe de parcare	Tranzacțiile de plată cărora li se aplică excepția de la articolul 12 din Regulamentul delegat (UE) 2018/389 al Comisiei.
Total tranzacții de plată care implică non-IFM	Numărul total de tranzacții cu utilizarea instrumentelor de plată care implică non-IFM. Valoarea totală a tranzacțiilor cu utilizarea instrumentelor de plată care implică non-IFM.
Total tranzacții trimise	Numărul total de tranzacții transmise și procesate într-un anumit sistem de plăți. Valoarea totală a tranzacțiilor transmise și procesate într-un anumit sistem de plăți.
Transfer credit	„Transfer credit” înseamnă „transfer-credit” în sensul articolului 4 punctul 24 din Directiva (UE) nr. 2015/2366.

Termen	Definiție
Transfer credit inițiat în fișier/pachet de instrucțiuni	Un transfer credit inițiat electronic care face parte dintr-un grup de transferuri credit inițiate în comun de plătitor printr-o linie dedicată. Fiecare transfer credit cuprins într-un pachet este luat în considerare ca un transfer credit separat la raportarea numărului de tranzacții.
Transfer credit inițiat pe suport de hârtie	Un transfer credit inițiat de către plătitor pe suport de hârtie sau prin transmiterea de instrucțiuni personalului unei sucursale (OTC) pentru a iniția un transfer credit, precum și orice alt transfer credit, care necesită procesare manuală.
Transfer credit inițiat sub forma unei plăți singulare	Un transfer credit inițiat electronic, care este independent de alte transferuri credit, respectiv nu face parte dintr-un grup de transferuri credit inițiate în comun.
Transferuri credit inițiate electronic	Orice transfer credit pe care plătitorul îl transmite altfel decât pe suport de hârtie, adică pe cale electronică.
Transferuri credit prin online banking	Transfer credit inițiat prin servicii de online banking și servicii de inițiere a plății.
Tranzacție de plată cu cardul	„Tranzacție de plată cu cardul" înseamnă „tranzacție de plată cu cardul" în sensul articolului 2 punctul 7 din Regulamentul (UE) 2015/751, inclusiv cardurile cu debit amânat.
Tranzacție de plată cu cardul inițiată la un EFTPOS fizic	Tranzacție de plată cu cardul inițiată electronic la un POS fizic, care permite transferuri electronice de fonduri. Acest post include în mod obișnuit tranzacțiile de plată cu cardul printr-un transfer electronic de fonduri la terminalul punct de vânzare (EFTPOS) din incinta unui comerciant. Acesta nu include tranzacții de plată cu monedă electronică.
Tranzacție de plată cu monedă electronică	„Tranzacție de plată cu monedă electronică" înseamnă o tranzacție de plată cu monedă electronică. A se vedea definiția „monedei electronice".
Tranzacție de plată frauduloasă	„Tranzacție de plată frauduloasă" include toate cazurile de fraudă în materie de plată menționate la punctul 1.1 din Ghidul ABE referitor la cerințele de raportare a datelor privind fraudele din articolul 96 alineatul (6) din Directiva privind serviciile de plată (PSD2) (EBA/GL/2018/05).
Tranzacție de plată internă	„Tranzacția de plată internă" are sensul de „operațiune de plată națională" în sensul articolului 2 punctul 27 din Regulamentul (UE) nr. 260/2012. În cazul tranzacțiilor de plată cu cardul, „tranzacția de plată internă" înseamnă „tranzacție de plată internă" în sensul articolului 2 punctul 9 din Regulamentul (UE) 2015/751.
Tranzacție de plată la distanță	„Tranzacție de plată la distanță" înseamnă „operațiune de plată la distanță" în sensul articolului 4 punctul 6 din Directiva (UE) 2015/2366.
Tranzacție de plată neautorizată	„Tranzacție de plată neautorizată" înseamnă „operațiune de plată neautorizată" astfel cum este definită la Orientarea 1.1 litera (a) din Ghidul ABE referitor la cerințele de raportare a datelor privind fraudele din articolul 96 alineatul (6) din Directiva privind serviciile de plată (PSD2) (EBA/GL/2018/05).
Tranzacție de plată transfrontalieră	O tranzacție de plată inițiată de un plătitor sau de un beneficiar al plății, atunci când PSP al plătitorului și PSP al beneficiarului plății sunt situați în țări diferite. În cazul tranzacțiilor de plată cu cardul, „tranzacția de plată transfrontalieră" înseamnă „„tranzacție de plată transfrontalieră"" în sensul articolului 2 punctul 8 din Regulamentul (UE) 2015/751. ([8]) Mai precis, în cazul sistemelor de plăți: o tranzacție de plată între participanți situați în țări diferite.
Tranzacție inițiată de comerciant (Merchant initiated transaction-MIT)	„Tranzacție inițiată de comerciant" înseamnă „operațiune inițiată de comerciant" astfel cum este definită în anexa II, partea C, nota de subsol 4 din Ghidul ABE de modificare a Ghidului ABE referitor la cerințele de raportare a datelor privind fraudele din articolul 96 alineatul (6) din Directiva (UE) 2015/2366 (EBA/GL/2020/01).
Tranzacție la ATM (cu excepția tranzacțiilor cu monedă electronică)	O tranzacție de plată ([9]) efectuată la un ATM, utilizând un instrument de plată cu cardul sau alte mijloace. Nu sunt incluse tranzacțiile cu monedă electronică.
Tranzacție neautorizată pe un cont de monedă electronică	„Tranzacție neautorizată pe un cont de monedă electronică" înseamnă „tranzacție de plată neautorizată", conform definiției de mai sus, dar în ceea ce privește utilizarea unui cont de monedă electronică.

Termen	Definiție
Tranzacție periodică	Tranzacțiile de plată cărora li se aplică excepția de la articolul 14 din Regulamentul delegat (UE) 2018/389 al Comisiei.
Tranzacție primită	O tranzacție care implică non-IFM, primită de la PSP. Informațiile sunt furnizate în țara raportoare de către PSP rezident. Pentru servicii de plată diferite, se aplică următoarele: (a) transferurile credit sunt luate în considerare la nivelul beneficiarului plății; (b) debitările directe sunt luate în considerare la nivelul plătitorului; (c) cecurile sunt luate în considerare la nivelul plătitorului; (d) tranzacțiile cu card sunt luate în considerare la nivelul beneficiarului plății, respectiv la nivelul serviciilor de acceptare la plată; (e) tranzacțiile de plată cu monedă electronică sunt luate în considerare fie la plătitor, fie la beneficiarul plății, în funcție de canalul de inițiere. În cazul în care este luată în considerare la nivelul plătitorului (beneficiarului plății) la tranzacții primite, tranzacția ar trebui considerată la nivelul beneficiarului plății (plătitorului) la tranzacții trimise.
Tranzacție trimisă	O tranzacție care implică non-IFM, trimisă către PSP. Informațiile sunt furnizate în țara raportoare de către PSP rezident. Pentru servicii de plată diferite, se aplică următoarele: (a) transferurile credit sunt luate în considerare la nivelul plătitorului; (b) debitările directe sunt luate în considerare la nivelul beneficiarului plății; (c) cecurile sunt luate în considerare la nivelul beneficiarului plății; (d) tranzacțiile cu card sunt luate în considerare la nivelul plătitorului, respectiv emiteri. (e) tranzacțiile de plată cu monedă electronică sunt luate în considerare fie la plătitor, fie la beneficiarul plății, în funcție de canalul de inițiere. În cazul în care este luată în considerare la nivelul plătitorului (beneficiarului plății) la tranzacții trimise, tranzacția ar trebui luată în considerare la nivelul beneficiarului plății (plătitorului) la tranzacții primite. În ceea ce privește sistemele de plăți, aceasta este o tranzacție trimisă de un participant pentru procesare de către sistemul de plăți.
Tranzacții de plată cu cardul utilizând instrumente de plată cu cardul emise de PSP rezidenți (cu excepția cardurilor doar cu funcție de monedă electronică)	Tranzacții de plată cu cardul efectuate cu carduri de debit, de credit sau de debit amânat, la un terminal sau prin alte canale. Sunt incluse toate tranzacțiile de plată inițiate cu un instrument de plată cu cardul, respectiv: (a) toate tranzacțiile în care prestatorul de servicii de acceptare la plată și emitentul instrumentului/tranzacției de plată cu cardul sunt entități diferite; și (b) toate tranzacțiile în care prestatorul de servicii de acceptare la plată și emitentul instrumentului/tranzacției de plată cu cardul sunt aceeași entitate. Sunt incluse deducerile din contul PSP care rezultă din decontarea unei tranzacții de plată cu cardul în care prestatorul de servicii de acceptare la plată și emitentul instrumentului/tranzacției de plată cu cardul sunt aceeași entitate. Sunt incluse tranzacțiile de plată prin telefon sau prin internet cu utilizarea unui instrument de plată cu cardul. Tranzacțiile de plată cu monedă electronică nu sunt incluse. Retragerile de numerar și depunerile la ATM nu sunt incluse. Acestea sunt raportate ca „retrageri de numerar efectuate la un ATM" sau „depuneri de numerar efectuate la un ATM". Transferurile de credit la ATM nu sunt incluse. Acestea sunt raportate ca „transferuri credit". Avansurile de numerar la terminale POS nu sunt incluse.
Tranzacții de plată cu cardul utilizând instrumente de plată cu cardul emise de PSP rezidenți inițiate neelectronic	Tranzacții de plată cu cardul inițiate la un terminal fizic prin intermediul unei proceduri manuale de autorizare (de exemplu, imprintere) (tranzacții la care este utilizat cardul) sau plăți inițiate prin intermediul comenzii prin e-mail sau a comenzii prin telefon (MOTO) (tranzacții la care nu este utilizat cardul).
Tranzacții de plată cu cardul utilizând instrumente de plată cu cardul emise de PSP rezidenți inițiate electronic prin intermediul unui canal de plată la distanță	Tranzacții de plată cu cardul inițiate electronic care reprezintă un tip de operațiune de plată la distanță în sensul articolului 4 punctul 6 din Directiva (UE) 2015/2366.

Termen	Definiție
Tranzacții de plată cu cardul utilizând instrumente de plată cu cardul emise de PSP rezidenți inițiate neelectronic prin intermediul unui canal de plată la distanță	Tranzacții de plată cu cardul inițiate neelectronic care reprezintă un tip de operațiune de plată la distanță în sensul articolului 4 punctul 6 din Directiva (UE) 2015/2366.
Tranzacții la POS (cu excepția tranzacțiilor cu monedă electronică)	Tranzacții efectuate prin intermediul unui terminal POS utilizând un card sau alte mijloace care conțin aplicația de plată corespunzătoare. Tranzacțiile care utilizează un card cu funcție de monedă electronică și avansurile în numerar la POS nu sunt incluse.
Tranzacții la terminale la care sunt acceptate tranzacții de PSP rezidenți cu carduri emise de PSP rezidenți	Tranzacțiile de plată efectuate la toate terminalele la care tranzacțiile sunt acceptate de PSP rezidenți (respectiv, indiferent dacă terminalele sunt situate în interiorul sau în afara țării în care se află PSP) și în care cardurile utilizate în tranzacții sunt emise de PSP rezidenți. Defalcările geografice (astfel cum se precizează în anexa III) fac trimitere la țara în care sunt situate terminalele.
Tranzacții la terminale la care sunt acceptate tranzacții de PSP rezidenți cu carduri emise de PSP nerezidenți	Tranzacții de plată efectuate la toate terminalele la care tranzacțiile sunt acceptate de PSP rezidenți (respectiv, indiferent dacă terminalele sunt situate în interiorul sau în afara țării în care se află PSP) și în care cardurile utilizate în tranzacții sunt emise de PSP nerezidenți. Defalcările geografice (astfel cum se precizează în anexa III) fac trimitere la țara în care sunt situate terminalele.
Tranzacții la terminale la care sunt acceptate tranzacții de PSP nerezidenți cu carduri emise de PSP rezidenți	Tranzacții de plată la toate terminale la care sunt acceptate tranzacții de PSP nerezidenți (respectiv, indiferent dacă terminalele sunt situate în interiorul sau în afara țării în care se află PSP) și în care cardurile utilizate în tranzacții sunt emise de PSP rezidenți. Defalcările geografice (astfel cum se precizează în anexa III) fac trimitere la țara în care sunt situate terminalele.
Tranzacțiile de plată cu cardul utilizând instrumente de plată cu cardul emise de PSP rezidenți, inițiate electronic	Tranzacții de plată cu cardul care sunt inițiate la un EFTPOS, la un ATM sau la alt terminal fizic care permit inițierea electronică a plății sau la distanță prin mijloace electronice de transmitere a informațiilor. Tranzacțiile de plată cu cardul utilizând instrumente de plată cu cardul emise de PSP rezidenți inițiate pe suport de hârtie (de exemplu, prin intermediul unui imprinter pentru instrumente de plată cu cardul sau în cazul în care informațiile privind plata sunt captate manual pe cupoane de hârtie) nu sunt incluse.
Utilizator al serviciilor de plată (USP)	„Utilizator al serviciilor de plată” înseamnă „utilizator al serviciilor de plată” în sensul articolului 4 punctul 10 din Directiva (UE) 2015/2366.
Valoare scăzută	Tranzacțiile de plată cărora li se aplică excepția de la articolul 16 din Regulamentul delegat (UE) 2018/389 al Comisiei.
Valoare scăzută contactless	Plăți contactless cărora li se aplică articolul 11 din Regulamentul delegat (UE) 2018/389 al Comisiei.

Termen	Definiție
Verificarea strictă a autenticității clienților (Strong customer authentication) (SCA)	„Verificarea strictă a autenticității clienților (SCA)" înseamnă „autentificare strictă a clienților" în sensul articolului 4 punctul 30 din Directiva (UE) 2015/2366.
Zona unică de plăți în euro (SEPA)	SEPA este o inițiativă a Uniunii Europene (UE) de integrare a plăților, care vizează armonizarea plăților electronice în euro în Europa. Acesta se referă la un set comun de cerințe tehnice și comerciale specifice pentru operațiunile de plată în euro, astfel cum se prevede în Regulamentul (UE) nr. 260/2012. .

([1]) Regulamentul (UE) 2015/751 al Parlamentului European și al Consiliului din 29 aprilie 2015 privind comisioanele interbancare pentru tranzacțiile de plată cu cardul (JO L 123, 19.5.2015, p. 1).

([2]) Regulamentul delegat (UE) 2018/389 al Comisiei din 27 noiembrie 2017 de completare a Directivei (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului cu privire la standardele tehnice de reglementare pentru autentificarea strictă a clienților și standardele deschise, comune și sigure de comunicare (JO L 69, 13.3.2018, p. 23).

([3]) A se vedea definiția „monedei electronice" din prezenta anexă.

([4]) Regulamentul (UE) 2015/751 al Parlamentului European și al Consiliului din 29 aprilie 2015 privind comisioanele interbancare pentru tranzacțiile de plată cu cardul (JO L 123, 19.5.2015, p. 1).

([5]) A se vedea definiția pentru „ordin de plată" din prezenta anexă

([6]) Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (JO L 176, 27.6.2013, p. 1).

([7]) A se vedea definiția pentru „terminale pentru carduri cu funcție de monedă electronică" din prezenta anexă.

([8]) În cazul tranzacțiilor transfrontaliere de plată cu cardul, astfel cum sunt definite în anexa II, sunt necesare informații privind reședința contrapărții și localizarea punctului de vânzare pentru a se stabili dacă tranzacțiile de plată cu cardul sunt transfrontaliere. Prin urmare, reședința contrapărții și locul în care se află punctul de vânzare ar trebui să fie raportate împreună.

([9]) A se vedea definiția „tranzacției de plată" din regulament.

ANEXA III

SCHEME DE RAPORTARE

Căsuțele marcate cu gri reprezintă cerințele de raportare. Prestatorii de servicii de plată ar trebui să raporteze tabelele 1-6 și tabelul 9; operatorii de sisteme de plăți ar trebui să raporteze tabelele 7 și 8. Există două versiuni ale tabelelor 4 și 5, numai una ar trebui raportată. Tabelele 4a și 5a ar trebui raportate de toți prestatorii de servicii de plată cărora nu le-a fost acordată o derogare în temeiul articolului 4, iar agenții raportori cărora le-a fost acordată o derogare în temeiul articolului 4 alineatele (2) și (3) ar trebui să raporteze informațiile statistice din tabelele 4b și 5b. Defalcările geografice sunt explicate în detaliu la sfârșitul prezentei anexe.

Tabelul 1 este raportat de toți PSP, pe bază semestrială, cu excepția celor cărora li s-a acordat o derogare în conformitate cu articolul 4 alineatele (2) și (3).

Tabelul 1

Instituții care oferă servicii de plată către instituții financiare nemonetare (non-IFM)

(Sfârșit de perioadă, număr efectiv de unități, valoarea în euro, Geo 0 dacă nu se precizează altfel)

	Număr	Valoare
Instituții de credit		
Număr de depozite overnight		
din care:		
Număr de depozite overnight cu acces prin internet/computer personal (PC)		
Număr de depozite overnight transferabile		
din care:		
Număr de depozite overnight transferabile, cu acces prin internet/computer personal (PC)		
Număr de conturi de plăți		
Număr de conturi de monedă electronică		
Soldul mijloacelor de stocare a monedei electronice (e-money storages) emise ([1])		
Prestatori de servicii de informare privind conturile		
Număr de clienți	Geo 3	
Instituții emitente de monedă electronică		
Număr de conturi de plăți		
Număr de conturi de monedă electronică		
Soldul mijloacelor de stocare a monedei electronice (e-money storages) emise ([1])		

	Număr	Valoare
Instituții de plată		
Număr de conturi de plăți		
Prestatori de servicii de informare privind conturile		
Număr de clienți	Geo 3	
Alți prestatori de servicii de plată (PSP) și emitenți de monedă electronică		
Număr de conturi de plăți		
Număr de conturi de monedă electronică		
Soldul mijloacelor de stocare a monedei electronice (e-money storages) emise ([1])		
Prestatori de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont		
Număr de conturi de plăți accesate de prestatori de servicii de informare privind conturile	Geo 3	

([1]) Soldul mijloacelor de stocare a monedei electronice (e-money storages) emise de emitenții de monedă electronică.

Tabelul 2 este raportat de toți PSP, pe bază semestrială, cu excepția celor cărora li s-a acordat o derogare în conformitate cu articolul 4 alineatele (2) și (3).

Tabelul 2

Funcție de card

(Sfârșit de perioadă, numărul efectiv de unități; Geo 0)

Carduri emise de PSP rezidenți	Număr
Carduri cu funcție de numerar	
Carduri cu funcție de plată (cu excepția cardurilor care au doar funcție de monedă electronică)	
din care	
Carduri de debit	
emise în cadrul SPC VISA	
emise în cadrul SPC MASTERCARD	
emise în cadrul altor SPC ([1])	
Carduri cu funcție de debit amânat	
emise în cadrul SPC VISA	
emise în cadrul SPC MASTERCARD	

Carduri emise de PSP rezidenți	Număr
emise în cadrul altor SPC[2]	
Carduri de credit	
emise în cadrul SPC VISA	
emise în cadrul SPC MASTERCARD	
emise în cadrul altor SPC ([1])	
Carduri cu funcție de monedă electronică	
Carduri pe care moneda electronică poate fi stocată direct	
din care:	
Carduri cu funcție de monedă electronică care a fost încărcat cel puțin o dată	
Carduri care oferă acces la moneda electronică stocată în conturi de monedă electronică	
Număr total de carduri (indiferent de numărul de funcții pe card)	
din care:	
Carduri cu funcție combinată de debit, numerar și monedă electronică	
Carduri cu funcție de plată contactless	

([1]) Cardurile emise în cadrul fiecărei alte SPC ar trebui raportate separat în modul solicitat de BCN.

Tabelul 3 este raportat de toți PSP, pe bază semestrială, cu excepția celor cărora li s-a acordat o derogare în conformitate cu articolul 4 alineatele (2) și (3).

Tabelul 3

Dispozitive de acceptare a cardurilor

(Sfârșit de perioadă; număr efectiv de unități; Geo 3)

Terminale furnizate de PSP rezidenți	Număr
ATM	
din care:	
ATM cu funcție de retragere de numerar	
ATM cu funcție de transfer credit	
ATM care acceptă tranzacții contactless	

Terminale furnizate de PSP rezidenți	Număr
Terminale POS	
din care:	
Terminale EFTPOS	
din care:	
care acceptă tranzacții contactless	
care acceptă tranzacții carduri cu funcție de monedă electronică	
Terminale pentru carduri cu funcție de monedă electronică	
din care:	
Terminale de încărcare și descărcare pentru carduri cu funcție de monedă electronică	
Terminale care acceptă carduri cu funcție de monedă electronică	

Tabelul 4a este raportat de toți PSP, pe bază semestrială, cu excepția celor cărora li s-a acordat o derogare în conformitate cu articolul 4 alineatele (2) și (3).

Tabelul 4a

Tranzacții de plată care implică non-IFM

(Total pentru perioadă; Geo 3 ([1]), cu excepția cazului în care se indică altfel; număr de tranzacții în milioane; valoarea tranzacțiilor în milioane EUR)

	Trimise			Primite		
	Total	La distanță	Nu la distanță	Total	La distanță	Nu la distanță
Transferuri credit						
Transferuri credit (total)						
Inițiate pe suport de hârtie						
Inițiate electronic						
Inițiate în fișier/pachet de instrucțiuni						

([1]) Pentru tranzacțiile transfrontaliere de plată cu cardul, reședința contrapărții și locația POS sunt raportate împreună. Pentru tranzacțiile de plată cu cardul inițiate la distanță tranzacțiile de plată trimise sunt raportate pentru identificarea țării PSP destinatar și a țării în care se află punctul de vânzare. Pentru tranzacțiile de plată cu cardul care nu sunt inițiate la distanță, tranzacțiile de plată trimise sunt raportate pentru identificarea țării PSP destinatar și a țării în care se află terminalul fizic. Tranzacțiile de plată primite inițiate la distanță sunt raportate pentru identificarea țării PSP expeditor și a țării în care se află punctul de vânzare. Tranzacțiile de plată primite care nu sunt inițiate la distanță sunt raportate pentru identificarea țării PSP expeditor și a țării în care se află punctul de vânzare fizic

	Trimise			Primite		
	Total	La distanță	Nu la distanță	Total	La distanță	Nu la distanță
Inițiate sub forma unei plăți singulare						
din care:						
Transfer credit prin online banking						
din care:						
Plăți în cadrul comerțului electronic						
ATM sau alt terminal PSP						
Soluție de plată prin dispozitive mobile						
din care:						
Soluție de plată prin dispozitive mobile P2P						
din care:						
Procesate prin sisteme de transfer de credit ([1])						
Autentificate prin verificarea strictă a autenticității clienților (SCA)						
Autentificate prin verificarea nestrictă a autenticității clienților (non-SCA)						
Motivele de autentificare prin non-SCA ([2]):						
Valoare scăzută						
Plăți între conturi proprii						
Beneficiari agreați						
Tranzacție periodică						
Procese și protocoale de plată sigure în mediul întreprinderilor						

	Trimise			Primite		
	Total	La distanță	Nu la distanță	Total	La distanță	Nu la distanță
Analiza de risc a tranzacțiilor						
Valoare scăzută contactless						
Terminale neasistate pentru bilete de transport sau taxe de parcare						
Altele						
din care:						
Inițiate de PISP						
Debitări directe						
Debitări directe (total)						
Inițiate în fișier/pachet de instrucțiuni						
Inițiate sub forma unei plăți singulare						
Consimțământ acordat prin intermediul unui mandat electronic						
Procesate prin sisteme de debitare directă ([1])						
Consimțământ acordat sub alte forme						
Procesate prin sisteme de debitare directă ([1])						
Tranzacții de plată cu cardul						
Tranzacții de plată cu cardul utilizând instrumente de plată cu cardul emise de PSP rezidenți [trimise]/ acceptate de PSP rezidenți (cu excepția cardurilor care au doar funcție de monedă electronică) [primite]						
inițiate neelectronic						
inițiate electronic						

	Trimise			Primite		
	Total	La distanță	Nu la distanță	Total	La distanță	Nu la distanță
din care:						
Soluție de plată prin dispozitive mobile						
din care:						
Soluție de plată prin dispozitive mobile P2P						
Inițiate la un EFTPOS fizic						
din care:						
Plăți contactless						
din care:						
Plăți NFC (Near Field Communication)						
Inițiate la un ATM						
Altele						
din care:						
Procesate prin scheme de plăți cu carduri[4]						
din care						
cu carduri de debit						
cu carduri cu funcție de debit amânat						
cu carduri de credit						
din care:						
Autentificate prin verificarea strictă a autenticității clienților (SCA)						
Autentificate prin verificarea nestrictă a autenticității clienților (non-SCA)						

	Trimise			Primite		
	Total	La distanță	Nu la distanță	Total	La distanță	Nu la distanță
Motivele de autentificare prin non-SCA ([2]):						
Beneficiari agreați						
Tranzacție periodică						
Valoare scăzută contactless						
Terminale neasistate pentru bilete de transport sau taxe de parcare						
Valoare scăzută						
Procese și protocoale de plată sigure în mediul întreprinderilor						
Analiza de risc a tranzacțiilor						
Tranzacții inițiate de comerciant (Merchant initiated transactions -MIT)						
Altele						
Retrageri de numerar						
Retrageri de numerar utilizând instrumente de plată cu cardul (cu excepția tranzacțiilor cu monedă electronică) (total)						
Procesate prin sisteme de plăți cu carduri ([1])						
din care:						
cu carduri de debit						
cu carduri cu funcție de debit amânat						
cu carduri de credit						

	Trimise			Primite		
	Total	La distanță	Nu la distanță	Total	La distanță	Nu la distanță
Tranzacții de plată cu monedă electronică						
Tranzacții de plată cu monedă electronică utilizând monedă electronică emisă de PSP rezidenți (total)						
Cu carduri pe care moneda electronică poate fi stocată direct						
Cu conturi de monedă electronică						
din care:						
Accesate prin intermediul unui card						
Soluție de plată prin dispozitive mobile						
din care:						
Soluție de plată P2P						
Altele						
Autentificate prin verificarea strictă a autenticității clienților (SCA)						
Autentificate prin verificarea nestrictă a autenticității clienților (non-SCA)						
Motivele de autentificare prin non-SCA:						
Valoare scăzută						
Beneficiari agreați						
Tranzacție periodică						
Plăți între conturi proprii						
Procese și protocoale de plată sigure în mediul întreprinderilor						

	Trimise			Primite		
	Total	La distanță	Nu la distanță	Total	La distanță	Nu la distanță
Analiza de risc a tranzacțiilor						
Valoare scăzută contactless						
Terminale neasistate pentru bilete de transport sau taxe de parcare						
Tranzacții inițiate de comerciant (Merchant initiated transactions-MIT)						
Altele						
Cecuri						
Remiteri de bani						
Alte servicii de plată						
Total tranzacții de plată care implică non-IFM						
Servicii de inițiere a plăților						
Autentificate prin verificarea strictă a autenticității clienților (SCA)						
Autentificate prin verificarea nestrictă a autenticității clienților (non-SCA)						
din care defalcate pe instrumente de plată:						
Transferuri credit						
Altele						
Alte servicii (neincluse în Directiva (UE) 2015/2366)						
Creditare în cont prin simpla înregistrare în cont	Geo_0					

	Trimise			Primite		
	Total	La distanță	Nu la distanță	Total	La distanță	Nu la distanță
Debitare din cont prin simpla înregistrare în cont	Geo_0					
Altele	Geo_0					

([1]) Raportate pentru fiecare schemă separat.
([2]) Motivele de autentificare prin non-SCA nu sunt defalcate pe schemă.

Tabelul 4b este raportat doar de către PSP cărora li s-a acordat o derogare în temeiul articolului 4 alineatele (2) și (3) pe bază anuală, cu o defalcare semestrială.

Tabelul 4b

Tranzacții de plată care implică non-IFM raportate de agenții raportori cărora le-a fost acordată o derogare

(Total pentru perioadă, Geo 3 (*), număr de tranzacții în milioane, valoarea tranzacțiilor în milioane EUR)

	Trimise			Primite		
	Total	La distanță	Nu la distanță	Total	La distanță	Nu la distanță
Transferuri credit						
Transferuri credit (total)						
Inițiate pe suport de hârtie						
Inițiate electronic						
din care:						
Autentificate prin verificarea strictă a autenticității clienților (SCA)						
Autentificate prin verificarea nestrictă a autenticității clienților (non-SCA)						

(*) Pentru tranzacțiile transfrontaliere de plată cu cardul, reședința contrapărții și locația POS sunt raportate împreună. Pentru tranzacțiile de plată cu cardul inițiate la distanță tranzacțiile de plată trimise sunt raportate pentru identificarea țării PSP destinatar și a țării în care se află punctul de vânzare. Pentru tranzacțiile de plată cu cardul care nu sunt inițiate la distanță, tranzacțiile de plată trimise sunt raportate pentru identificarea țării PSP destinatar și a țării în care se află terminalul fizic. Tranzacțiile de plată primite inițiate la distanță sunt raportate pentru identificarea țării PSP expeditor și a țării în care se află punctul de vânzare. Tranzacțiile de plată primite care nu sunt inițiate la distanță sunt raportate pentru identificarea țării PSP expeditor și a țării în care se află punctul de vânzare fizic

	Trimise			Primite		
	Total	La distanță	Nu la distanță	Total	La distanță	Nu la distanță
Motivele de autentificare prin non-SCA:						
Valoare scăzută						
Plăți între conturi proprii						
Beneficiari agreați						
Tranzacție periodică						
Procese și protocoale de plată sigure în mediul întreprinderilor						
Analiza de risc a tranzacțiilor						
Valoare scăzută contactless						
Terminale neasistate pentru bilete de transport sau taxe de parcare						
Altele						
din care:						
Inițiate de PISP						
Debitări directe						
Debitări directe (total)						
Consimțământ acordat prin intermediul unui mandat electronic						
Consimțământ acordat sub alte forme						
Tranzacții de plată cu cardul						
Tranzacții de plată cu cardul utilizând instrumente de plată cu cardul emise de PSP rezidenți [trimise]/ acceptate de PSP rezidenți (cu excepția cardurilor care au doar funcție de monedă electronică) [primite]						

	Trimise			Primite		
	Total	La distanță	Nu la distanță	Total	La distanță	Nu la distanță
inițiate neelectronic						
inițiate electronic						
din care:						
cu carduri de debit						
cu carduri cu funcție de debit amânat						
carduri de credit						
din care:						
Autentificate prin verificarea strictă a autenticității clienților (SCA)						
Autentificate prin verificarea nestrictă a autenticității clienților (non-SCA)						
Motivele de autentificare prin non-SCA:						
Beneficiari agreați						
Tranzacție periodică						
Valoare scăzută contactless						
Terminale neasistate pentru bilete de transport sau taxe de parcare						
Valoare scăzută						
Procese și protocoale de plată sigure în mediul întreprinderilor						
Analiza de risc a tranzacțiilor						
Tranzacții inițiate de comerciant (Merchant initiated transactions-MIT)						
Altele						

	Trimise			Primite		
	Total	La distanță	Nu la distanță	Total	La distanță	Nu la distanță
Retrageri de numerar						
Retrageri de numerar utilizând instrumente de plată cu cardul (cu excepția tranzacțiilor cu monedă electronică) (total)						
din care:						
cu carduri de debit						
cu carduri cu funcție de debit amânat						
cu carduri de credit						
Tranzacții de plată cu monedă electronică						
Tranzacții de plată cu monedă electronică utilizând monedă electronică emisă de PSP rezidenți (total)						
Autentificate prin verificarea strictă a autenticității clienților (SCA)						
Autentificate prin verificarea nestrictă a autenticității clienților (non-SCA)						
Motivele de autentificare prin non-SCA:						
Valoare scăzută						
Beneficiari agreați						
Tranzacție periodică						
Plăți între conturi proprii						
Procese și protocoale de plată sigure în mediul întreprinderilor						
Analiza de risc a tranzacțiilor						
Valoare scăzută contactless						
Terminale neasistate pentru bilete de transport sau taxe de parcare						

	Trimise			Primite		
	Total	La distanță	Nu la distanță	Total	La distanță	Nu la distanță
Tranzacții inițiate de comerciant (Merchant initiated transactions-MIT)						
Altele						
Remiteri de bani						
Servicii de inițiere a plăților						
Autentificate prin verificarea strictă a autenticității clienților (SCA)						
Autentificate prin verificarea nestrictă a autenticității clienților (non-SCA)						
din care defalcate pe instrumente de plată:						
Transferuri credit						
Altele						

Tabelul 5a este raportat de toți PSP, pe bază semestrială, cu excepția celor cărora li s-a acordat o derogare în conformitate cu articolul 4 alineatele (2) și (3).

Tabelul 5a

Tranzacții de plată frauduloase care implică non-IFM

(Total pentru perioadă; Geo 3 (*) dacă nu se precizează altfel; număr de tranzacții în milioane; valoarea tranzacțiilor în milioane EUR)

	Trimise			Primite		
	Total	La distanță	Nu la distanță	Total	La distanță	Nu la distanță
Transferuri credit frauduloase						
Transferuri credit frauduloase (total)						
Inițiate pe suport de hârtie						

(*) Pentru tranzacțiile transfrontaliere de plată cu cardul, reședința contrapărții și locația POS sunt raportate împreună. Pentru tranzacțiile de plată cu cardul inițiate la distanță tranzacțiile de plată trimise sunt raportate pentru identificarea țării PSP destinatar și a țării în care se află punctul de vânzare. Pentru tranzacțiile de plată cu cardul care nu sunt inițiate la distanță, tranzacțiile de plată trimise sunt raportate pentru identificarea țării PSP destinatar și a țării în care se află terminalul fizic. Tranzacțiile de plată primite inițiate la distanță sunt raportate pentru identificarea țării PSP expeditor și a țării în care se află punctul de vânzare. Tranzacțiile de plată primite care nu sunt inițiate la distanță sunt raportate pentru identificarea țării PSP expeditor și a țării în care se află punctul de vânzare fizic

	Trimise			Primite		
	Total	La distanță	Nu la distanță	Total	La distanță	Nu la distanță
Inițiate electronic						
Inițiate în fișier/pachet de instrucțiuni						
Inițiate sub forma unei plăți singulare						
din care						
Transfer credit prin online banking						
din care:						
Plăți în cadrul comerțului electronic						
ATM sau alt terminal PSP						
Soluție de plată prin dispozitive mobile						
din care:						
Soluție de plată prin dispozitive mobile P2P						
din care:						
Procesate prin sisteme de transfer de credit ([1])						
Autentificate prin verificarea strictă a autenticității clienților (SCA)						
din care transferuri credit frauduloase în funcție de origine:						
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei						
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei						
Manipularea plătitorului de către autorul fraudei pentru a emite un ordin de plată						

	Trimise			Primite		
	Total	La distanță	Nu la distanță	Total	La distanță	Nu la distanță
Autentificate prin verificarea nestrictă a autenticității clienților (non-SCA)						
din care transferuri credit frauduloase în funcție de origine:						
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei						
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei						
Manipularea plătitorului de către autorul fraudei pentru a emite un ordin de plată						
Motivele de autentificare prin non-SCA ([2]):						
Valoare scăzută						
Plăți între conturi proprii						
Beneficiari agreați						
Tranzacție periodică						
Procese și protocoale de plată sigure în mediul întreprinderilor						
Analiza de risc a tranzacțiilor						
Valoare scăzută contactless						
Terminale neasistate pentru bilete de transport sau taxe de parcare						
Altele						
din care:						
Inițiate de PISP						

	Trimise			Primite		
	Total	La distanță	Nu la distanță	Total	La distanță	Nu la distanță
din care pierderi cauzate de fraudă în funcție de purtătorul răspunderii: ([3])						
PSP raportor	Geo1					
USP ai PSP raportor	Geo1					
Altele	Geo1					
Debitări directe frauduloase						
Debitări directe frauduloase (total)						
Inițiate în fișier/pachet de instrucțiuni						
Inițiate sub forma unei plăți singulare						
Consimțământ acordat prin intermediul unui mandat electronic						
Procesate prin sisteme de debitare directă ([1])						
din care debitări directe frauduloase în funcție de origine:						
Tranzacție de plată neautorizată						
Manipularea plătitorului						
Consimțământ acordat sub alte forme						
Procesate prin sisteme de debitare directă ([1])						
din care debitări directe frauduloase în funcție de origine:						
Tranzacție de plată neautorizată						
Manipularea plătitorului						
din care pierderi cauzate de fraudă în funcție de purtătorul răspunderii: ([3])						
PSP raportor	Geo1					

	Trimise			Primite		
	Total	La distanță	Nu la distanță	Total	La distanță	Nu la distanță
USP ai PSP raportor	Geo1					
Altele	Geo1					
Tranzacții de plată cu cardul frauduloase						
Tranzacții de plată cu cardul frauduloase utilizând instrumente de plată cu cardul emise de PSP rezidenți [trimise]/ acceptate de PSP rezidenți (cu excepția cardurilor care au doar funcție de monedă electronică) [primite]						
inițiate neelectronic						
inițiate electronic						
din care:						
Soluție de plată prin dispozitive mobile						
din care:						
Soluție de plată prin dispozitive mobile P2P						
Inițiate la un EFTPOS fizic						
din care:						
Plăți contactless						
din care:						
Plăți NFC (Near Field Communication)						
Inițiate la un ATM						
Altele						
din care:						
Procesate prin sisteme de plăți cu carduri ([1])						

	Trimise			Primite		
	Total	La distanță	Nu la distanță	Total	La distanță	Nu la distanță
din care:						
cu carduri de debit:						
cu carduri cu funcție de debit amânat						
cu carduri de credit:						
din care:						
Autentificate prin verificarea strictă a autenticității clienților (SCA)						
din care plăți cu cardul frauduloase în funcție de origine:						
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei						
Card pierdut sau furat						
Card neprimit						
Card contrafăcut						
Furtul datelor de pe card						
Altele						
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei						
Manipularea plătitorului să efectueze o plată cu cardul						
Autentificate prin verificarea nestrictă a autenticității clienților (non-SCA):						
din care plăți cu cardul frauduloase în funcție de origine:						
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei						

	Trimise			Primite		
	Total	La distanță	Nu la distanță	Total	La distanță	Nu la distanță
Card pierdut sau furat						
Card neprimit						
Card contrafăcut						
Furtul datelor de pe card						
Altele						
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei						
Manipularea plătitorului să efectueze o plată cu card						
Motivele de autentificare prin non-SCA ([2]):						
Beneficiari agreați						
Tranzacție periodică						
Valoare scăzută contactless						
Terminale neasistate pentru bilete de transport sau taxe de parcare						
Valoare scăzută						
Procese și protocoale de plată sigure în mediul întreprinderilor						
Analiza de risc a tranzacțiilor						
Tranzacții inițiate de comerciant (Merchant initiated transactions-MIT)						
Altele						
din care pierderi cauzate de fraudă în funcție de purtătorul răspunderii: ([3])						
PSP raportor	Geo1			Geo1		

	Trimise			Primite		
	Total	La distanță	Nu la distanță	Total	La distanță	Nu la distanță
USP ai PSP raportor	Geo1			Geo1		
Altele	Geo1			Geo1		
Retrageri de numerar frauduloase						
Retrageri de numerar frauduloase utilizând instrumente de plată cu cardul (cu excepția tranzacțiilor cu monedă electronică) (total)						
Procesate prin sisteme de plăți cu carduri ([1])						
din care:						
cu carduri de debit						
cu carduri cu funcție de debit amânat						
cu carduri de credit						
din care retrageri de numerar frauduloase în funcție de origine:						
Emiterea unui ordin de plată (retragere de numerar) de către autorul fraudei						
Card pierdut sau furat						
Card neprimit						
Card contrafăcut						
Altele						
Manipularea plătitorului să efectueze o retragere de numerar						
din care pierderi cauzate de fraudă în funcție de purtătorul răspunderii: ([3])						
PSP raportor	Geo1					
USP ai PSP raportor	Geo1					
Altele	Geo1					

	Trimise			Primite		
	Total	La distanță	Nu la distanță	Total	La distanță	Nu la distanță
Tranzacții de plată cu monedă electronică frauduloase						
Tranzacții de plată cu monedă electronică frauduloase utilizând monedă electronică emisă de PSP rezidenți (total)						
Cu carduri pe care moneda electronică poate fi stocată direct						
Cu conturi de monedă electronică						
din care:						
Accesate prin intermediul unui card						
Soluție de plată prin dispozitive mobile						
din care:						
Soluție de plată P2P						
Altele						
Autentificate prin verificarea strictă a autenticității clienților (SCA)						
din care plăți cu monedă electronică frauduloase în funcție de origine:						
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei						
Card cu funcție de monedă electronică pierdut sau furat						
Card cu funcție de monedă electronică neprimit						
Card cu funcție de monedă electronică contrafăcut						
Furtul datelor de pe card						
Tranzacție neautorizată pe un cont de monedă electronică						
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei						

	Trimise			Primite		
	Total	La distanță	Nu la distanță	Total	La distanță	Nu la distanță
Manipularea plătitorului să efectueze o plată cu monedă electronică						
Autentificate prin verificarea nestrictă a autenticității clienților (non-SCA)						
din care plăți cu monedă electronică frauduloase în funcție de origine:						
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei						
Card cu funcție de monedă electronică pierdut sau furat						
Card cu funcție de monedă electronică neprimit						
Card cu funcție de monedă electronică contrafăcut						
Furtul datelor de pe card						
Tranzacție neautorizată pe un cont de monedă electronică						
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei						
Manipularea plătitorului să efectueze o plată cu monedă electronică						
Motivele de autentificare prin non-SCA:						
Valoare scăzută						
Beneficiari agreați						
Tranzacție periodică						
Plăți între conturi proprii						
Procese și protocoale de plată sigure în mediul întreprinderilor						
Analiza de risc a tranzacțiilor						
Valoare scăzută contactless						

	Trimise			Primite		
	Total	La distanță	Nu la distanță	Total	La distanță	Nu la distanță
Terminale neasistate pentru bilete de transport sau taxe de parcare						
Tranzacții inițiate de comerciant (Merchant initiated transactions-MIT)						
Altele						
din care pierderi cauzate de fraudă în funcție de purtătorul răspunderii: [3]						
PSP raportor	Geo1					
USP ai PSP raportor	Geo1					
Altele	Geo1					
Cecuri						
Remiteri de bani						
Alte servicii de plată						
Total tranzacții de plată frauduloase care implică non-IFM						
Servicii de inițiere a plăților						
Autentificate prin verificarea strictă a autenticității clienților (SCA)						
Autentificate prin verificarea nestrictă a autenticității clienților (non-SCA)						
din care defalcate pe instrumente de plată:						
Transferuri credit						
Altele						

([1]) Raportate pentru fiecare schemă separat.
([2]) Motivele de autentificare prin non-SCA nu sunt defalcate pe schemă.
([3]) Raportate doar pentru valoarea tranzacțiilor frauduloase.

Tabelul 5b este raportat doar de către PSP cărora li s-a acordat o derogare în temeiul articolului 4 alineatele (2) și (3) pe bază anuală, cu o defalcare semestrială.

Tabelul 5b

Tranzacții de plată frauduloase care implică non-IFM raportate de agenții raportori cărora le-a fost acordată o derogare

(Total pentru perioadă, Geo 3 (*) dacă nu se precizează altfel, număr de tranzacții în milioane, valoarea tranzacțiilor în milioane EUR)

	Trimise			Primite		
	Total	La distanță	Nu de la distanță	Total	La distanță	Nu de la distanță
Transferuri credit frauduloase						
Transferuri credit frauduloase (total)						
Inițiate pe suport de hârtie						
Inițiate electronic						
din care:						
Autentificate prin verificarea strictă a autenticității clienților (SCA)						
din care transferuri credit frauduloase în funcție de origine:						
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei						
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei						
Manipularea plătitorului de către autorul fraudei pentru a emite un ordin de plată						
Autentificate prin verificarea nestrictă a autenticității clienților (non-SCA)						

(*) Pentru tranzacțiile transfrontaliere de plată cu cardul, reședința contrapărții și locația POS sunt raportate împreună. Pentru tranzacțiile de plată cu cardul inițiate la distanță tranzacțiile de plată trimise sunt raportate pentru identificarea țării PSP destinatar și a țării în care se află punctul de vânzare. Pentru tranzacțiile de plată cu cardul care nu sunt inițiate la distanță, tranzacțiile de plată trimise sunt raportate pentru identificarea țării PSP destinatar și a țării în care se află terminalul fizic. Tranzacțiile de plată primite inițiate la distanță sunt raportate pentru identificarea țării PSP expeditor și a țării în care se află punctul de vânzare. Tranzacțiile de plată primite care nu sunt inițiate la distanță sunt raportate pentru identificarea țării PSP expeditor și a țării în care se află punctul de vânzare fizic

	Trimise			Primite		
	Total	La distanță	Nu de la distanță	Total	La distanță	Nu de la distanță
din care transferuri credit frauduloase în funcție de origine:						
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei						
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei						
Manipularea plătitorului de către autorul fraudei pentru a emite un ordin de plată						
Motivele de autentificare prin non-SCA:						
Valoare scăzută						
Plăți între conturi proprii						
Beneficiari agreați						
Tranzacție periodică						
Procese și protocoale de plată sigure în mediul întreprinderilor						
Analiza de risc a tranzacțiilor						
Valoare scăzută contactless						
Terminale neasistate pentru bilete de transport sau taxe de parcare						
Altele						
din care:						
Inițiate de PSIP						
din care pierderi cauzate de fraudă în funcție de purtătorul răspunderii: [1]						
PSP raportor	Geo1					
USP ai PSP raportor	Geo1					

	Trimise			Primite		
	Total	La distanță	Nu de la distanță	Total	La distanță	Nu de la distanță
Altele	Geo1					
Debitări directe frauduloase						
Debitări directe frauduloase (total)						
Consimțământ acordat prin intermediul unui mandat electronic						
din care debitări directe frauduloase în funcție de origine:						
Tranzacție de plată neautorizată						
Manipularea plătitorului						
Consimțământ acordat sub alte forme						
din care debitări directe frauduloase în funcție de origine:						
Tranzacție de plată neautorizată						
Manipularea plătitorului						
din care pierderi cauzate de fraudă în funcție de purtătorul răspunderii: ([1])						
PSP raportor	Geo1					
USP ai PSP raportor	Geo1					
Altele	Geo1					
Tranzacții de plată cu cardul frauduloase						
Tranzacții de plată cu cardul frauduloase utilizând instrumente de plată cu cardul emise de PSP rezidenți [trimise]/acceptate de PSP rezidenți (cu excepția cardurilor care au doar funcție de monedă electronică) [primite]						

	Trimise			Primite		
	Total	La distanță	Nu de la distanță	Total	La distanță	Nu de la distanță
inițiate neelectronic						
inițiate electronic						
din care:						
cu carduri de debit						
cu carduri cu funcție de debit amânat						
cu carduri de credit						
din care:						
Autentificate prin verificarea strictă a autenticității clienților (SCA)						
din care plăți cu cardul fraudu-loase în funcție de origine:						
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei						
Card pierdut sau furat						
Card neprimit						
Card contrafăcut						
Furtul datelor de pe card						
Altele						
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei						
Manipularea plătitorului să efectueze o plată cu card						
Autentificate prin verificarea nestrictă a autenticității clien-ților (non-SCA)						
din care plăți cu cardul fraudu-loase în funcție de origine:						
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei						

	Trimise			Primite		
	Total	La distanță	Nu de la distanță	Total	La distanță	Nu de la distanță
Card pierdut sau furat						
Card neprimit						
Card contrafăcut						
Furtul datelor de pe card						
Altele						
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei						
Manipularea plătitorului să efectueze o plată cu card						
Motivele de autentificare prin non-SCA:						
Beneficiari agreați						
Tranzacție periodică						
Valoare scăzută contactless						
Terminale neasistate pentru bilete de transport sau taxe de parcare						
Valoare scăzută						
Procese și protocoale de plată sigure în mediul întreprinderilor						
Analiza de risc a tranzacțiilor						
Tranzacții inițiate de comerciant (Merchant initiated transactions-MIT)						
Altele						
din care pierderi cauzate de fraudă în funcție de purtătorul răspunderii: ([1])						
PSP raportor	Geo1			Geo1		

	Trimise			Primite		
	Total	La distanță	Nu de la distanță	Total	La distanță	Nu de la distanță
USP ai PSP raportor	Geo1			Geo1		
Altele	Geo1			Geo1		
Retrageri de numerar frauduloase						
Retrageri de numerar frauduloase utilizând instrumente de plată cu cardul (cu excepția tranzacțiilor cu monedă electronică) (total)						
cu carduri de debit						
cu carduri cu funcție de debit amânat						
cu carduri de credit						
din care retrageri de numerar frauduloase în funcție de origine:						
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei						
Card pierdut sau furat						
Card neprimit						
Card contrafăcut						
Altele						
Manipularea plătitorului să efectueze o retragere de numerar						
din care pierderi cauzate de fraudă în funcție de purtătorul răspunderii: ([1])						
PSP raportor	Geo1					
USP ai PSP raportor	Geo1					
Altele	Geo1					
Tranzacții de plată cu monedă electronică frauduloase						

	Trimise			Primite		
	Total	La distanță	Nu de la distanță	Total	La distanță	Nu de la distanță
Tranzacții de plată cu monedă electronică frauduloase utilizând monedă electronică emisă de PSP rezidenți (total)						
Autentificate prin verificarea strictă a autenticității clienților (SCA)						
din care plăți cu monedă electronică frauduloase în funcție de origine:						
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei						
Card cu funcție de monedă electronică pierdut sau furat						
Card cu funcție de monedă electronică neprimit						
Card cu funcție de monedă electronică contrafăcut						
Furtul datelor de pe card						
Tranzacție neautorizată pe un cont de monedă electronică						
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei						
Manipularea plătitorului să efectueze o plată cu monedă electronică						
Autentificate prin verificarea nestrictă a autenticității clienților (non-SCA)						
din care plăți cu monedă electronică frauduloase în funcție de origine:						
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei						
Card cu funcție de monedă electronică pierdut sau furat						
Card cu funcție de monedă electronică neprimit						

	Trimise			Primite		
	Total	La distanță	Nu de la distanță	Total	La distanță	Nu de la distanță
Card cu funcție de monedă electronică contrafăcut						
Furtul datelor de pe card						
Tranzacție neautorizată pe un cont de monedă electronică						
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei						
Manipularea plătitorului să efectueze o plată cu monedă electronică						
Motivele de autentificare prin non-SCA:						
Valoare scăzută						
Beneficiari agreați						
Tranzacție periodică						
Plăți între conturi proprii						
Procese și protocoale de plată sigure în mediul întreprinderilor						
Analiza de risc a tranzacțiilor						
Valoare scăzută contactless						
Terminale neasistate pentru bilete de transport sau taxe de parcare						
Tranzacții inițiate de comerciant (Merchant initiated transactions-MIT)						
Altele						
din care pierderi cauzate de fraudă în funcție de purtătorul răspunderii: [1]						
PSP raportor	Geo1					

	Trimise			Primite		
	Total	La distanță	Nu de la distanță	Total	La distanță	Nu de la distanță
USP ai PSP raportor	Geo1					
Altele	Geo1					
Remiteri de bani						
Servicii de inițiere a plăților						
Autentificate prin verificarea strictă a autenticității clienților (SCA)						
Autentificate prin verificarea nestrictă a autenticității clienților (non-SCA)						
din care defalcate pe instrumente de plată:						
Transferuri credit						
Altele						

([1]) Raportate doar pentru valoarea tranzacțiilor frauduloase.

Tabelul 6 este raportat de toți PSP, pe bază semestrială, cu excepția celor cărora li s-a acordat o derogare în conformitate cu articolul 4 alineatele (2) și (3).

Tabelul 6

Tranzacții de plată pe tip de terminal care implică non-IFM

(Total pentru perioadă; număr de operațiuni, în milioane; valoarea operațiunilor, în milioane EUR; Geo 3 dacă nu se precizează altfel)

Tranzacții pe tip de terminal ([1])	Număr	Valoare
a) Tranzacții la terminale la care sunt acceptate tranzacții de PSP rezidenți cu carduri emise de PSP rezidenți		
din care:		
Retragere de numerar efectuată la un ATM (cu excepția tranzacțiilor cu monedă electronică)		
Depunere de numerar efectuată la un ATM (cu excepția tranzacțiilor cu monedă electronică)		
Alte tranzacții la ATM (cu excepția tranzacțiilor cu monedă electronică)		
Tranzacții la POS (cu excepția tranzacțiilor cu monedă electronică)		

Tranzacții pe tip de terminal [1]	Număr	Valoare
Tranzacții de încărcare și descărcare cu carduri cu funcție de monedă electronică		
Tranzacții de plată cu monedă electronică cu carduri cu funcție de monedă electronică		
b) Tranzacții la terminale la care sunt acceptate tranzacții de PSP rezidenți cu carduri emise de PSP nerezidenți		
din care:		
Retragere de numerar efectuată la un ATM (cu excepția tranzacțiilor cu monedă electronică)		
Depunere de numerar efectuată la un ATM (cu excepția tranzacțiilor cu monedă electronică)		
Alte tranzacții la ATM (cu excepția tranzacțiilor cu monedă electronică)		
Tranzacții la POS (cu excepția tranzacțiilor cu monedă electronică)		
Tranzacții de încărcare și descărcare cu carduri cu funcție de monedă electronică		
Tranzacții de plată cu monedă electronică cu carduri cu funcție de monedă electronică		
c) Tranzacții la terminale la care sunt acceptate tranzacții de PSP nerezidenți cu carduri emise de PSP rezidenți		
din care:		
Retragere de numerar efectuată la un ATM (cu excepția tranzacțiilor cu monedă electronică)		
Depunere de numerar efectuată la un ATM (cu excepția tranzacțiilor cu monedă electronică)		
Alte tranzacții la ATM (cu excepția tranzacțiilor cu monedă electronică)		
Tranzacții la POS (cu excepția tranzacțiilor cu monedă electronică)		
Tranzacții de încărcare și descărcare cu carduri cu funcție de monedă electronică		
Tranzacții de plată cu monedă electronică cu carduri cu funcție de monedă electronică		
Retrageri de numerar OTC	Geo 1	Geo 1

Tranzacții pe tip de terminal ([1])	Număr	Valoare
Depozite de numerar OTC	Geo 1	Geo 1
Avansuri de numerar la terminalele POS	Geo 1	Geo 1

([1]) Defalcările geografice (Geo) se bazează pe locația terminalului

Tabelul 7 este raportat de operatorii de sisteme de plăți.

Tabelul 7

Participarea la sisteme selecționate de plăți

(Sfârșit de perioadă; numărul efectiv de unități; Geo 1)

Sistem de plăți (altul decât TARGET2)	Număr
Numărul de participanți	
Participanți direcți	
Instituții de credit	
Banca centrală	
Alți participanți direcți	
Administrația publică	
Organizații de compensare și decontare	
Alte instituții financiare	
Altele	
Participanți indirecți	

Tabelul 8 este raportat de operatorii de sisteme de plăți .

Tabelul 8

Plăți procesate prin sisteme selecționate de plăți

(Total pentru perioadă; număr de operațiuni, în milioane; valoarea operațiunilor, în milioane EUR; Geo 4 dacă nu se precizează altfel)

	Trimise	
	Număr	Valoare
Sistem de plăți (altul decât TARGET2) – Sistem de plăți de mare valoare		
Total tranzacții		
Transferuri credit		

	Trimise	
	Număr	Valoare
Inițiate pe suport de hârtie	Geo 1	Geo 1
Inițiate electronic	Geo 1	Geo 1
Debitări directe		
Tranzacții de plată cu cardul		
Retrageri de numerar efectuate la ATM		
Depuneri de numerar efectuate la ATM		
Tranzacții de plată cu monedă electronică		
Cecuri		
Alte servicii de plată		
Coeficient de concentrare	Geo 1	Geo 1

Sistem de plăți (altul decât TARGET2) – Sistem de plăți de mică valoare

Total tranzacții		
Transferuri credit		
Inițiate pe suport de hârtie	Geo 1	Geo 1
Inițiate electronic	Geo 1	Geo 1
din care:		
Instant	Geo 1	Geo 1
Debitări directe		
Tranzacții de plată cu cardul		
Retrageri de numerar efectuate la ATM		
Depuneri de numerar efectuate la ATM		
Tranzacții de plată cu monedă electronică		
Cecuri		
Alte servicii de plată		
Coeficient de concentrare	Geo 1	Geo 1

Tabelul 9 este raportat de toți PSP, cu excepția celor cărora li s-a acordat o derogare în conformitate cu articolul 4 alineatele (2) și (3), pe bază trimestrială.

Tabelul 9

Raportarea trimestrială a tranzacțiilor de plată care implică non-IFM

(Total pentru perioadă; Geo 6 ([2]); număr de tranzacții în milioane; valoarea tranzacțiilor în milioane EUR)

	Trimise		
	Total	La distanță	Nu la distanță
Transferuri credit			
Transferuri credit (total)			
Inițiate electronic			
Debitări directe			
Debitări directe (total)			
Tranzacții de plată cu cardul			
Tranzacții de plată cu cardul utilizând instrumente de plată cu cardul emise de PSP rezidenți(cu excepția cardurilor care au doar funcție de monedă electronică) [trimise]			
inițiate electronic			
din care			
MCC			
Tranzacții de plată cu monedă electronică			
Tranzacții de plată cu monedă electronică utilizând monedă electronică emisă de PSP rezidenți (total)			
Cecuri			

([2]) Tranzacțiile de plată cu cardul transfrontaliere inițiate la distanță sunt raportate pentru identificarea țării în care se află punctul de vânzare, în timp ce tranzacțiile de plată cu cardul transfrontaliere care nu sunt inițiate la distanță sunt raportate pentru identificarea țării în care se află terminalul fizic.

Defalcări geografice

Geo 0	Geo 1	Geo 2	Geo 3	Geo 4	Geo 6
Intern	Intern și trans-frontalier combinat	Transfrontalier	Intern Defalcare la nivel de țară pentru fiecare stat membru al SEE Restul lumii (trans-frontalier în afara SEE)	Intern Transfrontalier în cadrul SEE Restul lumii (trans-frontalier în afara SEE)	Defalcare la nivel de țară pentru toate țările ([1])

([1]) Pe baza ISO 3166: https://www.iso.org/obp/ui/#search

ANEXA IV

STANDARDE MINIME CE TREBUIE APLICATE DE CĂTRE UNITĂȚILE DE OBSERVARE STATISTICĂ EFECTIVE CU OBLIGAȚII DE RAPORTARE

Agenții raportori trebuie să respecte următoarele standarde minime pentru îndeplinirea cerințelor de raportare statistică ale Băncii Centrale Europene (BCE).

1. Standarde minime de transmitere:

   (a) raportarea trebuie să se facă la timp și cu respectarea termenelor stabilite de BCN relevantă;

   (b) forma și modul de prezentare a rapoartelor statistice trebuie să respecte cerințele tehnice de raportare stabilite de BCN relevantă;

   (c) agentul raportor trebuie să furnizeze BCN relevante detaliile uneia sau mai multor persoane de contact;

   (d) trebuie să se respecte specificațiile tehnice pentru transmiterea datelor către BCN relevantă.

2. Standarde minime de acuratețe:

   (a) informațiile statistice trebuie să fie corecte: toate constrângerile liniare trebuie respectate (de exemplu, suma subtotalurilor trebuie să fie egală cu totalurile), și datele trebuie să fie consecvente între toate frecvențele;

   (b) agenții raportori trebuie să fie în măsură să furnizeze informații privind evoluțiile reflectate de datele transmise;

   (c) informațiile statistice trebuie să fie complete și să nu conțină lacune continue și structurale; lacunele existente trebuie să fie semnalate, explicate BCN relevante și, acolo unde este cazul, completate cât mai curând posibil;

   (d) agenții raportori trebuie să respecte politica de rotunjire stabilită de BCN relevantă pentru transmiterea tehnică a datelor.

3. Standarde minime de conformitate cu conceptele:

   (a) informațiile statistice trebuie să fie conforme cu definițiile și clasificările din prezentul regulament;

   (b) în cazul unor abateri de la aceste definiții și clasificări, agenții raportori monitorizează și cuantifică diferența dintre măsura utilizată și măsura prevăzută în prezentul regulament în mod periodic;

   (c) agenții raportori trebuie să poată explica inconsecvențele dintre datele transmise în raport cu cifrele din perioadele precedente.

4. Standarde minime de revizuire:

Politica și procedurile de revizuire stabilite de BCE și de BCN relevantă trebuie respectate. Revizuirile care se abat de la revizuirile obișnuite trebuie să fie însoțite de note explicative.