

STRUCTURA GENERALĂ A STATISTICILOR REFERITOARE LA PLĂȚI

PARTEA 1

Prezentare generală

Partea 1.1.

Prezentarea tabelelor

1. Tabelele 1, 2, 3, 4, 5, 6 și 9 trebuie raportate de prestatorii de servicii de plată (PSP), în timp ce tabelele 7 și 8 trebuie raportate de operatorii de sisteme de plăți (OSP).

Tabel	Descrierea conținutului principal
Tabelul 1: Instituții care oferă servicii de plată pentru clienți care nu sunt instituțiile financiare monetare (clienți non-IFM)	Defalcări care indică numărul de depozite overnight, numărul de conturi de plăți, numărul de conturi de monedă electronică și soldul mijloacelor de stocare a monedei electronice, 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. Sunt incluse defalcări care indică numărul de clienți ai prestatorilor de servicii de informare cu privire la conturi (PSIC) și numărul de conturi accesate de PSIC. Numărul de conturi accesate de PSIC este raportat de PSPAC, în timp ce PSIC raportează numărul clienților săi.
Tabelul 2: Cardurile și funcțiile cardurilor	Număr de carduri emise de PSP rezidenți în țară. Datele privind cardurile sunt structurate pe funcția cardului și, în cadrul funcției cardului, cu o defalcare pe schema de plată cu card și tipul utilizatorului cardului.
Tabelul 3: Terminale furnizate de PSP rezidenți care acceptă carduri	Număr de terminale furnizate de PSP rezidenți în țară. Datele privind terminalele disting între ghișeul automat de bancă (ATM), terminale POS și terminale pentru carduri cu funcție de monedă electronică, precum și între funcțiile terminalelor.
Tabelul 4a: Operațiuni de plată care implică non-IFM	Numărul și valoarea operațiunilor de plată trimise și primite de non-IFM prin PSP rezidenți în țară, defalcate pe operațiuni de plată la distanță și operațiuni de plată la locul de vânzare. Operațiunile de plată sunt compilate pe serviciu de plată, canal de inițiere și în cadrul schemelor de plată cu o defalcare între aplicarea autentificării stricte a clienților (strong customer authentication) (SCA) și aplicarea autentificării fără SCA a clienților (non-strong customer authentication) (non-SCA). Operațiunile de plată pentru care nu s-a aplicat autentificarea strictă a clienților sunt segregate pe motivele neaplicării acesteia.
Tabelul 5a: Operațiuni de plată frauduloase care implică non-IFM	Numărul și valoarea operațiunilor de plată frauduloase trimise și primite de non-IFM prin PSP rezidenți în țară. Operațiunile de plată sunt compilate pe serviciu de plată, canal de inițiere și în cadrul schemelor de plăți cu o defalcare în funcție de originea fraudei și o defalcare între aplicarea autentificării stricte a clienților (SCA) și neaplicarea autentificării stricte a clienților (non-SCA). Operațiunile de plată pentru care nu s-a aplicat autentificarea strictă a clienților sunt segregate pe motivele neaplicării acesteia.
Tabelul 6: Operațiuni de plată pe tip de terminal care implică non-IFM	Numărul și valoarea operațiunilor de plată trimise de non-IFM prin PSP. Operațiunile se completează pe tip de terminal implicat, cu o defalcare geografică. Sunt incluse, de asemenea, numărul și valoarea retragerilor de numerar și a depunerilor de numerar over-the-counter (OTC), precum și numărul și valoarea avansurilor în numerar efectuate la terminalele POS.
Tabelul 7: Participarea la sistemele de plăți selectate	Numărul de participanți la fiecare sistem de plăți situat în țară, distingând între participanți direcți și indirecti, iar în cadrul participanților direcți cu defalcare pe tip de instituție.
Tabelul 8: Plăți procesate prin sistemele de plăți selectate	Numărul și valoarea operațiunilor de plată procesate de fiecare sistem de plăți situat în țară, pe serviciu de plată și cu defalcare geografică

Tabelul 9: Raportarea trimestrială a operațiunilor de plată care implică non-IFM	Numărul și valoarea operațiunilor de plată trimise de non-IFM. Operațiunile sunt compilate pe serviciu de plată și canal de inițiere. Operațiunilor de plată cu cardul sunt defalcate în continuare pe codul categoriei comerciantului (MCC).
--	---

Partea 1.2.

Tip de informații

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

2. Datele de tip flux, incluse în tabelele 4, 5, 6, 8 și 9, se referă la operațiunile de plată realizate în întreaga perioadă, respectiv totalul pentru perioada de referință. Indicatorii privind valoarea operațiunilor de plată sunt compilați în lei și se referă la operațiunile de plată denominate în toate monedele.

Partea 1.3.

Consolidare în cadrul aceluiași teritoriu național

1. Unitățile de observare statistică cu obligații de raportare cuprind PSP și OSP.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

PARTEA 2

Caracteristici specifice în tabelele 2-9

Partea 2.1.

Cardurile și funcțiile cardurilor (tabelul 2)

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

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

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

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

5. Numărul total de carduri emise de PSP rezidenți este declarat separat în "numărul total de carduri (indiferent de numărul de funcții de pe card)". Acest indicator nu este neapărat suma "cardurilor cu funcție de numerar", "cardurilor cu funcție de plată" și a

"cardurilor cu funcție de monedă electronică", întrucât aceste categorii nu se exclud reciproc.

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

- (a) "carduri de debit";
- (b) "carduri cu funcție de numerar";
- (c) "carduri cu funcție de monedă electronică".

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

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

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

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

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

12. Cardurile expirate sau retrase nu sunt incluse.

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

Partea 2.2.

Terminale furnizate de PSP rezidenți care acceptă carduri (tabelul 3)

1. Sunt raportate toate terminalele fizice la care operațiunile de plată sunt acceptate de PSP rezidenți, inclusiv toate terminalele situate în țara raportoare și terminalele situate în afara țării raportoare. Entitatea care furnizează terminalele este prestatorul de servicii de acceptare la plată, indiferent de proprietatea asupra terminalelor.

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

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

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

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

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

7. Terminalele POS și ATM sunt defalcate în funcție de regimul de deținere/utilizare al terminalului. Astfel, terminalele deținute de către entitatea raportoare se vor încadra la defalcare "deținute în regim proprietar", iar terminalele la care entitatea raportoare acceptă operațiuni de plată, dar nu sunt deținute de acestea, vor fi încadrate la categoria "puse la dispoziție într-un regim de tip ATM/POS sharing".

8. Terminalele POS și ATM sunt defalcate în funcție de mediul geografic de amplasare, respectiv mediul urban și mediul rural.

9. Prin excepție de la prevederile punctului 1, la nivelul indicatorului "Numărul de POS-uri virtuale" include doar terminalele virtuale utilizate de către entitatea raportoare pentru acceptarea la plată.

Partea 2.3.

Operațiuni de plată care implică non-IFM (tabelul 4a)

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

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

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

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

4. În raport cu operațiunile de plată colective, este luată în considerare fiecare operațiune de plată individuală.

5. Sunt incluse operațiunile de plată denumite în monedă străină.

6. Raportarea separată pentru operațiunile de plată la distanță și cele care nu sunt inițiate la distanță este indicată atunci când este necesar.

7. Operațiunile de plată inițiate de un PSP rezident și executate fără un ordin specific, respectiv fără utilizarea unui serviciu de plată prevăzut art. 7 alin. (1) din Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plată și pentru modificarea unor acte normative, cu modificările și completările ulterioare (Legea nr.209/2019), prin simpla înregistrare contabilă în contul unei non-IFM, sunt incluse în "alte servicii (neincluse în Legea nr. 209/2019).

8. Operațiunile de plată sunt raportate defalcate pe serviciul de plată utilizat și pe sistemul de procesare a operațiunii.

Operațiunile de plată transfrontaliere

9. În cazul operațiunii de plată trimise, operațiunea se consideră operațiune transfrontalieră trimisă în țara în care este inițiată operațiunea.

10. În cazul operațiunii de plată primite, operațiunea se consideră operațiune transfrontalieră primită în țara în care este primită operațiunea.

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

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

Fluxul fondurilor

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

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

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

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

Total operațiuni de plată

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

Transferuri credit

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

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

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

18. Transferurile credit raportate în secțiunea "inițiate sub forma unei plăți singulare" sunt defalcate în continuare pe "ATM sau alt terminal PSP", "soluție de plată prin dispozitive mobile" și "transferuri credit prin online banking". "ATM sau alt terminal PSP" include numai transferurile credit care nu sunt inițiate de la distanță, în timp ce "soluție de plată prin dispozitive mobile" și "transferuri credit prin online banking" includ numai transferurile credit inițiate de la distanță. Întrucât subcategoriile se exclud reciproc,

numărul total de transferuri credit este suma subcategoriilor. Același principiu se aplică valorii totale a transferurilor credit.

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

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

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

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

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

24. Transferurile de credit inițiate electronic sunt în continuare împărțite în transferuri de credit inițiate la distanță și transferuri de credit care nu sunt inițiate la distanță. În cadrul acestor defalcări, operațiunile sunt raportate în funcție de schemă și pentru fiecare schemă sunt defalcate în continuare pe canal de verificare, și anume "autentificate cu SCA" sau "autentificate fără SCA". Întrucât subcategoriile se exclud reciproc, numărul total de transferuri credit prin sistemul de transfer credit este suma subcategoriilor. Același principiu se aplică valorii a operațiunilor.

25. În cazul operațiunilor autentificate fără SCA, sunt raportate motivele autentificării fără SCA (și anume, "valoare scăzută", "valoare scăzută inițiată contactless", "plăți între conturi proprii", "beneficiari agreeți", "operațiune recurentă", "terminale neasistate utilizate pentru plata transportului și a parcarii", "proces și protocoale de plată sigure în mediul întreprinderilor" și "analiza de risc a operațiunilor"). În cazurile în care s-ar putea aplica mai mult de o excepție, excepția care a fost aplicată este cea care ar trebui să fie raportată. Subcategoriile se exclud reciproc. Același principiu se aplică valorii operațiunilor. Cu toate acestea, motivele pentru autentificare fără nu sunt raportate defalcate în funcție de schema de plată, ci sunt defalcate numai în funcție de transferurile credit inițiate de la distanță și neinițiate de la distanță.

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

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

28. Operațiunile naționale trimise, operațiunile transfrontaliere trimise, operațiunile naționale primite și operațiunile transfrontaliere primite cuprind atât operațiuni SEPA, cât și operațiuni non-SEPA.

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

Debitări directe

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

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

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

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

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

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

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

Operațiuni de plată cu cardul

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

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

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

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

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

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

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

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

45. În cazul operațiunilor autentificate fără SCA, sunt raportate motivele autentificării fără SCA (și anume, "valoare scăzută", "valoare scăzută inițiată contactless", "beneficiari agreați", "operațiuni periodice", "terminale neasistate utilizate pentru plata transportului și a parcarii", "processe și protocoale de plată sigure în mediul întreprinderilor", "analiza de risc a operațiunilor", "operațiuni inițiate de comerciant " și " altele"). În cazurile în care s-ar putea aplica mai mult de o excepție, excepția care a fost aplicată este cea care ar trebui să fie raportată. Motivele pentru non-SCA se exclud reciproc. Același principiu se

aplică valorii operațiunilor. Cu toate acestea, raportarea motivelor pentru utilizarea non-SCA nu se face defalcat în funcție de SPC, ci doar în funcție de inițierea sau nu la distanță în mod electronic a plăților cu cardul.

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

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

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

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

Operațiuni de plată cu monedă electronică

49. Fiecare operațiune 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 operațiuni de plată cu monedă electronică este suma subcategoriilor. Același principiu se aplică valorii totale a operațiunilor de plată cu monedă electronică.

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

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

52. Operațiunile de plată cu monedă electronică sunt defalcate în funcție de canale de inițiere aflate sau nu la distanță și în cadrul fiecărei categorii pe "autentificate cu SCA" și "autentificate fără SCA". Întrucât subcategoriile se exclud reciproc, numărul total de "operațiuni de plată cu monedă electronică" este suma subcategoriilor. Același principiu se aplică valorii operațiunilor.

53. Operațiunile raportate în rubrica "autentificate prin non-SCA" sunt defalcate în continuare în funcție de motivele pentru non-SCA (și anume, "valoare scăzută", "valoare scăzută inițiată contactless", "beneficiari agreeți", "operațiuni periodice", "terminale neasistate utilizate pentru plata transportului și a parcării", " utilizarea de procese și protocoale de plată sigure în mediul întreprinderilor", "plăți între conturi proprii", "

analiza de risc a operațiunilor", "operațiuni inițiate de comerciant" și "altele"). În cazurile în care s-ar putea aplica mai mult de o excepție, excepția care a fost aplicată este cea care ar trebui să fie raportată. Întrucât motivele pentru non-SCA se exclud reciproc, numărul total de "autentificate prin non-SCA" este suma acestor motive. Același principiu se aplică valorii operațiunilor.

Cecuri

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

55. Sunt incluse retragerile de numerar cu cecuri.

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

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

Remiteri de bani

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

59. Operațiunile care sunt legate de contul de plată al plătitorului sau al beneficiarului plății sunt excluse de la remitterile de bani. Astfel de operațiuni sunt raportate în cadrul instrumentului de plată utilizat respectiv.

Alte servicii de plată

60. Se raportează operațiunile trimise și primite.

61. Include operațiunile care utilizează serviciile de plată enumerate în art. 7 alin. (1) din Legea nr. 209/2019, dar care nu pot fi atribuite niciunui alt serviciu de plată inclus în prezentul regulament. Prin urmare, această defalcare include "retragerile de numerar OTC" și "depozitele de numerar OTC". "Retragerile de numerar OTC" sunt incluse la alte servicii de plată trimise, în timp ce "depozitele de numerar OTC" sunt incluse la alte servicii de plată primite.

Servicii de inițiere a plăților

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

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

64. Operațiunile în cauză nu sunt incluse în "Total operațiuni de plată care implică non-IFM", deoarece acestea sunt incluse și în respectivul instrument de plată utilizat pentru operațiune.

Alte servicii (neincluse în Legea nr. 209/2019)

65. Include subcategoriile "Creditare în cont prin simpla înregistrare în cont" și "Debitare din cont prin simpla înregistrare în cont" și "Altele". Întrucât subcategoriile se exclud reciproc, numărul total de "Alte servicii (neincluse în Legea nr. 209/2019) " este suma subcategoriilor. Același principiu se aplică valorii operațiunilor.

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

Partea 2.4.

Operațiuni de plată frauduloase care implică non-IFM (tabelul 5a)

1. Punctele 1-66 din partea 2.3 se aplică operațiunilor frauduloase raportate în tabelul 5a. Cu toate acestea, operațiunile de plată frauduloase primite, cu excepția operațiunilor de plată cu cardul acceptate, nu sunt incluse.

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

3. În afară de defalcările explicate în partea 2.3, "pierderile cauzate de fraudă pe entitate răspunzătoare" trebuie raportate în cazul transferurilor credit frauduloase, al debitărilor directe frauduloase, al operațiunilor de plată cu cardul frauduloase utilizând instrumente de plată cu cardul emise de PSP rezidenți (cu excepția cardurilor care au doar funcție de monedă electronică), al retragerilor de numerar frauduloase utilizând instrumente de plată cu cardul (cu excepția operațiunilor cu monedă electronică) și în cazul operațiunilor cu monedă electronică frauduloase utilizând monedă electronică emisă de PSP rezidenți.

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

5. "Pierderile cauzate de fraudă pe entitate răspunzătoare" sunt raportate de PSP care raportează operațiunea de plată frauduloasă și sunt raportate doar în ceea ce privește valoarea operațiunilor de plată frauduloase.

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

Transferuri credit frauduloase

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

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

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

Debitări directe frauduloase

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

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

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

Operațiuni de plată cu cardul frauduloase

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

14. Originile fraudei sunt raportate pentru fiecare SPC pe "autentificate cu SCA" sau "autentificate fără SCA"

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

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

16. Retragerile de numerar frauduloase sunt defalcate în continuare în funcție de originile fraudei ("manipularea plătitorului să efectueze o retragere de numerar" și "emiterea unui ordin de plată (de retragere numerar) de către autorul fraudei", defalcate mai departe pe "card pierdut sau furat", "card neprimat", "card contrafăcut", și "altele"). Originile fraudei care sunt raportate pentru fiecare SPC se exclud reciproc. Prin urmare,

numărul total al retragerilor de numerar frauduloase pe SPC este egal cu suma diferitelor origini ale fraudei. Același principiu se aplică valorii operațiunilor.

Operațiuni de plată cu monedă electronică frauduloase

17. Operațiunile de plată cu monedă electronică frauduloase sunt defalcate în continuare în funcție de originile fraudei (adică "modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei", "manipularea plătitorului pentru efectuarea unei plăți cu monedă electronică" și "emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei", defalcate mai de parte pe "card cu funcție de monedă electronică pierdut sau furat", "card cu funcție de monedă electronică neprimat", "card cu funcție de monedă electronică contrafăcut", "datele privind cardul de monedă electronică au fost furate" și "operațiune neautorizată cu monedă electronică stocată în cont").

18. Originile fraudei sunt raportate pentru operațiuni de plată cu monedă electronică inițiate sau nu la distanță și în cadrul fiecărei categorii pe "autentificate cu SCA" sau "autentificate fără SCA".

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

Partea 2.5.

Operațiuni de plată pe tip de terminal care implică non-IFM (tabelul 6)

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

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

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

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

5. Operațiunile 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) operațiuni de plată la terminale la care sunt acceptate operațiuni de PSP rezidenți cu carduri emise de PSP rezidenți;

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

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

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

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

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

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

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

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

Partea 2.6.

Participarea la sisteme selecționate de plăți (tabelul 7)

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

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

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

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

Partea 2.7.

Plăți procesate prin sisteme selecționate de plăți (tabelul 8)

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

2. Operațiunile 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 operațiunile de plată sunt compensate în afara sistemului de plăți și doar pozițiile nete sunt decontate prin sistemul de plăți, sunt luate în considerare numai operațiunile pentru decontarea pozițiilor nete, iar acestea sunt alocate serviciului de plată utilizat pentru operațiunea de decontare.

4. Fiecare operațiune 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 operațiunilor de plată, nu rezultatul după compensare (netting).

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

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

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

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

11. Operațiunile de plată anulate sunt excluse. Operațiunile care ulterior fac obiectul unei operațiuni de respingere sunt incluse.

Partea 2.8.

Raportarea trimestrială a operațiunilor de plată care implică non-IFM (tabelul 9)

1. Punctele 1-66 din partea 2.3 se aplică operațiunilor raportate în tabelul 9, cu excepția punctului 11. Pentru tabelul 9, operațiunile de plată cu cardul transfrontaliere inițiate la distanță sunt raportate pentru identificarea țării în care se află punctul de vânzare, în timp

ce operațiunile de plată cu cardul transfrontaliere care nu sunt inițiate la distanță sunt raportate pentru identificarea țării în care se află terminalul fizic.

Operațiuni de plată cu cardul

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

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

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

5. Operațiunile de plată cu cardul utilizând instrumente de plată cu cardul sunt, de asemenea, împărțite în: "inițiate electronic", care sunt defalcate în continuare în "inițiate la distanță" și "inițiate nu la distanță". Sub-canalele se exclud reciproc.

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

DEFINIȚII ALE DATELOR

Termen	Definiție
Acceptant	"Acceptant" înseamnă "acceptant" în sensul art. 2 pct. 1 din Regulamentul (UE) 2015/751 al Parlamentului European și al Consiliului din 29 aprilie 2015 privind comisioanele interbancare pentru tranzacțiile de plată cu cardul.
Acceptarea operațiunilor de plată	"Acceptarea operațiunilor de plată" înseamnă "acceptarea operațiunilor de plată" în sensul art. 5 alin. (1) pct. 1 din Legea nr. 209/2019.
Acord structurat (Tiering arrangement)	Un acord în temeiul căruia participanții indirecti la un sistem solicită serviciile participanților direcți pentru a își efectua operațiunile.
Administrații publice	"Administrații publice" înseamnă "administrații publice" (sectorul S.13) în sensul punctelor 2.111- 2.117 din anexa A la Regulamentul (UE) nr. 549/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 21 mai 2013 privind Sistemul european de conturi naționale și regionale din Uniunea Europeană .
Agent	"Agent" înseamnă "agent" în sensul art. 5 alin. (1) pct. 2 din Legea nr. 209/2019.
Alte instituții financiare	Toate instituțiile financiare care participă la un sistem de plăți care se află sub supravegherea autorității de supraveghere prudentială, dar care nu se încadrează în definiția instituțiilor de credit.
Alte servicii de plată	Orice serviciu de plată care intră în domeniul de aplicare al Legii nr. 209/2019, dar care nu poate fi inclus în niciuna dintre celelalte categorii de servicii de plată din Anexa nr. III Plăți.
Alte servicii (neincluse în Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plată și pentru modificarea unor acte normative)	Orice serviciu care nu intră în domeniul de aplicare al Legii nr. 209/2019 și care nu poate fi inclus în niciuna dintre celelalte categorii de servicii de plată din Anexa nr. III Plăți.
Alți emitenți de monedă electronică	Emitenți de monedă electronică, alții decât "instituțiile emitente de monedă electronică" și "instituțiile de credit". A se vedea definiția "emitentului de monedă electronică".
Alți participanți direcți	Orice participant direct într-un sistem de plăți, excluzând instituțiile de credit și băncile centrale.
Alți PSP și emitenți de monedă electronică	Alți PSP și emitenți de monedă electronică înseamnă "prestatorii de servicii de plată", astfel cum sunt definiți în prezenta anexă, cu excepția instituțiilor de credit astfel cum sunt definite în prezenta anexă, a instituțiilor de monedă electronică astfel cum sunt definite în prezenta anexă, a instituțiilor de plată astfel cum sunt definite în prezenta anexă și a băncilor centrale astfel cum sunt definite în prezenta anexă. A se vedea art. 2 din Legea nr. 209/2019.
Analiza de risc a operațiunilor (ART)	Operațiuni de plată cărora li se aplică excepția de la art. 18 din Regulamentul delegat (UE) 2018/389 al Comisiei din 27 noiembrie 2017 de completare a Directivei (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului cu privire la standardele tehnice de reglementare pentru autentificarea strictă a clienților și standardele deschise, comune și sigure de comunicare.
ATM (Automated teller machine)	Dispozitiv electromecanic ce permite utilizatorilor autorizați, care utilizează un instrument de plată cu cardul sau alte mijloace, să retragă numerar din propriul cont și/sau să aibă acces la alte servicii, permițându-le, printre altele obținerea de informații privind soldurile conturilor, transferul de fonduri sau efectuarea de depozite.
ATM cu funcție de retragere de numerar	ATM care permite utilizatorilor autorizați să retragă numerar din conturile acestora utilizând un instrument de plată cu cardul sau alte mijloace.
ATM cu funcție de transfer de credit	ATM care permite utilizatorilor autorizați să efectueze transferuri de credit utilizând un instrument de plată cu cardul sau alte mijloace.
Autentificare	"Autentificare" înseamnă "autentificare" în sensul art. 5 alin. (1) pct. 3 din Legea nr. 209/2019.

Autentificare fără SCA	"Autentificare fără SCA" se referă la operațiunile care sunt exceptate de la autentificarea strictă a clienților în temeiul Capitolului III din Regulamentul delegat (UE) 2018/389 al Comisiei, precum și operațiunile cărora nu li se aplică dispozițiile art. 220 din Legea nr. 209/2019. Sunt incluse operațiunile inițiate de comerciant și toate celelalte operațiuni cărora SCA nu le este aplicabilă.
Avansuri de numerar la terminalele punctelor de vânzare (POS)	Operațiuni în care deținătorul cardului, utilizând un card sau un alt mijloc, primește numerar la un terminal POS în combinație cu o operațiune de plată pentru bunuri sau servicii (denumite în general "cash-back").
Bancă centrală	Bancă centrală înseamnă "bancă centrală" (subsectorul S.121) în sensul punctelor 2.72-2.74 din anexa A la Regulamentul (UE) nr. 549/2013.
Beneficiar al plății	"Beneficiar al plății" înseamnă "beneficiar al plății" în sensul art. 5 alin. (1) pct. 6 din Legea nr. 209/2019.
Beneficiari agreați	Operațiunile de plată cărora li se aplică excepția de la art. 13 din Regulamentul delegat (UE) 2018/389 al Comisiei.
Card	Un instrument de plată bazat pe un număr unic care poate fi utilizat pentru a iniția o plată, o retragere de numerar sau un depozit în numerar care este prelucrat utilizând o schemă de card-uri sau în cadrul rețelei exploatare de emitentul cardului. Numărul poate fi stocat pe un card fizic, pe un alt dispozitiv (inclusiv breloc cu etichetă, etichetă cu autocolant, telefon inteligent) sau poate fi păstrat în mod virtual, fără un dispozitiv fizic. Cardurile oferă deținătorului acestora, în conformitate cu contractul cu emitentul de carduri, una sau mai multe din următoarele funcții: numerar, debit, debit amânat, credit și monedă electronică. A se vedea art. 2 pct. 8 din Regulamentul BNR nr. 3/2018 privind monitorizarea infrastructurilor pieței financiare și a instrumentelor de plată, cu modificările ulterioare.
Card contrafăcut	Utilizarea unui instrument de plată cu cardul modificat sau reprodus în mod ilegal, inclusiv reproducerea sau modificarea benzii magnetice sau a datelor ștanțate în relief.
Card cu funcție combinată de debit, numerar și monedă electronică	Un card emis de un PSP, care are funcție combinată de numerar, debit și monedă electronică.
Card cu funcție de monedă electronică	Un card pe care moneda electronică poate fi stocată direct și/sau care permite accesul la moneda electronică stocată în conturile de monedă electronică, permițând operațiuni de plată cu monedă electronică.
Card cu funcție de monedă electronică ce a fost încărcat cel puțin o dată	Un card cu funcție de monedă electronică ce a fost încărcat cel puțin o dată și, astfel, poate fi considerat activat. Încărcarea poate fi interpretată ca indicând intenția de a utiliza funcția de monedă electronică.
Card cu funcție de monedă electronică contrafăcut	Utilizarea unui card de plată cu funcție de monedă electronică modificat sau reprodus în mod ilegal, inclusiv reproducerea sau modificarea benzii magnetice sau a datelor ștanțate în relief.
Card cu funcție de monedă electronică neprimat	Un card cu funcție de monedă electronică pe care plătitorul afirmă că nu la primit, deși PSP al plătitorului (emitentul) confirmă că acesta a fost trimis plătitorului (prin orice metodă de livrare).
Card cu funcție de monedă electronică pierdut sau furat	Un tip de fraudă care are loc prin utilizarea unui card cu funcție de monedă electronică pierdut sau furat, fără permisiunea efectivă, implicită sau aparentă a titularului cardului.
Card cu funcție de numerar	Un card care permite deținătorului să retragă numerar de la un ATM și/sau să depună numerar la un ATM.
Card cu funcție de plată (cu excepția cardurilor care au doar funcție de monedă electronică)	Un card care are cel puțin una din următoarele funcții: funcție de debit, funcție de debit amânat sau funcție de credit. Cardul poate avea și alte funcții, precum funcție de monedă electronică, dar cardurile doar cu funcție de monedă electronică nu sunt luate în considerare în această categorie. Nu sunt incluse cardurile care au doar o funcție de retragere/depozit de numerar.
Card cu funcție de plată contactless	Un card care permite inițierea unei operațiuni de plată cu cardul cu un anumit tip de tehnologie contactless în cazul în care atât plătitorul, cât și beneficiarul operațiunii de plată (și/sau echipamentul acestora) se află în aceeași locație fizică.
Card de credit	"Card de credit" înseamnă "card de credit" în sensul art. 2 pct. 34 din Regulamentul (UE) 2015/751. În scopul prezentului regulament, cardurile cu debit amânat sunt excluse.

Card de debit	"Card de debit" înseamnă "card de debit" în sensul art. 2 pct. 33 din Regulamentul (UE) 2015/751.
Card de debit amânat	Un card care permite deținătorilor de carduri să-și plătească dintr-un cont menținut la emitentul cardului, până la o limită autorizată, cumpărăturile. Soldul din acest cont este apoi decontat în întregime la sfârșitul unei perioade predefinite. Deținătorului i se percepe de obicei un comision anual. Caracteristica distinctivă a unui card cu funcție de debit amânat, în contrast cu un card cu funcție de credit sau funcție de debit, este acordul contractual prin care se acordă o linie de credit, dar cu obligația de a deconta datoria contractată la sfârșitul unei perioade predeterminate fără perceperea de dobânzi. Acest tip de card este numit în general "charge card".
Card neprimut	Un instrument de plată cu cardul pe care plătitorul afirmă că nu l-a primit, deși PSP al plătitorului (emitentul) confirmă că acesta a fost trimis plătitorului (prin orice metodă de livrare).
Card pe care moneda electronică poate fi stocată direct	Monedă electronică stocată pe un card aflat în posesia deținătorului de monedă electronică. A se vedea, de asemenea, definiția "monedei electronice".
Card pierdut sau furat	Un tip de fraudă care are loc prin utilizarea unui instrument de plată cu cardul pierdut sau furat (card de debit, de debit amânat sau de credit), fără permisiunea efectivă, implicită sau aparentă a titularului cardului.
Carduri care oferă acces la moneda electronică stocată în conturi de	A se vedea definiția "cont de monedă electronică".
Cec	Un ordin scris și semnat al unei părți (trăgător) către altă parte (tras, de regulă o instituție de credit), prin care se solicită ca trasul să plătească, necondiționat și la cerere, o sumă specificată trăgătorului sau unui terț desemnat de trăgător.
Codul categoriei comerciantului (MCC)	Un număr format din patru cifre (listat în ISO 18245) pentru serviciile financiare cu amănuntul. MCC este utilizat pentru a clasifica întreprinderea în funcție de tipul de bunuri sau servicii pe care le furnizează.
Coeficient de concentrare	"Coeficient de concentrare" înseamnă cota de piață a celor mai mari cinci participanți care au trimis de operațiuni de plată în fiecare sistem (printre aceștia se poate număra banca centrală). Cei mai mari cinci participanți din punctul de vedere al volumului pot fi diferiți de cei mai mari cinci participanți din punctul de vedere al valorii. Fiecare participant care are acces individual la sistem este luat în considerare separat, indiferent dacă există sau nu o afiliere între doi sau mai mulți participanți.
Comerciant	O entitate autorizată să primească fonduri în schimbul livrării bunurilor și/sau serviciilor și care a încheiat un acord cu un PSP în vederea acceptării acestor fonduri.
Comerț electronic	Vânzarea sau cumpărarea de bunuri sau de servicii, între întreprinderi, gospodării, persoane fizice sau organizații private, prin operațiuni electronice realizate pe internet sau alte rețele asistate de calculator (comunicare online). Termenul acoperă ordinul de comandă a bunurilor și serviciilor care este trimis prin intermediul rețelelor informatice, dar plata și livrarea finală a bunurilor sau a serviciilor se pot efectua fie online, fie offline.
Comision interbancar	"Comision interbancar" înseamnă "comision interbancar" în sensul articolului 2 punctul 10 din Regulamentul (UE) nr. 2015/751.
Consimțământ acordat prin intermediul unui mandat electronic	Consimțământ acordat de către plătitor prin intermediul unui mandat în sensul art. 2 pct. 21 din 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 , care este în format electronic.
Cont de monedă electronică	Un cont în care moneda electronică este stocată și al cărui sold poate fi utilizat de către titularul contului pentru a face plăți și pentru a transfera fonduri între conturi.
Cont de monedă electronică accesat prin intermediul unui card	A se vedea definițiile pentru "cont de monedă electronică" și "card cu funcție de monedă electronică".
Cont de plăți	"Cont de plăți" înseamnă "cont de plăți" în sensul art. 5 alin. (1) pct. 11 din Legea nr. 209/2019.

Creditare în cont prin simpla înregistrare în cont	Operațiune de credit inițiată de un PSP (inclusiv emitent de monedă electronică) fără un specific și efectuată prin simpla înregistrare în cont (simpla înregistrare în cont înseamnă o intrare pe credit, în contul unui client, respectiv fără utilizarea unui instrument de plată tradițional). Pentru acest post sunt raportate următoarele operațiuni: (a) plata dobânzii de către bancă, (b) plata dividendelor de către bancă, (c) transferarea valorii unui credit în contul curent al clientului și (d) alte creditări în cont prin simpla înregistrare în cont. Aceste date sunt excluse din transferurile credit.
Debitare din cont prin simpla înregistrare în cont	Operațiune de debit inițiată de un PSP (inclusiv emitent de monedă electronică) fără un ordin specific și efectuată prin simpla înregistrare în cont (o intrare pe debit) în contul unui client, respectiv fără utilizarea unui instrument de plată tradițional. Pentru acest post sunt raportate următoarele operațiuni: (a) perceperea dobânzii de către bancă, (b) deducerea comisioanelor bancare, (c) plata impozitelor legate de active financiare, în cazul în care acestea sunt o operațiune separată, dar nu sunt autorizate separat de către client, (d) rambursări ale valorii unui credit și (e) alte debitări din cont prin simpla înregistrare în cont. Aceste date sunt excluse din debitările directe.
Debitare directă	"Debitare directă" înseamnă "debitare directă" în sensul art. 5 alin. (1) pct. 19 din Legea nr. 209/2019.
Debitare directă inițiată în fișier/pachet de instrucțiuni	O debitare directă inițiată electronic, ce face parte dintr-un grup de debitări directe inițiate în comun de beneficiarul plății. Fiecare debitare directă cuprinsă într-un pachet este luată în considerare ca o debitare directă separată la raportarea numărului de operațiuni.
Debitare directă inițiată sub forma unei plăți singulare	O debitare directă inițiată electronic, ce este independentă de alte debitări directe, respectiv nu face parte dintr-un grup de debitări directe inițiate în comun.
Depozite de numerar OTC (Over the counter)	Un depozit de numerar într-un cont deschis la PSP, utilizând un formular, inclusiv atunci când un card este utilizat doar pentru a identifica plătitorul.
Depozite transferabile	"Depozite transferabile" înseamnă "depozite transferabile" astfel cum sunt definite în "Categoriile de instrumente" la punctul 9.1a din partea 2 din anexa II la Regulamentul (UE) nr.1071/2013 al Băncii Centrale Europene din 24 septembrie 2013 privind bilanțul sectorului instituțiilor financiare monetare (reformare) (BCE/2013/33).
Depunere de numerar efectuată la un ATM (cu excepția operațiunilor cu monedă electronică)	Depozit în numerar efectuat la un ATM, utilizând un instrument de plată cu cardul sau alte mijloace, inclusiv operațiuni prin care numerarul este depus la un terminal, fără intervenție manuală, iar plătitorul este identificat printr-un instrument de plată cu cardul sau prin alte mijloace.
Emitent de card	"Emitent de card" înseamnă "emitent" în sensul art. 2 pct. 2 din Regulamentul (UE) nr.2015/751.
Emitent de monedă electronică	"Emitent de monedă electronică" înseamnă "emitent de monedă electronică" în sensul art. 2 alin. (1) din Legea nr.210/2019 privind activitatea de emisie de monedă electronică.
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei	un tip de operațiune de plată neautorizată și se referă la situația în care un ordin de plată fals este emis de autorul fraudei după ce a obținut datele sensibile privind plățile ale plătitorului sau ale beneficiarului plății prin mijloace frauduloase.
Fonduri	"Fonduri" înseamnă "fonduri" în sensul art.5 alin.(1) pct.23 din Legea nr. 209/2019.
Furtul datelor de pe card	Furtul de date sensibile privind plățile astfel cum sunt definite art.5 alin.(1) pct. 18 din Legea nr.209/2019. În acest caz, datele sensibile privind plățile se referă la datele de pe un instrument de plată cu cardul.
Informații statistice	"Informații statistice" înseamnă "informații statistice" în sensul art.1 pct.(11) din Regulamentul (CE) nr.2533/98 al Consiliului din 23 noiembrie 1998 privind colectarea informațiilor statistice de către Banca Centrală Europeană.
Inițierea unei operațiuni de plată	Depunerea unui ordin de plată de către un utilizator al serviciilor de plată.

Instituție emitentă de carduri	"Instituție emitentă de carduri înseamnă o instituție financiară care pune carduri de plată la dispoziția deținătorilor de carduri, autorizează operațiuni de plată la terminale POS sau ATM și garantează plata către prestatorul de servicii de acceptare la plată pentru operațiunile de plată 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 instituții emitente de carduri: (i) o instituție de credit; (ii) o întreprindere care este membră a unei scheme de carduri și are o relație contractuală cu un deținător de carduri care are ca scop furnizarea și utilizarea unui card al acelei scheme de carduri.
Instituție de credit	"Instituție de credit" înseamnă "instituție de credit" în sensul articolului 4 alineatul (1) punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012.
Instituție de plată	"Instituție de plată" înseamnă "instituție de plată" în sensul art. 5 alin. (1) pct. 30 din Legea nr. 209/2019.
Instituție emitentă de monedă electronică	"Instituție emitentă de monedă electronică" înseamnă "instituție emitentă de moneda electronică" în sensul art. 4 alin. (1) lit. e) din Legea nr. 210/2019.
Instituții care oferă servicii de plată pentru non-IFM	Cuprinde toți PSP, astfel cum sunt definiți în prezenta anexă și care oferă servicii de plată non-IFM. A se vedea art. 2 din Legea nr. 209/2019.
Instituții financiare monetare (IFM)	Instituția financiară monetară (IFM) înseamnă "instituție financiară monetară" în sensul punctului 2.67 din anexa A la Regulamentul (UE) nr. 549/2013.
Instrument de plată	"Instrument de plată" înseamnă "instrument de plată" în sensul art. 5 alin. (1) pct. 31 din Legea nr. 209/2019.
Instrument de plată cu acces la distanță de tip internet banking	Instrument de plată electronică cu acces la distanță - set de proceduri, care se bazează pe o soluție informatică, de tipul internet-banking care permite utilizatorului inițierea de operațiuni de plată, în baza fondurilor de care dispune.
Instrument de plată cu acces la distanță de tip mobile banking	Instrument de plată electronică cu acces la distanță - set de proceduri, care se bazează pe o soluție informatică, de tipul mobile-banking care permite utilizatorului inițierea de operațiuni de plată, în baza fondurilor de care dispune.
Instrument de plată cu cardul	"Instrument de plată cu cardul" înseamnă "instrument de plată cu cardul" în sensul art. 2 pct. 20 din Regulamentul (UE) 2015/751, inclusiv cardurile cu debit amânat.
Încărcare și descărcare a cardurilor cu funcție de monedă electronică	Operațiuni care permit transferul de monedă electronică de la un emitent de monedă electronică la deținătorului unui card cu funcție de monedă electronică și invers. Sunt incluse atât operațiunile de încărcare, cât și cele de descărcare.
Manipularea plătitorului	acțiune a unei persoane care are ca scop determinarea plătitorului să emită un ordin de plată sau să dea instrucțiuni prestatorului său de servicii de plată să îl emită, cu bună-credință, către un cont de plată despre care crede că aparține beneficiarului legitim al plății.
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei	un tip de operațiune neautorizată și se referă la situația în care autorul fraudei interceptează și modifică un ordin de plată autorizat la un moment dat, în timpul comunicării electronice între dispozitivul plătitorului și prestatorul de servicii de plată [precum programe malware sau atacuri care le permit atacatorilor să intercepteze comunicarea dintre două gazde care comunică în mod autorizat (atacuri de tip «omul din mijloc»)] sau modifică instrucțiunea de plată în sistemul prestatorului de servicii de plată înainte de compensarea și decontarea ordinului de plată.
Monedă electronică	"Monedă electronică" înseamnă "moneda electronică" în sensul art. 4 alin. (1) lit. f) din Legea nr. 210/2019.
Non-IFM	Orice persoană fizică și juridică ce nu face parte din sectorul IFM. În scopurile statisticilor referitoare la plăți, toți PSP sunt excluși din sectorul "non-IFM".
Număr de clienți	Numărul de utilizatori ai serviciilor de plată cărora PSIC le oferă serviciile sale.
Număr de conturi accesate de către PSIC	Numărul diferitelor conturi accesate de către PSIC în perioada de raportare.

Număr de depozite overnight	Număr de conturi care dețin depozite overnight astfel cum sunt definite în "Categorii de instrumente" la punctul 9.1 din tabelul "Categorii de instrumente" cuprins în partea 2 din anexa II la Regulamentul (UE) nr. 1071/2013 (BCE/2013/33).
Număr de depozite overnight transferabile	Număr de conturi de depozite overnight transferabile astfel cum sunt definite în "Categorii de instrumente" la punctul 9.1a din partea 2 din anexa II la Regulamentul (UE) nr. 1071/2013 (BCE/2013/33).
Număr de depozite overnight transferabile, din care: număr de depozite overnight transferabile, accesibile prin internet/ PC	Număr de conturi de depozite overnight transferabile astfel cum sunt definite în "Categorii de instrumente" la punctul 9.1a din partea 2 din anexa II la Regulamentul (UE) nr. 1071/2013 (BCE/2013/33) deținute de non-IFM pe care deținătorul contului le poate accesa și utiliza electronic prin aplicații bancare prin internet sau PC, utilizând un produs informatic dedicat și linii de telecomunicație dedicate.
Număr de depozite overnight, din care: număr de depozite overnight, accesibile prin internet/PC	Număr de conturi de depozite overnight deținute de non-IFM pe care deținătorul contului le poate accesa și utiliza electronic prin aplicații bancare prin internet sau PC, utilizând un produs informatic dedicat și linii de telecomunicație dedicate.
Număr total de carduri (indiferent de numărul de funcții pe card)	Număr total de carduri în circulație. Acestea pot avea una sau mai multe din următoarele funcții: numerar, debit, credit, debit amânat sau monedă electronică.
Numerar	Bancnote și monede aflate în circulație care sunt deținute în afara sectorului IFM sau în seifurile instituțiilor financiare monetare (IFM).
Operator de sistem de plăți (OSP)	"OSP" înseamnă o entitate juridică care este responsabilă din punct de vedere juridic de exploatarea unui sistem de plăți.
Operațiune de plată	"Operațiune de plată" înseamnă "operațiune de plată" în sensul art. 5 alin. (1) pct. 36 din Legea nr. 209/2019.
Ordin de plată	"Ordin de plată" înseamnă "ordin de plată" în sensul art. 5 alin. (1) pct. 38 din Legea nr. 209/2019.
Organizație de compensare și decontare	Orice organizație de compensare și decontare care este un participant direct într-un sistem de plăți.
Participant direct	O entitate identificată sau recunoscută de un sistem de plăți și autorizată să trimită și să primească ordine de plată direct către și de la sistem fără un intermediar sau care se supune direct normelor care reglementează sistemul de plăți. În anumite sisteme, participanții direcți schimbă și ordine în numele participanților indirecti. Fiecare participant cu acces individual la sistem este luat în considerare separat.
Participant indirect	Un participant, într-un sistem de plăți structurat pe niveluri de participare, care utilizează un participant direct ca un intermediar pentru efectuarea unora dintre activități, în special decontarea permisă în sistem. Toate operațiunile 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.
Pierderi cauzate de fraudă în funcție de purtătorul răspunderii	"Pierderi cauzate de fraudă în funcție de purtătorul răspunderii" înseamnă , "pierderi cauzate de fraudă în funcție de purtătorul răspunderii", astfel cum sunt definite la punctul 1.6 litera (d) din Ghidul ABE referitor la cerințele de raportare a datelor privind fraudele din articolul 96 alineatul (6) din Directiva privind serviciile de plată (PSD2) (EBA/GL/2018/05) .
Plată contactless	Operațiune de plată care utilizează un card sau alte mijloace în cazul în care plătitorul și comerciantul (și/sau echipamentul acestora) se află în aceeași locație fizică și în care comunicarea dintre dispozitivul portabil și punctul de vânzare (POS) are loc prin intermediul tehnologiei contactless.
Plată cu monedă electronică cu carduri pe care poate fi stocată în mod direct monedă electronică	Operațiune de plată prin care deținătorul unui card cu funcție de monedă electronică transferă monedă electronică din soldul său stocat pe card către soldul beneficiarului.
Plată cu monedă electronică cu conturi de monedă electronică	Operațiune de plată 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".

Serviciu de plată	"Serviciu de plată" înseamnă oricare dintre activitățile prevăzute la art. 5 alin. (1) pct. 58 din Legea nr. 209/2019.
Sistem de plată	"Sistem de plată" înseamnă "sistem de plată" în sensul art. 5 alin. (1) pct. 52 din Legea nr. 209/2019.
Sistem de plăți de mare valoare	"Sistem de plăți de mare valoare" înseamnă "sistem de plăți de mare valoare" în sensul art. 2 pct. 18 din Regulamentul (UE) nr. 260/2012 al Parlamentului European și al Consiliului.
Sistem de plăți de mică valoare	"Sistem de plăți de mică valoare" înseamnă "sistem de plăți de mică valoare" în sensul art. 2 pct. 22 din Regulamentul (UE) nr. 260/2012 al Parlamentului European și al Consiliului.
Soldul valorii înregistrate pe mijloacele de stocare a monedei electronice emise de emitenții de monedă electronică	Valoarea, la sfârșitul perioadei de raportare, a monedei electronice emise de emitenții de monedă electronică și deținute de alte entități decât emitentul, inclusiv alți emitenți de monedă electronică decât emitentul.
Soluție de plată prin dispozitive mobile	O soluție utilizată pentru a iniția plăți pentru care datele privind plățile și instrucțiunile de plată sunt transmise și/sau confirmate prin intermediul comunicațiilor mobile și al tehnologiei de transmitere a datelor prin intermediul unui dispozitiv mobil. Această categorie include portofelele digitale și alte soluții de plată prin dispozitive mobile utilizate pentru a iniția operațiunile de tip P2P (de la persoană la persoană) (person-to-person) și/sau C2B (de la consumator la întreprindere) (consumer-to-business), și anume transferurile credit, plățile cu card și/sau operațiunile cu monedă electronică. Operațiunile de plată pentru care soluția de plată prin dispozitive mobile este folosită strict cu scopul autentificării plăților, nu se raportează la acest indicator.
Soluție de plată prin dispozitive mobile P2P	O soluție în cazul căreia plățile sunt inițiate, confirmate și/sau primite de o persoană către/de la o altă persoană (P2P), prin intermediul unui dispozitiv mobil. Instrucțiunea de plată și alte date privind plățile sunt transmise și/sau confirmate cu ajutorul unui dispozitiv mobil. Un identificator distinctiv pentru plățile prin dispozitive mobile, cum ar fi numărul de telefon mobil sau adresa de e-mail poate fi utilizat ca substitut pentru a identifica plătitorul și/sau beneficiarul plății. Soluțiile de plată prin dispozitive mobile P2P pot fi utilizate pentru a iniția transferuri de credit, plăți cu cardul și/sau operațiuni cu monedă electronică.
Sucursală	Un punct de lucru, diferit de sediul central, situat în țara raportoare și înființat de un prestator de servicii de plată (PSP) constituit în mod legal într-o altă țară. Acesta nu are personalitate juridică și efectuează direct, integral sau parțial, operațiunile inerente activității unui PSP. Toate punctele de lucru constituite în țara raportoare de o instituție de plată al cărei sediu central este în alt stat sunt considerate ca fiind o singură sucursală. Fiecare dintre aceste puncte de lucru este considerat un birou individual.
Terminal care acceptă carduri cu funcție de monedă electronică	Terminal care permite deținătorilor de monedă electronică stocată pe un card cu funcție de monedă electronică să transfere monedă electronică din soldul acestora în soldul comerciantului sau al altui beneficiar.
Terminal de încărcare și descărcare pentru carduri cu funcție de monedă electronică	Terminal care permite transferul de monedă electronică de la un emitent de monedă electronică la deținătorul unui card cu funcție de monedă electronică și invers, respectiv încărcare și descărcare.
Terminal EFTPOS	Un terminal EFTPOS captează informațiile referitoare la plăți prin mijloace electronice și este proiectat, în anumite cazuri, să transmită aceste informații fie online, cu o cerere de autorizare în timp real, fie offline. Terminalele EFTPOS neasistate, precum cele pentru plata combustibilului, plata taxei de parcare, etc. sunt incluse la acest indicator.
Terminal la punctul de vânzare (POS)	Un dispozitiv fizic utilizat într-un punct de vânzare cu amănuntul pentru a capta informații de plată în mod obișnuit pe cale electronică pentru operațiunile dintre consumatori și întreprinderi (achiziții). Informațiile privind plata sunt captate fie manual, pe cupoane de hârtie, fie prin mijloace electronice, respectiv EFTPOS. Sunt incluse doar terminalele care acceptă cel puțin instrumente de plată bazate pe card. Terminalele POS neasistate, precum cele pentru plata combustibilului, plata taxei de parcare, etc. sunt incluse la acest indicator.

Terminal pentru carduri cu funcție de monedă electronică	Terminal care permite transferul de valoare electronică de la un emitent de monedă electronică la deținătorul unui card cu funcție de monedă electronică și invers, respectiv încărcare și descărcare, sau un terminal care permite deținătorilor de monedă electronică stocată pe un card cu funcție de monedă electronică să transfere valoare monetară din soldul acestora în soldul comerciantului sau al altui beneficiar.
Terminal POS care acceptă operațiuni cu monedă electronică	Un terminal POS care, în plus, poate accepta plăți cu monedă electronică. Terminalele pentru carduri cu funcție de monedă electronică care acceptă doar plăți cu monedă electronică nu sunt incluse.
Terminale neasistate pentru bilete de transport sau taxe de parcare	Terminale la care se inițiază operațiunile de plată cărora li se aplică excepția de la art. 12 din Regulamentul delegat (UE) 2018/389 al Comisiei.
Total operațiuni de plată care implică non-IFM	Numărul total de operațiuni cu utilizarea instrumentelor de plată care implică non-IFM. Valoarea totală a operațiunilor cu utilizarea instrumentelor de plată care implică non-IFM.
Total operațiuni de plată trimise	Numărul total de operațiuni de plată transmise și procesate într-un anumit sistem de plăți. Valoarea totală a operațiunilor de plată transmise și procesate într-un anumit sistem de plăți.
Transfer credit	"Transfer credit" înseamnă "transfer-credit" în sensul art. 5 alin. (1) pct. 61 din Legea nr. 209/2019.
Transfer credit inițiat în fișier/pachet de instrucțiuni	Un transfer credit inițiat electronic care face parte dintr-un grup de transferuri credit inițiate în comun de plătitor printr-o linie dedicată. Fiecare transfer credit cuprins într-un pachet este luat în considerare ca un transfer credit separat la raportarea numărului de operațiuni.
Transfer credit inițiat pe suport de hârtie	Un transfer credit inițiat de către plătitor pe suport de hârtie sau prin transmiterea de instrucțiuni personalului unei sucursale (OTC) pentru a iniția un transfer credit, precum și orice alt transfer credit, care necesită procesare manuală.
Transfer credit inițiat sub forma unei plăți singulare	Un transfer credit inițiat electronic, care este independent de alte transferuri credit, respectiv nu face parte dintr-un grup de transferuri credit inițiate în comun.
Transferuri credit inițiate electronic	Orice transfer credit pe care plătitorul îl transmite altfel decât pe suport de hârtie, adică pe cale electronică.
Transferuri credit prin online banking	Transfer credit inițiat prin servicii de online banking și servicii de inițiere a plății. Sunt incluse toate transferurile de credit inițiate prin soluții online, indiferent dacă acestea sunt inițiate prin intermediul instrumentelor de plată cu acces la distanță de tip internet banking sau mobile banking.
Operațiune de plată cu cardul	"Operațiune de plată cu cardul" înseamnă "operațiune de plată cu cardul" în sensul art. 2 pct. 7 din Regulamentul (UE) 2015/751, inclusiv cardurile cu debit amânat.
Operațiune de plată cu cardul inițiată la un EFTPOS fizic	Operațiune de plată cu cardul inițiată electronic la un POS fizic, care permite transferuri electronice de fonduri. Acest post include în mod obișnuit operațiunile de plată cu cardul printr-un transfer electronic de fonduri la terminalul punct de vânzare (EFTPOS) din incinta unui comerciant. Acesta nu include operațiunile de plată cu monedă electronică.
Operațiune de plată cu monedă electronică	"Operațiune de plată cu monedă electronică" înseamnă o operațiune de plată cu monedă electronică. A se vedea definiția "monedei electronice".
Operațiune de plată frauduloasă	include toate cazurile de fraudă în materie de plată, precum operațiunile de plată neautorizate efectuate și operațiunile de plată efectuate în urma manipulării plătitorului.
Operațiune de plată internă	"Operațiune de plată internă" are sensul de "operațiune de plată națională" în sensul art. 2 pct. 27 din Regulamentul (UE) nr. 260/2012. În cazul operațiunilor de plată cu cardul, "operațiunea de plată internă" înseamnă "operațiune de plată internă" în sensul art. 2 pct. 9 din Regulamentul (UE) 2015/751.
Operațiune de plată la distanță	"Operațiune de plată la distanță" înseamnă "operațiune de plată la distanță" în sensul art. 5 alin. (1) pct. 39 din Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plată și pentru modificarea unor acte normative.
Operațiune de plată neautorizată	operațiune de plată executată fără exprimarea consimțământului plătitorului în conformitate cu prevederile art. 147-149 din Legea nr. 209/2019, inclusiv ca urmare a pierderii, furtului, deturnării datelor sensibile privind plățile sau a instrumentului de plată, indiferent dacă a putut fi detectată de către plătitor înaintea efectuării plății și indiferent dacă a fost cauzată de neglijența gravă a plătitorului.

Operațiune de plată transfrontalieră	Operațiune de plată inițiată de un plătitor sau de un beneficiar al plății, atunci când PSP al plătitorului și PSP al beneficiarului plății sunt situați în țări diferite. În cazul operațiunilor de plată cu cardul, "operațiunea de plată transfrontalieră" înseamnă "operațiunea de plată transfrontalieră" în sensul art. 2 pct. 8 din Regulamentul (UE) 2015/751. Mai precis, în cazul sistemelor de plăți: o operațiune de plată între participanți situați în țări diferite.
Operațiune de plată inițiată de comerciant (Merchant initiated transaction- MIT)	operațiune de plată cu cardul care este inițiată de către beneficiar, în baza unui mandat acordat acestuia de către plătitor și care se consideră că nu face obiectul cerinței de la articolul 220 din Legea 209/2019 referitoare la aplicarea autentificării stricte a clienților.
Operațiune de plată la ATM (cu excepția operațiunilor cu monedă electronică)	Operațiune de plată efectuată la un ATM, utilizând un instrument de plată cu cardul sau alte mijloace. Nu sunt incluse operațiunile cu monedă electronică.
Operațiune de plată neautorizată pe un cont de monedă electronică	"Operațiune neautorizată pe un cont de monedă electronică" înseamnă "operațiune de plată neautorizată", conform definiției de mai sus, dar în ceea ce privește utilizarea unui cont de monedă electronică.
Operațiune de plată periodică	Operațiune de plată căreia i se aplică excepția de la art. 14 din Regulamentul delegat (UE) 2018/389 al Comisiei.
Operațiune de plată primită	Operațiune de plată care implică non-IFM, primită de la PSP. Informațiile sunt furnizate în țara raportoare de către PSP rezident. Pentru servicii de plată diferite, se aplică următoarele: (a) transferurile credit sunt luate în considerare la nivelul beneficiarului plății; (b) debitările directe sunt luate în considerare la nivelul plătitorului; (c) cecurile sunt luate în considerare la nivelul plătitorului; (d) operațiunile cu card sunt luate în considerare la nivelul beneficiarului plății, respectiv la nivelul serviciilor de acceptare la plată; (e) operațiunile de plată cu monedă electronică sunt luate în considerare fie la plătitor, fie la beneficiarul plății, în funcție de canalul de inițiere. În cazul în care este luată în considerare la nivelul plătitorului (beneficiarului plății) la operațiuni primite, operațiunea ar trebui considerată la nivelul beneficiarului plății (plătitorului) la operațiuni trimise.
Operațiune de plată trimisă	Operațiune de plată care implică non-IFM, trimisă către PSP. Informațiile sunt furnizate în țara raportoare de către PSP rezident. Pentru servicii de plată diferite, se aplică următoarele: (a) transferurile credit sunt luate în considerare la nivelul plătitorului; (b) debitările directe sunt luate în considerare la nivelul beneficiarului plății; (c) cecurile sunt luate în considerare la nivelul beneficiarului plății; (d) operațiunile cu card sunt luate în considerare la nivelul plătitorului, respectiv emiteri. (e) operațiunile de plată cu monedă electronică sunt luate în considerare fie la plătitor, fie la beneficiarul plății, în funcție de canalul de inițiere. În cazul în care este luată în considerare la nivelul plătitorului (beneficiarului plății) la operațiuni trimise, operațiunea ar trebui luată în considerare la nivelul beneficiarului plății (plătitorului) la operațiuni primite. În ceea ce privește sistemele de plăți, aceasta este o operațiune trimisă de un participant pentru procesare de către sistemul de plăți.
Operațiune de plată cu cardul utilizând instrumente de plată cu cardul emise de PSP rezidenți (cu excepția cardurilor doar cu funcție de monedă electronică)	Operațiune de plată cu cardul efectuată cu carduri de debit, de credit sau de debit amânat, la un terminal sau prin alte canale. Sunt incluse toate operațiunile de plată inițiate cu un instrument de plată cu cardul, respectiv: (a) toate operațiunile în care prestatorul de servicii de acceptare la plată și emitentul instrumentului/ operațiunii de plată cu cardul sunt entități diferite; și (b) toate operațiunile în care prestatorul de servicii de acceptare la plată și emitentul instrumentului/ operațiunii de plată cu cardul sunt aceeași entitate. Sunt incluse deducerile din contul PSP care rezultă din decontarea unei operațiuni de plată cu cardul în care prestatorul de servicii de acceptare la plată și emitentul instrumentului/ operațiunii de plată cu cardul sunt aceeași entitate. Sunt incluse tranzacțiile de plată prin telefon sau prin internet cu utilizarea unui instrument de plată cu cardul. Tranzacțiile de plată cu monedă electronică nu sunt incluse.

	Retragerile de numerar și depunerile la ATM nu sunt incluse. Acestea sunt raportate ca „retrageri de numerar efectuate la un ATM” sau „depuneri de numerar efectuate la un ATM”. Transferurile de credit la ATM nu sunt incluse. Acestea sunt raportate ca „transferuri credit”. Avansurile de numerar la terminale POS nu sunt incluse.
Operațiuni de plată cu cardul utilizând instrumente de plată cu cardul emise de PSP rezidenți inițiate neelectronice	Operațiuni de plată cu cardul inițiată la un terminal fizic prin intermediul unei proceduri manuale de autorizare (de exemplu, imprimare) (operațiuni la care este utilizat cardul) sau plăți inițiate prin intermediul comenzii prin e-mail sau a comenzii prin telefon (MOTO) (operațiuni la care nu este utilizat cardul).
Operațiuni de plată cu cardul utilizând instrumente de plată cu cardul emise de PSP rezidenți inițiate electronic prin intermediul unui canal de plată la distanță	Operațiuni de plată de plată cu cardul inițiată electronic care reprezintă un tip de operațiuni de plată la distanță în sensul art. 5 alin. (1) pct. 39 din Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plată și pentru modificarea unor acte normative.
Operațiuni de plată cu cardul utilizând instrumente de plată cu cardul emise de PSP rezidenți inițiate neelectronice prin intermediul unui canal de plată la distanță	Operațiuni de plată cu cardul inițiate neelectronice care reprezintă un tip de operațiuni de plată la distanță în sensul art. 5 alin. (1) pct. 39 din Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plată și pentru modificarea unor acte normative.
Operațiuni de plată la POS (cu excepția operațiunilor cu monedă electronică)	Operațiuni de plată efectuată prin intermediul unui terminal POS utilizând un card sau alte mijloace care conțin aplicația de plată corespunzătoare. Operațiunile de plată care utilizează un card cu funcție de monedă electronică și avansurile în numerar la POS nu sunt incluse.
Operațiuni de plată la terminale la care sunt acceptate operațiuni de PSP rezidenți cu carduri emise de PSP rezidenți	Operațiuni de plată de plată efectuată la toate terminalele la care operațiunile sunt acceptate de PSP rezidenți (respectiv, indiferent dacă terminalele sunt situate în interiorul sau în afara țării în care se află PSP) și în care cardurile utilizate în operațiuni sunt emise de PSP rezidenți. Defalcările geografice (astfel cum se precizează în Anexa nr. III Plăți) fac trimitere la țara în care sunt situate terminalele.
Operațiuni de plată la terminale la care sunt acceptate operațiuni de PSP rezidenți cu carduri emise de PSP nerezidenți	Operațiuni de plată efectuată la toate terminalele la care operațiunile sunt acceptate de PSP rezidenți (respectiv, indiferent dacă terminalele sunt situate în interiorul sau în afara țării în care se află PSP) și în care cardurile utilizate în operațiuni sunt emise de PSP nerezidenți. Defalcările geografice (astfel cum se precizează în Anexa nr. III Plăți) fac trimitere la țara în care sunt situate terminalele.
Operațiuni de plată la terminale la care sunt acceptate operațiuni de PSP nerezidenți cu carduri emise de PSP rezidenți	Operațiuni de plată la toate terminale la care este acceptată de PSP nerezidenți (respectiv, indiferent dacă terminalele sunt situate în interiorul sau în afara țării în care se află PSP) și în care cardurile utilizate în operațiuni sunt emise de PSP rezidenți. Defalcările geografice (astfel cum se precizează în Anexa nr. III Plăți) fac trimitere la țara în care sunt situate terminalele.
Operațiuni de plată cu cardul utilizând instrumente de plată cu cardul emise de PSP rezidenți, inițiate electronic	Operațiuni de plată cu cardul care este inițiată la un EFTPOS, la un ATM sau la alt terminal fizic care permite inițierea electronică a plății sau la distanță prin mijloace electronice de transmitere a informațiilor. Operațiunile de plată cu cardul utilizând instrumente de plată cu cardul emise de PSP rezidenți inițiate pe suport de hârtie (de exemplu, prin intermediul unui imprimer pentru instrumente de plată cu cardul sau în cazul în care informațiile privind plata sunt captate manual pe cupoane de hârtie) nu sunt incluse.
Utilizator al serviciilor de plată (USP)	"Utilizator al serviciilor de plată" înseamnă "utilizator al serviciilor de plată" în sensul art. 5 alin. (1) pct. 62 din Legea nr. 209/2019.

Valoare scăzută	Operațiunile de plată cărora li se aplică excepția de la art. 16 din Regulamentul delegat (UE) 2018/389 al Comisiei.
Valoare scăzută contactless	Operațiunile de plată contactless cărora li se aplică art. 11 din Regulamentul delegat (UE) 2018/389 al Comisiei.
Autentificare strictă a clienților (Strong customer authentication) (SCA)/ Autentificare cu SCA	"Autentificare strictă a clienților" înseamnă "autentificare strictă a clienților" în sensul art. 5 alin. (1) pct. 4 din Legea nr. 209/2019.
Zona unică de plăți în euro (SEPA)	SEPA este o inițiativă a Uniunii Europene (UE) de integrare a plăților, care vizează armonizarea plăților electronice în euro în Europa. Acesta se referă la un set comun de cerințe tehnice și comerciale specifice pentru operațiunile de plată în euro, astfel cum se prevede în Regulamentul (UE) nr. 260/2012.

SCHEME DE RAPORTARE

Căsuțele marcate cu gri reprezintă cerințele de raportare. Prestatorii de servicii de plată trebuie să raporteze tabelele 1-6 și tabelul 9 și operatorii de sisteme de plăți trebuie să raporteze tabelele 7 și 8. Defalcările geografice sunt explicate în detaliu la sfârșitul prezentei anexe.

Tabelul 1 este raportat de prestatorii de servicii de plată, pe bază semestrială.

Tabelul 1 Instituții care oferă servicii de plată către clienți care nu sunt instituții financiare monetare (clienți non-IFM)

(Sfârșit de perioadă, Numărul este exprimat în unități, Valoarea este exprimată în lei, date semestriale și cu defalcare geografică de tipul GEO 0 dacă nu se precizează altfel)

Instituții care oferă servicii de plată către clienții care nu sunt instituții financiare monetare (clienți non-IFM)	Număr	Valoare
Instituții de credit		
Număr de depozite overnight		
din care		
Număr de depozite overnight cu acces prin internet/computer personal (PC)		
Număr de depozite overnight transferabile		
din care		
Număr de depozite overnight transferabile, cu acces prin internet/computer personal (PC)		
Numărul de conturi de plăți		
Număr de conturi de monedă electronică		
Soldul mijloacelor de stocare a monedei electronice emise		
Mijloace de decontare folosite de instituții de credit		
Valoarea depozitelor overnight ale instituțiilor de credit la alte instituții de credit (date trimestriale)		
Instituții de credit încorporate în România		
Numărul de puncte de lucru		
Valoarea depozitelor overnight deținute de non-IFM (date trimestriale)		
Sucursale instituții de credit din zona euro		
Numărul de puncte de lucru		
Valoarea depozitelor overnight deținute de non-IFM (date trimestriale)		
Sucursale instituții de credit din SEE din afara zonei euro		
Numărul de puncte de lucru		
Valoarea depozitelor overnight deținute de non-IFM (date trimestriale)		

Sucursale instituții de credit din afara SEE		
Numărul de puncte de lucru		
Valoarea depozitelor overnight deținute de non-IFM (date trimestriale)		
Prestatorii de servicii de informare privind conturile		
Număr de clienți	GEO SSP	
Instituții emitente de monedă electronică		
Număr de conturi de plăți		
Număr de conturi de monedă electronică		
Soldul mijloacelor de stocare a monedei electronice emise		
din care		
emise de instituții emitente de monedă electronică care sunt IFM		
Instituții de plată		
Număr de clienți	GEO SSP	
Numărul de puncte de lucru		
Număr de conturi de plăți		
Alți prestatori de servicii de plată și emitenți de monedă electronică		
Numărul de puncte de lucru		
Numărul depozitelor overnight deținute de non-IFM		
Valoarea depozitelor overnight deținute de non-IFM (date trimestriale)		
Număr de conturi de plăți		
Număr de conturi de monedă electronică		
Soldul mijloacelor de stocare a monedei electronice emise		
Prestatorii de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont		
Număr de conturi de plăți accesate de prestatori de servicii de informare cu privire la conturi	GEO SSP	

Tabelul 2 este raportat de prestatorii de servicii de plată, pe bază semestrială.

Tabelul 2 Funcțiile cardurilor

(Sfârșit de perioadă, Numărul este exprimat în unități, date semestriale și cu defalcare geografică de tipul GEO 0)

Cardurile și funcțiile cardurilor	Număr
Carduri emise de prestatorii de servicii de plată rezidenți	
Carduri cu funcție de numerar	
emise în cadrul schemei VISA	
persoană fizică	
persoană juridică	
emise în cadrul schemei MASTERCARD	
persoană fizică	

persoană juridică	
emise în cadrul altei scheme de plată cu cardul	
persoană fizică	
persoană juridică	
Carduri cu funcție de plată (cu excepția cardurilor care au doar funcție de monedă electronică)	
din care	
Carduri de debit	
emise în cadrul schemei VISA	
persoană fizică	
persoană juridică	
emise în cadrul schemei MASTERCARD	
persoană fizică	
persoană juridică	
emise în cadrul altei scheme de plată cu cardul	
persoană fizică	
persoană juridică	
Carduri cu funcție de debit amânat	
emise în cadrul schemei VISA	
persoană fizică	
persoană juridică	
emise în cadrul schemei MASTERCARD	
persoană fizică	
persoană juridică	
emise în cadrul altei scheme de plată cu cardul	
persoană fizică	
persoană juridică	
Carduri de credit	
emise în cadrul schemei VISA	
persoană fizică	
persoană juridică	
emise în cadrul schemei MASTERCARD	
persoană fizică	
persoană juridică	
emise în cadrul altei scheme de plată cu cardul	
persoană fizică	
persoană juridică	
Carduri cu funcție de monedă electronică	
emise în cadrul schemei VISA	
persoană fizică	
persoană juridică	

emise în cadrul schemei MASTERCARD	
persoană fizică	
persoană juridică	
emise în cadrul altei scheme de plată cu cardul	
persoană fizică	
persoană juridică	
Carduri pe care se stochează monedă electronică direct	
din care	
Carduri cu funcție de monedă electronică care a fost încărcată cel puțin o dată	
Carduri care oferă acces la monedă electronică stocată în conturi de monedă electronică	
Număr total de carduri (indiferent de numărul de funcții pe card)	
din care	
Carduri cu funcție combinată de debit, numerar și monedă electronică	
Carduri cu funcție de plată contactless	

Tabelul 3 este raportat de prestatorii de servicii de plată, pe bază semestrială.

Tabelul 3 Dispozitive de acceptare a cardurilor

(Sfârșit de perioadă; Numărul este exprimat în unități, date semestriale și cu defalcare geografică de tipul GEO 3)

Terminale furnizate de prestatorii de servicii de plată rezidenți	Număr
Numărul de ATM-uri	
din care (defalcare după funcția ATM-ului)	
ATM-uri cu funcție de retragere de numerar	
din care (defalcare după tipul regiunii în care este amplasat terminalul)	
mediul urban	
mediul rural	
ATM-uri cu funcție de transfer credit	
din care (defalcare după tipul regiunii în care este amplasat terminalul)	
mediul urban	
mediul rural	
ATM-uri care acceptă operațiuni contactless	
din care (defalcare după tipul regiunii în care este amplasat terminalul)	
mediul urban	
mediul rural	
din care (defalcare după tipul regiunii în care este amplasat terminalul)	
mediul urban	
mediul rural	
din care (defalcare după regimul de deținere/utilizare al terminalului)	

puse la dispoziție printr-un regim de tip ATM sharing	
deținute în regim proprietar	
Numărul de POS-uri fizice	
din care	
Numărul de EFTPOS-uri	
din care	
Numărul de terminale POS care acceptă operațiuni contactless	
Numărul de terminale POS care acceptă operațiuni cu carduri cu funcție de monedă electronică	
din care (defalcare după tipul regiunii în care este amplasat terminalul)	
mediul urban	
mediul rural	
din care (defalcare după regimul de deținere/utilizare al terminalului)	
puse la dispoziție printr-un regim de tip POS sharing	
deținute în regim proprietar	
Numărul de terminale pentru carduri cu funcție de monedă electronică	
din care	
Numărul de terminale care permit încărcarea/descărcarea cardurilor cu funcție de monedă electronică	
Numărul de terminale care accepta carduri cu funcție de monedă electronică	
Numărul de POS-uri virtuale	
Numărul total de POS-uri (fizice și virtuale)	

Tabelul 4 este raportat de prestatorii de servicii de plată, pe bază semestrială.

Tabelul 4 Operațiuni de plată care implică non-IFM

(Total pentru perioadă, Numărul este exprimat în unități, Valoarea este exprimată în lei, date semestriale și cu defalcare geografică de tipul GEO 3 ⁽¹⁾ dacă nu se precizează altfel)

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

	Număr	Valoare
--	-------	---------

Transferuri credit trimise		
din care (segregare după canalul de inițiere a plății)		
inițiate pe suport hârtie		
inițiate electronic		
din care (segregare după inițiere individuală sau grupare în fișier/pachet)		
în fișier/pachet		
sub forma unei operațiuni de plată unice		
din care		
prin Online Banking		
din care		
operațiuni de plată unice prin E-commerce		
prin ATM sau alt terminal al prestatorului de servicii de plată		
printr-o soluție de plată mobilă		
din care		
printr-o soluție de plată mobilă de tip P2P		
din care (segregare după subcanalul de inițiere)		
prin canal la distanță (via remote)		
din care (segregare după schema de plată)		
prin schema SEPA CT		
din care (segregare după tipul de autentificare)		
Autentificate cu SCA		
Autentificate fără SCA		
prin schema SEPA CT inst		
din care (segregare după tipul de autentificare)		
Autentificate cu SCA		
Autentificate fără SCA		
prin schema non-SEPA (SCT RON)		
din care (segregare după tipul de autentificare)		
Autentificate cu SCA		
Autentificate fără SCA		
prin schema non-SEPA (SCT inst RON)		
din care (segregare după tipul de autentificare)		
Autentificate cu SCA		
Autentificate fără SCA		
ONUS		
din care (segregare după tipul de autentificare)		
Autentificate cu SCA		
Autentificate fără SCA		
_Z		
din care (segregare după tipul de autentificare)		

Autentificate cu SCA		
Autentificate fără SCA		
din care (segregare după motivul neaplicării SCA)		
Valoare scăzută		
Plată între conturile deținute de aceeași persoană fizică sau juridică		
Plată către beneficiari agreați		
Operațiune recurentă		
Utilizarea de procese și protocoale de plată sigure în mediul întreprinderilor		
Analiza de risc a operațiunilor		
inițiate prin canal de plată care nu este la distanță (via non-remote)		
din care (segregare după schema de plată)		
prin schema SEPA CT		
din care (segregare după tipul de autentificare)		
Autentificate cu SCA		
Autentificate fără SCA		
prin schema SEPA CT inst		
din care (segregare după tipul de autentificare)		
Autentificate cu SCA		
Autentificate fără SCA		
prin schema non-SEPA (SCT RON)		
din care (segregare după tipul de autentificare)		
Autentificate cu SCA		
Autentificate fără SCA		
prin schema non-SEPA (SCT inst RON)		
din care (segregare după tipul de autentificare)		
Autentificate cu SCA		
Autentificate fără SCA		
ONUS		
din care (segregare după tipul de autentificare)		
Autentificate cu SCA		
Autentificate fără SCA		
_Z		
din care (segregare după tipul de autentificare)		
Autentificate cu SCA		
Autentificate fără SCA		
din care (segregare după motivul neaplicării SCA)		
Plată între conturile deținute de aceeași persoană fizică sau juridică		
Plată către beneficiari agreați		
Operațiune recurentă		
Operațiune de valoare scăzută inițiată contactless		

Plată la terminale neasistate utilizate pentru plata transportului și a parcarii		
Altele		
din care		
inițiate prin intermediul prestatorilor de servicii de inițiere a plății		
Transferuri credit primite		
Debitări directe trimise		
din care (segregare după inițiere individuală sau grupare în fișier/pachet)		
inițiate în fișier/pachet		
inițiate sub forma unei operațiuni de plată unice		
din care (segregare după canalul utilizat în acordarea consimțământului)		
consimțământ acordat prin mandat electronic		
din care (segregare după schema de plată)		
prin schema SEPA Direct Debit Core		
prin schema SEPA Direct Debit B2B		
prin schema non-SEPA Direct Debit SEPA RON (SDD RON Core)		
prin schema non-SEPA Direct Debit SEPA RON (SDD RON B2B)		
ONUS		
_Z		
consimțământ acordat în alte forme		
din care (segregare după schema de plată)		
prin schema SEPA Direct Debit Core		
prin schema SEPA Direct Debit B2B		
prin schema non-SEPA Direct Debit SEPA RON (SDD RON Core)		
prin schema non-SEPA Direct Debit SEPA RON (SDD RON B2B)		
ONUS		
_Z		
Debitări directe primite		
Operațiuni de plată trimise inițiate cu instrumente de plată bazate pe card emise de prestatorii de servicii de plată rezidenți (cu excepția cardurilor cu funcție de monedă electronică)		
din care (segregare după canalul de inițiere a plății)		
inițiate non-electronic		
din care (segregare după sub-canalul de inițiere a plății)		
prin canal de plată care nu este la distanță (via non-remote)		
Inițiate prin canal de plată la distanță (via remote)		
inițiate electronic		
din care (segregare după sub-canalul de inițiere a plății)		
Inițiate prin canal de plată care nu este la distanță (via non-remote)		
din care		
inițiate la EFTPOS fizic		
din care		

Plăți inițiate contactless		
din care		
Plăți inițiate prin Near Field Communication (NFC)		
inițiate la ATM		
Altele		
din care (segregare după schema de plată cu cardul)		
Plăți inițiate cu instrumente de plată bazate pe carduri emise în cadrul schemei VISA		
din care (segregare după funcția cardului)		
cu funcție de debit		
cu funcție de debit amânat		
cu funcție de credit		
din care (segregare după tipul de autentificare)		
Autentificate cu SCA		
Autentificate fără SCA (non-SCA)		
Plăți inițiate cu instrumente de plată bazate pe carduri emise în cadrul schemei MASTERCARD		
din care (segregare după funcția cardului)		
cu funcție de debit		
cu funcție de debit amânat		
cu funcție de credit		
din care (segregare după tipul de autentificare)		
Autentificate cu SCA		
Autentificate fără SCA (non-SCA)		
Plăți inițiate cu instrumente de plată bazate pe carduri emise în cadrul altei scheme de plată cu cardul		
din care (segregare după funcția cardului)		
cu funcție de debit		
cu funcție de debit amânat		
cu funcție de credit		
din care (segregare după tipul de autentificare)		
Autentificate cu SCA		
Autentificate fără SCA (non-SCA)		
din care (segregare după motivul neaplicării SCA)		
Plată către beneficiari agreați		
Operațiune recurentă		
Operațiune de valoare scăzută inițiată contactless		
Plată la terminale neasistate utilizate pentru plata transportului și a parcării		
Altele		
Inițiate prin canal de plată la distanță (via remote)		
din care		
printr-o soluție de plată mobilă		

din care		
printr-o soluție de plată mobilă de tip P2P		
Altele		
din care (segregare după schema de plată cu cardul)		
Plăți inițiate cu instrumente de plată bazate pe carduri emise în cadrul schemei VISA		
din care (segregare după funcția cardului)		
cu funcție de debit		
cu funcție de debit amânat		
cu funcție de credit		
din care (segregare după tipul de autentificare)		
Autentificate cu SCA		
Autentificate fără SCA (non-SCA)		
Plăți inițiate cu instrumente de plată bazate pe carduri emise în cadrul schemei MASTERCARD		
din care (segregare după funcția cardului)		
cu funcție de debit		
cu funcție de debit amânat		
cu funcție de credit		
din care (segregare după tipul de autentificare)		
Autentificate cu SCA		
Autentificate fără SCA (non-SCA)		
Plăți inițiate cu instrumente de plată bazate pe carduri emise în cadrul altei scheme de plată cu cardul		
din care (segregare după funcția cardului)		
cu funcție de debit		
cu funcție de debit amânat		
cu funcție de credit		
din care (segregare după tipul de autentificare)		
Autentificate cu SCA		
Autentificate fără SCA (non-SCA)		
din care (segregare după motivul neaplicării SCA)		
Valoare scăzută		
Plată către beneficiari agreați		
Operațiune recurentă		
Utilizarea de procese și protocoale de plată sigure în mediul întreprinderilor		
Analiza de risc a operațiunilor		
Operațiune de plată inițiată de comerciant (MIT)		
Altele		
Operațiuni de plată primite inițiate cu instrumente de plată bazate pe card acceptate de prestatorii de servicii de plată rezidenți (cu excepția cardurilor cu funcție de monedă electronică)		
din care (segregare după canalul de inițiere a plății)		
inițiate non-electronic		

din care (segregare după sub-canalul de inițiere a plății)		
Inițiate prin canal de plată care nu este la distanță (via non-remote)		
Inițiate prin canal de plată la distanță (via remote)		
inițiate electronic		
din care (segregare după sub-canalul de inițiere a plății)		
Inițiate prin canal de plată care nu este la distanță (via non-remote)		
din care		
inițiate la EFTPOS fizic		
inițiate la ATM		
Altele		
din care (segregare după schema de plată cu cardul)		
Plăți inițiate cu instrumente de plată bazate pe carduri emise în cadrul schemei VISA		
din care (segregare după funcția cardului)		
cu funcție de debit		
cu funcție de debit amânat		
cu funcție de credit		
din care (segregare după tipul de autentificare)		
Autentificate cu SCA		
Autentificate fără SCA (non-SCA)		
Plăți inițiate cu instrumente de plată bazate pe carduri emise în cadrul schemei MASTERCARD		
din care (segregare după funcția cardului)		
cu funcție de debit		
cu funcție de debit amânat		
cu funcție de credit		
din care (segregare după tipul de autentificare)		
Autentificate cu SCA		
Autentificate fără SCA (non-SCA)		
Plăți inițiate cu instrumente de plată bazate pe carduri emise în cadrul altei scheme de plată cu cardul		
din care (segregare după funcția cardului)		
cu funcție de debit		
cu funcție de debit amânat		
cu funcție de credit		
din care (segregare după tipul de autentificare)		
Autentificate cu SCA		
Autentificate fără SCA (non-SCA)		
din care (segregare după motivul neaplicării SCA)		
Operațiune recurentă		
Plată contactless cu valoare scăzută		
Plată la terminale neasistate utilizate pentru plata transportului și a parării		

Altele		
Inițiate prin canal de plată la distanță (via remote)		
din care (segregare după schema de plată cu cardul)		
Plăți inițiate cu instrumente de plată bazate pe carduri emise în cadrul schemei VISA		
din care (segregare după funcția cardului)		
cu funcție de debit		
cu funcție de debit amânat		
cu funcție de credit		
din care (segregare după tipul de autentificare)		
Autentificate cu SCA		
Autentificate fără SCA (non-SCA)		
Plăți inițiate cu instrumente de plată bazate pe carduri emise în cadrul schemei MASTERCARD		
din care (segregare după funcția cardului)		
cu funcție de debit		
cu funcție de debit amânat		
cu funcție de credit		
din care (segregare după tipul de autentificare)		
Autentificate cu SCA		
Autentificate fără SCA (non-SCA)		
Plăți inițiate cu instrumente de plată bazate pe carduri emise în cadrul altei scheme de plată cu cardul		
din care (segregare după funcția cardului)		
cu funcție de debit		
cu funcție de debit amânat		
cu funcție de credit		
din care (segregare după tipul de autentificare)		
Autentificate cu SCA		
Autentificate fără SCA (non-SCA)		
din care (segregare după motivul neaplicării SCA)		
Operațiune recurentă		
Valoare scăzută		
Analiza de risc a operațiunilor		
Comerciantul a inițiat operațiunea de plată (MIT)		
Altul		
Operațiuni de retragere numerar inițiate cu cardul (cu excepția cardurilor cu funcție de monedă electronică)		
din care (segregare după schema de plată cu cardul)		
Inițiate cu instrumente de plată bazate pe carduri emise în cadrul schemei Visa		
din care (segregare după funcția cardului)		
cu funcție de debit		
cu funcție de debit amânat		
cu funcție de credit		

Inițiate cu instrumente de plată bazate pe carduri emise în cadrul schemei MASTERCARD		
din care(segregare după funcția cardului)		
cu funcție de debit		
cu funcție de debit amânat		
cu funcție de credit		
Inițiate cu instrumente de plată bazate pe carduri emise în cadrul altei scheme de plată cu cardul		
din care(segregare după funcția cardului)		
cu funcție de debit		
cu funcție de debit amânat		
cu funcție de credit		
Operațiuni de plată cu monedă electronică emisă de prestatori de servicii de plată rezidenți transmise		
din care		
cu carduri pe care se stochează monedă electronică direct		
cu conturi de monedă electronică		
din care		
accesate cu cardul		
printr-o soluție de plată mobilă		
din care		
printr-o soluție de plată mobilă de tip P2P		
Altele		
din care (segregare după canalul de inițiere a plății)		
inițiate prin canal de plată la distanță (via remote)		
din care		
Autentificate cu SCA		
Autentificate fără SCA (non-SCA)		
din care (segregare după motivul neaplicării SCA)		
Valoare scăzută		
Plată către beneficiari agreați		
Operațiune recurentă		
Operațiune între conturile deținute de aceeași persoană fizică sau juridică		
Utilizarea de procese și protocoale de plată sigure în mediul întreprinderilor		
Analiza de risc a operațiunilor		
Comerciantul a inițiat operațiunea de plată (MIT)		
Altul		
inițiate prin canal de plată care nu este la distanță (via non-remote)		
din care		
Autentificate cu SCA		
Autentificate fără SCA (non-SCA)		
din care (segregare după motivul neaplicării SCA)		
Plată către beneficiari agreați		

Operațiune recurentă		
Plată contactless cu valoare scăzută		
Plată la terminale neasistate utilizate pentru plata transportului și a parcarii		
Altul		
Operațiuni de plată cu monedă electronică primite		
Cecuri trimise		
Cecuri primite		
Remiteri de bani		
Remiteri de bani primite		
Alte servicii de plată		
Alte servicii de plată primite		
Total operațiuni de plată în relație cu non-MFI trimise		
Total operațiuni de plată în relație cu non-MFI primite		
Servicii de inițiere a plății		
din care (segregare după canalul de inițiere a plății)		
inițiate prin canal de plată la distanță (via remote)		
din care:		
Autentificate cu SCA		
Autentificate fără SCA (non-SCA)		
inițiate prin canal de plată care nu este la distanță (via non-remote)		
din care:		
Autentificate cu SCA		
Autentificate fără SCA (non-SCA)		
din care (segregare după instrumentul de plată)		
Transferuri credit		
Altele		
Alte servicii (neincluse în Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plată și pentru modificarea unor acte normative)		
Creditări prin simpla înregistrare contabilă	GEO 0	GEO 0
Debitări prin simpla înregistrare contabilă	GEO 0	GEO 0
Altele	GEO 0	GEO 0

Tabelul 5 este raportat de prestatorii de servicii de plată, pe bază semestrială.

Tabelul 5 Operațiuni de plată frauduloase care implică non-IFM

(Total pentru perioadă, Numărul este exprimat în unități, Valoarea este exprimată în lei, date semestriale și cu defalcare geografică de tipul GEO 3 ⁽²⁾ dacă nu se precizează altfel)

⁽²⁾ Pentru operațiunile transfrontaliere de plată cu cardul, reședința contrapărții și locația POS sunt raportate împreună. Pentru operațiunile de plată cu cardul inițiate la distanță operațiunile

de plată trimise sunt raportate pentru identificarea țării prestatorului de servicii de plată destinatar și a țării în care se află punctul de vânzare. Pentru operațiunile de plată cu cardul care nu sunt inițiate la distanță, operațiunile de plată trimise sunt raportate pentru identificarea țării prestatorului de servicii de plată destinatar și a țării în care se află terminalul fizic. Operațiunile de plată primite inițiate la distanță sunt raportate pentru identificarea țării prestatorului de servicii de plată expeditor și a țării în care se află punctul de vânzare. Operațiunile de plată primite care nu sunt inițiate la distanță sunt raportate pentru identificarea țării prestatorului de servicii de plată expeditor și a țării în care se află punctul de vânzare fizic

	Număr	Valoare
Transferuri credit frauduloase trimise		
din care (segregare după canalul de inițiere a plății)		
inițiate pe suport hârtie		
inițiate electronic		
din care (segregare după inițiere individuală sau grupare în fișier/pachet)		
în fișier/pachet		
sub forma unei operațiuni de plată unice		
din care		
prin Online Banking		
din care		
operațiuni de plată unice prin E-commerce		
prin ATM sau alt terminal al prestatorului de servicii de plată		
printr-o soluție de plată mobilă		
din care		
printr-o soluție de plată mobilă de tip P2P		
din care (segregare după subcanalul de inițiere)		
prin canal la distanță (via remote)		
din care (segregare după schema de plată)		
prin schema SEPA CT		
din care (segregare după tipul de autentificare)		
Autentificate cu SCA		
din care (segregare după originea fraudei)		
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Manipularea plătitorului de către autorul fraudei pentru a emite un ordin de plată		
Autentificate fără SCA		
din care (segregare după originea fraudei)		
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		

Manipularea plătitorului de către autorul fraudei pentru a emite un ordin de plată		
prin schema SEPA CT inst		
din care (segregare după tipul de autentificare)		
Autentificate cu SCA		
din care (segregare după originea fraudei)		
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Manipularea plătitorului de către autorul fraudei pentru a emite un ordin de plată		
Autentificate fără SCA		
din care (segregare după originea fraudei)		
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Manipularea plătitorului de către autorul fraudei pentru a emite un ordin de plată		
prin schema non-SEPA (SCT RON)		
din care (segregare după tipul de autentificare)		
Autentificate cu SCA		
din care (segregare după originea fraudei)		
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Manipularea plătitorului de către autorul fraudei pentru a emite un ordin de plată		
Autentificate fără SCA		
din care (segregare după originea fraudei)		
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Manipularea plătitorului de către autorul fraudei pentru a emite un ordin de plată		
prin schema non-SEPA (SCT inst RON)		
din care (segregare după tipul de autentificare)		
Autentificate cu SCA		
din care (segregare după originea fraudei)		
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Manipularea plătitorului de către autorul fraudei pentru a emite un ordin de plată		
Autentificate fără SCA		
din care (segregare după originea fraudei)		
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Manipularea plătitorului de către autorul fraudei pentru a emite un ordin de plată		
ONUS		
din care (segregare după tipul de autentificare)		
Autentificate cu SCA		

din care (segregare după originea fraudei)		
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Manipularea plătitului de către autorul fraudei pentru a emite un ordin de plată		
Autentificate fără SCA		
din care (segregare după originea fraudei)		
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Manipularea plătitului de către autorul fraudei pentru a emite un ordin de plată		
_Z		
din care (segregare după tipul de autentificare)		
Autentificate cu SCA		
din care (segregare după originea fraudei)		
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Manipularea plătitului de către autorul fraudei pentru a emite un ordin de plată		
Autentificate fără SCA		
din care (segregare după originea fraudei)		
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Manipularea plătitului de către autorul fraudei pentru a emite un ordin de plată		
din care (segregare după motivul neaplicării SCA)		
Valoare scăzută		
Plată între conturile deținute de aceeași persoană fizică sau juridică		
Plată către beneficiari agreați		
Operațiune recurentă		
Utilizarea de procese și protocoale de plată sigure în mediul întreprinderilor		
Analiza de risc a operațiunilor		
inițiate prin canal de plată care nu este la distanță (via non-remote)		
din care (segregare după schema de plată)		
prin schema SEPA CT		
din care (segregare după tipul de autentificare)		
Autentificate cu SCA		
din care (segregare după originea fraudei)		
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Manipularea plătitului de către autorul fraudei pentru a emite un ordin de plată		
Autentificate fără SCA		
din care (segregare după originea fraudei)		
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		

Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Manipularea plătitului de către autorul fraudei pentru a emite un ordin de plată		
prin schema SEPA CT inst		
din care (segregare după tipul de autentificare)		
Autentificate cu SCA		
din care (segregare după originea fraudei)		
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Manipularea plătitului de către autorul fraudei pentru a emite un ordin de plată		
Autentificate fără SCA		
din care (segregare după originea fraudei)		
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Manipularea plătitului de către autorul fraudei pentru a emite un ordin de plată		
prin schema non-SEPA (SCT RON)		
din care (segregare după tipul de autentificare)		
Autentificate cu SCA		
din care (segregare după originea fraudei)		
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Manipularea plătitului de către autorul fraudei pentru a emite un ordin de plată		
Autentificate fără SCA		
din care (segregare după originea fraudei)		
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Manipularea plătitului de către autorul fraudei pentru a emite un ordin de plată		
prin schema non-SEPA (SCT inst RON)		
din care (segregare după tipul de autentificare)		
Autentificate cu SCA		
din care (segregare după originea fraudei)		
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Manipularea plătitului de către autorul fraudei pentru a emite un ordin de plată		
Autentificate fără SCA		
din care (segregare după originea fraudei)		
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Manipularea plătitului de către autorul fraudei pentru a emite un ordin de plată		
ONUS		
din care (segregare după tipul de autentificare)		

Autentificate cu SCA		
din care (segregare după originea fraudei)		
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Manipularea plătitului de către autorul fraudei pentru a emite un ordin de plată		
Autentificate fără SCA		
din care (segregare după originea fraudei)		
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Manipularea plătitului de către autorul fraudei pentru a emite un ordin de plată		
_Z		
din care (segregare după tipul de autentificare)		
Autentificate cu SCA		
din care (segregare după originea fraudei)		
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Manipularea plătitului de către autorul fraudei pentru a emite un ordin de plată		
Autentificate fără SCA		
din care (segregare după originea fraudei)		
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Manipularea plătitului de către autorul fraudei pentru a emite un ordin de plată		
din care (segregare după motivul neaplicării SCA)		
Plată între conturile deținute de aceeași persoană fizică sau juridică		
Plată către beneficiari agreați		
Operațiuni recurente		
Operațiuni de valoare scăzută inițiată contactless		
Plată la terminale neasistate utilizate pentru plata transportului și a parării		
Altele		
din care		
inițiate prin intermediul prestatorilor de servicii de inițiere a plății		
din care (segregare după purtătorul răspunderii pentru suportarea pierderii)		
suportate de prestatorul de servicii de plată care raportează	GEO 1	GEO 1
suportate de utilizatorul serviciului de plată client al prestatorului de servicii de plată care raportează	GEO 1	GEO 1
suportate de altul	GEO 1	GEO 1
Debitări directe frauduloase trimise		
din care (segregare după inițiere individuală sau grupare în fișier/pachet)		
inițiate în fișier/pachet		
inițiate sub forma unei operațiuni de plată unice		
din care (segregare după canalul utilizat în acordarea consimțământului)		

consimțământ acordat prin mandat electronic		
din care (segregare după schema de plată)		
prin schema SEPA Direct Debit Core		
din care (segregare după originea fraudei)		
Operațiune de plată neautorizată		
Manipularea plătitorului		
prin schema SEPA Direct Debit B2B		
din care (segregare după originea fraudei)		
Operațiune de plată neautorizată		
Manipularea plătitorului		
prin schema non-SEPA Direct Debit SEPA RON (SDD RON Core)		
din care (segregare după originea fraudei)		
Operațiune de plată neautorizată		
Manipularea plătitorului		
prin schema non-SEPA Direct Debit SEPA RON (SDD RON B2B)		
din care (segregare după originea fraudei)		
Operațiune de plată neautorizată		
Manipularea plătitorului		
ONUS		
din care (segregare după originea fraudei)		
Operațiune de plată neautorizată		
Manipularea plătitorului		
_Z		
din care (segregare după originea fraudei)		
Operațiune de plată neautorizată		
Manipularea plătitorului		
consimțământ acordat în alte forme		
din care (segregare după schema de plată)		
prin schema SEPA Direct Debit Core		
din care (segregare după originea fraudei)		
Operațiune de plată neautorizată		
Manipularea plătitorului		
prin schema SEPA Direct Debit B2B		
din care (segregare după originea fraudei)		
Operațiune de plată neautorizată		
Manipularea plătitorului		
prin schema non-SEPA Direct Debit SEPA RON (SDD RON Core)		
din care (segregare după originea fraudei)		
Operațiune de plată neautorizată		
Manipularea plătitorului		

prin schema non-SEPA Direct Debit SEPA RON (SDD RON B2B)		
din care (segregare după originea fraudei)		
Operațiune de plată neautorizată		
Manipularea plătitorului		
ONUS		
din care (segregare după originea fraudei)		
Operațiune de plată neautorizată		
Manipularea plătitorului		
_Z		
din care (segregare după originea fraudei)		
Operațiune de plată neautorizată		
Manipularea plătitorului		
din care (segregare după purtătorul răspunderii pentru suportarea pierderii)		
suportate de prestatorul de servicii de plată care raportează	GEO 1	GEO 1
suportate de utilizatorul serviciului de plată client al prestatorul de servicii de plată care raportează	GEO 1	GEO 1
suportate de altul	GEO 1	GEO 1
Operațiuni de plată frauduloase trimise inițiate cu instrumente de plată bazate pe card emise de prestatorii de servicii de plată rezidenți (cu excepția cardurilor cu funcție de monedă electronică)		
din care (segregare după canalul de inițiere a plății)		
inițiate non-electronic		
din care (segregare după sub-canalul de inițiere a plății)		
prin canal de plată care nu este la distanță (via non-remote)		
Inițiate prin canal de plată la distanță (via remote)		
inițiate electronic		
din care (segregare după sub-canalul de inițiere a plății)		
Inițiate prin canal de plată care nu este la distanță (via non-remote)		
din care		
inițiate la EFTPOS fizic		
din care		
Plăți inițiate contactless		
din care		
Plăți inițiate prin Near Field Communication		
inițiate la ATM		
Altele		
din care (segregare după schema de plată cu cardul)		
Plăți inițiate cu instrumente de plată bazate pe carduri emise în cadrul schemei VISA		
din care (segregare după funcția cardului)		
cu funcție de debit		
cu funcție de debit amânat		
cu funcție de credit		

din care (segregare după tipul de autentificare)		
Autentificate cu SCA		
din care (segregare după originea fraudei)		
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Card pierdut sau furat		
Card neprimit		
Card contrafăcut		
Altele		
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Manipularea plătitorului pentru a iniția o plată cu cardul		
Autentificate fără SCA (non-SCA)		
din care (segregare după originea fraudei)		
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Card pierdut sau furat		
Card neprimit		
Card contrafăcut		
Altele		
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Manipularea plătitorului pentru a iniția o plată cu cardul		
Plăți inițiate cu instrumente de plată bazate pe carduri emise în cadrul schemei MASTERCARD		
din care (segregare după funcția cardului)		
cu funcție de debit		
cu funcție de debit amânat		
cu funcție de credit		
din care (segregare după tipul de autentificare)		
Autentificate cu SCA		
din care (segregare după originea fraudei)		
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Card pierdut sau furat		
Card neprimit		
Card contrafăcut		
Altele		
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Manipularea plătitorului pentru a iniția o plată cu cardul		
Autentificate fără SCA (non-SCA)		
din care (segregare după originea fraudei)		
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Card pierdut sau furat		
Card neprimit		
Card contrafăcut		

Altele		
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Manipularea plătorului pentru a iniția o plată cu cardul		
Plăți inițiate cu instrumente de plată bazate pe carduri emise în cadrul altei schemei de plată cu cardul		
din care(segregare după funcția cardului)		
cu funcție de debit		
cu funcție de debit amânat		
cu funcție de credit		
din care (segregare după tipul de autentificare)		
Autentificate cu SCA		
din care (segregare după originea fraudei)		
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Card pierdut sau furat		
Card neprimat		
Card contrafăcut		
Altele		
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Manipularea plătorului pentru a iniția o plată cu cardul		
Autentificate fără SCA (non-SCA)		
din care (segregare după originea fraudei)		
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Card pierdut sau furat		
Card neprimat		
Card contrafăcut		
Altele		
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Manipularea plătorului pentru a iniția o plată cu cardul		
din care (segregare după motivul neaplicării SCA)		
Plată către beneficiari agreați		
Operațiune recurentă		
Operațiune de valoare scăzută inițiată contactless		
Plată la terminale neasistate utilizate pentru plata transportului și a parării		
Altele		
Inițiate prin canal de plată la distanță (via remote)		
din care		
printr-o soluție de plată mobilă		
din care		
printr-o soluție de plată mobilă de tip P2P		
Altele		
din care (segregare după schema de plată cu cardul)		

Plăți inițiate cu instrumente de plată bazate pe carduri emise în cadrul schemei VISA		
din care(segregare după funcția cardului)		
cu funcție de debit		
cu funcție de debit amânat		
cu funcție de credit		
din care (segregare după tipul de autentificare)		
Autentificate cu SCA		
din care (segregare după originea fraudei)		
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Card pierdut sau furat		
Card neprimat		
Card contrafăcut		
Datele privind cardul au fost furate		
Altele		
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Manipularea plătitorului pentru a iniția o plată cu cardul		
Autentificate fără SCA (non-SCA)		
din care (segregare după originea fraudei)		
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Card pierdut sau furat		
Card neprimat		
Card contrafăcut		
Datele privind cardul au fost furate		
Altele		
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Manipularea plătitorului pentru a iniția o plată cu cardul		
Plăți inițiate cu instrumente de plată bazate pe carduri emise în cadrul schemei MASTERCARD		
din care(segregare după funcția cardului)		
cu funcție de debit		
cu funcție de debit amânat		
cu funcție de credit		
din care (segregare după tipul de autentificare)		
Autentificate cu SCA		
din care (segregare după originea fraudei)		
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Card pierdut sau furat		
Card neprimat		
Card contrafăcut		
Datele privind cardul au fost furate		
Altele		

Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Manipularea plătitorului pentru a iniția o plată cu cardul		
Autentificate fără SCA (non-SCA)		
din care (segregare după originea fraudei)		
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Card pierdut sau furat		
Card neprimat		
Card contrafăcut		
Datele privind cardul au fost furate		
Altele		
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Manipularea plătitorului pentru a iniția o plată cu cardul		
Plăți inițiate cu instrumente de plată bazate pe carduri emise în cadrul altei scheme de plată cu cardul		
din care (segregare după funcția cardului)		
cu funcție de debit		
cu funcție de debit amânat		
cu funcție de credit		
din care (segregare după tipul de autentificare)		
Autentificate cu SCA		
din care (segregare după originea fraudei)		
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Card pierdut sau furat		
Card neprimat		
Card contrafăcut		
Datele privind cardul au fost furate		
Altele		
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Manipularea plătitorului pentru a iniția o plată cu cardul		
Autentificate fără SCA (non-SCA)		
din care (segregare după originea fraudei)		
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Card pierdut sau furat		
Card neprimat		
Card contrafăcut		
Datele privind cardul au fost furate		
Altele		
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Manipularea plătitorului pentru a iniția o plată cu cardul		
din care (segregare după motivul neaplicării SCA)		
Valoare scăzută		

Plată către beneficiari agreați		
Operațiune recurentă		
Utilizarea de procese și protocoale de plată sigure în mediul întreprinderilor		
Analiza de risc a operațiunilor		
Operațiune de plată inițiată de comerciant (MIT)		
Altele		
din care (segregare după purtătorul răspunderii pentru suportarea pierderii)		
suportate de prestatorul de servicii de plată care raportează	GEO 1	GEO 1
suportate de utilizatorul serviciului de plată client al prestatorul de servicii de plată care raportează	GEO 1	GEO 1
suportate de altul	GEO 1	GEO 1
Operațiuni de plată frauduloase primite inițiate cu instrumente de plată bazate pe card acceptate de prestatorii de servicii de plată rezidenți (cu excepția cardurilor cu funcție de monedă electronică)		
din care (segregare după canalul de inițiere a plății)		
inițiate non-electronic		
din care (segregare după sub-canalul de inițiere a plății)		
Inițiate prin canal de plată care nu este la distanță (via non-remote)		
Inițiate prin canal de plată la distanță (via remote)		
inițiate electronic		
din care (segregare după sub-canalul de inițiere a plății)		
Inițiate prin canal de plată care nu este la distanță (via non-remote)		
din care		
inițiate la EFTPOS fizic		
inițiate la ATM		
Altele		
din care (segregare după schema de plată cu cardul)		
Plăți inițiate cu instrumente de plată bazate pe carduri emise în cadrul schemei VISA		
din care (segregare după funcția cardului)		
cu funcție de debit		
cu funcție de debit amânat		
cu funcție de credit		
din care (segregare după tipul de autentificare)		
Autentificate cu SCA		
din care (segregare după originea fraudei)		
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Card pierdut sau furat		
Card neprimat		
Card contrafăcut		
Altele		
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Manipularea plătitului pentru a iniția o plată cu cardul		

Autentificate fără SCA (non-SCA)		
din care (segregare după originea fraudei)		
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Card pierdut sau furat		
Card neprimut		
Card contrafăcut		
Altele		
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Manipularea plătitului pentru a iniția o plată cu cardul		
Plăți inițiate cu instrumente de plată bazate pe carduri emise în cadrul schemei MASTERCARD		
din care (segregare după funcția cardului)		
cu funcție de debit		
cu funcție de debit amânat		
cu funcție de credit		
din care (segregare după tipul de autentificare)		
Autentificate cu SCA		
din care (segregare după originea fraudei)		
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Card pierdut sau furat		
Card neprimut		
Card contrafăcut		
Altele		
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Manipularea plătitului pentru a iniția o plată cu cardul		
Autentificate fără SCA (non-SCA)		
din care (segregare după originea fraudei)		
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Card pierdut sau furat		
Card neprimut		
Card contrafăcut		
Altele		
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Manipularea plătitului pentru a iniția o plată cu cardul		
Plăți inițiate cu instrumente de plată bazate pe carduri emise în cadrul altei scheme de plată cu cardul		
din care (segregare după funcția cardului)		
cu funcție de debit		
cu funcție de debit amânat		
cu funcție de credit		
din care (segregare după tipul de autentificare)		

Autentificate cu SCA		
din care (segregare după originea fraudei)		
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Card pierdut sau furat		
Card neprimut		
Card contrafăcut		
Altele		
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Manipularea plătitorului pentru a iniția o plată cu cardul		
Autentificate fără SCA (non-SCA)		
din care (segregare după originea fraudei)		
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Card pierdut sau furat		
Card neprimut		
Card contrafăcut		
Altele		
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Manipularea plătitorului pentru a iniția o plată cu cardul		
din care (segregare după motivul neaplicării SCA)		
Operațiune recurentă		
Plată contactless cu valoare scăzută		
Plată la terminale neasistate utilizate pentru plata transportului și a parcării		
Altele		
Inițiate prin canal de plată la distanță (via remote)		
din care (segregare după schema de plată cu cardul)		
Plăți inițiate cu instrumente de plată bazate pe carduri emise în cadrul schemei VISA		
din care (segregare după funcția cardului)		
cu funcție de debit		
cu funcție de debit amânat		
cu funcție de credit		
din care (segregare după tipul de autentificare)		
Autentificate cu SCA		
din care (segregare după originea fraudei)		
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Card pierdut sau furat		
Card neprimut		
Card contrafăcut		
Datele privind cardul au fost furate		
Altele		
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		

Manipularea plătitorului pentru a iniția o plată cu cardul		
Autentificate fără SCA (non-SCA)		
din care (segregare după originea fraudei)		
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Card pierdut sau furat		
Card neprimat		
Card contrafăcut		
Datele privind cardul au fost furate		
Altele		
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Manipularea plătitorului pentru a iniția o plată cu cardul		
Plăți inițiate cu instrumente de plată bazate pe carduri emise în cadrul schemei MASTERCARD		
din care (segregare după funcția cardului)		
cu funcție de debit		
cu funcție de debit amânat		
cu funcție de credit		
din care (segregare după tipul de autentificare)		
Autentificate cu SCA		
din care (segregare după originea fraudei)		
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Card pierdut sau furat		
Card neprimat		
Card contrafăcut		
Datele privind cardul au fost furate		
Altele		
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Manipularea plătitorului pentru a iniția o plată cu cardul		
Autentificate fără SCA (non-SCA)		
din care (segregare după originea fraudei)		
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Card pierdut sau furat		
Card neprimat		
Card contrafăcut		
Datele privind cardul au fost furate		
Altele		
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Manipularea plătitorului pentru a iniția o plată cu cardul		
Plăți inițiate cu instrumente de plată bazate pe carduri emise în cadrul altei schemei de plată cu cardul		
din care (segregare după funcția cardului)		
cu funcție de debit		

cu funcție de debit amânat		
cu funcție de credit		
din care (segregare după tipul de autentificare)		
Autentificate cu SCA		
din care (segregare după originea fraudei)		
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Card pierdut sau furat		
Card neprimit		
Card contrafăcut		
Datele privind cardul au fost furate		
Altele		
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Manipularea plătitorului pentru a iniția o plată cu cardul		
Autentificate fără SCA (non-SCA)		
din care (segregare după originea fraudei)		
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Card pierdut sau furat		
Card neprimit		
Card contrafăcut		
Datele privind cardul au fost furate		
Altele		
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Manipularea plătitorului pentru a iniția o plată cu cardul		
din care (segregare după motivul neaplicării SCA)		
Operațiune recurentă		
Valoare scăzută		
Analiza de risc a operațiunilor		
Comerciantul a inițiat operațiunea de plată (MIT)		
Altul		
din care (segregare după purtătorul răspunderii pentru suportarea pierderii)		
suportate de prestatorul de servicii de plată care raportează	GEO 1	GEO 1
suportate de utilizatorul serviciului de plată client al prestatorului de servicii de plată care raportează	GEO 1	GEO 1
suportate de altul	GEO 1	GEO 1
Operațiuni de retragere numerar frauduloase inițiate cu cardul (cu excepția cardurilor cu funcție de monedă electronică)		
din care (segregare după schema de plată cu cardul)		
Inițiate cu instrumente de plată bazate pe carduri emise în cadrul schemei Visa		
din care (segregare după funcția cardului)		
cu funcție de debit		
cu funcție de debit amânat		

cu funcție de credit		
din care (segregare după originea fraudei)		
Emiterea unui ordin de plată (de retragere numerar) de către autorul fraudei		
Card pierdut sau furat		
Card neprimat		
Card contrafăcut		
Altele		
Manipularea plătitorului pentru a iniția retragerea de numerar		
Inițiate cu instrumente de plată bazate pe carduri emise în cadrul schemei MASTERCARD		
din care (segregare după funcția cardului)		
cu funcție de debit		
cu funcție de debit amânat		
cu funcție de credit		
din care (segregare după originea fraudei)		
Emiterea unui ordin de plată (de retragere numerar) de către autorul fraudei		
Card pierdut sau furat		
Card neprimat		
Card contrafăcut		
Altele		
Manipularea plătitorului pentru a iniția retragerea de numerar		
Inițiate cu instrumente de plată bazate pe carduri emise în cadrul altei scheme de plată cu cardul		
din care (segregare după funcția cardului)		
cu funcție de debit		
cu funcție de debit amânat		
cu funcție de credit		
din care (segregare după originea fraudei)		
Emiterea unui ordin de plată (de retragere numerar) de către autorul fraudei		
Card pierdut sau furat		
Card neprimat		
Card contrafăcut		
Altele		
Manipularea plătitorului pentru a iniția retragerea de numerar		
din care (segregare după purtătorul răspunderii pentru suportarea pierderii)		
suportate de prestatorul de servicii de plată care raportează	GEO 1	GEO 1
suportate de utilizatorul serviciului de plată client al prestatorul de servicii de plată care raportează	GEO 1	GEO 1
suportate de altul	GEO 1	GEO 1
Operațiuni de plată frauduloase cu monedă electronică emisă de prestatori de servicii de plată rezidenți transmise		
din care		
cu carduri pe care se stochează monedă electronică direct		
cu conturi de monedă electronică		

din care		
accesate cu cardul		
printr-o soluție de plată mobilă		
din care		
printr-o soluție de plată mobilă de tip P2P		
Altele		
din care (segregare după canalul de inițiere a plății)		
inițiate prin canal de plată la distanță (via remote)		
din care		
Autentificate cu SCA		
din care (segregare după originea fraudei)		
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Card de monedă electronică pierdut sau furat		
Card de monedă electronică neprimit		
Card de monedă electronică contrafăcut		
Datele privind cardul de monedă electronică au fost furate		
Operațiuni de plată neautorizate cu monedă electronică stocată în cont		
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Manipularea plătitorului pentru a iniția o plată cu monedă electronică		
Autentificate fără SCA (non-SCA)		
din care (segregare după originea fraudei)		
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Card de monedă electronică pierdut sau furat		
Card de monedă electronică neprimit		
Card de monedă electronică contrafăcut		
Datele privind cardul de monedă electronică au fost furate		
Operațiuni de plată neautorizate cu monedă electronică stocată în cont		
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Manipularea plătitorului pentru a iniția o plată cu monedă electronică		
din care (segregare după motivul neaplicării SCA)		
Valoare scăzută		
Plată către beneficiari agreeți		
Operațiune recurentă		
Operațiune între conturile deținute de aceeași persoană fizică sau juridică		
Utilizarea de procese și protocoale de plată sigure în mediul întreprinderilor		
Analiza de risc a operațiunilor		
Comerciantul a inițiat operațiunea de plată (MIT)		
Altul		
inițiate prin canal de plată care nu este la distanță (via non-remote)		
din care		

Autentificate cu SCA		
din care (segregare după originea fraudei)		
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Card de monedă electronică pierdut sau furat		
Card de monedă electronică neprimit		
Card de monedă electronică contrafăcut		
Operațiuni de plată neautorizate cu monedă electronică stocată în cont		
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Manipularea plătitorului pentru a iniția o plată cu monedă electronică		
Autentificate fără SCA (non-SCA)		
din care (segregare după originea fraudei)		
Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Card de monedă electronică pierdut sau furat		
Card de monedă electronică neprimit		
Card de monedă electronică contrafăcut		
Operațiuni de plată neautorizate cu monedă electronică stocată în cont		
Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		
Manipularea plătitorului pentru a iniția o plată cu monedă electronică		
din care (segregare după motivul neaplicării SCA)		
Plată către beneficiari agreați		
Operațiune recurentă		
Plată contactless cu valoare scăzută		
Plată la terminale neasistate utilizate pentru plata transportului și a parării		
Altele		
din care (segregare după purtătorul răspunderii pentru suportarea pierderii)		
suportate de prestatorul de servicii de plată care raportează	GEO 1	GEO 1
suportate de utilizatorul serviciului de plată client al prestatorului de servicii de plată care raportează	GEO 1	GEO 1
suportate de altul	GEO 1	GEO 1
Cecuri frauduloase		
Remiteri de bani frauduloase		
Alte servicii de plată frauduloase		
Total operațiuni de plată frauduloase în relație cu non-MFI trimise		
Servicii de inițiere a plății frauduloase		
din care (segregare după canalul de inițiere a plății)		
inițiate prin canal de plată la distanță (via remote)		
din care:		
Autentificate cu SCA		
Autentificate fără SCA (non-SCA)		
Inițiate prin canal de plată care nu este la distanță (via non-remote)		
din care:		

Autentificate cu SCA		
Autentificate fără SCA (non-SCA)		
din care (segregare după instrumentul de plată)		
Transferuri credit		
Altele		
Alte servicii frauduloase (neincluse în Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plată și pentru modificarea unor acte normative)		
Creditări prin simpla înregistrare contabilă	GEO 0	GEO 0
Debitări prin simpla înregistrare contabilă	GEO 0	GEO 0
Altele	GEO 0	GEO 0

Tabelul 6 este raportat de prestatorii de servicii de plată, pe bază semestrială.

Tabelul 6 Operațiuni de plată pe tip de terminal care implică non-IFM
(Total pentru perioadă, Numărul este exprimat în unități, Valoarea este exprimată în lei, date semestriale și cu defalcare geografică de tipul GEO 3 dacă nu se precizează altfel)

Operațiuni pe tip de terminal ⁽³⁾	Număr	Valoare
Operațiuni la terminale fizice la care sunt acceptate operațiuni de prestatorii de servicii de plată rezidenți cu carduri emise de prestatorii de servicii de plată rezidenți		
din care		
Retrageri de numerar efectuate la un ATM (cu excepția operațiunilor cu monedă electronică)		
Depuneri de numerar efectuate la un ATM (cu excepția operațiunilor cu monedă electronică)		
Alte operațiuni la ATM (cu excepția operațiunilor cu monedă electronică)		
Operațiuni la POS (cu excepția operațiunilor cu monedă electronică)		
Operațiuni de încărcare și descărcare cu carduri cu funcție de monedă electronică		
Operațiuni de plată cu monedă electronică cu carduri cu funcție de monedă electronică		
Operațiuni la terminale fizice la care sunt acceptate operațiuni de prestatorii de servicii de plată rezidenți cu carduri emise de prestatorii de servicii de plată nerezidenți		
din care		
Retrageri de numerar efectuate la un ATM (cu excepția operațiunilor cu monedă electronică)		
Depuneri de numerar efectuate la un ATM (cu excepția operațiunilor cu monedă electronică)		
Alte operațiuni la ATM (cu excepția operațiunilor cu monedă electronică)		
Operațiuni la POS (cu excepția operațiunilor cu monedă electronică)		
Operațiuni de încărcare și descărcare cu carduri cu funcție de monedă electronică		
Operațiuni de plată cu monedă electronică cu carduri cu funcție de monedă electronică		
Operațiuni la terminale fizice la care sunt acceptate operațiuni de prestatorii de servicii de plată nerezidenți cu carduri emise de prestatorii de servicii de plată rezidenți		
din care		
Retrageri de numerar efectuate la un ATM (cu excepția operațiunilor cu monedă electronică)		
Depuneri de numerar efectuate la un ATM (cu excepția operațiunilor cu monedă electronică)		

Alte operațiuni la ATM (cu excepția operațiunilor cu monedă electronică)		
Operațiuni la POS (cu excepția operațiunilor cu monedă electronică)		
Operațiuni de încărcare și descărcare cu carduri cu funcție de monedă electronică		
Operațiuni de plată cu monedă electronică cu carduri cu funcție de monedă electronică		
Retrageri de numerar la ghișeu	GEO 1	GEO 1
Depuneri de numerar la ghișeu	GEO 1	GEO 1
Avansuri de numerar la terminalele POS (cash-back)	GEO 1	GEO 1

⁽³⁾ Defalcările geografice (GEO) se bazează pe locația terminalului

Tabelele 7a, 7b, 7c și 7d sunt raportate de operatorii de sisteme de plăți, pe bază semestrială.

Tabelul 7a Participarea la sisteme selecționate de plăți - Sistem de plăți T2-RO
(Sfârșit de perioadă, Numărul este exprimat în unități, date semestriale și cu defalcare geografică de tipul GEO 1)

Sistem de plăți T2-RO	Număr
Numărul de participanți	
din care	
Participanți direcți	
din care	
Instituții de credit	
Banca centrală	
Alți participanți direcți	
din care	
Administrația publică	
Organizații de compensare și decontare	
Alte instituții financiare	
Alții	
Participanți indirecti	

Tabelul 7b Participarea la sisteme selecționate de plăți - Sistem de plăți ReGIS
(Sfârșit de perioadă, Numărul este exprimat în unități, date semestriale și cu defalcare geografică de tipul GEO 1)

Sistem de plăți ReGIS - Sistem de plăți de mare valoare	Număr
Numărul de participanți	
din care	
Participanți direcți	

din care	
Instituții de credit	
Banca centrală	
Alți participanți direcți	
din care	
Administrația publică	
Organizații de compensare și decontare	
Alte instituții financiare	
Alții	
Participanți indirecti	

Tabelul 7c Participarea la sisteme selecționate de plăți - Sistem de plăți SENT
(Sfârșit de perioadă, Numărul este exprimat în unități, date semestriale și cu defalcare geografică de tipul GEO 1)

Sistem de plăți SENT - Sistem de plăți de mică valoare	Număr
Numărul de participanți	
din care	
Participanți direcți	
din care	
Instituții de credit	
Banca centrală	
Alți participanți direcți	
din care	
Administrația publică	
Organizații de compensare și decontare	
Alte instituții financiare	
Alții	
Participanți indirecti	

Tabelul 7d Participarea la sisteme selecționate de plăți - Sistem de plăți BLIK
(Sfârșit de perioadă, Numărul este exprimat în unități, date semestriale și cu defalcare geografică de tipul GEO 1)

Sistem de plăți BLIK	Număr
Numărul de participanți	
din care	
Participanți direcți	
din care	

Instituții de credit	
Banca centrală	
Alți participanți direcți	
din care	
Administrația publică	
Organizații de compensare și decontare	
Alte instituții financiare	
Alții	
Participanți indirecti	

Tabelele 8a, 8b,8c și 8d sunt raportate de operatorii de sisteme de plăți, pe bază semestrială.

Tabelul 8a Plăți procesate prin sisteme selecționate de plăți - Sistem de plăți T2-RO
(Total pentru perioadă, Numărul este exprimat în unități, Valoarea este exprimată în euro, date semestriale și cu defalcare geografică de tipul GEO 2 dacă nu se precizează altfel)

Sistem de plăți T2-RO	Trimise	
	Număr	Valoare (euro)
Transferuri credit și debitări directe	GEO 1	GEO 1
din care:		
în cadrul aceleiași componente T2	GEO 0	GEO 0
în cadrul altei componente T2		
din care:		
către o componentă T2 din zona euro		
către o componentă T2 din zona non-euro		
din care:		
TIPS	GEO 1	GEO 1
Coeficient de concentrare	GEO 1	GEO 1

Tabelul 8b Plăți procesate prin sisteme selecționate de plăți - Sistem de plăți ReGIS
(Total pentru perioadă, Numărul este exprimat în unități, Valoarea este exprimată în lei, date semestriale și cu defalcare geografică de tipul GEO 4 dacă nu se precizează altfel)

Sistem de plăți ReGIS - Sistem de plăți de mare valoare	Trimise	
	Număr	Valoare (lei)
Total operațiuni		

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

Tabelul 8c Plăți procesate prin sisteme selecționate de plăți - Sistem de plăți SENT
(Total pentru perioadă, Numărul este exprimat în unități, Valoarea este exprimată în lei, date semestriale și cu defalcare geografică de tipul GEO 4 dacă nu se precizează altfel)

Sistem de plăți SENT - Sistem de plăți de mică valoare	Trimise	
	Număr	Valoare (lei)
Total operațiuni		
din care:		
Transferuri credit		
din care:		
Inițiate pe suport hârtie	GEO 1	GEO 1
Inițiate electronic	GEO 1	GEO 1
din care:		
Instant	GEO 1	GEO 1
Debitări directe		
Operațiuni de plată cu cardul		
Retrageri de numerar efectuate la ATM		
Depuneri de numerar efectuate la ATM		
Operațiuni de plată cu monedă electronică		
Cecuri		
Alte servicii de plată		
Coeficient de concentrare	GEO 1	GEO 1

Tabelul 8d Plăți procesate prin sisteme selecționate de plăți - Sistem de plăți BLIK

(Total pentru perioadă, Numărul este exprimat în unități, Valoarea este exprimată în lei, date semestriale și cu defalcare geografică de tipul GEO 4 dacă nu se precizează altfel)

Sistem de plăți BLIK	Trimise	
	Număr	Valoare (lei)
Total operațiuni		
din care:		
Transferuri credit		
din care:		
Inițiate pe suport hârtie	GEO 1	GEO 1
Inițiate electronic	GEO 1	GEO 1
din care:		
Instant	GEO 1	GEO 1
Debitări directe		
Operațiuni de plată cu cardul		
Retrageri de numerar efectuate la ATM		
Depuneri de numerar efectuate la ATM		
Operațiuni de plată cu monedă electronică		
Cecuri		
Alte servicii de plată		
Coeficient de concentrare		

Tabelul 9 este raportat de toți prestatorii de servicii de plată, pe bază trimestrială.

Tabelul 9 Raportarea trimestrială a operațiunilor de plată care implică non-IFM

(Total pentru perioadă, Numărul este exprimat în unități, Valoarea este exprimată în lei, date trimestriale și cu defalcare geografică de tipul GEO 6 ⁽⁴⁾, dacă nu se precizează altfel)

	Număr	Valoare
Transfer credit		
Transferuri credit trimise		
din care		
Inițiate electronic		
din care		
Inițiate printr-un canal la distanță		
din care		
prin Internet Banking	GEO 4	GEO 4
prin Mobile Banking	GEO 4	GEO 4

Altele	GEO 4	GEO 4
Inițiate printr-un canal de plată care nu este la distanță		
Debitări directe		
Debitări directe trimise		
Operațiuni de plată cu instrumente de plată bazate pe card		
Operațiuni de plată trimise inițiate cu instrumente de plată bazate pe card emise de prestatorii de servicii de plată rezidenți (cu excepția cardurilor care au doar funcție de monedă electronică)		
din care		
Inițiate electronic		
din care		
Inițiate printr-un canal la distanță		
MCC 1		
MCC 2		
...		
MCC n		
Inițiate printr-un canal de plată care nu este la distanță		
MCC 1		
MCC 2		
...		
MCC n		
Operațiuni de plată cu monedă electronică		
Operațiuni de plată cu monedă electronică trimise utilizând monedă electronică emisă de prestatorii de servicii de plată rezidenți		
Cecuri		
Cecuri trimise		

⁽⁴⁾ Operațiunile de plată cu cardul transfrontaliere inițiate la distanță sunt raportate cu identificarea țării în care se află punctul de vânzare, în timp ce operațiunile de plată cu cardul transfrontaliere care nu sunt inițiate la distanță sunt raportate cu identificarea țării în care se află terminalul fizic.

Defalcări geografice

GEO 0	GEO 1	GEO 2	GEO 3	GEO 4	GEO 6	GEO SSP
Național	Național și transfrontalier combinat	Transfrontalier	Național Defalcare la nivel de țară pentru fiecare stat membru al SEE Restul lumii (transfrontalier în afara SEE)	Național Transfrontalier în cadrul SEE Restul lumii (transfrontalier în afara SEE)	Defalcare la nivel de țară pentru toate țările ⁽⁵⁾	Național Defalcare la nivel de țară pentru fiecare stat membru al SEE Restul lumii (transfrontalier în afara SEE)

⁽⁵⁾ Pe baza ISO 3166: <https://www.iso.org/obp/ui/#search>