

**ANEXA II**

# RAPORTAREA DE CĂTRE PRESTATORII DE SERVICII DE PLATĂ A NIVELULUI COMISIOANELOR PENTRU TRANSFERURILE CREDIT ȘI CONTURILE DE PLĂȚI ȘI PENTRU OPERAȚIUNILE RESPINSE – INSTRUCȚIUNI

Cuprins

[RAPORTAREA DE CĂTRE PRESTATORII DE SERVICII DE PLATĂ A NIVELULUI COMISIOANELOR PENTRU TRANSFERURILE CREDIT ȘI CONTURILE DE PLĂȚI ȘI PENTRU OPERAȚIUNILE RESPINSE – INSTRUCȚIUNI 1](#_Toc209170198)

[INSTRUCȚIUNI GENERALE 2](#_Toc209170199)

[MODELUL S 01.01: NUMĂRUL TOTAL ȘI VALOAREA TOTALĂ A TRANSFERURILOR CREDIT ȘI A TRANSFERURILOR CREDIT INSTANT 4](#_Toc209170200)

[MODELUL S 01.02: NUMĂRUL TOTAL ȘI VALOAREA TOTALĂ A TRANSFERURILOR CREDIT ȘI A TRANSFERURILOR CREDIT INSTANT (numai pentru PSP din statele membre din afara zonei euro) 12](#_Toc209170201)

[MODELUL S 02.01: COMISIOANELE PENTRU TRANSFERURILE CREDIT ȘI TRANSFERURILE CREDIT INSTANT 13](#_Toc209170202)

[MODELUL S 02.02: COMISIOANELE PENTRU TRANSFERURILE CREDIT ȘI TRANSFERURILE CREDIT INSTANT (numai pentru PSP din statele membre din afara zonei euro) 16](#_Toc209170203)

[MODELUL S 03.00: NUMĂRUL TOTAL DE CONTURI DE PLĂȚI ȘI COMISIOANELE TOTALE PENTRU CONTURILE DE PLĂȚI (MONEDA NAȚIONALĂ) 17](#_Toc209170204)

[MODELUL S 04.00: NUMĂRUL DE TRANSFERURI CREDIT INSTANT RESPINSE 19](#_Toc209170205)

# INSTRUCȚIUNI GENERALE

Cuprins

1. Prezenta anexă cuprinde instrucțiuni pentru completarea modelelor de raportare din anexa I. Instrucțiunile sunt adresate prestatorilor de servicii de plată (PSP). Instrucțiunile conțin referințe juridice pentru fiecare model.
2. Anexa I cuprinde șase modele diferite:
   * Numărul total și valoarea totală a transferurilor credit și a transferurilor credit instant (moneda națională) (S 01.01)
   * Numărul total și valoarea totală a transferurilor credit și a transferurilor credit instant (euro) (S 01.02)
   * Comisioanele pentru transferurile credit și transferurile credit instant (moneda națională) (S 02.01)
   * Comisioanele pentru transferurile credit și transferurile credit instant (euro) (S 02.02)
   * Numărul total de conturi de plăți și comisioanele totale pentru conturile de plăți (moneda națională) (S 03.00)
   * Numărul de transferuri credit instant respinse (S 04.00).
3. În anexa I, în coloanele care conțin un „număr”, PSP raportează valorile numerice în conformitate cu instrucțiunile specifice prevăzute pentru modele.
4. În aceste instrucțiuni se utilizează următoarea notație generală: {Model; Rând; Coloană; axa z}. În cazul modelelor cu o singură coloană, sunt menționate numai rândurile {Model; Rând}, cu axa z dacă este cazul.

Domeniul de aplicare al raportării

1. PSP aflați în state membre din zona euro care intră în domeniul de aplicare al obligațiilor de raportare în temeiul articolului 15 din Regulamentul (UE) nr. 260/2012 al Parlamentului European și al Consiliului[[1]](#footnote-2) raportează modelele S 01.01, S 02.01, S 03.00 și S 04.00 cu toate punctele de date prezentate în prezenta anexă, cu excepția cazului în care autoritățile naționale competente din jurisdicția lor le permit să trimită numai o referință (inclusiv un link, dacă este disponibil) la puncte de date identice transmise anterior.
2. PSP aflați în state membre din afara zonei euro care oferă serviciul de plată de primire și trimitere de transferuri credit obișnuite în euro intră, de asemenea, în domeniul de aplicare al obligațiilor de a oferi USP serviciul de plată de primire și trimitere de transferuri credit instant în euro. Acești PSP ar trebui, de asemenea, să respecte obligațiile privind comisioanele percepute plătitorilor și beneficiarilor plății pentru trimiterea și primirea de transferuri credit instant în euro. De aceea, prestatorii de servicii de plată respectivi intră, de asemenea, în domeniul de aplicare al obligațiilor de raportare în temeiul articolului 15 din Regulamentul (UE) nr. 260/2012. Prin urmare, aceștia raportează toate modelele cu toate punctele de date prezentate în prezenta anexă, cu excepția cazului în care autoritățile naționale competente din jurisdicția lor le permit să trimită numai o referință (inclusiv un link, dacă este disponibil) la puncte de date identice transmise anterior.
3. Sucursalele PSP aflate în alte state membre decât statele membre ale societăților-mamă ale acestora își transmit datele autorității competente din statul membru gazdă, iar societățile-mamă raportează propriile date autorității competente din statul lor membru de origine.
4. Articolul 15 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 260/2012 precizează că alineatele respective se aplică transferurilor credit și transferurilor credit instant, excluzând tranzacțiile menționate la articolul 1 alineatul (2) din regulamentul respectiv. În plus, articolul 15 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 260/2012 prevede că evoluția comisioanelor pentru transferurile credit naționale și transfrontaliere și pentru transferurile credit instant în euro și în moneda națională a statelor membre a căror monedă nu este euro trebuie, de asemenea, să fie evaluată de Comisia Europeană. Transferurile credit naționale și transfrontaliere sunt definite la articolul 2 punctele 26 și 27 din regulamentul respectiv. Având în vedere cele de mai sus, pentru a stabili dacă un transfer credit intră în domeniul de aplicare al prezentului regulament, trebuie luate în considerare atât moneda transferului credit (transferul credit este în euro sau în moneda națională a statelor membre a căror monedă nu este euro), cât și localizarea PSP (PSP al plătitorului și cel al beneficiarului transferului credit se află în Uniune).
5. Comisioanele pentru transferurile în euro se raportează întotdeauna în euro, chiar dacă au fost percepute într-o altă monedă.
6. Comisioanele pentru transferurile exprimate în monedele naționale ale statelor membre, altele decât euro, se raportează în moneda națională respectivă, chiar dacă au fost percepute într-o monedă diferită. În astfel de cazuri, atunci când comisioanele sunt convertite în euro sau în alte monede naționale, datele se convertesc utilizând cursul de schimb de referință al BCE sau cursurile de schimb aplicate pentru tranzacțiile respective, în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 1409/2013 al Băncii Centrale Europene[[2]](#footnote-3).
7. Comisionul de conversie monetară nu trebuie inclus în raportare.
8. PSP raportează cele șase seturi de modele din prezenta anexă separat pentru fiecare perioadă de referință.

# MODELUL S 01.01: NUMĂRUL TOTAL ȘI VALOAREA TOTALĂ A TRANSFERURILOR CREDIT ȘI A TRANSFERURILOR CREDIT INSTANT

Observații generale

13. PSP completează modelul S 01.01 cu numărul și valoarea transferurilor credit și a transferurilor credit instant trimise în euro pentru PSP aflați în statele membre din zona euro și în altă monedă națională decât euro pentru PSP aflați în state membre din afara zonei euro.

Numărul și valoarea transferurilor credit și a transferurilor credit instant includ numărul de astfel de transferuri trimise de fiecare PSP în perioada de referință, defalcate în funcție de:

(a) transferurile gratuite și cele care nu sunt gratuite;

(b) tipul de client care inițiază transferul credit;

(c) caracterul național sau transfrontalier al transferului credit;

(d) metoda de inițiere a plății utilizată.

Pentru defalcările menționate la literele (a), (b) și (c), suma punctelor de date raportate trebuie să coincidă cu numărul total sau cu valoarea totală a transferurilor credit raportate.

Pentru defalcarea menționată la litera (d), în transferurile credit „inițiate electronic prin intermediul serviciilor bancare online”, PSP includ transferurile credit inițiate online pe baza unei singure plăți și transferurile credit inițiate într-un fișier/lot. Transferurile credit inițiate într-un fișier/lot sunt transferuri credit inițiate electronic care fac parte dintr-un grup de transferuri credit inițiate în comun de plătitor prin intermediul unei linii dedicate. Fiecare transfer credit conținut într-un lot este considerat un transfer credit separat atunci când se raportează numărul de tranzacții.

1. PSP indică în modelul S 01.01 numărul și valoarea transferurilor credit și a transferurilor credit instant primite în euro pentru PSP aflați în statele membre din zona euro și în altă monedă națională decât euro pentru PSP aflați în state membre din afara zonei euro. Numărul și valoarea transferurilor credit și a transferurilor credit instant indică numărul de transferuri primite de fiecare PSP în perioada de referință, defalcate în funcție de faptul dacă transferul este gratuit sau nu.
2. Informațiile din acest model se raportează la nivel total.

Instrucțiuni privind pozițiile specifice ale modelului S 01.01

|  |  |
| --- | --- |
| **Rând; Coloană** | **Referințe juridice și instrucțiuni** |
| 0010;  0010 | **Numărul total de transferuri credit trimise**  Numărul total de transferuri credit trimise în moneda națională |
| 0010;  0020 | **din care transferuri credit instant** |

|  |  |
| --- | --- |
| 0010;  0030 | **Valoarea totală a transferurilor credit trimise**  Valoarea totală a tuturor transferurilor credit trimise în moneda națională, exprimată în moneda națională. |
| 0010;  0040 | **din care transferuri credit instant** |
| 0010;  0050 | **Numărul total de transferuri credit primite**  Numărul total de transferuri credit primite în moneda națională |
| 0010;  0060 | **din care transferuri credit instant** |
| 0010;  0070 | **Valoarea totală a transferurilor credit primite**  Valoarea totală a tuturor transferurilor credit primite în moneda națională, exprimată în moneda națională. |
| 0010;  0080 | **din care transferuri credit instant** |
| 0020;  0010 | **Numărul total de transferuri credit trimise care sunt inițiate electronic prin intermediul serviciilor bancare online**  Numărul total al tuturor transferurilor credit inițiate prin servicii bancare online, inclusiv transferurile credit inițiate într-un fișier/lot și serviciile de inițiere a plății. |
| 0020;  0020 | **din care transferuri credit instant** |
| 0020;  0030 | **Valoarea totală a transferurilor credit trimise care sunt inițiate electronic prin intermediul serviciilor bancare online**  Valoarea totală a tuturor transferurilor credit inițiate prin servicii bancare online, inclusiv transferurile credit inițiate într-un fișier/lot și serviciile de inițiere a plății. |
| 0020;  0040 | **din care transferuri credit instant** |
| 0030;  0010 | **Numărul total de transferuri credit trimise care sunt inițiate electronic prin intermediul soluțiilor de plată mobilă**  Numărul total de transferuri credit inițiate printr-o soluție de plată mobilă, în cazul în care soluția respectivă este utilizată pentru a iniția plăți pentru care datele privind plățile și instrucțiunile de plată sunt transmise sau confirmate prin intermediul tehnologiei de comunicații mobile și de transmitere a datelor prin intermediul unui dispozitiv mobil. Această categorie include portofelele digitale și alte soluții de plată mobilă utilizate pentru a iniția tranzacții P2P (de la persoană la persoană) sau C2B (de la consumator la întreprindere), în conformitate cu definițiile datelor prevăzute în anexa II la Regulamentul (UE) nr. 1409/2013. |
| 0030; | **din care transferuri credit instant** |

|  |  |
| --- | --- |
| 0020 |  |
| 0030;  0030 | **Valoarea totală a transferurilor credit trimise care sunt inițiate electronic prin intermediul soluțiilor de plată mobilă**  Valoarea totală a transferurilor credit inițiate printr-o soluție de plată mobilă, exprimată în moneda națională, în cazul în care soluția respectivă este utilizată pentru a iniția plăți pentru care datele privind plățile și instrucțiunile de plată sunt transmise sau confirmate prin intermediul tehnologiei de comunicații mobile și de transmitere a datelor prin intermediul unui dispozitiv mobil. Această categorie include portofelele digitale și alte soluții de plată mobilă utilizate pentru a iniția tranzacții P2P (de la persoană la persoană) sau C2B (de la consumator la întreprindere), în conformitate cu definițiile datelor prevăzute în anexa II la Regulamentul (UE) nr. 1409/2013. |
| 0030;  0040 | **din care transferuri credit instant** |
| 0040;  0010 | **Numărul total de transferuri credit trimise care sunt inițiate pe suport de hârtie**  Numărul total al transferurilor credit inițiate de plătitor pe suport de hârtie, în cazul cărora „transfer credit inițiat pe suport de hârtie” înseamnă, în conformitate cu definițiile prevăzute în anexa II la Regulamentul (UE) nr. 1409/2013, „un transfer credit inițiat de către plătitor pe suport de hârtie sau prin transmiterea de instrucțiuni personalului unei sucursale (OTC) pentru a iniția un transfer credit, precum și orice alt transfer credit, care necesită procesare manuală”. |
| 0040;  0020 | **din care transferuri credit instant** |
| 0040;  0030 | **Valoarea totală a transferurilor credit trimise care sunt inițiate pe suport de hârtie**  Valoarea totală a transferurilor credit inițiate de plătitor pe suport de hârtie, exprimată în moneda națională, în cazul cărora „transfer credit inițiat pe suport de hârtie” înseamnă, în conformitate cu definițiile prevăzute în anexa II la Regulamentul (UE) nr. 1409/2013, „un transfer credit inițiat de către plătitor pe suport de hârtie sau prin transmiterea de instrucțiuni personalului unei sucursale (OTC) pentru a iniția un transfer credit, precum și orice alt transfer credit, care necesită procesare manuală”. |
| 0040;  0040 | **din care transferuri credit instant** |
| 0050;  0010 | **Numărul total de transferuri credit naționale trimise**  Numărul total de transferuri credit naționale în cazul cărora PSP-ul plătitorului și PSP-ul beneficiarului plății se află în același stat membru |
| 0050;  0020 | **din care transferuri credit instant** |

|  |  |
| --- | --- |
| 0050;  0030 | **Valoarea totală a transferurilor credit naționale trimise**  Valoarea totală a transferurilor credit naționale în cazul cărora PSP-ul plătitorului și PSP-ul beneficiarului plății se află în același stat membru. Valoarea se exprimă în moneda națională. |
| 0050;  0040 | **din care transferuri credit instant** |
| 0060;  0010 | **Numărul total de transferuri credit transfrontaliere trimise**  Numărul total de transferuri credit în cazul cărora PSP-ul plătitorului și PSP­ul beneficiarului plății se află în state membre diferite. Sunt excluse tranzacțiile transfrontaliere în care fie PSP-ul plătitorului, fie cel al beneficiarului plății se află în afara Uniunii. |
| 0060;  0020 | **din care transferuri credit instant** |
| 0060; 0030 | **Valoarea totală a transferurilor credit transfrontaliere trimise**  Valoarea totală a transferurilor credit în cazul cărora PSP-ul plătitorului și PSP-ul beneficiarului plății se află în state membre diferite, exprimată în moneda națională. Sunt excluse tranzacțiile transfrontaliere în care fie PSP-ul plătitorului, fie cel al beneficiarului plății se află în afara Uniunii. |
| 0060;  0040 | **din care transferuri credit instant** |
| 0070;  0010 | **Numărul total de transferuri credit trimise care au fost gratuite**  Numărul total de transferuri credit trimise care au fost gratuite, inclusiv cazurile în care transferul este gratuit ca parte a unui pachet plătit pentru conturile de plăți. |
| 0070;  0020 | **din care transferuri credit instant** |
| 0070;  0030 | **Valoarea totală a transferurilor** **credit trimise care au fost gratuite**  Valoarea totală a tuturor transferurilor credit trimise care au fost gratuite, inclusiv cazurile în care transferul este gratuit ca parte a unui pachet plătit pentru conturile de plăți, exprimată în moneda națională. |
| 0070;  0040 | **din care transferuri credit instant** |
| 0070;  0050 | **Numărul total de transferuri credit primite care au fost gratuite**  Numărul total de transferuri credit primite care au fost gratuite, inclusiv cazurile în care transferul este gratuit ca parte a unui pachet plătit pentru conturile de plăți. |

|  |  |
| --- | --- |
| 0070;  0060 | **din care transferuri credit instant** |
| 0070;  0070 | **Valoarea totală a transferurilor credit primite care au fost gratuite**  Valoarea totală a tuturor transferurilor credit primite care au fost gratuite, inclusiv cazurile în care transferul este gratuit ca parte a unui pachet plătit pentru conturile de plăți, exprimată în moneda națională. |
| 0070;  0080 | **din care transferuri credit instant** |
| 0080; 0010 | **Numărul total de transferuri credit trimise în cazul cărora plătitorul a plătit un comision**  Numărul total de transferuri credit în cazul cărora PSP-ul plătitorului a perceput USP comisioane pentru un transfer individual, și nu ca parte a unui pachet plătit pentru conturile de plăți. |
| 0080;  0020 | **din care transferuri credit instant** |
| 0080; 0030 | **Valoarea totală a transferurilor credit trimise în cazul cărora plătitorul a plătit un comision**  Valoarea totală a tuturor transferurilor credit trimise în cazul cărora PSP-ul plătitorului a perceput USP comisioane, exprimată în moneda națională. |
| 0080;  0040 | **din care transferuri credit instant** |
| 0080; 0050 | **Numărul total de transferuri credit primite în cazul cărora beneficiarul a plătit un comision**  Numărul total de transferuri credit în cazul cărora PSP-ul beneficiarului a perceput USP comisioane pentru un transfer individual, și nu ca parte a unui pachet plătit pentru conturile de plăți. |
| 0080;  0060 | **din care transferuri credit instant** |
| 0080;  0070 | **Valoarea totală a transferurilor credit primite în cazul cărora beneficiarul a plătit un comision**  Valoarea totală a tuturor transferurilor credit primite în cazul cărora PSP-ul beneficiarului a perceput USP comisioane, exprimată în moneda națională. |
| 0080;  0080 | **din care transferuri credit instant** |
| 0090;  0010 | **Numărul total de transferuri credit trimise care sunt inițiate de alți USP decât consumatorii**  Numărul total al tuturor transferurilor credit din conturile de plăți deținute de alți USP decât consumatorii, inclusiv de persoane fizice care acționează în scopurile activității lor comerciale, economice sau profesionale sau de persoane juridice. |
| 0090;  0020 | **din care transferuri credit instant** |
| 0090; 0030 | **Valoarea totală a transferurilor credit trimise care sunt inițiate de alți USP decât consumatorii**  Valoarea totală a tuturor transferurilor credit din conturile de plăți deținute de alți USP decât consumatorii, inclusiv de persoane fizice care acționează în scopurile activității lor comerciale, economice sau profesionale sau de persoane juridice, exprimată în moneda națională. |
| 0090;  0040 | **din care transferuri credit instant** |
| 0100; 0010 | **Numărul total de transferuri credit trimise care sunt inițiate de consumatori**  Numărul total de transferuri credit inițiate din conturile de plăți aparținând consumatorilor. |
| 0100;  0020 | **din care transferuri credit instant** |
| 0100; 0030 | **Valoarea totală a transferurilor credit trimise care sunt inițiate de consumatori**  Valoarea totală a tuturor transferurilor credit inițiate de un consumator, exprimată în moneda națională |
| 0100;  0040 | **din care transferuri credit instant** |

# MODELUL S 01.02: NUMĂRUL TOTAL ȘI VALOAREA TOTALĂ A TRANSFERURILOR CREDIT ȘI A TRANSFERURILOR CREDIT INSTANT (numai pentru PSP din statele membre din afara zonei euro)

1. PSP completează modelul S 01.02 incluzând numărul și valoarea transferurilor credit și a transferurilor credit instant trimise și primite în euro numai pentru PSP aflați în state membre din afara zonei euro, fără alte defalcări.

Instrucțiuni privind pozițiile specifice ale modelului S 01.02

|  |  |
| --- | --- |
| **Rând; Coloană** | **Referințe juridice și instrucțiuni** |
| 0010;  0010 | **Numărul total de transferuri credit trimise**  Numărul total de transferuri credit trimise în euro. |
| 0010;  0020 | **din care transferuri credit instant** |
| 0010;  0030 | **Valoarea totală a transferurilor credit trimise**  Valoarea totală a tuturor transferurilor credit trimise în euro, exprimată în euro. |
| 0010;  0040 | **din care transferuri credit instant** |
| 0010;  0050 | **Numărul total de transferuri credit primite**  Numărul total de transferuri credit primite în euro. |
| 0010;  0060 | **din care transferuri credit instant** |
| 0010;  0070 | **Valoarea totală a transferurilor credit primite**  Valoarea totală a tuturor transferurilor credit primite în euro, exprimată în euro. |
| 0010;  0080 | **din care transferuri credit instant** |

# MODELUL S 02.01: COMISIOANELE PENTRU TRANSFERURILE CREDIT ȘI TRANSFERURILE CREDIT INSTANT

Observații generale

1. PSP completează modelul S 02.01 incluzând informații privind comisioanele impuse de PSP USP pentru transferurile credit și transferurile credit instant trimise în euro pentru PSP aflați în statele membre din zona euro și în altă monedă națională decât euro pentru PSP aflați în state membre din afara zonei euro, în perioada de referință. Valoarea comisioanelor pentru transferurile credit și transferurile credit instant trimise în perioada de referință include defalcări în funcție de:

(a) caracterul național sau transfrontalier al transferului credit;

(b) tipul de client care inițiază transferul credit;

(c) metoda de inițiere a plății.

1. Pentru defalcările menționate la literele (a) și (b), suma punctelor de date raportate trebuie să coincidă cu valoarea totală a comisioanelor pentru transferurile credit raportate.
2. PSP includ, de asemenea, în modelul S 02.01 informații privind comisioanele impuse de PSP USP pentru transferurile credit și transferurile credit instant primite în euro pentru PSP aflați în statele membre din zona euro și în altă monedă națională decât euro pentru PSP aflați în state membre din afara zonei euro, fără alte defalcări.

Instrucțiuni privind pozițiile specifice ale modelului S 02.01

|  |  |
| --- | --- |
| **Rând; Coloană** | **Referințe juridice și instrucțiuni** |
| 0010;  0010 | **Valoarea totală a comisioanelor pentru transferurile credit trimise**  Valoarea totală a comisioanelor pentru transferurile credit trimise, exprimată în moneda națională. |
| 0010;  0020 | **din care pentru transferuri credit instant** |
| 0010; 0030 | **Valoarea totală a comisioanelor pentru transferurile credit primite**  Valoarea totală a comisioanelor pentru transferurile credit primite, exprimată în moneda națională. |
| 0010;  0040 | **din care pentru transferuri credit instant** |
| 0020;  0010 | **Valoarea totală a comisioanelor pentru transferurile credit trimise care sunt inițiate electronic prin intermediul serviciilor bancare online**  Valoarea totală a comisioanelor pentru transferurile credit trimise care sunt inițiate prin servicii bancare online, inclusiv transferurile credit inițiate într-un fișier/lot și serviciile de inițiere a plății. |
| 0020;  0020 | **din care pentru transferuri credit instant** |
| 0030;  0010 | **Valoarea totală a comisioanelor pentru transferurile credit trimise care sunt inițiate electronic prin intermediul soluțiilor de plată mobilă**  Valoarea totală a comisioanelor pentru transferurile credit trimise care sunt inițiate prin soluții de plată mobilă, exprimată în moneda națională, în cazul în care soluția respectivă este utilizată pentru a iniția plăți pentru care datele privind plățile și instrucțiunile de plată sunt transmise sau confirmate prin intermediul tehnologiei de comunicații mobile și de transmitere a datelor prin intermediul unui dispozitiv mobil. Această categorie include portofelele digitale și alte soluții de plată mobilă utilizate pentru a iniția tranzacții P2P (de la persoană la persoană) sau C2B (de la consumator la întreprindere), în conformitate cu definițiile datelor prevăzute în anexa II la Regulamentul (UE) nr. 1409/2013. |
| 0030;  0020 | **din care pentru transferuri credit instant** |
| 0040;  0010 | **Valoarea totală a comisioanelor pentru transferurile credit trimise care sunt inițiate pe suport de hârtie** |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Valoarea totală a comisioanelor pentru transferurile credit inițiate de plătitor pe suport de hârtie, exprimată în moneda națională, în cazul cărora „transfer credit inițiat pe suport de hârtie” înseamnă, în conformitate cu definiția prevăzută în anexa II la Regulamentul (UE) nr. 1409/2013, „un transfer credit inițiat de către plătitor pe suport de hârtie sau prin transmiterea de instrucțiuni personalului unei sucursale (OTC) pentru a iniția un transfer credit, precum și orice alt transfer credit, care necesită procesare manuală”. |
| 0040;  0020 | **din care pentru transferuri credit instant** |
| 0050;  0010 | **Valoarea totală a comisioanelor pentru transferurile credit naționale trimise**  Valoarea totală a comisioanelor pentru transferurile credit naționale în cazul cărora PSP-ul plătitorului și PSP-ul beneficiarului plății se află în același stat membru. Valoarea se exprimă în moneda națională. |
| 0050;  0020 | **din care transferuri credit instant** |
| 0060;  0010 | **Valoarea totală a comisioanelor pentru transferurile credit transfrontaliere trimise**  Valoarea totală a comisioanelor pentru transferurile credit în cazul cărora PSP-ul plătitorului și PSP-ul beneficiarului plății se află în state membre diferite, exprimată în moneda națională.  Sunt excluse comisioanele pentru tranzacțiile transfrontaliere în care fie PSP-ul plătitorului, fie cel al beneficiarului plății se află în afara Uniunii. |
| 0060;  0020 | **din care pentru transferuri credit instant** |
| 0070;  0010 | **Valoarea totală a comisioanelor pentru transferurile credit trimise care sunt inițiate de alți USP decât consumatorii**  Valoarea totală a comisioanelor pentru transferurile credit inițiate de alți USP decât consumatorii, exprimată în moneda națională |
| 0070;  0020 | **din care pentru transferuri credit instant** |
| 0080; 0010 | **Valoarea totală a comisioanelor pentru transferurile credit trimise care sunt inițiate de consumatori**  Valoarea totală a comisioanelor pentru transferurile credit inițiate de un consumator, exprimată în moneda națională |
| 0080;  0020 | **din care pentru transferuri credit instant** |

# MODELUL S 02.02: COMISIOANELE PENTRU TRANSFERURILE CREDIT ȘI TRANSFERURILE CREDIT INSTANT (numai pentru PSP din statele membre din afara zonei euro)

1. PSP completează modelul S 02.02 incluzând informații privind comisioanele pentru transferurile credit și transferurile credit instant trimise și primite în euro numai pentru PSP aflați în state membre din afara zonei euro, fără alte defalcări.

Instrucțiuni privind pozițiile specifice ale modelului S 02.02

|  |  |
| --- | --- |
| **Rând; Coloană** | **Referințe juridice și instrucțiuni** |
| 0010;  0010 | **Valoarea totală a comisioanelor pentru transferurile credit trimise**  Valoarea totală a comisioanelor pentru transferurile credit trimise, exprimată în euro. |
| 0010;  0020 | **din care pentru transferuri credit instant** |
| 0010;  0030 | **Valoarea totală a comisioanelor pentru transferurile credit primite**  Valoarea totală a comisioanelor pentru transferurile credit primite, exprimată în euro. |
| 0010;  0040 | **din care pentru transferuri credit instant** |

# MODELUL S 03.00: NUMĂRUL TOTAL DE CONTURI DE PLĂȚI ȘI COMISIOANELE TOTALE PENTRU CONTURILE DE PLĂȚI (MONEDA NAȚIONALĂ)

Observații generale

1. Modelul S 03.00 include informații privind numărul de conturi de plăți și comisioanele totale pentru astfel de conturi în perioada de referință.
2. Valorile comisioanelor se raportează în euro pentru PSP aflați în state membre din zona euro și în altă monedă națională decât euro pentru statele membre din afara zonei euro. În cazul în care comisioanele au fost aplicate într-o monedă diferită de cea utilizată pentru raportarea din prezentul model, valoarea acestor comisioane se convertește în euro sau în alte monede naționale, utilizând cursul de schimb de referință al BCE sau cursurile de schimb aplicate pentru tranzacțiile respective, în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 1409/2013.

Instrucțiuni privind pozițiile specifice ale modelului S 03.00

|  |  |
| --- | --- |
| **Rând; Coloană** | **Referințe juridice și instrucțiuni** |
| 0010;  0010 | **Numărul total de conturi de plăți** |
|  | Numărul total de conturi de plăți corespunde numărului de la sfârșitul perioadei de referință.  Se includ toate conturile de plăți, indiferent de moneda în care sunt denominate. |
| 0010;  0020 | **Valoarea totală a comisioanelor pentru un cont de plăți**  Valoarea totală a comisioanelor se referă la totalul comisioanelor plătite care rezumă costul anual total al contului de plăți, astfel cum a fost raportat unor titulari de cont în situația anuală a comisioanelor (*Statement of Fees* – SoF). Pentru conturile care nu intră în domeniul de aplicare al Directivei 2014/92/UE a Parlamentului European și a Consiliului[[3]](#footnote-4) și pentru care SoF nu este obligatorie și nici nu este furnizată titularului contului, această cifră indică, în orice caz, comisioanele anuale totale plătite de titularii de cont pentru serviciile legate de contul de plăți, care pot varia în funcție de numărul și tipul de servicii furnizate și de tipul de tarif aplicat de PSP.  Cifra se exprimă în moneda națională.  În cazul în care se aplică un pachet plătit în avans (sau un „comision forfetar unic”), ceea ce înseamnă că unul sau mai multe servicii sunt oferite ca parte a unui pachet de servicii legat de un cont de plăți, cifra indică doar comisionul unic aplicat pentru întregul pachet și comisionul suplimentar perceput pentru orice serviciu care depășește cantitatea acoperită de comisionul aferent pachetului, dacă este cazul.  Se includ toate comisioanele, indiferent de monedă.  Comisionul de conversie monetară nu trebuie inclus în raportare. |
| 0010;  0030 | **Valoarea totală a comisioanelor pentru administrarea conturilor de plăți**  Comisionul de administrarea se referă la serviciile generale de cont raportate titularilor de cont în documentul de informare privind comisioanele (*Fee Information Document* – FID), în conformitate cu serviciile utilizate cel mai frecvent, astfel cum sunt definite în statul membru în care își desfășoară activitatea PSP-ul raportor. Pentru conturile care nu intră în domeniul de aplicare al Directivei 2014/92/UE și pentru care FID nu este obligatoriu și nici nu este furnizat titularului contului, această cifră indică, în orice caz, comisionul de administrare a contului de plăți, adică comisioanele pe care prestatorul le percepe pentru a administra contul în vederea utilizării de către client, în conformitate cu lista națională a celor mai reprezentative servicii legate de un cont de plăți întocmită de fiecare stat membru și aplicabilă PSP­ului raportor specific.  Cifra se exprimă în moneda națională.  În cazul în care se aplică un pachet plătit în avans (sau un „comision forfetar unic”), ceea ce înseamnă că unul sau mai multe servicii sunt oferite ca parte a unui pachet de servicii legat de un cont de plăți, cifra indică doar comisionul unic aplicat pentru întregul pachet.  Se includ toate comisioanele, indiferent de monedă.  Comisionul de conversie monetară nu trebuie inclus în raportare. |

# MODELUL S 04.00: NUMĂRUL DE TRANSFERURI CREDIT INSTANT RESPINSE

Observații generale

1. PSP completează modelul S 04.00 incluzând informații privind numărul de transferuri credit instant respinse ca urmare a aplicării sancțiunilor financiare specifice în perioada de referință.
2. Scopul acestei raportări este de a verifica numărul de cazuri în care nu a fost autorizată efectuarea unui transfer credit instant de la sau către o entitate care face obiectul unor sancțiuni financiare specifice, indiferent de mecanismul utilizat. Acest lucru ar putea rezulta din faptul că PSP-ul plătitorului sau al beneficiarului plății a oprit executarea unei tranzacții inițiate sau PSP-ul plătitorului a înghețat fondurile înainte de inițierea unui transfer credit instant sau PSP-ul beneficiarului plății a înghețat fondurile după ce transferul credit instant a ajuns într-un cont.
3. Numărul de transferuri credit instant respinse include atât transferurile în cadrul aceluiași PSP, cât și transferurile între PSP diferiți.

Instrucțiuni privind pozițiile specifice ale modelului S 04.00

|  |  |
| --- | --- |
| **Rând; Coloană** | **Referințe juridice și instrucțiuni** |
| 0010;  0010 | **Numărul total de cazuri în care nu a fost executat un transfer credit instant sau în care fondurile au fost înghețate, la nivelul PSP-ului beneficiarului**  Cifra raportată include transferurile credit instant primite care au fost respinse de PSP raportor sau cazurile în care fondurile au fost primite și înghețate imediat în contul USP al PSP-ului raportor. Se raportează numai acțiunile ca urmare a aplicării sancțiunilor financiare specifice, în perioada de referință. |
| 0010;  0020 | **Numărul total de cazuri în care nu a fost executat un transfer credit instant sau în care fondurile au fost înghețate, la nivelul PSP-ului plătitorului** |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Cifra raportată include cazurile în care PSP-ul plătitorului a oprit executarea transferului credit instant solicitat, în urma solicitării USP de a iniția tranzacția, inclusiv situațiile care decurg din obligația PSP-ului plătitorului în temeiul articolului 5d alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 260/2012 de a-și verifica USP sau ca urmare a înghețării contului de plăți al USP în urma unei astfel de verificări. Se raportează numai acțiunile ca urmare a aplicării sancțiunilor financiare specifice, în perioada de referință. |
| 0020;  0010 | **Numărul total de cazuri în care nu a fost executat un transfer credit instant național sau în care fondurile au fost înghețate, la nivelul PSP-ului beneficiarului**  Cifra raportată include transferurile credit instant primite care au fost respinse de PSP raportor sau cazurile în care fondurile au fost primite și înghețate imediat în contul USP al PSP-ului raportor. Se raportează numai acțiunile ca urmare a aplicării sancțiunilor financiare specifice, în perioada de referință. Transferurile credit instant naționale sunt cele în cazul cărora PSP-ul plătitorului și PSP-ul beneficiarului plății se află în același stat membru. |
| 0020;  0020 | **Numărul total de cazuri în care nu a fost executat un transfer credit instant național sau în care fondurile au fost înghețate, la nivelul PSP-ului plătitorului**  Cifra raportată include cazurile în care PSP-ul plătitorului a oprit executarea transferului credit instant național solicitat, în urma solicitării USP de a iniția tranzacția, inclusiv situațiile care decurg din obligația PSP-ului plătitorului în temeiul articolului 5d alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 260/2012 de a­și verifica USP sau ca urmare a înghețării contului de plăți al USP în urma unei astfel de verificări. Se raportează numai acțiunile ca urmare a aplicării sancțiunilor financiare specifice, în perioada de referință. Transferurile credit instant naționale sunt cele în cazul cărora atât PSP-ul plătitorului, cât și PSP­ul beneficiarului plății se află în același stat membru. |
| 0030;  0010 | **Numărul total de cazuri în care nu a fost executat un transfer credit instant transfrontalier sau în care fondurile au fost înghețate, la nivelul PSP-ului beneficiarului**  Cifra raportată include transferurile credit instant transfrontaliere primite care au fost respinse de PSP raportor sau cazurile în care fondurile au fost primite și înghețate imediat în contul USP al PSP-ului raportor. Se raportează numai acțiunile ca urmare a aplicării sancțiunilor financiare specifice, în perioada de referință. Transferurile credit instant transfrontaliere sunt cele în cazul cărora PSP-ul plătitorului și PSP-ul beneficiarului plății nu se află în același stat membru. |
| 0030;  0020 | **Numărul total de cazuri în care nu a fost executat un transfer credit instant transfrontalier sau în care fondurile au fost înghețate, la nivelul PSP-ului plătitorului**  Cifra raportată include cazurile în care PSP-ul plătitorului a oprit executarea transferului credit instant transfrontalier solicitat, în urma solicitării USP de a iniția tranzacția, inclusiv situațiile care decurg din obligația PSP-ului plătitorului în temeiul articolului 5d alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 260/2012 de a-și verifica USP sau ca urmare a înghețării contului de plăți al USP în urma unei astfel de verificări. Se raportează numai acțiunile ca urmare a aplicării sancțiunilor financiare specifice, în perioada de referință. Transferurile credit instant transfrontaliere sunt cele în cazul cărora PSP-ul plătitorului și PSP-ul beneficiarului plății nu se află în același stat membru. |

1. 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 și de modificare a Regulamentului (CE) nr. 924/2009 (JO L 94, 30.3.2012, p. 22, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2012/260/oj> ). [↑](#footnote-ref-2)
2. [Regulamentul (UE) nr.](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/AUTO/?uri=CELEX:32013R1409&qid=1734008506311&rid=1) 1409/2013 al Băncii Centrale Europene din 28 [noiembrie 2013 privind statisticile referitoare la plăți (BCE/2013/43),](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/AUTO/?uri=CELEX:32013R1409&qid=1734008506311&rid=1) (JO L 352, 24/12/2013, p. 18, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/1409/oj). [↑](#footnote-ref-3)
3. Directiva 2014/92/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 23 iulie 2014 privind comparabilitatea comisioanelor aferente conturilor de plăți, schimbarea conturilor de plăți și accesul la conturile de plăți cu servicii de bază (JO L 257, 28.8.2014, p. 214, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2014/92/oj). [↑](#footnote-ref-4)