

REGULAMENTUL DE PUNERE ÎN APLICARE (UE) …/… AL COMISIEI

din 1.10.2025

de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr. 260/2012 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește modelele uniforme de raportare, instrucțiunile și metodologia pentru raportarea nivelului comisioanelor pentru transferurile credit, transferurile credit instant și conturile de plăți, precum și a ponderii tranzacțiilor respinse

COMISIA EUROPEANĂ,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene,

având în vedere 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[[1]](#footnote-2), în special articolul 15 alineatul (5) al treilea paragraf,

întrucât:

(1) Raportarea cu privire la nivelul comisioanelor în temeiul articolului 15 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 260/2012 ar trebui să permită Comisiei să evalueze impactul normei privind comisioanele percepute pentru transferurile credit instant, astfel cum se prevede la articolul 5b alineatul (1) din regulamentul respectiv, asupra comisioanelor pentru conturile de plăți, atât pentru transferurile credit naționale și transfrontaliere, cât și pentru transferurile credit instant în euro și în moneda națională a statelor membre a căror monedă nu este euro. Comisioanele percepute de prestatorii de servicii de plată (PSP) pentru transferurile credit, inclusiv transferurile credit instant, variază, de regulă, în funcție de caracteristicile transferului credit în cauză. Printre aceste caracteristici se numără dacă utilizatorul serviciilor de plată (USP) este plătitorul sau beneficiarul plății, dacă acesta este sau nu un consumator sau tipul de canal de inițiere a plății. Prin urmare, raportarea privind transferurile credit trimise ar trebui să includă defalcări în funcție de transferurile naționale și transfrontaliere, de tipul de USP și de canalul de inițiere a plății.

(2) PSP pot alege să stabilească comisioanele per tranzacție, fie în termeni nominali, fie ca procent din valoarea tranzacției. PSP pot opta, de asemenea, pentru structuri alternative de tarifare, inclusiv tarife diferențiate pe baza unor intervale diferite ale valorii tranzacției sau abordări care permit un anumit număr de tranzacții pe lună cu titlu gratuit, dincolo de care se aplică un tarif per tranzacție. Nu ar fi de dorit ca această eterogenitate a practicilor comerciale să conducă la eludarea obiectivului normei privind comisioanele pentru transferurile credit instant prevăzute la articolul 5b alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 260/2012. Metodologia de raportare a informațiilor privind nivelul comisioanelor pentru transferurile credit obișnuite și instant ar trebui să permită Comisiei să evalueze informațiile furnizate de PSP într-un mod uniform și comparabil la nivelul unui PSP de-a lungul timpului și între diferiți PSP la un moment dat, în ciuda metodelor diferite de tarifare utilizate de PSP. Prin urmare, raportarea ar trebui să conțină informații privind comisioanele totale agregate, precum și volumul și valoarea transferurilor credit, inclusiv a transferurilor credit instant, în moneda națională. Raportarea privind transferurile credit, atât cele trimise, cât și cele primite, ar trebui să includă, de asemenea, o defalcare în funcție de transferurile credit gratuite și cu plată.

(3) PSP ar trebui să își respecte obligația de raportare prevăzută la articolul 15 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 260/2012 la nivel de entitate. Pentru a se alinia la abordarea în materie de raportare a statisticilor privind plățile către BCE, sucursalele PSP situate în alte state membre decât statele membre ale societăților-mamă ale acestora ar trebui să își transmită datele autorității competente din statul membru gazdă, iar societățile-mamă ar trebui să raporteze propriile date autorității competente din statul lor membru de origine.

(4) PSP aflați în state membre a căror monedă nu este euro și care oferă USP serviciul de plată de primire și trimitere de transferuri credit obișnuite în euro au obligația de a oferi USP serviciul de plată de primire de transferuri credit instant în euro până la 9 ianuarie 2027 și serviciul de plată de trimitere de transferuri credit instant în euro până la 9 iulie 2027, astfel cum se prevede la articolul 5a alineatul (8) din Regulamentul (UE) nr. 260/2012. 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 până la 9 ianuarie 2027, în conformitate cu articolul 5b alineatul (3) al doilea paragraf din regulamentul respectiv. Pentru a permite Comisiei să evalueze impactul Regulamentului (UE) nr. 260/2012 asupra nivelului comisioanelor pentru transferurile credit, inclusiv pentru transferurile credit instant, denominate în moneda națională a statelor membre a căror monedă nu este euro, în temeiul articolului 15 alineatul (2) litera (a) din regulamentul respectiv, este oportun ca PSP care se află în statele membre respective și care le oferă USP serviciul de plată de primire și trimitere a transferurilor credit obișnuite în euro să raporteze cu privire la numărul, valoarea și comisioanele aferente transferurilor credit, inclusiv transferurilor credit instant, denominate în moneda lor națională și în euro.

(5) În scopul raportării în conformitate cu articolul 15 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 260/2012, PSP ar trebui să furnizeze autorităților lor competente date privind numărul total de conturi de plăți și nivelul agregat al comisioanelor totale pentru conturile de plăți. Pentru a permite Comisiei să evalueze dacă există o legătură între eventualele modificări ale comisioanelor pentru conturile de plăți și modificările comisioanelor pentru transferurile credit și transferurile credit instant, raportarea ar trebui să includă defalcări în funcție de comisioanele de administrare.

(6) Pentru a permite Comisiei să evalueze ponderea transferurilor credit instant respinse ca urmare a aplicării unor sancțiuni financiare specifice adoptate în conformitate cu articolul 215 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene și pentru a evalua dacă ponderea respectivă s-a modificat după ce au început să se aplice modificările Regulamentului (UE) nr. 260/2012 introduse prin Regulamentul (UE) 2024/886 al Parlamentului European și al Consiliului[[2]](#footnote-3), PSP ar trebui să furnizeze autorităților lor competente date privind ponderea respectivă într-un anumit an, inclusiv numărul de cazuri în care transferurile credit instant nu au fost executate sau fondurile au fost înghețate de PSP-ul plătitorului sau al beneficiarului plății.

(7) Pentru a armoniza raportarea, PSP ar trebui să utilizeze modelul privind punctele de date și formulele de validare puse la dispoziție pe site-ul Autorității Bancare Europene (ABE). În plus, pentru a reduce sarcina de raportare și pentru a evita orice suprapunere, autoritățile competente ar trebui să poată permite PSP aflați în jurisdicția lor să limiteze raportarea la punctele de date care nu au fost transmise anterior.

(8) Prezentul regulament se bazează pe proiectul de standarde tehnice de punere în aplicare transmis Comisiei de către ABE.

(9) ABE a efectuat consultări publice deschise cu privire la proiectul de standarde tehnice de punere în aplicare pe care se bazează prezentul regulament, a analizat costurile și beneficiile potențiale aferente și a solicitat opinia Grupului părților interesate din domeniul bancar, instituit în conformitate cu articolul 37 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului[[3]](#footnote-4),

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

**Raportarea cu privire la nivelul comisioanelor**

1. PSP raportează cu privire la nivelul comisioanelor pentru transferurile credit, transferurile credit instant și conturile de plăți prin transmiterea informațiilor specificate în formularele 1.1, 1.2, 2.1, 2.2 și 3 prevăzute în anexa I și în conformitate cu instrucțiunile prevăzute în anexa II.

2. PSP raportează cifrele agregate anuale până la data de 31 decembrie a anului calendaristic anterior anului în care este prezentat raportul.

3. Prin derogare de la alineatul (2), primul raport armonizat conține cifre agregate pentru fiecare an anterior anului în care este prezentat raportul, începând cu perioada 26 octombrie 2022-31 decembrie 2022, pentru anul 2022.

Articolul 2

**Raportarea ponderii tranzacțiilor de transfer credit instant respinse și a perioadelor de referință**

1. PSP raportează ponderea tranzacțiilor de transfer credit instant care au fost respinse din cauza unor sancțiuni financiare specifice, astfel cum sunt menționate la articolul 15 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 260/2012, inclusiv date separate pentru tranzacțiile naționale și transfrontaliere, prin transmiterea informațiilor specificate în modelul 4 din anexa I și în conformitate cu instrucțiunile prevăzute în anexa II.

2. Rapoartele includ numărul de respingeri pentru anul calendaristic anterior anului în care este prezentat raportul.

3. Prin derogare de la alineatul (2), primul raport armonizat conține modelul completat cu numărul de respingeri pentru fiecare an anterior anului în care este prezentat raportul, începând cu perioada 26 octombrie 2022-31 decembrie 2022, pentru anul 2022.

Articolul 3

**Formatele pentru schimbul de date și informațiile care însoțesc datele transmise**

PSP prezintă informațiile menționate la articolele 1 și 2 din prezentul regulament în formatele și modul de prezentare specificate de autoritățile lor competente pentru schimbul de date și respectă definiția punctului de date inclusă în modelul privind punctele de date și formulele de validare puse la dispoziție pe site-ul EBA. PSP trebuie să respecte următoarele specificații:

(a) informațiile care nu sunt necesare sau care nu se aplică nu sunt incluse în transmisia de date;

(b) valorile numerice se transmit după cum urmează:

(i) PSP raportează punctele de date cu tipul de date „Monetar” cu o precizie minimă echivalentă cu mii de unități;

(ii) PSP nu utilizează zecimale atunci când raportează puncte de date cu tipul de date „Număr întreg” și utilizează o precizie de unități.

Articolul 4

**Intrare în vigoare**

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

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

Adoptat la Bruxelles, 1.10.2025

Pentru Comisie,

Președinta  
 Ursula VON DER LEYEN

1. JO L 94, 30.3.2012, p. 22, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2012/260/oj. [↑](#footnote-ref-2)
2. Regulamentul (UE) 2024/886 al Parlamentului European și al Consiliului din 13 martie 2024 de modificare a Regulamentelor (UE) nr. 260/2012 și (UE) 2021/1230 și a Directivelor 98/26/CE și (UE) 2015/2366 în ceea ce privește transferurile-credit instant în euro (JO L, 2024/886, 19.3.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/886/oj). [↑](#footnote-ref-3)
3. Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 12, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj). [↑](#footnote-ref-4)