



Bruxelles, 27 octombrie 2022  
(OR. en)

14125/22

---

**Dosar interinstituțional:  
2022/0341 (COD)**

---

**EF 324  
ECOFIN 1104  
CODEC 1615**

### **NOTĂ DE ÎNSOȚIRE**

---

Sursă:	Secretara Generală a Comisiei Europene, sub semnătura dnei Martine DEPREZ, Directoare
Data primirii:	27 octombrie 2022
Destinatar:	Dna Thérèse BLANCHET, Secretară Generală a Consiliului Uniunii Europene
Nr. doc. Csie:	COM(2022) 546 final
Subiect:	Propunere de REGULAMENT AL PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI AL CONSILIULUI de modificare a Regulamentelor (UE) nr. 260/2012 și (UE) 2021/1230 în ceea ce privește transferurile credit instant în euro

---

În anexă, se pune la dispoziția delegațiilor documentul COM(2022) 546 final.

---

Anexă: COM(2022) 546 final



Bruxelles, 26.10.2022  
COM(2022) 546 final

2022/0341 (COD)

Propunere de

**REGULAMENT AL PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI AL CONSILIULUI**

**de modificare a Regulamentelor (UE) nr. 260/2012 și (UE) 2021/1230 în ceea ce privește  
transferurile credit instant în euro**

(Text cu relevanță pentru SEE)

{SEC(2022) 546 final} - {SWD(2022) 546 final} - {SWD(2022) 547 final}

## **EXPUNERE DE MOTIVE**

### **1. CONTEXTUL PROPUNERII**

#### **• Motivele și obiectivele propunerii**

Plățile instant (PI) sunt o formă de transfer credit prin care fondurile trec din contul plătitorului în contul beneficiarului plății în câteva secunde, în orice moment din zi sau din noapte și în orice zi a anului. Acest lucru distinge plățile instant de alte transferuri credit, care sunt procesate de prestatorii de servicii de plată (PSP)<sup>1</sup> numai în timpul programului de lucru, fondurile fiind creditate beneficiarului plății abia la sfârșitul următoarei zile de operare.

Plățile instant reprezintă o inovație tehnologică majoră în materie de plăți. Acestea permit eliberarea fondurilor blocate în sistemul financiar și punerea lor imediată la dispoziția utilizatorilor finali – consumatori și întreprinderi din UE – pentru consum și investiții. Plățile instant oferă, de asemenea, băncilor și societăților de tehnologie financiară (fintech) oportunități de dezvoltare a unor noi soluții de plată la punctele de interacțiune, indiferent că este vorba despre terminalele de plată sau de tranzacțiile de comerț electronic (de exemplu utilizarea aplicațiilor de plată mobilă de pe telefoanele inteligente). Astfel de soluții ar contribui la reducerea nivelului actual ridicat de concentrare de pe piața punctelor de interacțiune, în special în ceea ce privește plățile transfrontaliere.

În UE, arhitectura pentru plățile instant în euro există deja, fiind alcătuită din mai multe sisteme de plată care oferă decontare instant și schema de transfer credit instant din cadrul zonei unice de plăți în euro (SEPA) (schema SCT Inst), lansată în noiembrie 2017 de către Consiliul European al Plăților (CEP)<sup>2</sup>.

Cu toate acestea, beneficiile potențiale semnificative ale plăților instant pentru consumatorii și întreprinderile din UE sunt afectate de introducerea lentă și de gradul redus de utilizare a plăților instant. La sfârșitul anului 2021, numai 11 % din transferurile credit în euro efectuate în UE erau plăți instant<sup>3</sup>. Motivele acestei situații sunt identificate în evaluarea impactului care însoțește prezenta propunere (a se vedea mai jos).

În Comunicarea Comisiei din 5 decembrie 2018 intitulată „Consolidarea rolului internațional al monedei euro”<sup>4</sup>, Comisia și-a exprimat sprijinul pentru existența în UE a unei piețe a plăților instant pe deplin integrate, pentru a reduce riscurile și vulnerabilitățile aferente plăților de mică valoare și a spori autonomia soluțiilor de plată existente. În Comunicarea sa din 24 septembrie 2020 referitoare la o strategie a UE privind plățile de retail<sup>5</sup>, Comisia a anunțat că, dacă va fi cazul, va propune acte legislative care să impună PSP din UE să ofere plăți instant în euro până la sfârșitul anului 2021. În concluziile sale din 22 martie 2021<sup>6</sup>, Consiliul a evidențiat promovarea utilizării pe scară largă a plăților instant ca obiectiv al Strategiei privind plățile de retail. În plus, în Comunicarea sa din 20 ianuarie 2021 intitulată „Sistemul

---

<sup>1</sup> Un PSP este un prestator de servicii de plată definite în anexa I la Directiva (UE) 2015/2366 (DSP2), cum ar fi o instituție de credit, o instituție de plată sau o instituție emitentă de monedă electronică.

<sup>2</sup> CEP este o asociație de drept privat a prestatorilor de servicii de plată, înființată în 2002, care funcționează ca organism decizional și de coordonare a sectorului european al plăților, având ca sarcină principală dezvoltarea zonei unice de plăți în euro.

<sup>3</sup> Sursă: CEP.

<sup>4</sup> COM(2018) 796 final din 5 decembrie 2018.

<sup>5</sup> COM(2020) 592 final din 24 septembrie 2020.

<sup>6</sup> 7225/21.

economic și financiar european: promovarea deschiderii, a solidității și a rezilienței”<sup>7</sup>, Comisia a reiterat importanța Strategiei sale privind plățile de retail și a inovării digitale în domeniul finanțelor, ca modalitate de consolidare a pieței unice a serviciilor financiare și, astfel, de consolidare a autonomiei sale strategice deschise în domeniile macroeconomic și financiar. Ulterior, Comisia a inclus o inițiativă privind plățile instant în programul de lucru al Comisiei pentru 2022<sup>8</sup>.

În concluziile sale din 5 aprilie 2022<sup>9</sup>, Consiliul a făcut referire la intenția Comisiei de a prezenta o inițiativă legislativă privind plățile instant, reamintind obiectivul de a promova dezvoltarea unor soluții competitive de plată bazate pe piață pe plan intern și paneuropean și subliniind importanța definirii și a punerii efective în aplicare a unui cadru pentru un spațiu european de plăți independent, eficient, funcțional, deschis și autonom.

- **Coerența cu dispozițiile existente în domeniul de politică vizat**

Disponibilitatea universală a plăților instant în euro este o parte necesară a actualizării și modernizării SEPA. SEPA permite consumatorilor, întreprinderilor și administrațiilor publice europene să efectueze și să primească plăți transfrontaliere în euro la fel de ușor ca plățile interne și permite publicului să își utilizeze conturile de plăți existente din statul membru de origine pentru a-și primi salariile sau a plăti facturi între diferite state membre. Proiectul SEPA a fost lansat cu sprijinul Comisiei în 2002, determinând sectorul bancar european să creeze Consiliul European al Plăților, care, la cererea Comisiei și a Băncii Centrale Europene (BCE), s-a angajat să elaboreze sisteme armonizate de norme și proceduri pentru executarea plăților în euro, în strânsă colaborare cu toate părțile interesate (inclusiv cu comercianții și consumatorii). Schema SEPA pentru transferurile credit în euro a fost lansată în 2008, iar pentru debitările directe SEPA în 2009. Aceste două scheme au devenit efectiv obligatorii pentru plățile în euro prin adoptarea Regulamentului SEPA din 2012<sup>10</sup>. Schema SCT Inst a fost lansată în 2017.

Două acte juridice ale UE din domeniul plăților, Directiva din 2015 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne (DSP2)<sup>11</sup> și Regulamentul privind plățile transfrontaliere<sup>12</sup>, se aplică deja în cazul plăților instant și vor continua să se aplice și după intrarea în vigoare a prezentei propuneri. DSP2 stabilește norme și obligații pentru prestatorii de servicii de plată și drepturile consumatorilor pentru multe tipuri de plăți utilizate în mod obișnuit în UE, inclusiv pentru transferurile credit; aceasta este în curs de evaluare și orice eventuale propuneri de modificare vor ține seama pe deplin de prezenta propunere. Regulamentul privind plățile transfrontaliere impune ca pentru plățile transfrontaliere în euro să se perceapă același comision ca pentru plățile interne de tipul corespunzător în moneda națională (inclusiv transferurile credit și, prin urmare, plățile instant), procesate de același prestator de servicii de plată (a se vedea mai jos o serie de explicații suplimentare privind interacțiunea Regulamentului privind plățile transfrontaliere cu prezenta propunere).

---

<sup>7</sup> COM(2021) 32 final din 19 ianuarie 2021.

<sup>8</sup> COM(2021) 645 final din 19 octombrie 2021.

<sup>9</sup> 6301/22.

<sup>10</sup> 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.

<sup>11</sup> Directiva (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2015 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne.

<sup>12</sup> Regulamentul (UE) 2021/1230 al Parlamentului European și al Consiliului din 14 iulie 2021 privind plățile transfrontaliere în Uniune (text codificat).

Atunci când furnizează plăți instant, la fel ca în cazul oricăror alte tipuri de plăți, prestatorii de servicii de plată trebuie să se asigure că dispun de instrumente adecvate de prevenire în timp real a fraudelor, a spălării banilor și a finanțării terorismului, în deplină conformitate cu legislația existentă a UE. Prezenta inițiativă nu are nicio incidență asupra solidității verificărilor CSB/CFT. Mai precis, caracterul instantaneu al acestor plăți, care sunt efectuate în mai puțin de 10 secunde, nu afectează în niciun fel obligația entităților obligate de a efectua verificările CSB/CFT necesare și, dacă este necesar, de a introduce rapoarte de tranzacții suspecte (RTS). Acestea sunt, de obicei, cerințe *ex-post*, contrar obligațiilor de verificare a sancțiunilor, care trebuie efectuate înainte de executarea operațiunii (prin urmare, în termen de 10 secunde în cazul plăților instant) și, prin urmare, fac obiectul prezentei propuneri. Prezenta propunere nu afectează în niciun fel eficacitatea și promptitudinea examinării de către unitățile de informații financiare (FIU) a unor astfel de RTS.

- **Coerența cu alte politici ale Uniunii**

Inițiativa este coerentă pe deplin cu alte inițiative ale Comisiei prevăzute în Strategia UE privind finanțele digitale<sup>13</sup>, adoptată împreună cu Strategia privind plățile de retail, care vizează promovarea transformării digitale a sectorului financiar și a economiei UE și eliminarea fragmentării de pe piața unică digitală.

Inițiativa este, de asemenea, coerentă pe deplin cu Comunicarea Comisiei intitulată „Consolidarea rolului internațional al monedei euro”<sup>14</sup>, în care Comisia și-a exprimat sprijinul pentru existența în UE a unui sistem de plăți instant pe deplin integrat, cu scopul de a reduce riscurile și vulnerabilitățile sistemelor de plăți de mică valoare și de a spori autonomia soluțiilor de plată existente. Propunerea este coerentă și cu Comunicarea Comisiei din 2021 intitulată „Sistemul economic și financiar european: promovarea deschiderii, a solidității și a rezilienței”<sup>15</sup>, care a reiterat importanța Strategiei privind plățile de retail și a inovării digitale în domeniul financiar pentru consolidarea pieței unice a serviciilor financiare. În aceeași comunicare s-a confirmat faptul că serviciile Comisiei și cele ale BCE vor examina împreună, la nivel tehnic, o gamă largă de chestiuni de politică, juridice și tehnice care decurg dintr-o eventuală introducere a monedei euro digitale, fiecare ținând seama de mandatul său prevăzut în tratatele UE. În programul de lucru al Comisiei pentru 2023 a fost inclusă și o inițiativă legislativă privind moneda euro digitală.

Implementarea integrală a plăților instant este unul dintre principalele elemente ale strategiei privind plățile de retail a BCE<sup>16</sup>, care furnizează și serviciul TARGET de decontare a plăților instant (TIPS). Prin urmare, BCE poate fi invitată să emită un aviz cu privire la prezenta propunere.

## 2. TEMEI JURIDIC, SUBSIDIARITATE ȘI PROPORȚIONALITATE

- **Temeiul juridic**

Temeiul juridic adecvat este articolul 114 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene (TFUE), care încredințează instituțiilor europene sarcina de a stabili dispoziții pentru a institui piața unică și a asigura buna funcționare a acesteia, în conformitate cu articolul 26 din TFUE.

---

<sup>13</sup> COM(2020) 591 final din 24 septembrie 2020.

<sup>14</sup> COM(2018) 796 final din 5 decembrie 2018.

<sup>15</sup> COM(2021) 32 final din 19 ianuarie 2021.

<sup>16</sup> <https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/ecb.eurosystemretailpaymentsstrategy~5a74eb9ac1.en.pdf>

Acesta este temeiul juridic utilizat pentru legislația UE existentă în domeniul plăților, cum ar fi Regulamentul SEPA, DSP2 și Regulamentul privind plățile transfrontaliere.

- **Subsidiaritatea (în cazul competențelor neexclusive)**

Numai prin măsuri la nivelul UE se poate impune tuturor prestatorilor de servicii de plată relevanți din UE să furnizeze serviciul de trimitere și de primire de plăți instant transfrontaliere. Statele membre nu pot prevedea singure norme armonizate la nivelul UE privind plățile instant transfrontaliere, indiferent că este vorba despre verificarea sancțiunilor sau de protecția plătitorului în caz de fraudă sau de erori. În plus, SEPA pentru transferurile credit neefectuate instant și debitările directe a fost instituită printr-un regulament al UE, iar prezenta propunere dezvoltă SEPA.

- **Proportionalitatea**

Numai prestatorii de servicii de plată care oferă clienților lor un serviciu de transfer credit în euro sunt vizati de cerința de a oferi plăți instant în euro. Regulamentul SEPA exclude deja operațiunile de plată efectuate între și în cadrul unor prestatori de servicii de plată, inclusiv agențiile sau sucursalele acestora în cont propriu. De asemenea, instituțiile de plată<sup>17</sup> și instituțiile emitente de monedă electronică<sup>18</sup> nu sunt vizate, deoarece, în prezent, în temeiul Directivei privind caracterul definitiv al decontării<sup>19</sup>, acestea nu pot participa la sistemele de decontare desemnate în temeiul directivei respective, care includ multe sisteme de decontare din UE utilizate pe scară largă pentru transferurile credit și plățile instant. Acest aspect poate fi reexaminat în lumina viitoarelor modificări ale Directivei privind caracterul definitiv al decontării, după revizuirea sa. Cu toate acestea, prezenta propunere nu va împiedica instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică să ofere plăți instant în mod voluntar utilizatorilor servicii lor de plată (USP). Propunerea prevede, de asemenea, termene eșalonate pentru serviciile de primire și trimitere de plăți instant și pentru prestatorii de servicii de plată din interiorul și din afara zonei euro.

- **Alegerea instrumentului**

Având în vedere că Regulamentul SEPA stabilește cerințe tehnice și comerciale pentru toate transferurile credit în euro și că plățile instant în euro reprezintă o nouă categorie de transferuri credit în euro, este oportun ca prezenta propunere să modifice regulamentul respectiv.

### 3. **REZULTATELE EVALUĂRILOR *EX POST*, ALE CONSULTĂRILOR CU PĂRȚILE INTERESATE ȘI ALE EVALUĂRILOR IMPACTULUI**

- **Evaluările *ex post*/verificarea adecvării legislației existente**

La 23 noiembrie 2017, Comisia a prezentat un raport privind funcționarea Regulamentului SEPA, în conformitate cu articolul 15 din regulament<sup>20</sup>. Raportul a concluzionat că, în general, Regulamentul SEPA era aplicat corect la nivelul UE și că nu este nevoie de nicio propunere legislativă suplimentară.

---

<sup>17</sup> Astfel cum sunt definite la articolul 4 punctul 4 din DSP2.

<sup>18</sup> Astfel cum sunt definite la articolul 2 punctul 1 din Directiva 2009/110/CE (Directiva privind moneda electronică).

<sup>19</sup> Directiva 98/26/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 19 mai 1998 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a titlurilor de valoare.

<sup>20</sup> <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/PDF/?uri=CELEX:52017DC0683>

Cu toate acestea, întrucât la momentul adoptării Regulamentului SEPA în 2012 plățile instant nu existau, acesta nu a prevăzut dispoziții specifice privind această nouă categorie de transferuri credit în euro. Adăugarea unor dispoziții specifice privind plățile instant în euro în Regulamentul SEPA reflectă modernizarea tehnologiilor de transfer credit în euro, care permit procesarea instantanee.

- **Consultările cu părțile interesate**

Pentru a se asigura că propunerea Comisiei ține seama de punctele de vedere ale tuturor părților interesate, strategia de consultare pentru această inițiativă a cuprins:

- o consultare publică pentru a colecta contribuții referitoare la Strategia Comisiei privind plățile de retail, desfășurată în perioada 3 aprilie-26 iunie 2020<sup>21</sup>;
- o consultare publică privind evaluarea inițială a impactului pentru prezenta inițiativă, desfășurată în perioada 10 martie-7 aprilie 2021<sup>22</sup>;
- o consultare publică deschisă, desfășurată în perioada 31 martie-23 iunie 2021<sup>23</sup>;
- o consultare specifică a sectorului plăților, desfășurată în perioada 24 martie-12 iunie 2021<sup>24</sup>;
- consultări ale părților interesate în cadrul a două grupuri de experți ale Comisiei: Grupul utilizatorilor de servicii financiare (FSUG) și Grupul de experți în piața sistemelor de plată (PSMEG);
- contacte ad-hoc cu diverse părți interesate, fie la inițiativa acestora, fie la inițiativa Comisiei;
- un webinar privind beneficiile potențiale ale plăților instant pentru consumatori și întreprinderi, organizat la data de 10 iunie 2021 de Direcția Generală Stabilitate Financiară, Servicii Financiare și Uniunea Piețelor de Capital din cadrul Comisiei<sup>25</sup>;
- consultări cu experți din statele membre în cadrul Grupului de experți al Comisiei în materie de servicii bancare, asigurări și plăți și al Grupului de experți privind măsurile restrictive ale Uniunii și extraterritorialitatea și ateliere ad-hoc privind verificarea sancțiunilor.

Rezultatul acestor consultări este rezumat în anexa 2 la evaluarea impactului care însoțește prezenta propunere.

- **Obținerea și utilizarea cunoștințelor de specialitate**

La pregătirea prezentei inițiative s-au utilizat mai multe contribuții și surse de expertiză, inclusiv următoarele:

- date furnizate în cadrul diferitelor consultări enumerate mai sus;

---

<sup>21</sup> [https://ec.europa.eu/info/consultations/finance-2020-retail-payments-strategy\\_en](https://ec.europa.eu/info/consultations/finance-2020-retail-payments-strategy_en)

<sup>22</sup> [https://ec.europa.eu/info/law/better-regulation/have-your-say/initiatives/12931-Plati-instant\\_ro](https://ec.europa.eu/info/law/better-regulation/have-your-say/initiatives/12931-Plati-instant_ro)

<sup>23</sup> [https://ec.europa.eu/info/law/better-regulation/have-your-say/initiatives/12931-Instant-Payments/public-consultation\\_ro](https://ec.europa.eu/info/law/better-regulation/have-your-say/initiatives/12931-Instant-Payments/public-consultation_ro)

<sup>24</sup> [https://finance.ec.europa.eu/regulation-and-supervision/consultations/2021-instant-payments\\_en#:~:text=%E2%80%A2%E2%80%A2%E2%80%A2-Target%20group,be%20addressed%20to%20all%20stakeholders](https://finance.ec.europa.eu/regulation-and-supervision/consultations/2021-instant-payments_en#:~:text=%E2%80%A2%E2%80%A2%E2%80%A2-Target%20group,be%20addressed%20to%20all%20stakeholders)

<sup>25</sup> [https://finance.ec.europa.eu/events/webinar-exploring-potential-instant-payments-eu-consumers-and-businesses-2021-06-10\\_en](https://finance.ec.europa.eu/events/webinar-exploring-potential-instant-payments-eu-consumers-and-businesses-2021-06-10_en)

- un studiu realizat de un contractant, Fidelis Consulting, „IPs, Current and foreseeable benefits”, prezentat în 2021<sup>26</sup>;
- informații furnizate periodic de Consiliul European al Plăților cu privire la componența și utilizarea schemelor SCT și SCT Inst.;
- informații furnizate de BCE și de comitetele naționale de plăți;
- baza de date ORBIS;
- registrul instituțiilor de plată și emitente de monedă electronică al Autorității Bancare Europene (ABE), în temeiul DSP2;
- un document de dezbatere privind observațiile preliminare ale ABE cu privire la anumite date privind fraudele în materie de plăți, furnizate în temeiul DSP2, astfel cum au fost raportate de sectorul vizat;
- date furnizate de prestatorii de servicii de plată și de alte tipuri de prestatori, în special cu privire la costuri, prin consultări specifice și contacte bilaterale;
- date furnizate de Organizația Europeană a Consumatorilor (BEUC), în special cu privire la comisioanele aferente plăților instant în euro.

- **Evaluarea impactului**

Prezenta propunere este însoțită de o evaluare a impactului<sup>27</sup>, care a fost prezentată Comitetului de control normativ (CCN) la 27 aprilie 2022 și care, după ce a fost prezentată din nou la data de 8 iulie 2022, a fost aprobată la 7 septembrie 2022.

Evaluarea impactului consideră că principala problemă o reprezintă rata scăzută de utilizare a plăților instant în euro, măsurată ca procent din totalul transferurilor credit în euro trimise în UE (aproximativ 11 %). Această problemă are două consecințe:

- beneficiile și câștigurile în materie de eficiență nerealizate aferente plăților instant, atât la nivel macro, cât și pentru categorii specifice de părți interesate, printre care se numără consumatorii, comercianții, utilizatorii profesionali, prestatorii de servicii de plată și societățile de tehnologie financiară (fintech), precum și administrațiile publice, inclusiv autoritățile fiscale;
- gama limitată de mijloace de plată la punctul de interacțiune, în special în cazul tranzacțiilor transfrontaliere.

S-au identificat patru factori determinanți ai problemelor, doi care țin de ofertă și doi care țin de cerere:

- existența unor stimulente insuficiente pentru ca prestatorii de servicii de plată să ofere plăți instant în euro (factor determinant care ține de ofertă);
- existența unor comisioane de operațiune disuasive pentru plățile instant în comparație cu mijloacele de plată alternative (factor determinant care ține de cerere);
- rata ridicată a plăților instant respinse deoarece sunt identificate în mod eronat ca implicând persoane de pe listele de sancțiuni ale UE (factor determinant care ține de ofertă);

<sup>26</sup> <https://op.europa.eu/en/publication-detail/-/publication/735d5b9d-0c5e-11ec-adb1-01aa75ed71a1/language-en/format-PDF/source-228471178>

<sup>27</sup> Documentul de lucru al serviciilor Comisiei SWD(2022)546.



- preocupările plătitorilor cu privire la securitatea plăților instant (factor determinant care ține de cerere).

Evaluarea impactului prezintă un pachet de opțiuni preferate, care corespund celor patru factori determinanți identificați:

- cerința ca prestatorii de servicii de plată care furnizează un serviciu regulat de transfer credit în euro (cu excluderi specifice) să ofere trimiterea și primirea de plăți instant în euro;
- cerința ca prestatorii de servicii de plată să nu perceapă, pentru plățile instant în euro, un comision mai mare decât pentru transferurile credit obișnuite în euro;
- cerință de verificare a sancțiunilor sub forma unei verificări foarte frecvente a clienților în raport cu listele de sancțiuni ale UE (așa cum se procedează deja în anumite state membre în cazul plăților interne), mai degrabă decât pentru fiecare operațiune în parte;
- cerința ca prestatorii de servicii de plată să ofere un serviciu care să permită notificarea clienților atunci când se detectează o neconcordanță între numele beneficiarului plății și numărul de cont bancar internațional (IBAN) furnizat de plătitor.

Cerințele de mai sus sunt introduse printr-o modificare a Regulamentului SEPA, care reglementează și alte tipuri de plăți în euro, inclusiv transferurile credit neefectuate instant. Cu toate acestea, cerințele referitoare la verificarea sancțiunilor și la protecția plătitorilor se limitează doar la plățile instant în euro, deoarece s-a constatat că acestea au fost cele mai afectate de factorii determinanți ai problemelor. În cazul plăților instant, prestatorii de servicii de plată nu pot verifica în termen de 10 secunde dacă operațiunea marcată implică persoane aflate pe listele de sancțiuni ale UE și, prin urmare, o astfel de operațiune este respinsă în mod nejustificat. Această problemă nu apare în cazul transferurilor credit neefectuate instant. În plus, sentimentul de a avea mai multe opțiuni de recuperare a fondurilor în caz de fraudă sau de erori atunci când se utilizează transferuri credit neefectuate instant descurajează plătitorii să adopte plățile instant într-o măsură mai mare decât transferurile credit neefectuate instant.

Evaluarea impactului a identificat costuri de implementare punctuale semnificative, dar proporționale, care ar urma să fie suportate pentru oferirea de plăți instant de către prestatorii de servicii de plată care nu fac încă acest lucru și, de către majoritatea prestatorilor de servicii de plată, pentru furnizarea unei modalități prin care să se verifice dacă IBAN-ul beneficiarului plății corespunde numelui beneficiarului plății. Costurile curente pentru prestatorii de servicii de plată ar urma să fie limitate. În ansamblu, impactul costurilor pentru prestatorii de servicii de plată ar fi neutru în timp, având în vedere economiile semnificative rezultate din noua abordare propusă pentru verificarea sancțiunilor, reducerea timpului și a efortului petrecut cu urmărirea fraudelor și a erorilor, reducerea costurilor legate de manipularea numerarului și a cecurilor și perspectiva de a concura în mod mai eficace cu operatorii existenți pe piața punctelor de interacțiune și de a oferi soluții inovatoare bazate pe plăți instant în acest domeniu, inclusiv pentru plățile transfrontaliere.

Îmbunătățirea lichidității și a fluxului de numerar va genera o gamă largă de beneficii, în avantajul tuturor destinatarilor plăților instant, și anume al consumatorilor, al comercianților, al utilizatorilor profesionali și al administrațiilor publice, inclusiv al autorităților fiscale, ceea ce le va spori în mod semnificativ eficiența economică. În prezent, multe miliarde de euro se

află în tranzit în sistemele de plată în orice moment și nu sunt disponibile pentru consum sau investiții.

Utilizarea pe scară mai largă a plăților instant va stimula, de asemenea, dezvoltarea de noi soluții de plată, astfel încât plățile instant să poată fi utilizate la punctele de interacțiune pentru a cumpăra bunuri și servicii, în special în tranzacțiile transfrontaliere. Se va spori astfel concurența în acest sector și se vor reduce costurile pentru comercianți, reduceri care ar putea fi transferate consumatorilor.

- **Adecvarea reglementărilor și simplificarea**

Prezenta inițiativă nu face parte din Programul privind o reglementare adecvată și funcțională (REFIT). Deși ia forma unei modificări a Regulamentului SEPA, care stabilește cerințe pentru transferurile credit și debitările directe în euro, inițiativa nu se bazează pe o evaluare a regulamentului respectiv și nu îl modifică mai mult decât este necesar pentru a încorpora în mod specific noi dispoziții privind plățile instant.

În conformitate cu principiul numărului constant, Comisia s-a angajat să „compenseze, în măsura posibilului”, costurile de ajustare aferente noilor inițiative și noile costuri administrative prin reducerea corespunzătoare a costurilor administrative ale altor inițiative<sup>28</sup>. Cu toate acestea, prezenta propunere nu implică costuri administrative pentru întreprinderi, cetățeni sau autoritățile publice, deoarece inițiativa nu va antrena o supraveghere sporită a prestatorilor de servicii de plată și nici obligații de raportare specifice. De asemenea, din inițiativă nu decurg taxe și comisioane regulamentare.

Deși, conform principiul numărului constant, costurile de ajustare nu trebuie să fie compensate, economiile recurente de costuri pentru prestatorii de servicii de plată rezultate din noua abordare a verificării sancțiunilor vor fi probabil mai mari decât costurile de ajustare generate de celelalte componente ale prezentei propuneri, generând costuri de ajustare negative (adică economii) pentru inițiativă în ansamblu<sup>29</sup>.

- **Drepturile fundamentale**

Inițiativa este în concordanță cu drepturile fundamentale.

În măsura în care este necesară prelucrarea datelor cu caracter personal pentru respectarea prezentei inițiative, prelucrarea trebuie să fie conformă cu Regulamentul general privind protecția datelor (RGPD)<sup>30</sup>.

Prezenta inițiativă stabilește obligația de a verifica discrepanțele dintre numele beneficiarului plății și codul de identificare a contului său de plăți în cazul plăților instant în euro. Atunci când beneficiarii sunt persoane fizice, prelucrarea numelor lor și a codurilor de identificare a conturilor lor de plăți este proporțională și necesară pentru a preveni operațiunile frauduloase și a detecta erorile. Propunerea stabilește, de asemenea, o procedură prin care să se verifice dacă vreunul dintre clienții prestatorului de servicii de plată se află printre persoanele sau entitățile desemnate care fac obiectul sancțiunilor UE. Sunt stabilite norme clare privind

---

<sup>28</sup> Costurile administrative sunt definite drept „costurile suportate de întreprinderi, cetățeni, organizații ale societății civile și autorități publice ca urmare a activităților administrative desfășurate pentru a se conforma obligațiilor administrative prevăzute de normele juridice”.

<sup>29</sup> A se vedea documentul de lucru al serviciilor Comisiei SWD(2022) 546.

<sup>30</sup> Regulamentul (UE) 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date.

frecvența și responsabilitatea efectuării acestor verificări. Inițiativa garantează că toate datele cu caracter personal utilizate pentru efectuarea verificărilor respective sunt adecvate, relevante și limitate la ceea ce este necesar.

#### 4. IMPLICAȚII BUGETARE

Prezenta propunere nu are nicio implicație pentru bugetul UE.

#### 5. ALTE ELEMENTE

- **Planurile de punere în aplicare și măsurile de monitorizare, evaluare și raportare**

Obiectivul general de creștere a volumului plăților instant în euro în raport cu totalul transferurilor credit în euro poate fi monitorizat în permanență pe baza datelor furnizate de Consiliul European al Plăților, care gestionează schemele SCT și SCT Inst. Monitorizarea gradului de utilizare a plăților instant în diferite cazuri (inclusiv la punctele de interacțiune) și a volumelor de plăți instant în euro în comparație cu numerarul sau cardurile va necesita sintetizarea datelor dintr-o serie de surse diferite, cu sprijinul BCE și al ABE. Nu vor exista noi cerințe de raportare pentru prestatorii de servicii de plată.

- **Explicarea detaliată a dispozițiilor specifice ale propunerii**

##### **Obiect, domeniu de aplicare și definiții**

Propunerea introduce în Regulamentul SEPA dispoziții suplimentare privind plățile instant în euro și precizează care prestatori de servicii de plată trebuie să respecte aceste dispoziții.

Se introduc patru definiții noi, ai următorilor termeni:

- „transfer credit instant”, care stabilește cerințele tehnice esențiale și clarifică faptul că este vorba despre o subcategorie de transferuri credit în euro;
- „interfața USP” (interfața utilizatorului serviciilor de plată), care clarifică mai în detaliu dispozițiile privind dreptul utilizatorilor serviciilor de plată de a iniția plăți instant prin aceleași canale pe care le utilizează pentru a iniția alte transferuri credit, precum și dispozițiile privind comisioanele pentru tranzacțiile corespunzătoare de transfer credit în euro;
- „codul de identificare a contului de plăți”, care clarifică faptul că „numărul de identificare a contului de plăți” menționat la articolul 5 punctul 1 litera (a) din Regulamentul SEPA și la articolul 5c din prezenta propunere ar trebui considerat ca fiind codul unic de identificare menționat la articolul 88 din DSP2 și definit la articolul 4 punctul 33 din directiva respectivă și
- „persoane sau entități incluse pe listă”, care clarifică faptul că prestatorii de servicii de plată ar trebui să urmeze procedura prevăzută la articolul 5d din prezenta propunere pentru a se asigura că respectă sancțiunile UE care implică obligația de a îngheța activele persoanelor fizice sau ale entităților și de a nu pune la dispoziția acestora, în mod direct sau indirect, fonduri sau resurse economice.

În plus, definiția existentă a „sistemului de plăți de mică valoare” este modificată pentru a reflecta diferite modalități de decontare a operațiunilor de plată de mică valoare, inclusiv decontarea în afara unui lot (pe operațiune individuală) și executarea continuă a plăților instant în timp real.

## **Furnizarea obligatorie a transferurilor credit instant în euro (articolul 5a)**

Prestatorii de servicii de plată care efectuează transferuri credit în euro vor trebui să ofere serviciul de trimitere și de primire de plăți instant în euro. Pentru acest serviciu sunt prevăzute o serie de specificații tehnice, inclusiv cerința de a primi ordine de plată și de a fi accesibil pentru plăți instant 24 de ore din 24, 365 de zile pe an, fără nicio posibilitate de a stabili ore limită sau de a limita procesarea plăților instant doar la zilele lucrătoare. Instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică sunt excluse de la această cerință, având în vedere accesul lor limitat la sistemele de plată.

Interfețele clienților (USP) prin care pot fi transmise ordine de transfer credit trebuie să permită și transmiterea de ordine pentru plăți instant. În cazul în care un prestator de servicii de plată oferă opțiunea de a transmite ordine de plată multiple pentru transferuri credit grupate în volum mare, acesta trebuie să ofere același serviciu pentru plățile instant în euro.

Introducerea cerințelor menționate va fi eșalonată, cu patru date separate, după cum urmează:

- primirea de plăți instant în euro pentru prestatorii de servicii de plată din zona euro: 6 luni de la intrarea în vigoare a regulamentului;
- trimiterea de plăți instant în euro pentru prestatorii de servicii de plată din zona euro: 12 luni de la intrarea în vigoare;
- primirea de plăți instant în euro pentru prestatorii de servicii de plată din afara zonei euro: 30 de luni de la intrarea în vigoare;
- trimiterea de plăți instant în euro pentru prestatorii de servicii de plată din afara zonei euro: 36 de luni de la intrarea în vigoare.

## **Comisioanele pentru plățile instant [articolul 5b și modificarea Regulamentului (UE) 2021/1230]**

Comisioanele aplicate de un prestator de servicii de plată pentru trimiterea sau primirea de plăți instant în euro nu ar trebui să fie mai mari decât comisioanele percepute de același prestator pentru trimiterea sau primirea unui transfer credit în euro neefectuat instant. Această cerință se va aplica tuturor prestatorilor de servicii de plată care oferă plăți instant în euro, inclusiv celor care nu sunt obligați să ofere plăți instant (cum ar fi instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică). Cerința li se va aplica prestatorilor de servicii de plată din zona euro după 6 luni de la intrarea în vigoare a regulamentului, iar prestatorilor de servicii de plată din afara zonei euro după 30 de luni de la intrarea în vigoare.

În cazul anumitor operațiuni de plată instant în euro, și anume în cazul plăților instant transfrontaliere în euro executate de un prestator de servicii de plată situat într-un stat membru din afara zonei euro, aplicarea Regulamentului (UE) 2021/1230 privind plățile transfrontaliere ar putea duce la un comision mai mare decât cel impus de prezenta propunere. La articolul 3 alineatul (1) din Regulamentul (UE) 2021/1230 se prevăd următoarele: „Comisioanele percepute de un prestator de servicii de plată de la un utilizator de servicii de plată pentru plățile transfrontaliere în euro sunt identice cu comisioanele percepute de acel prestator de servicii de plată pentru plățile naționale corespunzătoare de aceeași valoare efectuate în moneda națională a statului membru în care își are sediul prestatorul de servicii de plată al utilizatorului serviciului de plată.” O plată instant transfrontalieră în euro și o plată instant națională în moneda națională ar fi astfel de plăți corespunzătoare.

În cazul plăților instant transfrontaliere în euro, un prestator de servicii de plată situat în afara zonei euro ar fi obligat, în temeiul prezentei propuneri, să perceapă fie același comision, fie

un comision mai mic decât cel perceput pentru un transfer credit transfrontalier în euro neefectuat instant, iar în temeiul Regulamentului privind plățile transfrontaliere, exact același comision ca în cazul unei plăți instant naționale denumite în moneda națională. Cu toate acestea, respectarea ambelor cerințe nu ar fi posibilă în cazul în care un astfel de prestator de servicii de plată aplică în prezent comisioane mai mari pentru o plată instant națională în moneda națională decât pentru transferurile credit transfrontaliere în euro neefectuate instant.

În vederea realizării depline a obiectivului de a-i orienta pe utilizatorii serviciilor de plată către plățile instant în euro, Regulamentul (UE) 2021/1230 este modificat pentru a se asigura că comisionul unei plăți instant transfrontaliere în euro este stabilit la același nivel sau la un nivel mai scăzut decât comisionul unui transfer credit transfrontalier în euro obișnuit corespunzător, chiar dacă acest lucru înseamnă că comisionul unei astfel de plăți instant transfrontaliere în euro nu este același cu comisionul unei plăți instant naționale corespunzătoare în moneda națională.

### **Discrepanțe între numele beneficiarului plății și codul de identificare a contului său de plăți (articolul 5c)**

Toți prestatorii de servicii de plată care oferă serviciul de trimitere de plăți instant în euro (inclusiv cei care nu au obligația de a face acest lucru) trebuie să ofere utilizatorilor serviciilor de plată un serviciu care să verifice dacă IBAN-ul beneficiarului plății<sup>31</sup> corespunde numelui beneficiarului plății și să notifice USP orice discrepanță detectată. Notificarea trebuie transmisă înainte ca plătitorul să finalizeze ordinul de plată instant și înainte ca prestatorul de servicii de plată să execute plata instant. Utilizatorul rămâne liber în toate cazurile să decidă dacă să transmită ordinul de plată instant.

Utilizarea unui astfel de serviciu de către un utilizator nu afectează răspunderea prestatorului de servicii de plată pentru neexecutarea, executarea defectuoasă sau executarea cu întârziere a plăților instant, astfel cum se prevede la articolele 88 și 89 din DSP2.

Prestatorul serviciilor de plată ar trebui să notifice utilizatorului serviciilor de plată orice discrepanță detectată între numele beneficiarului plății și codul de identificare a contului de plăți, furnizat de plătitor, atât în cazul transferurilor credit instant în euro naționale, cât și în cazul celor transfrontaliere. Prezenta propunere nu împiedică prestatorii serviciilor de plată să ofere un astfel de serviciu și în ceea ce privește alte tipuri de transferuri credit decât cele instant.

Prestatorii serviciilor de plată pot percepe un comision pentru utilizarea unui astfel de serviciu, iar utilizatorii serviciilor de plată nu sunt obligați să îl utilizeze.

Această cerință li se va aplica prestatorilor de servicii de plată din zona euro după 12 luni de la intrarea în vigoare, iar prestatorilor de servicii de plată din afara zonei euro după 36 de luni de la intrarea în vigoare. Aceste termene sunt aliniate pe deplin la datele de introducere a cerinței de a oferi serviciul de trimitere de plăți instant în euro.

### **Verificarea plăților instant în raport cu sancțiunile UE (articolul 5d)**

Prestatorii de servicii de plată trebuie să urmeze o abordare armonizată, astfel încât sancțiunile UE să poată fi aplicate fără suprapunerile, ineficiențele și fricțiunile aferente cauzate de aplicarea de către aceștia a unor procese de verificare divergente. Abordarea armonizată se referă la tipurile specifice de sancțiuni aplicabile persoanelor și entităților

---

<sup>31</sup> IBAN servește drept cod unic de identificare, astfel cum este definit la articolul 4 punctul 33 din DSP2, și drept număr de identificare a contului de plăți, astfel cum este menționat la articolul 5 din Regulamentul (UE) nr. 260/2012.

individuale, și anume cerința de a îngheța activele și de a nu pune fonduri sau resurse economice la dispoziția acestor persoane și entități. Serviciile Comisiei mențin o listă consolidată a acestor persoane și entități<sup>32</sup>.

Prestatorii de servicii de plată au obligația de a verifica cel puțin o dată pe zi dacă vreunul dintre clienții lor este o persoană sau entitate desemnată care face obiectul sancțiunilor UE și, în orice caz, imediat după intrarea în vigoare a oricărei desemnări noi sau modificate.

O abordare armonizată oferă prestatorilor de servicii de plată securitatea juridică atât de necesară și, astfel, elimină fricțiunile care împiedică executarea efectivă a plăților instant în euro, fără a compromite eficacitatea generală a verificării sancțiunilor.

În cazul în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului sau al beneficiarului plății nu efectuează verificarea necesară și este implicat ulterior în executarea unei plăți instant pentru un plătitor sau un beneficiar al plății care face obiectul sancțiunilor UE, prestatorul în cauză este răspunzător pentru orice prejudiciu financiar cauzat celui alt prestator de servicii de plată implicat în plata instant ca urmare a reglementărilor UE privind sancțiunile. Această cerință li se va aplica tuturor prestatorilor de servicii de plată care intră sub incidența articolului 5d după 6 luni de la intrarea în vigoare.

### **Sancțiuni (articolul 11)**

Sancțiunile pentru nerespectarea de către prestatorii de servicii de plată a cerințelor juridice cuprinse în prezenta propunere țin de responsabilitatea statelor membre. Sancțiunile trebuie să fie eficace, proporționale și disuasive. Nivelurile minime ale sancțiunilor pe care autoritățile naționale le pot impune pentru nerespectarea obligațiilor legate de sancțiunile UE sunt prevăzute la noul alineat (1b) al articolului 11 din Regulamentul SEPA. Statele membre trebuie să notifice Comisiei sancțiunile aplicabile în jurisdicția lor.

---

<sup>32</sup> <https://data.europa.eu/data/datasets/consolidated-list-of-persons-groups-and-entities-subject-to-eu-financial-sanctions?locale=ro>

Propunere de

**REGULAMENT AL PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI AL CONSILIULUI****de modificare a Regulamentelor (UE) nr. 260/2012 și (UE) 2021/1230 în ceea ce privește transferurile credit instant în euro**

(Text cu relevanță pentru SEE)

PARLAMENTUL EUROPEAN ȘI CONSILIUL UNIUNII EUROPENE,  
având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene, în special articolul 114,  
având în vedere propunerea Comisiei Europene,  
după transmiterea proiectului de act legislativ parlamentelor naționale,  
având în vedere avizul Comitetului Economic și Social European<sup>33</sup>,  
având în vedere avizul Băncii Centrale Europene<sup>34</sup>,  
hotărând în conformitate cu procedura legislativă ordinară,  
întrucât:

- (1) Regulamentul (UE) nr. 260/2012 al Parlamentului European și al Consiliului<sup>35</sup> constituie fundamentul pentru zona unică de plăți în euro (SEPA). În vederea creării de condiții favorabile pentru o concurență sporită, în special pentru plățile la punctul de interacțiune (PoI), proiectul SEPA ar trebui actualizat permanent pentru a reflecta inovarea și evoluțiile pieței în domeniul plăților, a promova elaborarea de noi produse de plată la nivelul Uniunii și a facilita accesul noilor operatori intrați pe piață.
- (2) În 2017, sub auspiciile Consiliului European al Plăților, prestatorii de servicii de plată (PSP) au convenit asupra unei scheme la nivelul Uniunii pentru executarea instantanee a transferurilor credit în euro. Eforturile depuse de sectorul european al plăților s-au dovedit insuficiente pentru a asigura un grad ridicat de utilizare la nivelul Uniunii a transferurilor credit instant în euro. Numai o creștere pe scară largă și rapidă a acestui grad de utilizare poate debloca efectele de rețea la scară largă ale transferurilor credit instant în euro, care ar produce beneficii și câștiguri de eficiență economică pentru utilizatorii de servicii de plată (USP) și prestatorii de astfel de servicii și ar duce la o concentrare redusă a pieței, la o concurență sporită și la o gamă mai largă de plăți electronice, în special în cazul plăților transfrontaliere la punctul de interacțiune.
- (3) Regulamentul (UE) nr. 260/2012 a stabilit cerințele tehnice și comerciale aplicabile operațiunilor de transfer credit și de debitare directă în euro. Transferurile credit instant în euro reprezintă o categorie relativ nouă de transferuri credit în euro, care au

---

<sup>33</sup> JO C [...], [...], p. [...].

<sup>34</sup> JO C [...], [...], p. [...].

<sup>35</sup> Regulamentul (UE) nr. 260/2012 al Parlamentului European și al Consiliului din 14 martie 2012 de stabilire a cerințelor tehnice și comerciale aplicabile operațiunilor de transfer de credit și de debitare directă în euro și de modificare a Regulamentului (CE) nr. 924/2009 (JO L 94, 30.3.2012, p. 22).

apărut pe piață abia după adoptarea regulamentului respectiv. Prin urmare, este necesar să se prevadă cerințe specifice pentru transferurile credit instant în euro, în plus față de cerințele generale aplicabile tuturor transferurilor credit.

- (4) Au fost deja adoptate sau propuse o serie de soluții naționale de reglementare pentru a spori gradul de utilizare a transferurilor credit instant în euro, inclusiv prin consolidarea protecției utilizatorilor serviciilor de plată împotriva trimiterii de fonduri către beneficiari eronați sau prin specificarea procesului de respectare a obligațiilor care decurg din sancțiunile Uniunii. Aceste soluții naționale de reglementare prezintă un risc de fragmentare a pieței interne, sporind astfel costurile de conformare generate de diferitele seturi de cerințe reglementare naționale și îngreunând executarea transferurilor credit instant transfrontaliere.
- (5) Înainte de apariția transferurilor credit instant, operațiunile de plată erau, în general, grupate de prestatorii de servicii de plată și transmise unui sistem de plăți de mică valoare în scopuri de compensare și decontare la momente specificate în prealabil. Cu toate acestea, în sistemele de plăți de mică valoare utilizate în prezent pentru procesarea transferurilor credit instant în euro, operațiunile de plată sunt transmise individual, procesate în timp real și în orice moment al zilei. Pentru a reflecta acest lucru, este necesar să se modifice definiția „sistemului de plăți de mică valoare”.
- (6) Asigurarea faptului că toți utilizatorii de servicii de plată din Uniune sunt în măsură să emită ordine de plată pentru transferuri credit instant în euro și să primească astfel de transferuri este o condiție prealabilă pentru un grad sporit de utilizare a acestui tip de operațiuni. În prezent, cel puțin o treime dintre prestatorii de servicii de plată din Uniune nu oferă transferuri credit instant în euro. În plus, ritmul în care prestatorii de servicii de plată au adăugat transferurile credit instant la serviciile lor a fost prea lent în ultimii ani, împiedicând integrarea mai bună a pieței interne a plăților din Uniune. Prin urmare, prestatorii de servicii de plată ar trebui să aibă obligația de a oferi serviciul de trimitere și de primire de transferuri credit instant în euro.
- (7) Pentru a crea o piață integrată a transferurilor credit instant în euro, este esențial ca aceste operațiuni să fie procesate conform unui set comun de norme și cerințe. Un transfer credit instant în euro permite creditarea fondurilor în contul beneficiarului plății în câteva secunde și în orice moment al zilei. Disponibilitatea în orice moment din orice zi a anului este o caracteristică intrinsecă a transferurilor credit instant. Prin urmare, este oportun ca definiția transferurilor credit instant să facă referire la condițiile specifice pe care acestea ar trebui să le îndeplinească în ceea ce privește momentul primirii ordinelor de plată, procesarea, creditarea și atribuirea unei date a valutei.
- (8) Există o varietate de interfețe prin care utilizatorii serviciilor de plată pot emite un ordin de plată pentru un transfer credit în euro, inclusiv prin intermediul serviciilor bancare electronice, al unei aplicații mobile, la un bancomat, într-o sucursală sau prin telefon. Pentru a se asigura că toți utilizatorii serviciilor de plată au acces la transferuri credit instant în euro, nu ar trebui să existe nicio diferență în ceea ce privește interfețele prin care utilizatorii serviciilor de plată pot emite ordine de plată pentru operațiuni de transfer credit instant și pentru alte tipuri de operațiuni de transfer credit. În plus, în cazul în care este posibil ca un utilizator de servicii de plată să transmită unui prestator de servicii de plată ordine de plată pentru transferuri credit grupate, această posibilitate ar trebui să fie disponibilă și în cazul transferurilor credit instant în euro. Prestatorii de servicii de plată ar trebui să poată oferi transferuri credit instant ca



opțiune implicită pentru toate transferurile credit în euro inițiate de utilizatorii serviciilor lor de plată.

- (9) Nu ar fi proporțional să se impună instituțiilor de plată și instituțiilor emitente de monedă electronică obligația de a oferi serviciul de trimitere și de primire de transferuri credit instant în euro, deoarece aceste instituții nu pot fi admise ca participante la un sistem de plăți desemnat în conformitate cu Directiva 98/26/CE a Parlamentului European și a Consiliului<sup>36</sup>. Prin urmare, instituțiile respective se pot confrunta cu dificultăți în ceea ce privește accesul la infrastructura necesară pentru executarea transferurilor credit instant. Este oportun, așadar, ca instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică să nu aibă obligația de a oferi serviciul de trimitere și de primire de transferuri credit instant în euro.
- (10) Pentru utilizatorii serviciilor de plată contează mult valoarea comisioanelor percepute pentru metodele de plată substituibile. Prin urmare, aceștia adoptă sau evită o anumită metodă de plată în funcție de valoarea comisioanelor aferente. Pe piețele naționale în care, pentru transferurile credit instant în euro, s-au aplicat comisioane mai mari la nivel de operațiune decât comisioanele pentru alte tipuri de transferuri credit în euro, gradul de utilizare a transferurilor credit instant este scăzut. Acest lucru a împiedicat atingerea masei critice de transferuri credit instant în euro care este necesară pentru realizarea integrală a efectelor de rețea atât pentru prestatorii de servicii de plată, cât și pentru utilizatorii serviciilor de plată. Toate tipurile de comisioane aplicate plătitorilor și beneficiarilor plăților pentru executarea transferurilor credit instant în euro, inclusiv comisioanele pe operațiune sau comisioanele forfetare, nu ar trebui, prin urmare, să fie mai mari decât comisioanele aplicate aceluiași utilizator al serviciilor de plată pentru tipurile corespunzătoare de alte transferuri credit în euro. Atunci când se identifică tipurile corespunzătoare de transferuri credit, ar trebui să se poată utiliza criteriile care să includă interfața PSU sau instrumentul de plată utilizat pentru a iniția plata, statutul clientului și, după caz, caracterul național sau transfrontalier al plății.
- (11) Securitatea transferurilor credit instant în euro este fundamentală pentru sporirea încrederii utilizatorilor serviciilor de plată în astfel de servicii și pentru asigurarea utilizării lor. Plătitorii care intenționează să trimită un transfer credit unui anumit beneficiar al plății pot, ca urmare a unei fraude sau a unei erori, să furnizeze un cod de identificare a contului de plăți care nu corespunde unui cont deținut de beneficiarul respectiv. În temeiul Directivei (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului<sup>37</sup>, singurul factor determinant al executării corecte a operațiunii în ceea ce privește beneficiarul plății este codul unic de identificare, iar prestatorii de servicii de plată nu au obligația de a verifica numele beneficiarului plății. În cazul transferurilor credit instant, nu există suficient timp pentru ca plătitorul să își dea seama de existența unei fraude sau a unei erori și să încerce să recupereze fondurile înainte ca acestea să fie creditate în contul beneficiarului plății. Prin urmare, prestatorii de servicii de plată ar trebui să verifice dacă există vreo discrepanță între codul unic de identificare a beneficiarului plății și numele beneficiarului plății furnizat de plătitor și să notifice plătitorului care emite un ordin de plată pentru un transfer credit instant în euro

---

<sup>36</sup> Directiva 98/26/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 19 mai 1998 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a titlurilor de valoare (JO L 166, 11.6.1998, p. 45).

<sup>37</sup> Directiva (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2015 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne, de modificare a Directivelor 2002/65/CE, 2009/110/CE și 2013/36/UE și a Regulamentului (UE) nr. 1093/2010, și de abrogare a Directivei 2007/64/CE (JO L 337, 23.12.2015, p. 35).

eventualele discrepante detectate. Pentru a evita fricțiunile sau întârzierile nejustificate în procesarea instantanee a tranzacției, prestatorul de servicii de plată al plătitorului ar trebui să transmită o astfel de notificare în cel mult câteva secunde din momentul în care plătitorul a furnizat informațiile privind beneficiarul plății. Pentru a permite plătitorului să decidă dacă să efectueze operațiunea preconizată, prestatorul de servicii de plată al plătitorului ar trebui să transmită notificarea menționată înainte ca plătitorul să autorizeze operațiunea.

- (12) Unele atribute ale numelui beneficiarului plății în contul căruia plătitorul dorește să efectueze un transfer credit instant pot crește probabilitatea ca prestatorul de servicii de plată să detecteze o discrepantă, cum ar fi prezența diacriticelor sau a unor transliterații posibile diferite ale numelor în alfabetele diferite, diferențele dintre numele utilizate în mod obișnuit și cele indicate în documentele oficiale de identificare în cazul persoanelor fizice sau diferențele dintre denumirile comerciale și cele juridice în cazul persoanelor juridice. Pentru a se evita fricțiunile nejustificate în procesarea transferurilor credit instant în euro și a se facilita decizia plătitorului de a efectua operațiunea preconizată, prestatorii de servicii de plată ar trebui să indice gradul unei astfel de discrepante, inclusiv prin indicarea în notificare a faptului că nu există „nicio corespondență” sau că există „o corespondență apropiată”.
- (13) Autorizarea unei operațiuni de plată în cazul în care prestatorul de servicii de plată a detectat o discrepantă și a notificat această discrepantă utilizatorului serviciilor de plată poate duce la transferul fondurilor către un beneficiar eronat al plății. În astfel de cazuri, prestatorul de servicii de plată nu ar trebui să fie considerat răspunzător pentru executarea tranzacției către un beneficiar eronat al plății, astfel cum se prevede la articolul 88 din Directiva (UE) 2015/2366. Prestatorii de servicii de plată ar trebui să informeze utilizatorii serviciilor de plată cu privire la implicațiile, pentru răspunderea PSP și pentru drepturile de rambursare ale USP, ale opțiunii lor de a ignora discrepanța notificată. Utilizatorii serviciilor de plată ar trebui să aibă posibilitatea de a renunța la utilizarea serviciului respectiv în orice moment din cursul relației lor contractuale cu prestatorul de servicii de plată. După ce renunță, utilizatorii serviciilor de plată ar trebui să aibă posibilitatea de a opta să recurgă din nou la serviciul menționat.
- (14) Este extrem de important ca prestatorii de servicii de plată își respecte efectiv obligațiile care decurg din sancțiunile Uniunii împotriva persoanelor, organismelor sau entităților care fac obiectul înghețării activelor sau al interdicției de a se pune fonduri sau resurse economice la dispoziția lor sau în beneficiul lor, direct sau indirect, în temeiul unor măsuri restrictive adoptate în conformitate cu articolul 215 din TFUE (persoane sau entități incluse pe listă). Cu toate acestea, dreptul Uniunii nu stabilește norme privind procedura sau instrumentele care trebuie utilizate de prestatorii de servicii de plată pentru a asigura respectarea de către aceștia a obligațiilor respective. Astfel, prestatorii de servicii de plată aplică în acest scop diferite metode, bazate pe alegerea lor individuală sau pe orientările furnizate de autoritățile naționale în cauză. Practica de a se conforma obligațiilor care decurg din sancțiunile Uniunii prin verificarea plătitorului și a beneficiarului plății implicați în fiecare operațiune de transfer credit, indiferent că este națională sau transfrontalieră, conduce la marcarea unui număr foarte mare de transferuri credit ca implicând potențial persoane sau entități incluse pe listă. Cu toate acestea, după verificare, se dovedește că în marea majoritate a acestor operațiuni marcate nu sunt implicate astfel de persoane sau entități. Având în vedere natura transferurilor credit instant, este imposibil ca prestatorii de servicii de plată să verifice instantaneu, în termene scurte, astfel de

operațiuni marcate și, prin urmare, operațiunile respective sunt respinse. Această situație creează provocări operaționale pentru ca prestatorii de servicii de plată să poată oferi transferuri credit instant utilizatorilor serviciilor lor de plată din întreaga Uniune într-un mod fiabil și previzibil. Pentru a asigura o mai mare securitate juridică, pentru a spori eficiența eforturilor prestatorilor de servicii de plată de a-și respecta obligațiile care decurg din sancțiunile Uniunii în contextul transferurilor credit instant în euro și pentru a preveni obstrucționarea inutilă a unor astfel de tranzacții, prestatorii de servicii de plată ar trebui, așadar, să verifice, cel puțin zilnic, dacă utilizatorii serviciilor lor de plată sunt persoane sau entități incluse pe listă și nu ar mai trebui să aplice o verificare la nivelul operațiunilor.

- (15) Pentru a preveni inițierea de transferuri credit instant din conturile de plăți aparținând persoanelor sau entităților incluse pe listă și pentru a îngheța imediat fondurile trimise în aceste conturi, prestatorii de servicii de plată ar trebui să efectueze verificări ale utilizatorilor serviciilor lor de plată cât mai curând posibil după intrarea în vigoare a unei noi măsuri restrictive adoptate în conformitate cu articolul 215 din TFUE care prevede înghețarea activelor sau interdicția de a pune la dispoziție fonduri sau resurse economice, asigurându-se astfel că prestatorii de servicii de plată își respectă efectiv obligațiile care decurg din sancțiunile Uniunii.
- (16) Dacă un prestator de servicii de plată nu efectuează în timp util verificări ale utilizatorilor serviciilor sale de plată, celălalt prestator de servicii de plată implicat în executarea aceleiași operațiuni de transfer credit instant ar putea să nu fie în măsură să înghețe fondurile unei persoane sau entități incluse pe listă sau să nu pună fonduri sau resurse economice la dispoziția respectivei persoane sau entități. Prestatorii de servicii de plată care primesc sancțiuni pentru nerespectarea obligațiilor care le revin în temeiul sancțiunilor Uniunii din cauza faptului că un alt prestator de servicii de plată nu a efectuat în timp util verificări ale utilizatorilor serviciilor sale de plată ar trebui să fie compensați de către prestatorul de servicii de plată respectiv pentru sancțiunile primite.
- (17) Încălcările prezentului regulament ar trebui să facă obiectul unor sancțiuni impuse de autoritățile competente ale statelor membre. Aceste sancțiuni ar trebui să fie eficace, proporționale și disuasive. Pentru a facilita încrederea reciprocă a prestatorilor de servicii de plată și a autorităților competente relevante în punerea în aplicare uniformă și riguroasă a unei abordări armonizate în ceea ce privește respectarea de către prestatorii de servicii de plată a obligațiilor care decurg din sancțiunile Uniunii, este oportun, în particular, să se armonizeze în întreaga Uniune nivelurile minime ale sancțiunilor pentru încălcarea de către prestatorii de servicii de plată a obligațiilor de a verifica dacă utilizatorii serviciilor lor de plată sunt persoane sau entități incluse pe listă.
- (18) Prestatorii de servicii de plată au nevoie de timp suficient pentru a-și îndeplini obligațiile prevăzute în prezentul regulament. Prin urmare, este oportun ca aceste obligații să fie introduse treptat, permițând ca prestatorii de servicii de plată să își utilizeze mai eficient resursele. Obligația de a oferi serviciul de trimitere de transferuri credit instant ar trebui, prin urmare, să se aplice mai târziu, și să fie precedată de obligația de a oferi serviciul de primire de transferuri credit instant, deoarece transmiterea transferurilor credit instant tinde să fie cea mai costisitoare și mai complexă dintre cele două servicii care trebuie implementate și, prin urmare, necesită mai mult timp. Serviciul de notificare către plătitor a discrepanțelor detectate între numele și codul de identificare a contului de plăți al beneficiarului plății este relevant numai pentru prestatorii de servicii de plată care oferă serviciul de trimitere de

transferuri credit instant. Prin urmare, obligația de a oferi acest serviciu ar trebui să se aplice din același moment cu obligația de a oferi serviciul de trimitere de transferuri credit instant. Obligațiile legate de comisioane și de procedura armonizată de asigurare a respectării obligațiilor care decurg din sancțiunile Uniunii ar trebui să se aplice imediat ce prestatorii de servicii de plată sunt obligați să ofere serviciul de primire de transferuri credit instant. Pentru a permite prestatorilor de servicii de plată situați în state membre a căror monedă nu este euro să aloce în mod eficient resursele necesare pentru implementarea transferurilor credit instant în euro, obligațiile prevăzute în prezentul regulament ar trebui să li se aplice acestor prestatori de servicii de plată de la o dată ulterioară celei aplicabile prestatorilor de servicii de plată situați în statele membre a căror monedă este euro, urmând aceeași abordare treptată de introducere a diverselor obligații ca pentru prestatorii de servicii de plată situați în zona euro.

- (19) În temeiul articolului 3 din Regulamentul (UE) 2021/1230 al Parlamentului European și al Consiliului<sup>38</sup>, comisioanele percepute de un prestator de servicii de plată situat într-un stat membru a cărui monedă nu este euro pentru transferurile credit transfrontaliere în euro trebuie să fie aceleași cu comisioanele percepute de respectivul prestator de servicii de plată pentru transferurile credit naționale în moneda națională a statului membru respectiv. În situațiile în care un astfel de prestator de servicii de plată percepe comisioane mai mari pentru transferurile credit instant naționale în moneda națională decât pentru transferurile credit naționale în moneda națională neefectuate instant și, prin urmare, comisioane mai mari decât pentru transferurile credit transfrontaliere în euro neefectuate instant, nivelul comisioanelor pe care un astfel de prestator de servicii de plată ar fi obligat să le aplice în temeiul articolului 3 din Regulamentul (UE) 2021/1230 în ceea ce privește transferurile credit instant transfrontaliere în euro ar fi mai mare decât comisioanele pentru transferurile credit transfrontaliere în euro neefectuate instant. În astfel de situații, pentru a se evita cerințele contradictorii și ținând seama de obiectivul principal de a orienta utilizatorii serviciilor de plată către transferurile credit instant în euro, este oportun să se impună ca comisioanele percepute plătitorilor și beneficiarilor plăților pentru transferurile credit instant transfrontaliere în euro să nu fie mai mari decât comisioanele percepute pentru transferurile credit transfrontaliere în euro neefectuate instant.
- (20) Prin urmare, Regulamentele (UE) nr. 260/2012 și (UE) 2021/1230 ar trebui modificate în consecință.
- (21) Orice prelucrare a datelor cu caracter personal efectuată în contextul furnizării de transferuri credit instant sau al serviciului care detectează și notifică discrepanțele dintre numele și codul de identificare a contului de plăți al beneficiarului plății, precum și cu scopul de a verifica dacă utilizatorii serviciilor de plată sunt persoane sau entități incluse pe listă ar trebui se fie conformă cu Regulamentul (UE) 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului<sup>39</sup>. Prelucrarea numelor și a codurilor de identificare a conturilor de plăți ale persoanelor fizice este proporțională și necesară pentru a se preveni tranzacțiile frauduloase, pentru a se detecta erorile și pentru a se asigura respectarea măsurilor restrictive adoptate în conformitate cu articolul 215 din

---

<sup>38</sup> Regulamentul (UE) 2021/1230 al Parlamentului European și al Consiliului din 14 iulie 2021 privind plățile transfrontaliere în Uniune (JO L 274, 30.7.2021, p. 20).

<sup>39</sup> Regulamentul (UE) 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date.

TFUE care prevăd înghețarea activelor sau interdicția de a pune la dispoziție fonduri sau resurse economice.

- (22) Deoarece obiectivele prezentului regulament, și anume stabilirea normelor uniforme necesare pentru transferurile credit instant transfrontaliere în euro la nivelul Uniunii și creșterea gradului de utilizare generală a transferurilor credit instant în euro, nu pot fi realizate în mod satisfăcător de către statele membre, deoarece acestea nu pot impune obligații prestatorilor de servicii de plată situați în alte state membre, și, având în vedere amploarea lor, pot fi realizate mai bine la nivelul Uniunii, aceasta poate adopta măsuri, în conformitate cu principiul subsidiarității, astfel cum este prevăzut la articolul 5 din Tratatul privind Uniunea Europeană. În conformitate cu principiul proporționalității, astfel cum este prevăzut la respectivul articol, prezentul regulament nu depășește ceea ce este necesar pentru realizarea obiectivelor sale.
- (23) Autoritatea Europeană pentru Protecția Datelor a fost consultată în conformitate cu articolul 42 alineatul (1) din Regulamentul (UE) 2018/1725 al Parlamentului European și al Consiliului<sup>40</sup> și a emis un aviz la [XX XX 2022]<sup>41</sup>,

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

*Articolul 1*

**Modificări ale Regulamentului (UE) nr. 260/2012**

Regulamentul (UE) nr. 260/2012 se modifică după cum urmează:

- (1) Articolul 2 se modifică după cum urmează:
- (a) se introduc următoarele puncte 1a-1d:
- „1a. «transfer credit instant» înseamnă un transfer credit care îndeplinește toate condițiile următoare:
- (a) momentul primirii ordinului de plată pentru un astfel de transfer credit este momentul în care plătitorul dă instrucțiuni PSP-ului său să execute respectivul transfer credit, indiferent de zi sau de oră;
  - (b) ordinul de plată pentru un astfel de transfer credit este procesat imediat de PSP-ul plătitorului, indiferent de zi sau de oră;
  - (c) contul de plăți al beneficiarului plății este creditat cu suma transferată în termen de 10 secunde de la data primirii ordinului de plată;
  - (d) data valutei creditării pentru contul de plăți al beneficiarului plății este aceeași cu data la care contul de plăți al beneficiarului plății este creditat cu suma transferată;
- 1b. «interfață a USP» înseamnă orice metodă, dispozitiv sau procedură prin care plătitorul poate transmite un ordin de plată pe suport de hârtie sau un

<sup>40</sup> Regulamentul (UE) 2018/1725 al Parlamentului European și al Consiliului din 23 octombrie 2018 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal de către instituțiile, organele, oficiile și agențiile Uniunii și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Regulamentului (CE) nr. 45/2001 și a Deciziei nr. 1247/2002/CE (Text cu relevanță pentru SEE) (JO L 295, 21.11.2018, p. 39).

<sup>41</sup> JO C [...], [...], p. [...].

ordin de plată electronic PSP-ului său în vederea efectuării unui transfer credit, inclusiv prin servicii bancare electronice, prin aplicații de servicii bancare prin telefonul mobil, bancomate sau în orice alt mod în spațiile de lucru ale PSP-ului;

- 1c. «cod de identificare a contului de plăți» înseamnă codul unic de identificare definit la articolul 4 punctul 33 din Directiva (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului<sup>\*1</sup>;
- 1d. «persoane sau entități incluse pe listă» înseamnă persoanele fizice sau juridice, organismele sau entitățile care fac obiectul înghețării activelor sau al interdicției de a se pune fonduri sau resurse economice la dispoziția lor sau în beneficiul lor, direct sau indirect, în temeiul unor măsuri restrictive adoptate în conformitate cu articolul 215 din TFUE.

---

<sup>\*1</sup> Directiva (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2015 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne, de modificare a Directivelor 2002/65/CE, 2009/110/CE și 2013/36/UE și a Regulamentului (UE) nr. 1093/2010, și de abrogare a Directivei 2007/64/CE (JO L 337, 23.12.2015, p. 35).”

(b) punctul 22 se înlocuiește cu următorul text:

„22. «sistem de plăți de mică valoare» înseamnă un sistem de plăți al cărui scop de bază este de a prelucra, a compensa sau a deconta operațiuni de transfer credit sau de debitare directă, care sunt în principal de valoare mică, sistem care nu este un sistem de plăți de mare valoare;”.

(2) Se introduc următoarele articole 5a-5d:

#### *„Articolul 5a*

#### **Operațiuni de transfer credit instant**

(1) PSP care oferă USP-urilor lor un serviciu de plată de trimitere și primire de transferuri credit oferă tuturor USP-urilor lor un serviciu de plată de trimitere și primire de transferuri credit instant.

Cu toate acestea, prezentul alineat nu se aplică instituțiilor emitente de monedă electronică, astfel cum sunt definite la articolul 2 punctul 1 din Directiva 2009/110/CE, și nici instituțiilor de plată, astfel cum sunt definite la articolul 4 punctul 4 din Directiva (UE) 2015/2366.

(2) Atunci când efectuează transferuri credit instant, pe lângă cerințele prevăzute la articolul 5, PSP respectă următoarele cerințe:

- (a) se asigură că plătitorii sunt în măsură să emită un ordin de plată pentru un transfer credit instant prin aceleași interfețe ale USP ca cele prin care plătitorii respectivi pot emite un ordin de plată pentru alte transferuri credit;
- (b) după primirea unui ordin de plată pentru un transfer credit instant, aceștia verifică imediat dacă sunt îndeplinite toate condițiile necesare pentru procesarea plății și dacă sunt disponibile fondurile necesare, rezervă suma în contul plătitorului și trimite imediat operațiunea de plată către PSP-ul beneficiarului plății;
- (c) se asigură că toate conturile de plăți pe care le administrează sunt accesibile pentru transferuri credit instant 24 de ore din 24 și în orice zi calendaristică;

(d) după ce au primit un transfer credit instant, aceștia pun imediat la dispoziție cuantumul operațiunii respective în contul de plăți al beneficiarului plății.

(3) Atunci când efectuează transferuri credit instant în euro, PSP oferă USP-urilor lor posibilitatea de a transmite mai multe ordine de plată grupate dacă oferă această posibilitate USP-urilor lor pentru alte tipuri de transferuri credit.

(4) PSP menționați la alineatul (1) care sunt situați într-un stat membru a cărui monedă este euro oferă USP-urilor serviciul de primire de transferuri credit instant în euro până la data de ... [a se introduce data de către OP = 6 luni de la data intrării în vigoare a prezentului regulament] și serviciul de trimitere de transferuri credit instant în euro până la data de ... [a se introduce data de către OP = 12 luni de la data intrării în vigoare a prezentului regulament].

PSP menționați la alineatul (1) care sunt situați într-un stat membru a cărui monedă nu este euro oferă USP-urilor serviciul de primire de transferuri credit instant în euro până la data de ... [a se introduce data de către OP = 30 de luni de la data intrării în vigoare a prezentului regulament] și serviciul de trimitere de transferuri credit instant în euro până la data de ... [a se introduce data de către OP = 36 de luni de la data intrării în vigoare a prezentului regulament].

#### *Articolul 5b*

##### **Comisioanele pentru transferurile credit instant**

(1) Eventualele comisioane percepute de un PSP de la plătitorii și beneficiarii plăților pentru trimiterea și primirea operațiunilor de transfer credit instant în euro nu pot fi mai mari decât comisioanele percepute de respectivul PSP pentru trimiterea și primirea altor operațiuni corespunzătoare de transfer credit în euro.

(2) PSP situați într-un stat membru a cărui monedă este euro se conformează prezentului articol până la data de ... [a se introduce data de către OP = 6 luni de la data intrării în vigoare a prezentului regulament].

PSP situați într-un stat membru a cărui monedă nu este euro se conformează prezentului articol până la data de ... [a se introduce data de către OP = 30 de luni de la data intrării în vigoare a prezentului regulament].

#### *Articolul 5c*

##### **Discrepanțe între numele beneficiarului plății și codul de identificare a contului său de plăți în cazul transferurilor credit instant**

(1) În ceea ce privește transferurile credit instant, PSP-ul plătitorului verifică dacă codul de identificare a contului de plăți și numele beneficiarului plății furnizate de plătitor corespund. În cazul în care acestea nu corespund, PSP-ul respectiv notifică plătitorului orice discrepante detectate și gradul acestora.

PSP furnizează serviciul respectiv imediat după ce plătitorul a furnizat PSP-ului său codul de identificare a contului de plăți al beneficiarului plății și numele beneficiarului plății și înainte ca plătitorului să i se ofere posibilitatea de a autoriza transferul credit instant.

(2) PSP se asigură că detectarea și notificarea unei discrepante, astfel cum se menționează la alineatul (1), nu îi împiedică pe plătitori să autorizeze transferul credit instant în cauză.

(3) PSP se asigură că USP au dreptul să renunțe la primirea serviciului menționat la alineatul (1) și își informează USP cu privire la mijloacele de exprimare a acestui drept de renunțare.

PSP se asigură, de asemenea, că USP care au optat să nu primească serviciul menționat la alineatul (1) au dreptul de a opta să primească din nou serviciul respectiv.

(4) PSP își informează USP că autorizarea unei operațiuni în pofida unei discrepanțe detectate și notificate sau renunțarea la serviciul menționat la alineatul (1) poate duce la transferarea fondurilor într-un cont de plăți care nu este deținut de beneficiarul plății indicat de plătitor. PSP furnizează aceste informații în același timp cu notificarea discrepanțelor menționate la alineatul (1) sau atunci când USP renunță să primească serviciul menționat la alineatul respectiv.

(5) Serviciul menționat la alineatul (1) i se furnizează plătitorului indiferent de interfața PSU utilizată de plătitor pentru a emite un ordin de plată pentru un transfer credit instant.

(6) PSP situați într-un stat membru a cărui monedă este euro se conformează prezentului articol până la data de ... [a se introduce data de către OP = 12 luni de la data intrării în vigoare a prezentului regulament].

PSP situați într-un stat membru a cărui monedă nu este euro se conformează prezentului articol până la data de ... [a se introduce data de către OP = 36 de luni de la data intrării în vigoare a prezentului regulament].

#### *Articolul 5d*

#### **Verificarea utilizatorilor serviciilor de plată în raport cu sancțiunile Uniunii în cazul transferurilor credit instant**

(1) PSP care execută transferuri credit instant verifică dacă vreunul dintre utilizatorii serviciilor lor de plată se află printre persoanele sau entitățile incluse pe listă.

PSP efectuează astfel de verificări imediat după intrarea în vigoare a oricăror măsuri restrictive noi sau modificate adoptate în conformitate cu articolul 215 din TFUE care prevăd înghețarea activelor sau interdicția de a pune la dispoziție fonduri sau resurse economice și cel puțin o dată în fiecare zi calendaristică.

(2) În timpul executării unui transfer credit instant, PSP-ul plătitorului și PSP-ul beneficiarului plății implicat în executarea unui astfel de transfer nu verifică dacă plătitorul sau beneficiarul plății ale căror conturi de plăți sunt utilizate pentru executarea respectivului transfer credit instant sunt persoane sau entități incluse pe listă, în plus față de efectuarea verificărilor prevăzute la alineatul (1).

(3) Un PSP care nu a efectuat verificările menționate la alineatul (1) și execută un transfer credit instant care determină un alt PSP implicat în executarea operațiunii respective de transfer credit instant să nu înghețe activele persoanelor sau entităților incluse pe listă sau să pună fonduri sau resurse economice la dispoziția acestor persoane sau entități compensează prejudiciul financiar cauzat celui alt PSP ca urmare a sancțiunilor impuse celui alt PSP în temeiul măsurilor restrictive adoptate în conformitate cu articolul 215 din TFUE care prevăd înghețarea activelor sau interdicția de a pune la dispoziție fonduri sau resurse economice.



(4) PSP se conformează prezentului articol până la data de ... [a se introduce data de către OP = 6 luni de la data intrării în vigoare a prezentului regulament].”

(3) La articolul 11, se introduc următoarele alineate (1a) și (1b):

„(1a) Prin derogare de la alineatul (1), statele membre stabilesc, până la data de ... [a se introduce data de către OP = 4 luni de la data intrării în vigoare a prezentului regulament], regimul sancțiunilor aplicabile în cazul încălcării articolelor 5a-5d și adoptă toate măsurile necesare pentru a se asigura că acestea sunt aplicate. Sancțiunile sunt eficace, proporționale și cu efect de descurajare.

Statele membre notifică Comisiei sancțiunile și măsurile respective până la... [a se introduce data de către OP = 8 luni de la data intrării în vigoare] precum și, în cel mai scurt termen, orice modificare ulterioară care le afectează.

(1b) În ceea ce privește sancțiunile aplicabile în cazul încălcării articolului 5d, statele membre se asigură că aceste sancțiuni includ:

- (a) în cazul unei persoane juridice, amenzi administrative cu o valoare maximă care nu poate fi mai mică de 10 % din cifra de afaceri anuală totală netă realizată de persoana juridică respectivă în exercițiul financiar precedent;
- (b) în cazul unei persoane fizice, amenzi administrative cu o valoare maximă care nu poate fi mai mică de 5 000 000 EUR sau, în statele membre a căror monedă nu este euro, valoarea echivalentă în moneda națională la [a se introduce de către OP data intrării în vigoare a prezentului regulament].

În sensul literei (a), în cazul în care persoana juridică este o filială a unei societăți-mamă, astfel cum este definită la articolul 2 punctul 9 din Directiva 2013/34/UE a Parlamentului European și a Consiliului<sup>\*2</sup>, sau a oricărei întreprinderi care exercită efectiv o influență dominantă asupra respectivei persoane juridice, cifra de afaceri relevantă este cifra de afaceri care rezultă din situația financiară consolidată a întreprinderii-mamă de cel mai înalt rang din exercițiul financiar precedent.

---

<sup>\*2</sup> Directiva 2013/34/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 privind situațiile financiare anuale, situațiile financiare consolidate și rapoartele conexe ale anumitor tipuri de întreprinderi, de modificare a Directivei 2006/43/CE a Parlamentului European și a Consiliului și de abrogare a Directivelor 78/660/CEE și 83/349/CEE ale Consiliului (JO L 182, 29.6.2013, p. 19).”

## *Articolul 2*

### ***Modificarea Regulamentului (UE) 2021/1230***

La articolul 3 din Regulamentul (UE) 2021/1230 se adaugă următorul alineat (5):

„(5) Alineatul (1) al prezentului articol nu se aplică în cazul în care articolul 5b alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 260/2012 ar impune unui prestator de servicii de plată situat într-un stat membru a cărui monedă nu este euro, în privința unui transfer credit instant, să perceapă un comision care ar fi mai mic decât comisionul care ar fi perceput, pentru același transfer, dacă s-ar aplica alineatul (1) al prezentului articol.

În sensul primului paragraf, un transfer credit instant înseamnă un transfer credit instant, astfel cum este definit la articolul 2 punctul 1a din Regulamentul (UE) nr. 260/2012, care este transfrontalier și în euro.”

*Articolul 3*  
**Intrarea în vigoare**

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

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

Adoptat la Bruxelles,

*Pentru Parlamentul European,*  
*Președinta*

*Pentru Consiliu,*  
*Președintele*