

REGULAMENTUL (UE) NR. 1409/2013 AL BĂNCII CENTRALE EUROPENE**din 28 noiembrie 2013****privind statisticile referitoare la plăți****(BCE/2013/43)**

CONSILIUL GUVERNATORILOR BĂNCII CENTRALE EUROPENE,

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),

având în vedere avizul Comisiei Europene,

întrucât:

- (1) Banca Centrală Europeană (BCE) solicită statistici la nivel de țară și statistici comparative referitoare la plăți pentru a-și îndeplini atribuțiile. Articolul 2 alineatul (1) din Regulamentul (CE) nr. 2533/98 prevede că pot fi colectate informații în domeniul statisticilor referitoare la plăți și sisteme de plăți. Aceste date sunt esențiale pentru identificarea și monitorizarea evoluțiilor de pe piețele plăților din statele membre, precum și pentru contribuirea la promovarea bunei funcționări a sistemelor de plăți.
- (2) Articolul 5.1 din Statutul Sistemului European al Băncilor Centrale și al Băncii Centrale Europene (denumit în continuare „Statutul SEBC”) prevede că Banca Centrală Europeană (BCE), asistată de băncile centrale naționale (BCN), colectează fie de la autoritățile competente, fie direct de la agenții economici, informațiile statistice necesare pentru îndeplinirea de către aceasta a misiunilor Sistemului European al Băncilor Centrale (SEBC). Articolul 5.2 din Statutul SEBC impune BCN să îndeplinească, în măsura posibilă, atribuțiile descrise la articolul 5.1.
- (3) Eurosistemul colectează informații referitoare la plăți în conformitate cu Orientarea BCE/2007/9⁽²⁾. În interesul îmbunătățirii calității și fiabilității statisticilor referitoare la

plăți și al asigurării acoperirii complete a unităților de observare statistică cu obligații de raportare, informațiile relevante ar trebui colectate direct de la agenții raportori.

- (4) Metodologia conform căreia sunt colectate informațiile referitoare la plăți ar trebui să țină seama de evoluțiile cadrului legal pentru plăți din Uniunea Europeană, în special Directiva 2007/64/CE a Parlamentului European și a Consiliului⁽³⁾, Directiva 2009/110/CE a Parlamentului European și a Consiliului⁽⁴⁾ și articolul 5 din Regulamentul (CE) nr. 924/2009 al Parlamentului European și al Consiliului⁽⁵⁾.
- (5) Poate fi oportun pentru BCN să colecteze de la unitățile de observare statistică cu obligații de raportare informațiile statistice necesare pentru îndeplinirea cerințelor statistice ale BCE, ca parte dintr-un cadru mai larg de raportare statistică stabilit de BCN în propria lor sferă de responsabilitate, în conformitate cu dreptul Uniunii sau cu dreptul național sau cu practicile existente, și care este folosit, de asemenea, în alte scopuri statistice, cu condiția ca îndeplinirea cerințelor statistice ale BCE să nu fie periclitată. De asemenea, aceasta poate avea ca efect reducerea sarcinii de raportare. Pentru a promova transparența, în aceste cazuri este necesar ca agenții raportori să fie informați că datele sunt culese și în alte scopuri statistice. În cazuri specifice, BCE se poate baza pe informațiile statistice colectate în alte astfel de scopuri pentru îndeplinirea cerințelor sale.
- (6) În timp ce este recunoscut faptul că regulamentele adoptate de BCE în temeiul articolului 34.1 din Statutul SEBC nu conferă drepturi și nici nu impun obligații statelor membre a căror monedă nu este euro (denumite în continuare „state membre din afara zonei euro”), articolul 5 din Statutul SEBC se aplică atât statelor membre a căror monedă este euro (denumite în continuare „state membre din zona euro”), cât și statelor membre din afara zonei euro. Considerentul 17 al Regulamentului (CE) nr. 2533/98 arată că articolul 5 din Statutul SEBC, coroborat cu articolul 4 alineatul (3) din Tratatul privind Uniunea Europeană, implică obligația de elaborare și aplicare la nivel național a tuturor măsurilor pe care statele membre din afara zonei euro

⁽¹⁾ JO L 318, 27.11.98, p. 8.⁽²⁾ Orientarea BCE/2007/9 din 1 august 2007 privind statistica monetară și statistica privind instituțiile și piețele financiare (JO L 341, 27.12.2007, p. 1).⁽³⁾ Directiva 2007/64/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 13 noiembrie 2007 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne (JO L 319, 5.12.2007, p. 1).⁽⁴⁾ Directiva 2009/110/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 septembrie 2009 privind accesul la activitate, desfășurarea și supravegherea prudențială a activității instituțiilor emitente de monedă electronică (JO L 267, 10.10.2009, p. 7).⁽⁵⁾ Regulamentul (CE) nr. 924/2009 al Parlamentului European și al Consiliului din 16 septembrie 2009 privind plățile transfrontaliere în Comunitate și de abrogare a Regulamentului (CE) nr. 2560/2001 (JO L 266, 9.10.2009, p. 11).

le consideră potrivite pentru realizarea colectării informațiilor statistice necesare pentru îndeplinirea cerințelor de raportare statistică ale BCE și pentru efectuarea în timp util a pregătirilor din domeniul statistic pentru ca aceste state să devină state membre din zona euro. Prin urmare, dispozițiile prezentului regulament pot fi extinse astfel încât să se aplice BCN ale statelor membre din afara zonei euro, prin cooperarea acestor BCN cu Eurosistemul pe baza unei recomandări a BCE.

- (7) Ar trebui să se aplice standardele pentru protecția și utilizarea informațiilor statistice confidențiale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul (CE) nr. 2533/98.
- (8) Este necesar să se instituie o procedură pentru realizarea eficientă a modificărilor tehnice ale anexelor la prezentul regulament, cu condiția ca modificările respective să nu schimbe cadrul conceptual aferent și să nu afecteze sarcina de raportare. La punerea în aplicare a procedurii se va ține cont de opiniile Comitetului de statistică („STC”) al SEBC. BCN și alte comitete ale SEBC pot propune astfel de modificări tehnice ale anexelor prin intermediul STC,

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

Definiții

În sensul prezentului regulament:

- (a) „agent raportor” și „rezident” au sensul stabilit la articolul 1 din Regulamentul (CE) nr. 2533/98;
- (b) „serviciu de plată”, „prestator de servicii de plată”, „instituție de plată” și „sistem de plăți” au sensurile stabilite la articolul 4 din Directiva 2007/64/CE;
- (c) „emitent de monedă electronică” și „instituție emitentă de monedă electronică” au sensul stabilit la articolul 2 din Directiva 2009/110/CE;
- (d) „operator de sistem de plăți” înseamnă o entitate juridică responsabilă din punct de vedere legal pentru funcționarea unui sistem de plăți.

Articolul 2

Unități de observare statistică cu obligații de raportare

- (1) Unitățile de observare statistică cu obligații de raportare constau în prestatorii de servicii de plată (inclusiv emitenții de monedă electronică) și/sau operatorii de sisteme de plăți.
- (2) Agenții raportori fac obiectul cerințelor complete de raportare statistică.

Articolul 3

Cerințe de raportare statistică

- (1) Unitățile de observare statistică cu obligații de raportare raportează informațiile statistice către BCN a statului membru în care este rezident agentul raportor, astfel cum se precizează la anexa III, luând în considerare clarificările și definițiile prevăzute la anexele I și II.
- (2) BCN definesc și pun în aplicare mecanisme de raportare care trebuie respectate de către unitățile de observare statistică cu obligații de raportare în conformitate cu caracteristicile naționale. BCN se asigură că aceste mecanisme de raportare oferă informațiile statistice solicitate în temeiul prezentului regulament și permit verificarea exactă a respectării standardelor minime de transmitere, de acuratețe, de conformitate cu conceptele și de revizuire specificate în anexa IV.

Articolul 4

Derogări

- (1) BCN pot acorda derogări agenților raportori pentru o parte sau pentru toate cerințele de raportare stabilite în prezentul regulament:
- (a) în cazul instituțiilor de plată, dacă îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 26 alineatele (1) și (2) din Directiva 2007/64/CE;
- (b) în cazul instituțiilor emitente de monedă electronică, dacă îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 9 alineatele (1) și (2) din Directiva 2009/110/CE;
- (c) în cazul altor prestatori de servicii de plată care nu sunt menționați la literalele (a) și (b), dacă îndeplinesc fie condițiile prevăzute la articolul 9 alineatele (1) și (2) din Directiva 2009/110/CE, fie cele de la articolul 26 alineatele (1) și (2) din Directiva 2007/64/CE.

(2) BCN pot acorda derogări agenților raportori de la alineatul (1) numai în cazul în care acești agenți raportori nu contribuie la o acoperire semnificativă din punct de vedere statistic, la nivel național, a tranzacțiilor de plată pentru fiecare serviciu de plată.

(3) BCN pot acorda derogări agenților raportori pentru raportarea operațiunilor cu non-IFM, atunci când: (a) valoarea combinată a serviciilor specificate la tabelul 4 din anexa III cu care au contribuit agenții raportori care beneficiază de această derogare nu depășește 5 % la nivel național pentru fiecare dintre aceste servicii; și (b) sarcina de raportare ar fi, în caz contrar, disproporționată, având în vedere dimensiunea acestor agenți raportori.

(4) În cazul în care o BCN acordă o derogare în conformitate cu alineatele (1) sau (3), aceasta notifică BCE cu privire la această notificare în momentul în care raportează informațiile în conformitate cu articolul 6 alineatul (1).

(5) BCE publică o listă a entităților cărora BCN le-au acordat derogări.

Articolul 5

Lista prestatorilor de servicii de plată și a operatorilor de sisteme de plăți în scopuri statistice

(1) Comitetul executiv întocmește și actualizează o listă a prestatorilor de servicii de plată, inclusiv a emitenților de monedă electronică, și a operatorilor de sisteme de plăți care fac obiectul prezentului regulament. Lista se va baza pe listele existente ale prestatorilor de servicii de plată și operatorilor de sisteme de plăți supravegheați stabilite de autoritățile naționale, acolo unde sunt disponibile asemenea liste.

(2) BCN și BCE pun la dispoziția agenților raportori în cauză lista prevăzută la alineatul (1) și actualizările acesteia, în mod adecvat, inclusiv prin mijloace electronice, prin internet sau, la cererea agenților raportori în cauză, pe suport de hârtie.

(3) Lista prevăzută la alineatul (1) are caracter strict informativ. Cu toate acestea, în cazul în care cea mai recentă versiune disponibilă electronic a listei prevăzute la alineatul 1 este incorectă, BCE nu impune sancțiuni niciunei entități care nu și-a îndeplinit în mod corespunzător obligațiile de raportare, în măsura în care aceasta s-a bazat cu bună credință pe lista incorectă.

Articolul 6

Termene

(1) BCN transmite anual BCE informațiile statistice prevăzute în anexa III până la încheierea activității în ultima zi lucrătoare a lunii mai ce urmează sfârșitului anului la care se referă acestea.

(2) BCN hotărăsc când și cu ce periodicitate trebuie să primească datele de la agenții raportori pentru a respecta termenele de raportare către BCE și informează în mod corespunzător agenții raportori.

Articolul 7

Verificarea și culegerea obligatorie a informațiilor

BCN își exercită dreptul de a verifica sau de a colecta în mod obligatoriu informațiile pe care agenții raportori trebuie să le furnizeze în conformitate cu prezentul regulament, fără a aduce atingere competenței BCE de a exercita chiar ea acest drept. În special, BCN exercită acest drept atunci când un agent raportor nu îndeplinește standardele minime de transmitere, de acuratețe, de conformitate cu conceptele și de revizuire prevăzute în anexa IV.

Articolul 8

Prima raportare

Prin derogare de la articolul 6, prima raportare în conformitate cu prezentul regulament începe în iunie 2015 cu informațiile statistice referitoare la perioada de referință a celei de a doua jumătăți a anului calendaristic 2014 (respectiv în iulie 2014).

Articolul 9

Procedura simplificată de modificare

Ținând seama de opiniile STC, Comitetul executiv are dreptul de a aduce modificări tehnice anexelor la prezentul regulament, cu condiția ca modificările respective să nu schimbe cadrul conceptual aferent și să nu afecteze sarcina de raportare. Comitetul executiv informează fără întârzieri nejustificate Consiliul guvernatorilor cu privire la orice astfel de modificare.

Articolul 10

Dispoziție finală

Prezentul regulament intră în vigoare a douăzeci și două zile de la data publicării în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene*.

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

Adoptat la Frankfurt pe Main, 28 noiembrie 2013.

Pentru Consiliul guvernatorilor BCE

Președintele BCE

Mario DRAGHI

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) printr-o colectare specifică armonizată a datelor gestionată la nivel național de fiecare bancă centrală națională (BCN). Compilarea datelor este structurată sub forma a șapte 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”), care sunt ulterior combinate în tabele comparative care acoperă toate statele membre din zona euro.

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 (<i>e-money storages</i>) 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
Tabelul 2: Funcții ale cardurilor de plată	Număr de carduri emise de PSP rezidenți din țară. Datele privind cardurile sunt compilate cu o defalcare pe funcție a cardului
Tabelul 3: Dispozitive de acceptare a cardurilor de plată	Număr de terminale furnizate de PSP rezidenți din țară. Datele privind terminalele disting între ghișeul automat de bancă (ATM), terminale POS și terminale pentru carduri cu funcție de monedă electronică
Tabelul 4: Tranzacții de plată care implică non-IFM	Numărul și valoarea tranzacțiilor de plată trimise și primite de non-IFM prin PSP rezidenți în țară. Tranzacțiile sunt compilate pe serviciu de plată, cu defalcare geografică
Tabelul 5: Tranzacții de plată pe tip de terminal care implică non-IFM	Numărul și valoarea tranzacțiilor de plată trimise de non-IFM prin PSP. Tranzacțiile sunt compilate pe tip de terminal implicat, cu defalcare geografică
Tabelul 6: Participarea la sistemele de plăți selectate	Numărul de participanți la fiecare sistem de plăți situat în țară, distingând între participanți direcți și indirecti, iar în cadrul participanților direcți cu defalcare pe tip de instituție
Tabelul 7: 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

Partea 1.2. Tip de informații

1. Datele de tip stoc, incluse în tabelele 1, 2, 3 și 6, se referă la sfârșitul perioadei, respectiv poziții în ultima zi lucrătoare a anului calendaristic 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 denumite în toate monedele.

2. Datele de tip flux, incluse în tabelele 4, 5 și 7, se referă la tranzacțiile de plată acumulate în întreaga perioadă, respectiv totalul pentru anul calendaristic 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/sau operatorii de sisteme de plăți.
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 teritoriile 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 operator de sistem de plăți 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 2-7

Partea 2.1. Funcții ale cardurilor de plată (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 înregistrare, subcategoriile nu ar trebui însumate.
2. 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.
3. 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.
4. 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 cu funcție de numerar”;
 - (b) „carduri cu funcție de debit”;
 - (c) „carduri cu funcție de monedă electronică”.

5. În cazul în care un card cu funcții combinate oferă funcții suplimentare, acesta este raportat și în subcategoria relevantă.
6. Cardurile sunt înregistrate la nivelul emitenților de carduri, indiferent de rezidența deținătorului cardului sau de situarea contului atașat cardului.
7. Fiecare țară raportează numărul de carduri care au fost emise de PSP rezidente în țara respectivă, indiferent dacă un card este *co-branded* sau nu.
8. Cardurile în circulație sunt incluse indiferent când au fost emise sau dacă au fost folosite.
9. Cardurile emise de scheme de carduri, respectiv schemele cu trei sau patru părți, sunt incluse.
10. Cardurile expirate sau retrase nu sunt incluse.
11. 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 de plată (tabelul 3)

1. Sunt raportate toate terminalele furnizate de PSP rezidenți, inclusiv toate terminalele situate în țara raportoare și terminalele situate în afara țării raportoare.
2. Entitatea care furnizează terminalele este prestatorul de servicii de acceptare la plată, indiferent de proprietatea asupra terminalelor. Prin urmare, sunt luate în considerare numai terminalele furnizate de prestatorul de servicii de acceptare la plată.
3. Terminalele furnizate de sucursalele și/sau filialele PSP situate în străinătate nu sunt raportate de societatea-mamă PSP, ci chiar de sucursale și/sau filiale.
4. Fiecare terminal este luat în considerare în mod individual, chiar dacă există mai multe terminale de același tip în aceeași incintă a comerciantului.
5. 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 înregistrare, subcategoriile nu ar trebui însumate.
6. Terminalele POS sunt împărțite în două subcategorii: „terminale EFTPOS” și „terminale pentru carduri cu funcție de monedă electronică”. Aceste subcategorii nu ar trebui însumate, deoarece sunt de tipul „din care” și nu ar fi egale cu totalul.
7. 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 înregistrare, subcategoriile nu ar trebui însumate.

Partea 2.3. Tranzacții de plată care implică non-IFM (tabelul 4)

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. Se includ aici:
 - (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 transfer specific, respectiv cu utilizarea unui instrument de plată, sunt incluse ca „tranzacții pe tip de serviciu de plată”.
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. Tranzacțiile de plată inițiate de un PSP rezident și executate fără un ordin de transfer specific, respectiv fără utilizarea unui serviciu de plată, prin simpla înregistrare contabilă în contul unei non-IFM, nu sunt incluse. În cazul în care nu pot fi separate, aceste tranzacții sunt incluse ca „tranzacții pe tip de serviciu de plată”.

Total tranzacții de plată

7. Indicatorul „total tranzacții de plată care implică non-IFM” este suma celor șase subcategorii care se exclud reciproc: „transferuri credit”, „debitări directe”, „plăți cu carduri emise de PSP rezidenți (cu excepția cardurilor care au doar funcție de monedă electronică)”, „tranzacții de plată cu monedă electronică”, „cecuri” și „alte servicii de plată”.

Transferuri credit

8. Fiecare tranzacție este alocată unei singure subcategorii, respectiv fie „inițiată pe suport de hârtie”, fie „inițiată electronic”. Întrucât subcategoriile se exclud reciproc, numărul total de transferuri credit este suma subcategoriilor. Același principiu se aplică valorii totale a transferurilor credit.
9. 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.
10. Include transferurile credit efectuate prin ATM cu funcție de transfer credit.
11. Tranzacțiile care implică numerar la una sau ambele capete ale tranzacției de plată și care utilizează un serviciu de plată de transfer credit sunt incluse, de asemenea, ca transferuri credit.
12. Sunt incluse și transferurile credit utilizate pentru decontarea soldurilor rezultate în urma executării tranzacțiilor inițiate prin carduri cu funcție de credit sau debit amânat.
13. Transferurile credit includ toate transferurile credit din Zona unică de plăți în euro (SEPA), precum și tranzacțiile non-SEPA. Tranzacțiile non-SEPA sunt raportate, de asemenea, în subcategoria „non-SEPA”.
14. Subcategoriile „inițiate în tranșă sau pachet” și „inițiate sub forma unei plăți singulare” cuprind toate tranzacțiile SEPA și non-SEPA.
15. „Tranzacțiile naționale trimise”, „tranzacțiile transfrontaliere trimise” și „tranzacțiile transfrontaliere primite” cuprind atât tranzacții SEPA, cât și tranzacții non-SEPA.

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

Debitări directe

17. 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.
18. Sunt incluse debitările directe utilizate pentru decontarea soldurilor care rezultă din tranzacții inițiate prin carduri cu funcție de credit sau debit amânat, acestea fiind plăți separate de la deținătorul cardului la emitentul cardului.
19. 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.
20. Debitările directe includ toate debitările directe SEPA, precum și tranzacțiile non-SEPA. Tranzacțiile non-SEPA sunt raportate, de asemenea, în subcategoria „non-SEPA”.

21. Subcategoriile „inițiate în tranșă sau pachet” și „inițiate sub forma unei plăți singulare” cuprind toate tranzacțiile SEPA și non-SEPA.
22. „Tranzacțiile naționale trimise”, „tranzacțiile transfrontaliere trimise” și „tranzacțiile transfrontaliere primite” cuprind atât tranzacții SEPA, cât și tranzacții non-SEPA.
23. Plățile în numerar într-un cont care utilizează un formular bancar nu sunt incluse la debitări directe.

Plăți cu card

24. Sunt raportate tranzacțiile de plată cu carduri emise de PSP rezidenți, indiferent de situarea mărcii sub care s-a efectuat tranzacția de plată.
25. Tranzacțiile raportate de serviciul de plată includ date privind tranzacțiile cu cardul la puncte de vânzare virtuale, de exemplu, prin internet sau telefon.
26. Tranzacțiile de plată se efectuează folosind carduri cu funcție de debit, credit sau debit amânat, la un terminal sau prin alte canale. Se raportează următoarele subcategorii de tranzacții de plată cu card:
 - (a) „plăți cu carduri cu funcție de debit”;
 - (b) „plăți cu carduri cu funcție de debit amânat”;
 - (c) „plăți cu carduri cu funcție de credit”;
 - (d) „plăți cu carduri cu funcție de debit sau debit amânat”;
 - (e) „plăți cu carduri cu funcție de credit sau debit amânat”;
27. Subcategoriile „plăți cu carduri cu funcție de debit sau debit amânat” și „plăți cu carduri cu funcție de credit sau debit amânat” se raportează numai în cazul în care nu poate fi identificată funcția specifică a cardului.
28. Fiecare tranzacție se alocă unei singure subcategorii. Întrucât subcategoriile se exclud reciproc, numărul total de plăți cu card este suma subcategoriilor. Același principiu se aplică valorii totale a plăților cu card.
29. Tranzacțiile de plată cu carduri sunt împărțite, de asemenea, în „inițiate la un EFTPOS fizic” și „inițiate la distanță”. Întrucât subcategoriile se exclud reciproc, numărul total de plăți cu card este suma subcategoriilor. Același principiu se aplică valorii totale a plăților cu card.
30. Plățile cu carduri emise de PSP rezidenți care au numai funcție de monedă electronică nu sunt incluse.

Tranzacții de plată cu monedă electronică

31. 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.
32. Tranzacțiile „cu conturi de monedă electronică” sunt împărțite în continuare pentru a furniza informații privind cele „accesate printr-un card”.

Cecuri

33. Sunt incluse retragerile de numerar cu cecuri.
34. Retragerile de numerar care utilizează formulare bancare nu sunt incluse.
35. Cecurile emise, dar care nu sunt prezentate în vederea compensării nu sunt incluse.

Tranzacții transfrontaliere

36. În cazul tranzacțiilor trimise, pentru a evita dubla înregistrare, tranzacțiile transfrontaliere sunt luate în considerare în țara în care este inițiată tranzacția.
37. În cazul tranzacțiilor primite, pentru a evita dubla înregistrare, tranzacțiile transfrontaliere sunt luate în considerare în țara în care este primită tranzacția.
38. Diferența dintre „tranzacții transfrontaliere trimise” și „tranzacții transfrontaliere primite” indică intrările sau ieșirile nete de tranzacții în sau din țara raportoare.

Flux de fonduri

39. Direcția fluxului de fonduri depinde de serviciul de plată și de canalul de inițiere utilizat:
 - (a) în cazul transferurilor credit, 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, cecurilor, 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 plăților cu card, deși beneficiarul plății inițiază tranzacția, tratamentul urmat în cadrul prezentului regulament corespunde celui în care plătitorul inițiază tranzacția.

Partea 2.4. Tranzacții de plată pe tip de terminal care implică non-IFM (tabelul 5)

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 la terminale furnizate (respectiv achiziționate) de PSP.
3. PSP rezidenți furnizează informații cu privire la toate tranzacțiile de plată, cu carduri emise de PSP, la terminale furnizate de PSP nerezidenți.
4. Tranzacțiile de plată la terminale furnizate 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 furnizate de PSP rezidenți cu carduri emise de PSP rezidenți;
 - (b) tranzacții de plată la terminale furnizate de PSP rezidenți cu carduri emise de PSP nerezidenți;
 - (c) tranzacții de plată la terminale furnizate 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 situarea terminalului.

Partea 2.5. Participarea la sistemele de plăți selectate (tabelul 6)

1. Acest tabel se referă la numărul, tipul și sectorul instituțional al participanților (indiferent de situarea lor) într-un sistem de plăți.
2. Indicatorul „număr de participanți” este suma celor două categorii care se exclud reciproc, și anume „participanți direcți” și „participanți indirecți”.

3. Indicatorul „participanți direcți” este suma celor trei subcategorii care se exclud reciproc, și anume „instituții de credit”, „bancă centrală” și „alți participanți direcți”.
4. Indicatorul „alți participanți direcți” este suma celor patru subcategorii care se exclud reciproc, și anume „administrații publice”, „organizații de compensare și decontare”, „alte instituții financiare” și „altele”.

Partea 2.6. Plăți procesate prin sistemele de plăți selectate (tabelul 7)

1. Acest tabel se referă la tranzacții de plată procesate printr-un sistem 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 situația părților implicate.
 8. Pentru a evita dubla înregistrare, tranzacțiile transfrontaliere sunt luate în considerare în țara în care este inițiată tranzacția.
 9. Indicatorul „plăți cu card” include tranzacțiile la ATM în cazul în care datele nu pot fi defalcate; altfel, tranzacțiile la ATM sunt incluse în indicatorul separat „tranzacții la ATM”.
 10. Indicatorul „plăți cu card” include toate tranzacțiile de plată procesate în sistemul de plăți, indiferent unde a fost emis sau utilizat cardul.
 11. Tranzacțiile de plată anulate sunt excluse. Tranzacțiile care ulterior fac obiectul unei tranzacții de respingere sunt incluse.
-

ANEXA II

DEFINIȚII ALE DATELOR

Termen	Definiție
Prestatorul de servicii de acceptare la plată (<i>acquirer</i>)	Termenul este aplicabil în următoarele cazuri: (a) Entitatea care deține conturi de depozit pentru entitățile care acceptă carduri, respectiv comercianți, și către care aceste entități transmit datele referitoare la tranzacții. Prestatorul de servicii de acceptare la plată este responsabil de colectarea informațiilor privind tranzacțiile și de decontarea cu entitățile care acceptă carduri. (b) În tranzacțiile la puncte de vânzare (POS), entitatea căreia entitatea care acceptă carduri, de obicei un comerciant, îi transmite informațiile necesare pentru a procesa plata cu card. Prestatorul de servicii de acceptare la plată este entitatea care gestionează contul comerciantului. (c) În tranzacțiile la ATM, entitatea care pune bancnotele la dispoziția deținătorului cardului, direct sau prin utilizarea unor terți. (d) Entitatea care furnizează terminalele, indiferent de proprietatea asupra terminalelor.
Servicii de acceptare la plată (<i>acquiring</i>)	Înseamnă servicii care permit unui beneficiar al plății să accepte un instrument de plată sau o tranzacție de plată prin furnizarea de servicii de autentificare, autorizare și decontare care rezultă în transferul de fonduri către beneficiarul plății.
Administrații publice (<i>Public administration</i>)	Unități instituționale care nu sunt producători pentru piață și a căror producție este destinată consumului individual și colectiv și care sunt finanțate din contribuțiile obligatorii vărsate de unitățile din alte sectoare și toate unitățile instituționale a căror activitate principală constă în efectuarea de operații de redistribuire a veniturilor și a avuției naționale, astfel cum sunt definite în raport cu sectorul administrațiilor publice.
Agent (<i>agent</i>)	„Agent” are sensul stabilit la articolul 4 din Directiva 2007/64/CE.
Alte instituții financiare (<i>Other financial institutions</i>)	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 (<i>Other payment services</i>)	Sunt incluse servicii de plată așa cum sunt definite la articolul 4 din Directiva 2007/64/CE și care nu sunt menționate explicit în acest regulament.
Alți emitenți de monedă electronică (<i>Other e-money issuer</i>)	Emitenți de monedă electronică, alții decât „instituțiile emitente de monedă electronică” și „instituțiile de credit”. A se vedea definiția „emitenților de monedă electronică”.
Alți participanți direcți (<i>Other direct participants</i>)	Orice participant direct într-un sistem de plăți, excluzând instituțiile de credit și băncile centrale.
ATM (<i>automated teller machine</i>)	Dispozitiv electromecanic ce permite utilizatorilor autorizați, de obicei utilizând carduri fizice ce pot fi citite de un aparat, să retragă numerar din propriul cont și/sau să aibă acces la alte servicii, precum obținerea de informații privind soldurile conturilor, transferul de fonduri sau efectuarea de depozite. Un dispozitiv care permite doar obținerea de informații privind soldurile conturilor nu poate fi calificat drept ATM. ATM poate funcționa online, cu o cerere de autorizare în timp real, sau offline.
ATM cu funcție de retragere de numerar (<i>ATM with a cash withdrawal function</i>)	ATM care permite utilizatorilor autorizați să retragă numerar din conturile acestora utilizând un card cu funcție de numerar.
ATM cu funcție de transfer credit (<i>ATM with a credit transfer function</i>)	ATM care permite utilizatorilor autorizați să efectueze transferuri credit utilizând un card de plată.

Termen	Definiție
Avansuri de numerar la terminale POS (<i>Cash advance at POS terminals</i>)	<p>Tranzacții în care deținătorul cardului primește numerar la un terminal POS în combinație cu o tranzacție de plată pentru bunuri și servicii.</p> <p>În cazul în care nu este posibil să se distingă datele privind avansurile de numerar la terminale POS, acestea sunt raportate ca „tranzacții POS”.</p>
Bancă centrală (<i>central bank</i>)	O societate sau cvasisocietate financiară a cărei funcție principală constă în emiterea de monedă, în menținerea valorii interne și externe a monedei și în administrarea unei părți sau a totalității rezervelor internaționale ale țării.
Beneficiar al plății (<i>payee</i>)	„Beneficiar al plății” are sensul stabilit la articolul 4 din Directiva 2007/64/CE.
Card (<i>card</i>)	<p>Un dispozitiv care poate fi utilizat de către deținătorul său pentru a efectua tranzacții sau pentru a retrage numerar.</p> <p>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.</p> <p>Cardurile atașate unui cont de monedă electronică sunt incluse în categoria „carduri cu funcție de monedă electronică”, precum și în alte categorii, conform funcțiilor oferite de card.</p> <p>Cardurile sunt luate în considerare la nivelul participantului care trimite ordinul de transfer (la nivelul emitenților de carduri).</p>
Card cu funcție combinată de debit, numerar și monedă electronică (<i>Card with a combined debit, cash and e-money function</i>)	Un card emis de un PSP, care are funcție combinată de numerar, debit și monedă electronică.
Card cu funcție de credit (<i>Card with a credit function</i>)	<p>Un card care permite deținătorilor de carduri să efectueze achiziții și, în anumite cazuri, să retragă numerar până la un anumit plafon predeterminat. Creditul acordat poate fi decontat în întregime până la sfârșitul unei perioade specificate sau poate fi decontat parțial, soldul fiind luat ca un credit extins la care de obicei se percepe dobândă.</p> <p>Caracteristica distinctivă a unui card cu funcție de credit, în contrast cu un card cu funcție de debit sau funcție de debit amânat, este acordul contractual care oferă deținătorului de card o linie de credit care permite un credit extins.</p>
Card cu funcție de credit sau debit amânat (<i>Card with a credit or delayed debit function</i>)	<p>Un card care are funcție de credit sau debit amânat.</p> <p>Această categorie este raportată numai dacă datele nu pot fi defalcate în „carduri cu funcție de credit” și „carduri cu funcție de debit amânat”.</p>
Card cu funcție de debit (<i>Card with a debit function</i>)	<p>Un card care permite deținătorilor de card să își plătească cumpărăturile direct și imediat din conturile lor, indiferent dacă sunt menținute la emitentul cardului sau nu.</p> <p>Un card cu funcție de debit poate fi atașat unui cont care oferă facilități de descoperit de cont ca o caracteristică suplimentară. Numărul de carduri cu funcție de debit se referă la numărul total de carduri în circulație și nu la numărul de conturi la care sunt atașate cardurile.</p> <p>Caracteristica distinctivă a unui card cu funcție de debit, în contrast cu un card cu funcție de credit sau funcție de debit amânat, este acordul contractual care permite plata cumpărăturilor direct din fonduri aflate în contul curent al deținătorului cardului.</p>
Card cu funcție de debit amânat (<i>Card with a delayed debit function</i>)	<p>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.</p> <p>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 predefinite. Acest tip de card este numit în general „charge card”.</p>

Termen	Definiție
Card cu funcție de debit sau debit amânat (<i>Card with a debit or delayed debit function</i>)	Un card care are funcție de credit sau funcție de debit amânat. Această categorie este raportată numai dacă datele nu pot fi defalcate în „carduri cu funcție de debit” și „carduri cu funcție de debit amânat”.
Card cu funcție de monedă electronică (<i>Card with an e-money function</i>)	Un card care permite tranzacții cu monedă electronică. Sunt incluse carduri pe care moneda electronică poate fi stocată direct și carduri care dau acces la moneda electronică stocată în conturi de monedă electronică.
Card cu funcție de monedă electronică ce a fost încărcat cel puțin o dată (<i>Card with an e-money function which has been loaded at least once</i>)	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 plată (cu excepția cardurilor doar cu funcție de monedă electronică) [<i>Card with a payment function (except cards with an e-money function only)</i>]	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.
Carduri care oferă acces la moneda electronică stocată în conturi de monedă electronică (<i>Cards which give access to e-money stored on e-money accounts</i>)	A se vedea definiția „conturilor de monedă electronică”.
Carduri cu funcție de numerar (<i>Card with a cash function</i>)	Un card care permite deținătorului să retragă numerar de la un ATM și/sau să depună numerar la un ATM.
Carduri pe care moneda electronică poate fi stocată direct (<i>Cards on which e-money can be stored directly</i>)	Monedă electronică deținută pe un card aflat în posesia deținătorului de monedă electronică. A se vedea și definiția „monedei electronice”.
Cec (<i>Cheque</i>)	Un ordin scris al unei părți (trăgător), către altă parte (tras, de regulă o instituție de credit), prin care se solicită ca trasul să plătească, la cerere, o sumă specificată trăgătorului sau unui terț desemnat de trăgător.
Rată de concentrare (<i>Concentration ratio</i>)	Rată de concentrare în funcție de volum: raportul dintre numărul, respectiv volumul, de tranzacții trimise de cei mai mari cinci participanți ai unui sistem de plăți și numărul total, respectiv volumul, de tranzacții trimise prin intermediul sistemului de plăți. Rată de concentrare în funcție de valoare: raportul dintre valoarea tranzacțiilor trimise de cei mai mari cinci participanți ai unui sistem de plăți și valoarea totală a tranzacțiilor trimise prin intermediul sistemului de plăți.
Comerciant (<i>merchant</i>)	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.
Cont de plăți (<i>Payment account</i>)	„Cont de plăți” are sensul stabilit la articolul 4 din Directiva 2007/64/CE.
Conturi de monedă electronică (<i>E-money accounts</i>)	Conturi în care este stocată monedă electronică. Soldul contului poate fi utilizat de către titularul contului pentru a face plăți și pentru a transfera fonduri între conturi. Sunt excluse cardurile pe care moneda electronică poate fi stocată direct.

Termen	Definiție
Conturi de monedă electronică accesate printr-un card (<i>E-money accounts accessed through a card</i>)	A se vedea definiția „conturilor de monedă electronică” și a „cardului cu funcție de monedă electronică”.
Debitare directă (<i>Direct debit</i>)	Un serviciu de plată pentru debitarea contului de plăți al unui plătitor, eventual în mod repetat, atunci când o tranzacție de plată este inițiată de beneficiarul plății pe baza acordului plătitorului transmis către beneficiarul plății, PSP al beneficiarului plății sau PSP propriu al plătitorului.
Debitare directă inițiată în fișier/pachet de instrucțiuni (<i>Direct debit initiated in a file/batch</i>)	O debitare directă inițiată electronic, ce face parte dintr-un grup de debitări directe inițiate în comun de plătitor. 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 (<i>Direct debit initiated on a single payment basis</i>)	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.
Debitări directe, din care: non-SEPA (<i>Direct debits of which: non-SEPA</i>)	Debitări directe care nu îndeplinesc cerințele pentru debitările directe SEPA, astfel cum se prevede în Regulamentul (UE) nr. 260/2012.
Depozit de numerar la ATM (cu excepția tranzacțiilor cu monedă electronică) [<i>ATM cash deposit (except e-money transactions)</i>]	Depunere de numerar efectuată la un ATM utilizând un card cu funcție de numerar. Sunt incluse toate tranzacțiile în care numerarul este depus la un terminal, fără intervenție manuală, iar plătitorul este identificat cu un card de plată.
Depozite transferabile (<i>Transferable deposits</i>)	Depozite din categoria „depozite overnight” care sunt direct transferabile la cerere pentru efectuarea de plăți către alți agenți economici prin mijloace de plată folosite în mod obișnuit, fără întârzieri, restricții sau penalități semnificative.
Emitent de carduri (<i>card issuer</i>)	O instituție financiară care pune carduri de plată la dispoziția deținătorilor de carduri, autorizează tranzacții la terminale POS sau ATM și garantează plata către prestatorul de servicii de acceptare la plată pentru tranzacțiile care sunt în conformitate cu regulile schemei relevante. În cazul schemelor cu trei părți, emitentul de carduri este chiar schema de carduri. În cazul schemelor cu patru părți, următoarele entități pot fi emitenți de carduri: (a) o instituție de credit; (b) o întreprindere care este membră a unei scheme de carduri și care are un raport contractual cu un deținător de carduri care conduce la furnizarea și utilizarea unui card al acelei scheme de carduri.
Emitent de monedă electronică (<i>Electronic money issuer</i>)	„Emitent de monedă electronică” are sensul stabilit la articolul 2 din Directiva 2009/110/CE.
Fonduri (<i>funds</i>)	Bancnote și monede, monedă scripturală și monedă electronică.
Instituție de credit (<i>Credit institution</i>)	„Instituție de credit” are sensul stabilit la articolul 4 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Termen	Definiție
Instituții financiare monetare (IFM) [<i>Monetary financial institutions (MFIs)</i>]	IFM reprezintă toate unitățile instituționale incluse în subsectoarele bancă centrală (S.121), societăți care acceptă depozite, cu excepția băncii centrale (S.122) și fonduri de piață monetară (FPM) (S.123), astfel cum se prevede în Sistemul european de conturi revizuit stabilit în Regulamentul (UE) nr. 549/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 21 mai 2013 privind Sistemul european de conturi naționale și regionale din Uniunea Europeană (*).
Instituție de plată (<i>Payment institution</i>)	„Instituție de plată” are sensul stabilit la articolul 4 din Directiva 2007/64/CE.
Instituție emitentă de monedă electronică (<i>Electronic money institution</i>)	„Instituție emitentă de monedă electronică” are sensul stabilit la articolul 2 din Directiva 2009/110/CE.
Instituții care oferă servicii de plată către non-IFM (<i>Institutions offering payment services to non-MFIs</i>)	Cuprind toți PSP, din care în tabelul 1 se raportează anumiți indicatori pentru instituțiile de credit, instituțiile de plată și emitenții de monedă electronică.
Instrument de plată (<i>Payment instrument</i>)	„Instrument de plată” are sensul stabilit la articolul 4 din Directiva 2007/64/CE.
Încărcare și descărcare a cardurilor cu funcție de monedă electronică (<i>E-money card-loading and unloading</i>)	Tranzacții care permit transferul de valoare monetară stocată electronic de la un emitent de monedă electronică la un card cu funcție de monedă electronică și invers. Sunt incluse atât tranzacțiile de încărcare, cât și cele de descărcare.
Marcă (<i>brand</i>)	Un anumit produs de plată, în special un card, care a fost licențiat de către proprietarul acestuia în vederea utilizării pe un anumit teritoriu.
Monedă electronică (<i>Electronic money</i>)	Valoare monetară stocată electronic, inclusiv magnetic, reprezentând o creanță asupra emitentului, emisă la primirea fondurilor, în scopul efectuării unor tranzacții de plată, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (5) din Directiva 2007/64/CE, și care este acceptată de o persoană fizică sau juridică, alta decât emitentul de monedă electronică.
Non-IFM (<i>Non-MFI</i>)	Orice persoană fizică și juridică ce nu face parte din sectorul IFM. În scopurile statisticilor plăților, toți PSP sunt excluși din sectorul „non-IFM”.
Număr de depozite overnight (<i>Number of overnight deposits</i>)	Număr de conturi care dețin depozite convertibile în numerar și/sau transferabile la cerere prin cec, ordin bancar, debitare sau prin mijloace similare, fără întârzieri, restricții sau penalități semnificative.
Număr de depozite overnight, din care: număr de depozite overnight, accesibile prin internet/PC (<i>Number of overnight deposits of which: number of internet/PC linked overnight deposits</i>)	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 de depozite overnight transferabile (<i>Number of transferable overnight deposits</i>)	Număr de conturi de depozite overnight care dețin depozite direct transferabile la cerere pentru efectuarea de plăți către alți agenți economici prin mijloace de plată folosite în mod obișnuit, fără întârzieri, restricții sau penalități semnificative.

Termen	Definiție
Număr de depozite overnight transferabile, din care: număr de depozite overnight transferabile, accesibile prin internet/PC (<i>Number of transferable overnight deposits of which: number of internet/PC linked overnight transferable deposits</i>)	Număr de conturi de depozite overnight transferabile 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) [<i>Total number of cards (irrespective of the number of functions on the card)</i>]	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 (<i>cash</i>)	Bancnote și monede în seifurile instituțiilor financiare monetare (IFM). Monedele jubiliare care nu sunt utilizate în mod curent pentru efectuarea tranzacțiilor de plată nu sunt incluse.
Organizație de compensare și decontare (<i>Clearing and settlement organisation</i>)	Orice organizație de compensare și decontare care este un participant direct într-un sistem de plăți.
Participant direct (<i>Direct participant</i>)	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 (<i>Indirect participant</i>)	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.
Plată cu card (<i>card payment</i>)	Tranzacție de plată efectuată cu un card cu funcție de debit, credit sau debit amânat, la un terminal sau prin alte canale.
Plată cu card inițiată la un EFTPOS fizic (<i>Card payment initiated at a physical EFTPOS</i>)	Tranzacție de plată cu card inițiată electronic la un POS fizic, care permite transferuri electronice de fonduri. Acest post include plăți cu carduri 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.
Plată cu monedă electronică (<i>E-money payment</i>)	O tranzacție prin care un deținător de monedă electronică transferă valoare monetară stocată electronic din soldul propriu în soldul beneficiarului, fie cu un card pe care poate fi stocată în mod direct monedă electronică, fie cu alte conturi de monedă electronică.
Plată cu monedă electronică cu carduri pe care poate fi stocată în mod direct monedă electronică (<i>E-money payment with cards on which e-money can be stored directly</i>)	O tranzacție prin care deținătorul unui card cu funcție de monedă electronică transferă valoare electronică din soldul său stocat pe card către soldul beneficiarului.

Termen	Definiție
Plată cu monedă electronică cu conturi de monedă electronică (<i>E-money payment with e-money accounts</i>)	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 (<i>E-money payment with e-money accounts of which: accessed through a card</i>)	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”.
Plătitor (<i>payer</i>)	„Plătitor” are sensul stabilit la articolul 4 din Directiva 2007/64/CE.
Plăți cu carduri cu funcție de credit (<i>Payments with cards with a credit function</i>)	Tranzacții de plată efectuate cu carduri cu funcție de credit, la un terminal fizic sau prin alte canale.
Plăți cu carduri cu funcție de credit și/sau debit amânat (<i>Payments with cards with a credit and/or delayed debit function</i>)	Tranzacții de plată efectuate folosind carduri cu funcție de credit și/sau debit amânat, la un terminal fizic sau prin alte canale. Această subcategorie este raportată numai dacă datele nu pot fi defalcate în „plăți cu carduri cu funcție de credit” și „plăți cu carduri cu funcție de debit amânat”.
Plăți cu carduri cu funcție de debit (<i>Payments with cards with a debit function</i>)	Tranzacții de plată efectuate folosind carduri cu funcție de debit, la un terminal fizic sau prin alte canale.
Plăți cu carduri cu funcție de debit amânat (<i>Payments with cards with a delayed debit function</i>)	Tranzacții de plată efectuate folosind carduri cu funcție de debit amânat, la un terminal fizic sau prin alte canale.
Plăți cu carduri cu funcție de debit sau debit amânat (<i>Payments with cards with a debit and/or delayed debit function</i>)	Tranzacții de plată efectuate folosind carduri cu funcție de debit și/sau debit amânat, la un terminal fizic sau prin alte canale. Această subcategorie este raportată numai dacă datele nu pot fi defalcate în „plăți cu carduri cu funcție de debit” și „plăți cu carduri cu funcție de debit amânat”.
Plăți cu carduri emise de PSP rezidenți (cu excepția cardurilor doar cu funcție de monedă electronică) [<i>Card payments with cards issued by resident PSPs (except cards with an e-money function only)</i>]	<p>Tranzacții de plată efectuate cu carduri cu funcție de debit, credit sau debit amânat, la un terminal sau prin alte canale.</p> <p>Sunt incluse toate tranzacțiile de plată inițiate cu un card, respectiv:</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) toate tranzacțiile în care prestatorul de servicii de acceptare la plată și emitentul cardului sunt entități diferite; și (b) toate tranzacțiile în care prestatorul de servicii de acceptare la plată și emitentul cardului sunt aceeași entitate. <p>Sunt incluse deducerile din contul PSP care rezultă din decontarea unei tranzacții cu card în care prestatorul de servicii de acceptare la plată și emitentul cardului sunt aceeași entitate.</p> <p>Sunt incluse tranzacțiile de plată prin telefon sau prin internet cu utilizarea unui card.</p> <p>Tranzacțiile de plată cu monedă electronică nu sunt incluse.</p> <p>Retragerile de numerar și depunerile la ATM nu sunt incluse. Acestea sunt raportate ca „retrageri de numerar la ATM” sau „depuneri de numerar la ATM”.</p> <p>Transferurile credit la ATM nu sunt incluse. Acestea sunt raportate ca „transferuri credit”.</p> <p>Avansurile de numerar la terminale POS nu sunt incluse.</p>

Termen	Definiție
Plăți cu carduri emise de PSP rezidenți inițiate la distanță (<i>Card payments with cards issued by resident PSPs initiated remotely</i>)	Tranzacții de plată inițiate electronic cu carduri, care nu sunt inițiate la un terminal POS fizic. Acest post include plăți cu carduri pentru produse și servicii achiziționate prin telefon sau prin internet.
Prestatori de servicii de plată (PSP) [<i>Payment service providers (PSPs)</i>]	„Prestatorii de servicii de plată” sunt enumerați la articolul 1 din Directiva 2007/64/CE.
Retragere de numerar la ATM (cu excepția tranzacțiilor cu monedă electronică) [<i>ATM cash withdrawal (except e-money transactions)</i>]	Retragere de numerar efectuată la un ATM utilizând un card cu funcție de numerar. Avansurile de numerar la terminale POS utilizând un card cu funcție de debit, credit sau debit amânat sunt incluse numai dacă nu au legătură cu o tranzacție de plată. Retragerile de numerar împreună cu o tranzacție de plată nu sunt incluse. În schimb, acestea sunt „tranzacții POS”.
Schemă de carduri (<i>card scheme</i>)	Un acord tehnic și comercial încheiat pentru a deservi una sau mai multe mărci de carduri, care determină cadrul organizațional, juridic și operațional pentru funcționarea serviciilor comercializate de aceste mărci. O schemă de carduri cu trei părți este o schemă de carduri care presupune următoarele părți interesate: (a) schema de carduri ca atare, care funcționează ca emitent și prestatorul de servicii de acceptare la plată; (b) deținătorul de carduri; (c) partea acceptantă. O schemă de carduri cu patru părți este o schemă de carduri care presupune următoarele părți interesate: (a) emitentul; (b) prestatorul de servicii de acceptare la plată; (c) deținătorul de card; (d) entitatea care acceptă carduri. În cazul tranzacțiilor la ATM, de obicei prestatorul de servicii de acceptare la plată este cel care își oferă serviciile prin intermediul ATM.
Servicii de plată (<i>Payment services</i>)	„Servicii de plată” au sensul stabilit la articolul 4 din Directiva 2007/64/CE.
Serviciu de inițiere a plăților (<i>Payment initiation service</i>)	Serviciile de inițiere a plăților inițiază tranzacții de plată printr-un cont de plăți accesibil prin internet. Serviciile sunt prestate de entități terțe, care nu emit ele însele contul de plăți utilizat.
Schemă de monedă electronică (<i>E-money scheme</i>)	Un set de concepte tehnice, reguli, protocoale, algoritmi, funcții, acorduri juridice și contractuale, acorduri comerciale și proceduri administrative care stau la baza furnizării unui anumit produs de monedă electronică. Acesta poate include și furnizarea unei serii de servicii de comercializare, procesare și de altă natură membrilor acestuia.
Sistem de plăți (<i>Payment system</i>)	„Sistem de plăți” are sensul stabilit la articolul 4 din Directiva 2007/64/CE.
Soldul valorii înregistrate pe mijloacele de stocare a monedei electronice emise de emitenții de monedă electronică (<i>Outstanding value on e-money storages issued by electronic money issuers</i>)	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
Sucursală (<i>branch</i>)	<p>Un loc de desfășurare a activității, altul decât sediul social, situat în țara de raportare și înființat de un prestator de servicii de plată (PSP) constituit în mod legal în altă țară. Acesta nu are personalitate juridică și efectuează direct unele sau toate tranzacțiile inerente în activitatea unui PSP.</p> <p>Toate locurile de desfășurare a activității înființate în țara raportoare de către aceeași instituție constituită în mod legal în altă țară reprezintă o sucursală unică. Fiecare dintre aceste locuri de desfășurare a activității este luat în considerare ca un birou individual.</p>
Terminal care acceptă carduri cu funcție de monedă electronică (<i>E-money card-accepting terminal</i>)	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 de încărcare/descărcare a cardurilor cu funcție de monedă electronică (<i>E-money card-loading and unloading terminal</i>)	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.
Terminale EFTPOS (<i>EFTPOS terminals</i>)	Terminale EFTPOS care captează informațiile referitoare la plăți prin mijloace electronice și care sunt proiectate, în anumite cazuri, să transmită aceste informații fie online, cu o cerere de autorizare în timp real, fie offline. Sunt incluse terminalele neasistate.
Terminal pentru carduri cu funcție de monedă electronică (<i>E-money card terminal</i>)	Terminal care permite transferul de valoare electronică de la un emitent de monedă electronică la un card cu funcție de monedă electronică și invers sau din soldul de pe card în soldul unui beneficiar.
Terminal POS (<i>POS terminal</i>)	<p>Un dispozitiv POS care permite utilizarea cardurilor de plată la un punct de vânzare fizic (nu virtual). Informațiile privind plata sunt captate fie manual, pe cupoane de hârtie, fie prin mijloace electronice, respectiv EFTPOS.</p> <p>Terminalul POS este conceput să permită transmiterea informațiilor online, cu o cerere de autorizare în timp real, și/sau offline.</p>
Total tranzacții de plată care implică non-IFM (<i>Total payment transactions involving non-MFIs</i>)	<p>Numărul total de tranzacții cu utilizarea instrumentelor de plată care implică non-IFM.</p> <p>Valoarea totală a tranzacțiilor cu utilizarea instrumentelor de plată care implică non-IFM.</p>
Total tranzacții trimise (<i>Total transactions sent</i>)	<p>Numărul total de tranzacții prezentate și procesate într-un anumit sistem de plăți.</p> <p>Valoarea totală a tranzacțiilor prezentate și procesate într-un anumit sistem de plăți.</p>
Transfer credit (<i>credit transfer</i>)	<p>Serviciu de plată care permite plătitorului să dea instrucțiuni instituției la care deține contul în vederea transferului de fonduri către beneficiar. Este un ordin de plată sau o serie de ordine de plată efectuate în scopul de a pune fonduri la dispoziția beneficiarului. Atât ordinul de plată, cât și fondurile descrise în acesta se transferă de la PSP al plătitorului la PSP al beneficiarului plății (respectiv, beneficiarul), eventual prin diferite instituții de credit ca intermediari și/sau unul sau mai multe sisteme de plăți și de decontare.</p> <p>Tranzacțiile care implică numerar la una sau ambele părți ale tranzacției de plată și care utilizează un serviciu de plată de transfer credit sunt incluse ca transferuri credit.</p> <p>Transferurile credit inițiate la un ATM cu funcție de transfer credit sunt, de asemenea, incluse.</p>
Transferuri credit, din care: non-SEPA (<i>Credit transfers of which: non-SEPA</i>)	Transferuri credit care nu îndeplinesc cerințele pentru transferurile credit din Zona unică de plăți în euro (SEPA), astfel cum se prevede în Regulamentul (UE) nr. 260/2012 (?).

Termen	Definiție
Transferuri credit inițiate electronic (<i>Credit transfers initiated electronically</i>)	<p>Orice transfer credit pe care plătitorul îl prezintă fără utilizarea formularelor de hârtie, respectiv electronic. Sunt incluse transmiterile prin fax sau alte mijloace, precum servicii bancare furnizate automat prin telefon, în cazul în care sunt transformate în plăți electronice fără intervenție manuală.</p> <p>Sunt incluse ordine de plată programată prezentate pe suport de hârtie, dar apoi executate electronic.</p> <p>Sunt incluse transferuri credit care sunt executate de un PSP pe baza unui serviciu financiar, în cazul în care serviciul financiar este inițiat electronic, sau în cazul în care formularul de prezentare al serviciului nu este cunoscut, iar PSP a executat transferul electronic.</p> <p>Sunt incluse transferurile credit inițiate la un ATM cu funcție de transfer credit.</p>
Transferuri credit inițiate în fișier/pachet de instrucțiuni (<i>Credit transfers initiated in a file/batch</i>)	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.
Transferuri credit inițiate pe suport de hârtie (<i>Credit transfers initiated in paper-based form</i>)	Transfer credit pe care plătitorul îl prezintă pe suport de hârtie.
Transferuri credit inițiate sub forma unei plăți singulare (<i>Credit transfers initiated on a single payment basis</i>)	Un transfer credit inițiat electronic, care este inițiat independent, respectiv nu face parte dintr-un grup de transferuri credit inițiate în comun.
Tranzacție de plată (<i>Payment transaction</i>)	„Tranzacție de plată” are sensul stabilit la articolul 4 din Directiva 2007/64/CE.
Tranzacție de plată internă (<i>Domestic payment transaction</i>)	„Tranzacția de plată internă” are sensul stabilit la articolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 260/2012 pentru „tranzacție de plată națională”.
Tranzacție primită (<i>Transaction received</i>)	<p>O tranzacție care implică non-IFM, primită de la PSP. Informațiile sunt furnizate în țara raportoare de către PSP rezident.</p> <p>Pentru servicii de plată diferite, se aplică următoarele:</p> <ul style="list-style-type: none"> (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 luat în considerare la nivelul plătitorului (beneficiarul plății) la tranzacții primite, tranzacția ar trebui considerată la nivelul beneficiarului plății (plătitor) la tranzacții trimise.
Tranzacție transfrontalieră (<i>Cross-border transaction</i>)	<p>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.</p> <p>Mai precis, în cazul sistemelor de plăți: o tranzacție de plată între participanți situați în țări diferite.</p>

Termen	Definiție
Tranzacție trimisă (<i>Transaction sent</i>)	<p>O tranzacție care implică non-IFM, trimisă către PSP. Informațiile sunt furnizate în țara raportoare de către PSP rezident.</p> <p>Pentru servicii de plată diferite, se aplică următoarele:</p> <ul style="list-style-type: none"> (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 nivelul plătitorului, fie la nivelul beneficiarului plății, în funcție de canalul de inițiere. În cazul în care este luată în considerare la nivelul plătitorului (beneficiarul plății) la tranzacții trimise, tranzacția ar trebui luată în considerare la nivelul beneficiarului plății (plătitor) la tranzacții primite. <p>În ceea ce privește sistemele de plăți, aceasta este o tranzacție trimisă de un participant pentru procesare de către sistemul de plăți.</p>
Tranzacții la ATM (cu excepția tranzacțiilor cu monedă electronică) [<i>ATM transactions (except e-money transactions)</i>]	<p>Retrageri de numerar sau depozite de numerar efectuate la un ATM utilizând un card cu funcție de numerar, care cuprind toate tranzacțiile relevante inițiate cu un card, respectiv:</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) toate tranzacțiile în care prestatorul de servicii de acceptare la plată și emitentul cardului sunt entități diferite; și (b) toate tranzacțiile în care prestatorul de servicii de acceptare la plată și emitentul cardului sunt aceeași entitate. <p>Tranzacțiile de plată cu monedă electronică nu sunt incluse.</p>
Tranzacții la terminale furnizate de PSP nerezidenți cu carduri emise de PSP rezidenți (<i>Transactions at terminals provided by non-resident PSPs with cards issued by resident PSPs</i>)	<p>Tranzacții de plată efectuate la toate terminalele achiziționate de PSP nerezidenți, în care cardurile utilizate în tranzacții sunt emise de PSP rezidenți.</p> <p>Defalcările geografice (astfel cum se precizează în anexa III) fac trimitere la țara în care sunt situate terminalele.</p>
Tranzacții la terminale furnizate de PSP rezidenți cu carduri emise de PSP rezidenți (<i>Transactions at terminals provided by resident PSPs with cards issued by resident PSPs</i>)	<p>Tranzacții de plată efectuate la toate terminalele achiziționate de PSP rezidenți (respectiv, indiferent dacă terminalele sunt situate în interiorul sau exteriorul țării în care este situat PSP) și în care cardurile utilizate în tranzacții sunt emise de PSP rezidenți.</p> <p>Defalcările geografice (astfel cum se precizează în anexa III) fac trimitere la țara în care sunt situate terminalele.</p>
Tranzacții la terminale furnizate de PSP rezidenți cu carduri emise de PSP nerezidenți (<i>Transactions at terminals provided by resident PSPs with cards issued by non-resident PSPs</i>)	<p>Tranzacții de plată efectuate la toate terminalele achiziționate de PSP rezidenți (respectiv, indiferent dacă terminalele sunt situate în interiorul sau exteriorul țării în care este situat PSP) și în care cardurile utilizate în tranzacții sunt emise de PSP nerezidenți.</p> <p>Defalcările geografice (astfel cum se precizează în anexa III) fac trimitere la țara în care sunt situate terminalele.</p>
Tranzacții POS (cu excepția tranzacțiilor cu monedă electronică) [<i>POS transactions (except e-money transactions)</i>]	<p>Tranzacțiile efectuate printr-un terminal POS utilizând un card cu funcție de debit, credit sau debit amânat.</p> <p>Tranzacțiile cu utilizarea unui card cu funcție de monedă electronică nu sunt incluse.</p>

(¹) JO L 174, 26.6.2013, p. 1.

(²) Regulamentul (UE) nr. 260/2012 al Parlamentului European și al Consiliului din 14 martie 2012 de stabilire a cerințelor tehnice și comerciale aplicabile operațiunilor de transfer de credit și de debitare directă în euro (JO L 94, 30.3.2012, p. 22).

ANEXA III

SCHEME DE RAPORTARE

Tabelul 1

Instituții care oferă servicii de plată către non-IFM

(Sfârșit de perioadă)

	Număr	Valoare
Instituții de credit		
Număr de depozite overnight (mii)	Geo 0	
<i>din care:</i>		
Număr de depozite overnight, accesibile prin internet/PC (mii)	Geo 0	
Număr de depozite overnight transferabile (mii)	Geo 0	
<i>din care:</i>		
Număr de depozite overnight transferabile, accesibile prin internet/PC (mii)	Geo 0	
Număr de conturi de plăți	Geo 0	
Număr de conturi de monedă electronică	Geo 0	
Soldul valorii înregistrate pe mijloacele de stocare a monedei electronice emise ⁽¹⁾ (mii EUR)		Geo 0
Instituții emitente de monedă electronică		
Număr de conturi de plăți	Geo 0	
Număr de conturi de monedă electronică	Geo 0	
Soldul valorii înregistrate pe mijloacele de stocare a monedei electronice emise ⁽¹⁾ (mii EUR)		Geo 0
Instituții de plată		
Număr de conturi de plăți	Geo 0	
Alți PSP și emitenți de monedă electronică		
Număr de conturi de plăți	Geo 0	
Număr de conturi de monedă electronică	Geo 0	
Soldul mijloacelor de stocare a monedei electronice emise ⁽¹⁾ (mii EUR)		Geo 0

⁽¹⁾ Soldul valorii înregistrate pe mijloacele de stocare a monedei electronice emise de emitenții de monedă electronică.

Tabelul 2

Funcții ale cardurilor de plată

(Sfârșit de perioadă, unități originale)

	Număr
Carduri emise de PSP rezidenți	
Carduri cu funcție de numerar	Geo 0

	Număr
Carduri cu funcție de plată (cu excepția cardurilor doar cu funcție de monedă electronică)	Geo 0
<i>din care:</i>	
Carduri cu funcție de debit	Geo 0
Carduri cu funcție de debit amânat	Geo 0
Carduri cu funcție de credit	Geo 0
Carduri cu funcție de debit și/sau debit amânat	Geo 0
Carduri cu funcție de credit și/sau debit amânat	Geo 0
Carduri cu funcție de monedă electronică	Geo 0
Carduri pe care moneda electronică poate fi stocată direct	Geo 0
Carduri care oferă acces la moneda electronică stocată în conturi de monedă electronică	Geo 0
<i>din care:</i>	
Carduri cu funcție de monedă electronică care a fost încărcată cel puțin o dată	Geo 0
Număr total de carduri (indiferent de numărul de funcții pe card)	Geo 0
<i>din care:</i>	
Carduri cu funcție combinată de debit, numerar și monedă electronică	Geo 0

Tabelul 3

Dispozitive de acceptare a cardurilor de plată

(Sfârșit de perioadă, unități originale)

	Număr
Terminale furnizate de PSP rezidenți	
ATM	Geo 3
<i>din care:</i>	
ATM cu funcție de retragere de numerar	Geo 3
ATM cu funcție de transfer credit	Geo 3
Terminale POS	Geo 3
<i>din care:</i>	
Terminale EFTPOS	Geo 3
Terminale pentru carduri cu funcție de monedă electronică	Geo 3
Terminale pentru carduri cu funcție de monedă electronică	Geo 3
<i>din care:</i>	
Terminale de încărcare și descărcare pentru carduri cu funcție de monedă electronică	Geo 3
Terminale care acceptă carduri cu funcție de monedă electronică	Geo 3

Tabelul 4

Tranzacții de plată care implică non-IFM

(Total pentru perioadă; număr de tranzacții, în milioane; valoarea tranzacțiilor, în milioane EUR)

	Trimise		Primate	
	Număr de tranzacții	Valoarea tranzacțiilor	Număr de tranzacții	Valoarea tranzacțiilor
Tranzacții pe tip de serviciu de plată				
Transferuri credit	Geo 3	Geo 3	Geo 2	Geo 2
Inițiate pe suport de hârtie	Geo 1	Geo 1		
Inițiate electronic	Geo 1	Geo 1		
Inițiate în fișier/pachet de instrucțiuni	Geo 1	Geo 1		
Inițiate sub forma unei plăți singulare	Geo 1	Geo 1		
<i>din care:</i>				
Non-SEPA	Geo 1	Geo 1		
Debitări directe	Geo 3	Geo 3	Geo 2	Geo 2
Inițiate în fișier/pachet de instrucțiuni	Geo 1	Geo 1		
Inițiate sub forma unei plăți singulare	Geo 1	Geo 1		
<i>din care:</i>				
Non-SEPA	Geo 1	Geo 1		
Plăți cu carduri emise de PSP rezidenți (cu excepția cardurilor doar cu funcție de monedă electronică).	Geo 3	Geo 3		
Plăți cu carduri cu funcție de debit	Geo 1	Geo 1		
Plăți cu carduri cu funcție de debit amânat	Geo 1	Geo 1		
Plăți cu carduri cu funcție de credit	Geo 1	Geo 1		
Plăți cu carduri cu funcție de debit și/sau debit amânat	Geo 1	Geo 1		
Plăți cu carduri cu funcție de credit și/sau debit amânat	Geo 1	Geo 1		
Inițiate la un EFTPOS fizic	Geo 1	Geo 1		
Inițiate la distanță	Geo 1	Geo 1		
Tranzacții de plată cu monedă electronică emisă de către PSP rezident	Geo 3	Geo 3	Geo 2	Geo 2
Cu carduri pe care moneda electronică poate fi stocată direct	Geo 1	Geo 1		
Cu conturi de monedă electronică	Geo 1	Geo 1		
<i>din care:</i>				
Accesate printr-un card	Geo 1	Geo 1		
Cecuri	Geo 3	Geo 3	Geo 2	Geo 2
Alte servicii de plată	Geo 3	Geo 3	Geo 2	Geo 2
Total tranzacții de plată care implică non-IFM	Geo 3	Geo 3	Geo 2	Geo 2

Tabelul 5

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

(Total pentru perioadă; număr de tranzacții, în milioane; valoarea tranzacțiilor, în milioane EUR)

	Număr de tranzacții	Valoarea tranzacțiilor
Tranzacții pe tip de terminal ⁽¹⁾		
(a) Tranzacții la terminale furnizate de PSP rezidenți cu carduri emise de PSP rezidenți	Geo 3	Geo 3
<i>din care:</i>		
Retrageri de numerar la ATM (cu excepția tranzacțiilor cu monedă electronică)	Geo 3	Geo 3
Depozite de numerar la ATM (cu excepția tranzacțiilor cu monedă electronică)	Geo 3	Geo 3
Tranzacții POS (cu excepția tranzacțiilor cu monedă electronică)	Geo 3	Geo 3
Încărcare și descărcare de carduri cu funcție de monedă electronică	Geo 3	Geo 3
Plată cu monedă electronică cu carduri cu funcție de monedă electronică	Geo 3	Geo 3
(b) Tranzacții la terminale furnizate de PSP rezidenți cu carduri emise de PSP nerezidenți	Geo 3	Geo 3
<i>din care:</i>		
Retrageri de numerar la ATM (cu excepția tranzacțiilor cu monedă electronică)	Geo 3	Geo 3
Depozite de numerar la ATM (cu excepția tranzacțiilor cu monedă electronică)	Geo 3	Geo 3
Tranzacții POS (cu excepția tranzacțiilor cu monedă electronică)	Geo 3	Geo 3
Încărcare și descărcare de carduri cu funcție de monedă electronică	Geo 3	Geo 3
Plată cu monedă electronică cu carduri cu funcție de monedă electronică	Geo 3	Geo 3
(c) Tranzacții la terminale furnizate de PSP nerezidenți cu carduri emise de PSP rezidenți	Geo 3	Geo 3
<i>din care:</i>		
Retrageri de numerar la ATM (cu excepția tranzacțiilor cu monedă electronică)	Geo 3	Geo 3
Depozite de numerar la ATM (cu excepția tranzacțiilor cu monedă electronică)	Geo 3	Geo 3
Tranzacții POS (cu excepția tranzacțiilor cu monedă electronică)	Geo 3	Geo 3
Încărcare și descărcare de carduri cu funcție de monedă electronică	Geo 3	Geo 3
Plată cu monedă electronică cu carduri cu funcție de monedă electronică	Geo 3	Geo 3

⁽¹⁾ Defalcările geografice (Geo) se bazează pe situarea terminalului.

Tabelul 6

Participarea la sisteme selecționate de plăți

(Sfârșit de perioadă, unități originale)

	Număr
Sistem de plăți (altul decât TARGET2)	
Număr de participanți	Geo 1
Participanți direcți	Geo 1
Instituții de credit	Geo 1

	Număr
Bancă centrală	Geo 1
Alți participanți direcți	Geo 1
Administrații publice	Geo 1
Organizații de compensare și decontare	Geo 1
Alte instituții financiare	Geo 1
Altele	Geo 1
Participanți indirecti	Geo 1

Tabelul 7

Plăți procesate prin sisteme selecționate de plăți

(Total pentru perioadă; număr de tranzacții, în milioane; valoarea tranzacțiilor, în milioane EUR)

	Trimise	
	Număr de tranzacții	Valoarea tranzacțiilor
Sistem de plăți (altul decât TARGET2)		
Total tranzacții	Geo 4	Geo 4
Transferuri credit	Geo 4	Geo 4
Inițiate pe suport de hârtie	Geo 1	Geo 1
Inițiate electronic	Geo 1	Geo 1
Debitări directe	Geo 4	Geo 4
Plăți cu card	Geo 4	Geo 4
Tranzacții la ATM (cu excepția tranzacțiilor cu monedă electronică)	Geo 4	Geo 4
Plată cu monedă electronică	Geo 4	Geo 4
Cecuri	Geo 4	Geo 4
Alte servicii de plată	Geo 4	Geo 4
Coeficient de concentrare	Geo 1	Geo 1

Defalcări geografice

Geo 0	Geo 1	Geo 2	Geo 3	Geo 4
Intern	Intern și transfrontalier combinat	Transfrontalier	Intern Defalcări la nivel de țară pentru toate statele membre ale Uniunii Restul lumii	Intern Transfrontalier

ANEXA IV

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

Agenții raportori trebuie să îndeplinească următoarele standarde minime pentru a respecta cerințele 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 competentă;
- (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 privind 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 coerente în timp;
- (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, dacă este cazul, 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.
