

II

(Acte fără caracter legislativ)

REGULAMENTE

REGULAMENTUL DELEGAT (UE) 2018/72 AL COMISIEI

din 4 octombrie 2017

de completare a Regulamentului (UE) 2015/751 al Parlamentului European și al Consiliului privind comisioanele interbancare pentru tranzacțiile de plată cu cardul cu privire la standardele tehnice de reglementare prin care se stabilesc cerințele care trebuie respectate de schemele de plată cu cardul și de entitățile de prelucrare pentru a asigura aplicarea cerințelor de independență în ceea ce privește contabilitatea, organizarea și procesul de luare a deciziilor

(Text cu relevanță pentru SEE)

COMISIA EUROPEANĂ,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene,

având în vedere Regulamentul (UE) 2015/751 din 29 aprilie 2015 al Parlamentului European și al Consiliului privind comisioanele interbancare pentru tranzacțiile de plată cu cardul ⁽¹⁾, în special articolul 7 alineatul (6),

întrucât:

- (1) Pentru a specifica cerințele care asigură separarea schemelor de plată cu cardul și a entităților de prelucrare, este necesar să fie definite anumite condiții în ceea ce privește contabilitatea, organizarea și procesul de luare a deciziilor în cadrul schemelor de plată cu cardul și al entităților de prelucrare, indiferent de forma juridică adoptată de entitățile respective.
- (2) Schemele de plată cu cardul și entitățile de prelucrare ar trebui să dispună de procese contabile care să le permită să prezinte informații financiare pentru conturile separate de profit și pierderi și note explicative la informațiile financiare respective. Aceste cerințe nu ar trebui să înlocuiască sau să modifice principiile și standardele contabile sau cerințele privind situațiile financiare anuale care se aplică deja schemelor de plată cu cardul și entităților de prelucrare.
- (3) În acest scop, este necesar să se specifice modul în care cheltuielile și veniturile ar trebui alocate în cadrul proceselor contabile respective. Procesele contabile în cauză ar trebui să fie documentate în mod corespunzător, în special în ceea ce privește transferurile de fonduri între schemele de plată cu cardul și entitățile de prelucrare.
- (4) Pentru a asigura independența, schemele de plată cu cardul și entitățile de prelucrare participante ar trebui să prezinte informații financiare cel puțin anual, iar informațiile respective ar trebui să fie revizuite de către un auditor independent. Informațiile respective, precum și revizuirea lor ar trebui să fie puse la dispoziția autorităților competente, la cererea acestora, pentru a le permite să asigure aplicarea cerințelor de independență.
- (5) Schemele de plată cu cardul și entitățile de prelucrare care nu sunt persoane juridice distincte ar trebui, cel puțin, să fie organizate ca unități operaționale interne separate. Personalul schemelor de plată cu cardul și cel al entităților de prelucrare, inclusiv cadrele de conducere superioare, ar trebui să fie independent și amplasat în spații de lucru separate, dotate cu acces controlat și limitat. Pentru a promova independența cadrelor de conducere superioare atunci când două entități fac parte din același grup și pentru a preveni practica „ușilor turnante”, ar trebui să se interzică personalului superior de conducere să lucreze pentru cealaltă entitate timp de cel puțin un an după ce a părăsit entitatea pentru care lucrea anterior.

⁽¹⁾ JOL 123, 19.5.2015, p. 1.

- (6) Personalul schemelor de plată cu cardul ar trebui să aibă permisiunea de a efectua numai sarcini legate de conceperea, actualizarea sau punerea în aplicare a serviciilor de prelucrare în care sunt respectate condiții specifice care asigură conformitatea cu cerințele de independență.
- (7) În scopul de a evita orice stimulente pentru ca schemele de plată cu cardul sau entitățile de prelucrare să își ofere reciproc, prin intermediul personalului lor, un tratament preferențial sau informații privilegiate care nu sunt disponibile concurenților acestora, cadrele de remunerare pentru personalul schemelor de plată cu cardul și, respectiv, al entităților de prelucrare nu ar trebui să se bazeze în mod direct sau indirect pe performanța economică a entităților de prelucrare sau, respectiv, a schemelor de plată cu cardul. Politicile de remunerare ar trebui să fie puse în întregime la dispoziția autorităților competente, la cererea acestora.
- (8) Este necesar să se precizeze că, în cazul în care schema de plată cu cardul și entitatea de prelucrare fac parte din aceeași entitate juridică sau același grup, normele pentru garantarea respectării de către personal a prezentului regulament ar trebui să fie prevăzute într-un cod de conduită, cu sancțiuni eficace și mecanisme de aplicare care ar trebui făcute publice.
- (9) Schemele de plată cu cardul și entitățile de prelucrare ar trebui să aibă permisiunea de a utiliza servicii comune, cu condiția ca această utilizare să nu aibă ca rezultat schimbul reciproc de informații sensibile, iar condițiile pentru partajarea serviciilor, inclusiv condițiile în care sunt furnizate respectivele servicii, să fie documentate în mod corespunzător într-un document unic. Documentul respectiv ar trebui să fie pus la dispoziția autorităților competente, la cererea acestora, pentru a le permite să asigure aplicarea cerințelor de independență. Ar trebui introduse condiții specifice pentru partajarea sistemului de gestionare a informațiilor. Cu toate acestea, schimbul de informații cu caracter sensibil între schemele de plată cu cardul și entitățile de prelucrare care ar putea oferi un avantaj competitiv fie schemei de plată, fie entității de prelucrare ar trebui să fie interzis.
- (10) Este oportun să se stabilească condiții pentru componența organelor de conducere ale schemelor de plată cu cardul și entităților de prelucrare, indiferent de forma lor juridică și de sistemul de organizare, pentru a asigura că potențialele conflicte de interese în procesul de luare a deciziilor între schemele de plată cu cardul și entitățile de prelucrare sunt reduse în mod corespunzător. Condițiile respective ar trebui să fie publicate și să facă obiectul unei revizuirii din partea autorităților competente. În plus, schemele de plată cu cardul și entitățile de prelucrare ar trebui să dețină planuri de funcționare anuale separate, aprobate de organele lor de conducere relevante. Planurile de funcționare anuale separate ar trebui să fie puse în întregime la dispoziția autorităților competente, la cererea acestora, pentru a le permite să asigure punerea în aplicare a cerințelor de independență.
- (11) Prezentul regulament se bazează pe proiectul de standarde tehnice de reglementare transmis Comisiei de Autoritatea Bancară Europeană (ABE).
- (12) ABE a efectuat consultări publice deschise cu privire la proiectul de standarde tehnice de reglementare pe care se bazează prezentul regulament, a analizat costurile și beneficiile potențiale aferente și a solicitat avizul Grupului părților interesate din domeniul bancar, instituit în conformitate cu articolul 37 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului ⁽¹⁾,

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

CAPITOLUL I

DISPOZIȚII GENERALE

Articolul 1

Obiect

Prezentul regulament stabilește cerințele care trebuie respectate de schemele de plată cu cardul și de entitățile de prelucrare pentru a asigura aplicarea articolului 7 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) 2015/751.

Articolul 2

Definiții

În sensul prezentului regulament, se aplică următoarele definiții:

1. „organ de conducere” înseamnă organul unei scheme de plată cu cardul sau al unei entități de prelucrare, numit în conformitate cu dreptul național, care este abilitat să stabilească strategia, obiectivele și direcția generală, care supraveghează și monitorizează procesul decizional al conducerii și care include persoane care conduc în mod efectiv activitatea entității;

⁽¹⁾ Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 12).

2. „cadre de conducere superioare” înseamnă persoanele fizice din cadrul unei scheme de plată cu cardul sau al unei entități de prelucrare care exercită funcții executive și care sunt responsabile și răspunzătoare în fața organului de conducere pentru gestionarea curentă a schemei de plată cu cardul sau a entității de prelucrare;
3. „remunerație” înseamnă toate formele de remunerare fixă și variabilă, inclusiv plățile efectuate sau beneficiile, pecuniare sau nepecuniare, acordate angajaților direct de către schema de plată cu cardul sau entitatea de prelucrare ori în numele acesteia;
4. „servicii comune” înseamnă orice activitate, funcție sau serviciu efectuat(ă) fie de o unitate internă din cadrul unei scheme de plată cu cardul sau al unei entități de prelucrare, fie de o entitate juridică distinctă și executat(ă) în beneficiul atât al schemei de plată cu cardul, cât și al entității de prelucrare;
5. „grup” înseamnă o întreprindere-mamă și toate filialele acesteia, astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (11) din Directiva 2013/34/UE a Parlamentului European și a Consiliului (*).

CAPITOLUL II

CONTABILITATE

Articolul 3

Informații financiare

- (1) Schemele de plată cu cardul și entitățile de prelucrare participante dispun de procese contabile care le permit să prezinte informații financiare privind conturile separate de profit și pierderi și note explicative la respectivele informații financiare.
- (2) Informațiile financiare menționate la alineatul (1) sunt în conformitate cu cadrul contabil aplicabil pentru pregătirea situațiilor financiare ale schemelor de plată cu cardul și entităților de prelucrare.

Articolul 4

Alocarea veniturilor și cheltuielilor

- (1) Informațiile financiare menționate la articolul 3 alineatul (1) se bazează pe o alocare a cheltuielilor și veniturilor între schema de plată cu cardul și entitatea de prelucrare în conformitate cu următoarele norme:
 - (a) cheltuielile și veniturile care pot fi atribuite direct furnizării de servicii de prelucrare se alocă entității de prelucrare;
 - (b) veniturile și cheltuielile care pot fi atribuite direct schemei de plată cu cardul sunt alocate schemei de plată cu cardul;
 - (c) cheltuielile și veniturile care nu pot fi atribuite direct furnizării de servicii de prelucrare sau schemei de plată cu cardul sunt alocate după o metodă de contabilizare a costurilor în funcție de activități (*Activity-based costing* – „ABC”), care implică alocarea de costuri și venituri indirecte în funcție de consumul real de servicii de către entitatea de prelucrare sau de către schema de plată cu cardul;
 - (d) cheltuielile și veniturile care nu pot fi atribuite în mod direct și care nu pot fi alocate pe baza metodei ABC sunt alocate în conformitate cu o metodologie contabilă documentată într-un act justificativ.
- (2) Nota justificativă menționată la alineatul (1) litera (d) indică, pentru toate costurile și veniturile alocate conform metodologiei respective:
 - (a) baza pentru alocare;
 - (b) justificarea bazei respective.

Articolul 5

Documentarea transferului de resurse financiare între schemele de plată cu cardul și entitățile de prelucrare

- (1) Schemele de plată cu cardul și entitățile de prelucrare prezintă note explicative specifice pentru orice transfer de resurse financiare între acestea pentru furnizarea de servicii sau utilizarea serviciilor comune, astfel cum se menționează la articolul 12. Respectiv note explicative precizează prețurile și comisioanele pentru serviciile în cauză, indiferent de eventualele obligații subiacente și modalitățile de organizare care pot exista între acestea. Notele explicative sunt incluse, de asemenea, în informațiile financiare menționate la articolul 3 alineatul (1).

(*) Directiva 2013/34/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 privind situațiile financiare anuale, situațiile financiare consolidate și rapoartele conexe ale anumitor tipuri de întreprinderi, de modificare a Directivei 2006/43/CE a Parlamentului European și a Consiliului și de abrogare a Directivelor 78/660/CEE și 83/349/CEE ale Consiliului (JO L 182, 29.6.2013, p. 19).

(2) În cazul în care schemele de plată cu cardul și entitățile de prelucrare fac parte din aceeași entitate juridică sau același grup, notele explicative specifice menționate la alineatul (1) furnizează dovezi că prețurile și taxele pentru furnizarea de servicii între acestea sau utilizarea serviciilor comune nu diferă de prețurile și taxele pentru aceleași servicii sau, în absența acestora, pentru servicii comparabile taxate între schemele de plată cu cardul și entitățile de prelucrare care nu fac parte din aceeași entitate juridică sau același grup.

Articolul 6

Revizuirea și frecvența informațiilor financiare

- (1) Informațiile financiare prezentate în conformitate cu articolele 3, 4 și 5 sunt revizuite de un auditor independent și certificat.
- (2) Revizuirea menționată la alineatul (1) este furnizată sub forma unui raport care să asigure:
- o imagine demnă de încredere și corectă a informațiilor financiare prezentate de schemele de plată cu cardul și entitățile de prelucrare;
 - coerența și comparabilitatea informațiilor financiare în conformitate cu cadrele contabile pentru întocmirea situațiilor financiare ale schemelor de plată cu cardul și entităților de prelucrare;
 - coerența informațiilor financiare cu politicile de alocare din anii anteriori sau, în cazul în care nu există o astfel de coerență, o explicație a motivelor pentru care politica în materie de alocare a fost modificată și o retratare a cifrelor din anii precedenți.
- (3) Informațiile financiare menționate la articolele 3, 4 și 5 sunt prezentate anual auditorului menționat la alineatul (1) și sunt puse în întregime la dispoziția autorităților competente, la cererea acestora, împreună cu revizuirea efectuată de către auditorul independent.

CAPITOLUL III

ORGANIZAREA

Articolul 7

Separarea funcțională

Schemele de plată cu cardul și entitățile de prelucrare care nu sunt înființate ca două entități juridice distincte sunt organizate în două unități operaționale interne separate.

Articolul 8

Separarea spațiilor de lucru

Schemele de plată cu cardul și entitățile de prelucrare care sunt situate în aceeași incintă sunt organizate în spații separate, dotate cu acces controlat și limitat.

Articolul 9

Independența cadrelor de conducere superioare

Cadrele de conducere superioare ale schemelor de plată cu cardul sau ale unității operaționale a schemei de plată cu cardul sunt diferite de cadrele de conducere superioare ale entităților de prelucrare sau ale unității operaționale a entităților de prelucrare și acționează în mod autonom. Cadrele de conducere superioare ale schemelor de plată cu cardul sau ale unității operaționale a schemei de plată cu cardul nu au permisiunea de a lucra pentru entități de prelucrare sau unități operaționale ale entității de prelucrare și viceversa timp de cel puțin un an după ce respectivul cadru de conducere de nivel superior a părăsit entitatea pentru care lucra anterior.

Articolul 10

Independența personalului

- (1) Personalul schemelor de plată cu cardul este diferit de personalul entităților de prelucrare.
- (2) Personalul schemelor de plată cu cardul și cel al entităților de prelucrare poate efectua sarcini legate de furnizarea de servicii comune, astfel cum sunt prevăzute la articolul 12.

- (3) Personalul unei entități de prelucrare poate efectua sarcini legate de conceperea setului unic de norme, practici, standarde și orientări de punere în aplicare privind executarea tranzacțiilor de plată cu cardul, cu condiția ca:
- (a) sarcinile legate de conceperea setului unic de norme să poată fi efectuate de alte entități de prelucrare pe bază nediscriminatorie;
 - (b) modul de concepere a normelor să presupună un eșantion reprezentativ al tuturor entităților de prelucrare care participă la schema de plată cu cardul.

Articolul 11

Remunerarea

- (1) Entitățile de prelucrare adoptă politici de remunerare care nu creează stimulente pentru ca personalul lor să furnizeze unei scheme de plată cu cardul un tratament preferențial sau informații privilegiate care nu sunt disponibile celorlalți concurenți. Remunerarea personalului acestora reflectă, prin urmare, performanța entității de prelucrare și nu este legată direct sau indirect de randamentul schemei de plată cu cardul pentru care entitatea de prelucrare furnizează servicii.
- (2) Schemele de plată cu cardul adoptă politici de remunerare care nu creează stimulente pentru ca personalul lor să furnizeze unei entități de prelucrare un tratament preferențial sau informații privilegiate care nu sunt disponibile celorlalți concurenți. Remunerarea personalului acestora reflectă, prin urmare, performanța schemelor de plată cu cardul și nu este legată direct sau indirect de randamentul unei entități de prelucrare.
- (3) Politicile de remunerare menționate la alineatele (1) și (2) sunt puse în întregime la dispoziția autorităților competente, la cererea acestora.

Articolul 12

Utilizarea de servicii comune

- (1) Schemele de plată cu cardul și entitățile de prelucrare care utilizează servicii comune descriu într-un document unic lista de servicii comune și condițiile, inclusiv condițiile financiare, în care sunt furnizate serviciile respective.
- (2) Documentul unic prevăzut la alineatul (1) este pus la dispoziția autorităților competente, la cererea acestora.

Articolul 13

Utilizarea unui sistem comun de gestionare a informațiilor

Un sistem de gestionare a informațiilor care este utilizat în comun de o schemă de plată cu cardul și o entitate de prelucrare asigură că:

- (a) personalul schemei de plată cu cardul și cel al entității de prelucrare este identificat separat prin intermediul procedurii de autentificare pentru acces la sistemul de gestionare a informațiilor;
- (b) utilizatorii au acces doar la informațiile la care au dreptul în conformitate cu prezentul regulament. În special, niciun fel de informații sensibile, astfel cum sunt menționate la articolul 14, ale unei entități de prelucrare nu sunt accesate de personalul schemei de plată cu cardul și niciun fel de informații sensibile ale unei scheme de plată cu cardul nu sunt accesate de personalul entității de prelucrare.

Articolul 14

Informații sensibile

Schemele de plată cu cardul și entitățile de prelucrare nu fac schimb de informații sensibile care oferă un avantaj concurențial schemei de plată sau entității de prelucrare în cazul în care astfel de informații nu sunt partajate cu alți concurenți.

Articolul 15

Codul de conduită

- (1) Schemele de plată cu cardul și entitățile de prelucrare care fac parte din aceeași entitate juridică sau același grup definesc și fac public pe site-ul lor de internet un cod de conduită, care prevede modul în care membrii personalului acestora acționează pentru a asigura conformitatea cu prezentul regulament. Codul de conduită stabilește, de asemenea, mecanisme de aplicare eficiente.

(2) Codul de conduită definește, în special, norme pentru prevenirea schimbului de informații sensibile, astfel cum este menționat la articolul 14, între schemele de plată cu cardul și entitățile de prelucrare. Codul de conduită este supus revizuirii de către autoritățile competente.

CAPITOLUL IV

PROCESUL DE LUARE A DECIZIILOR

Articolul 16

Independența organelor de conducere

(1) Schemele de plată cu cardul și entitățile de prelucrare se asigură că alcătuirea organelor lor de conducere reduce conflictele de interese în procesul de luare a deciziilor între schema de plată cu cardul și entitatea de prelucrare, inclusiv prin stabilirea unor criterii clare și obiective privind condițiile în care o persoană poate deține funcții de conducere în același timp în cadrul organului de conducere al schemei de plată cu cardul și al entității de prelucrare. Aceste criterii sunt publicate și fac obiectul revizuirii de către autoritățile competente.

(2) Organele de conducere ale schemelor de plată cu cardul și entităților de prelucrare care fac parte din aceeași entitate juridică sau același grup aprobă și revizuiesc în mod periodic politicile în materie de conflict de interese pentru gestionarea și monitorizarea conformității cu prezentul regulament.

(3) În sensul alineatului (2) și în cazul în care o persoană poate deține funcții de conducere în același timp în cadrul organului de conducere al schemei de plată cu cardul și al entității de prelucrare, schemele de plată cu cardul și entitățile de prelucrare instituie:

- (a) un organ de conducere separat responsabil cu deciziile referitoare la activitățile schemei de plată cu cardul, cu excepția serviciilor comune menționate la articolul 12, care este compus din membri ai organului de conducere care nu îndeplinesc nicio funcție executivă în ceea ce privește activitățile de prelucrare. Membrii respectivi oferă consiliere organului de conducere cu privire la strategia schemei de plată cu cardul în conformitate cu prezentul regulament și asistă organul de conducere în monitorizarea punerii în aplicare a strategiei de către cadrele de conducere de nivel superior;
- (b) un organ de conducere separat responsabil cu deciziile referitoare la activitățile de prelucrare, cu excepția serviciilor comune menționate la articolul 12, care este compus din membri ai organului de conducere care nu îndeplinesc nicio funcție executivă în ceea ce privește activitățile schemei de plată cu cardul. Membrii respectivi oferă consiliere organului de conducere cu privire la strategia entității de prelucrare în conformitate cu prezentul regulament și asistă organul de conducere în monitorizarea punerii în aplicare a strategiei de către cadrele de conducere superioare;
- (c) linii de raportare independente de la conducerea de nivel superior a unității comerciale a schemei de plată cu cardul sau a unității comerciale a entității de prelucrare, după caz, către organul de conducere.

(4) Măsurile organizatorice stabilite în conformitate cu alineatul (3) sunt puse la dispoziția autorităților competente, la cererea acestora.

(5) Organul de conducere deține responsabilitatea generală pentru asigurarea conformității cu prezentul regulament.

Articolul 17

Independența planului de funcționare anual

(1) Schemele de plată cu cardul și entitățile de prelucrare dețin planuri de funcționare anuale separate de stabilire a bugetului, inclusiv capitalul și cheltuielile de funcționare și eventuale delegări de autoritate pentru angajarea cheltuielilor respective, care sunt înaintate corpului de conducere respectiv spre aprobare sau, după caz, corpului de conducere menționat la articolul 16.

(2) Planurile de funcționare anuale separate sunt puse în întregime la dispoziția autorităților competente, la cererea acestora.

CAPITOLUL V

DISPOZIȚII FINALE

Articolul 18

Intrarea în vigoare

Prezentul regulament intră în vigoare în a douăzecea zi de la data publicării în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene*.

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

Adoptat la Bruxelles, 4 octombrie 2017.

Pentru Comisie
Președintele
Jean-Claude JUNCKER
