

Regulament nr. 6 din 11.10.2006

privind emiterea și utilizarea instrumentelor de plată electronică și relațiile
dintre participanții la tranzacțiile cu aceste instrumente

publicat in Monitorul Oficial, Partea I nr. 927 din 15.11.2006

CAPITOLUL I

Dispoziții generale

Art. 1. - Prezentul regulament se aplică instituțiilor de credit, persoane juridice române, sucursalelor din România ale instituțiilor de credit, persoane juridice străine, denumite în continuare instituții de credit, instituțiilor financiare nebankare persoane juridice române și sucursalelor din România ale instituțiilor financiare nebankare străine înscrise în Registrul general ținut de Banca Națională a României, denumite în continuare instituții financiare nebankare, precum și participanților la tranzacțiile cu instrumente de plată electronică și are ca obiect reglementarea emiterii și utilizării pe teritoriul României a instrumentelor de plată electronică, precum și monitorizarea activității cu aceste instrumente și a condițiilor care trebuie îndeplinite de emitenți, de instituțiile acceptante și de alți participanți la desfășurarea acestor activități de plăți pe teritoriul României, indiferent de moneda în care sunt emise/denominate aceste instrumente.

Art. 2. - În înțelesul prezentului regulament, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

1. Cardul emis de o instituție de credit este un instrument de plată electronică, respectiv un suport de informație standardizat, securizat și individualizat, care permite deținătorului său să folosească disponibilitățile bănești proprii dintr-un cont deschis pe numele său la emitentul cardului și/sau să utilizeze o linie de credit, în limita unui plafon stabilit în prealabil, deschisă de emitent în favoarea deținătorului cardului, în vederea efectuării uneia sau mai multora dintre următoarele operațiuni:

a) retragerea sau depunerea de numerar de la terminale precum distribuitorii de numerar și/sau ATM, de la ghișeele emitentului/instituției acceptante sau de la sediul unei instituții, obligată prin contract să accepte instrumentul de plată electronică, respectiv încărcarea și descărcarea unităților valorice în cazul monedei electronice;

b) plata bunurilor achiziționate și/sau serviciilor prestate de comercianții acceptanți și/sau emitenți (de exemplu, plata serviciilor prestate de companii în domeniul telefoniei mobile, fixe, transmisii de date, servicii de televiziune și internet sau de către alți furnizori de utilități), precum și plata obligațiilor către autoritățile administrației publice, reprezentând impozite, taxe, amenzi, penalități etc., prin intermediul imprinterelor, terminalelor POS, ATM sau prin alte medii electronice;

c) transferurile de fonduri.

În raport de funcțiile acestora, se pot identifica cel puțin următoarele tipuri de carduri:

(i) cardul de debit este cardul prin intermediul căruia utilizatorul dispune doar de disponibilitățile bănești proprii existente într-un cont deschis la emitent pentru efectuarea operațiunilor prevăzute la pct. 1;

(ii) cardul de debit cu facilitate de descoperit de cont este cardul prin intermediul căruia utilizatorul poate dispune, pentru efectuarea operațiunilor prevăzute la pct. 1, pe lângă disponibilitățile bănești proprii existente într-un cont deschis la emitent, și de o anumită sumă, respectiv o facilitate de descoperit de cont, în limita unui plafon predeterminat, acordată, de regulă, în situația în care drepturile bănești ale deținătorului sunt virate regulat în contul de card;

(iii) cardul de credit este cardul prin intermediul căruia utilizatorul dispune de disponibilitățile bănești ale emitentului, oferite sub forma unei linii de credit, care îi permit utilizatorului efectuarea operațiunilor prevăzute la pct. 1, în limita unui plafon stabilit în prealabil;

(iv) cardul de numerar este cardul utilizabil doar la ATM sau la distribuitoare de numerar pentru retragere de numerar.

În raport de prezența fizică a cardului, tranzacțiile prin card pot fi clasificate astfel:

(i) tranzacții unde cardul este prezent - locații comerciale tradiționale, ATM și ghișee de bancă - reprezintă acele tranzacții unde banda magnetică a cardului sau cipul cardului este citit/citit electronic sau unde se obține amprenta elementelor confecționate în relief a cardului pe chitanță cu ajutorul imprinterului mecanic;

(ii) tranzacții unde cardul nu este prezent reprezintă tranzacțiile ordonate prin telefon, poștă, internet, unde nu există dovada participării fizice a cardului, însă deținătorul trebuie să furnizeze parole sau coduri, de exemplu, Card Verification Value (CVV2), parola e-commerce etc.

2. Cardul emis de o instituție financiară nebanară este un instrument de plată electronică, respectiv un suport de informații standardizat, ce permite deținătorului persoană fizică efectuarea de retrageri de numerar și/sau de plăți din disponibilități bănești puse la dispoziție de instituția financiară nebanară sub forma unei linii de credit alimentate din contul acesteia deschis la o instituție de credit. Acest card nu acordă deținătorului accesul la un cont propriu

deschis la o instituție de credit. Instituția financiară nebancaară emitentă a cardului deschide deținătorilor doar conturi de evidență.

Instituțiile financiare nebancaare pot emite și administra carduri de credit doar în derularea activităților aferente creditelor de consum.

3. Cardul de comerciant este instrumentul emis de un comerciant sau de un grup de comercianți clientului lor, pentru a permite acestuia achiziționarea de bunuri și servicii exclusiv de la comercianții emitenți sau de la cei care acceptă cardul pe bază de contract. Cardul de comerciant nu acordă clientului accesul la un cont deschis la o instituție de credit, ci folosește la evidențierea valorii bunurilor și serviciilor achiziționate pe o anumită perioadă de timp de către un client. Acest tip de instrument nu se încadrează în categoria instrumentelor de plată electronică.

4. Cardul co-branded este cardul emis de un emitent împreună cu o entitate care, de regulă, are ca obiect principal de activitate comerțul sau prestările de servicii. Cardul co-branded este rezultatul asocierii a 2 parteneri, emitent și, de regulă, comerciant, care pot împărți veniturile rezultate din asociere, putând furniza deținătorului/utilizatorului reduceri speciale la vânzarea de produse/prestarea de servicii de către comerciantul/prestatorul de servicii partener al emitentului.

5. Cardul hibrid (dual card) este cardul care conține atât bandă magnetică, cât și microprocesor și care permite efectuarea unor operațiuni combinate, specifice fiecărui tip de card.

6. Codul de identificare al emitentului (Issuer Identification Number - IIN) este un cod inalienabil, atribuit oricărui card în vederea identificării emitentului/autentificării tranzacției. În cazul emitenților bănci, acesta se numește BIN (Bank Identification Number).

7. Codul personal de identificare aferent unui card (Personal Identification Number - PIN) este codul personal atribuit biunivoc de către emitent unui deținător de card, cod care permite identificarea deținătorului cardului atunci când se utilizează un terminal; atunci când plata cu card se poate face prin transfer electronic de date, PIN poate fi considerat echivalentul electronic al semnăturii utilizatorului cardului.

8. Comerciantul acceptant este entitatea care acceptă cardul și/sau instrumentul de tip monedă electronică (e-money) ca mijloc de plată, pe baza unui contract încheiat anterior cu o instituție acceptantă. În sensul prezentului regulament, sunt asimilate comercianților acceptanți și entitățile care nu au calitatea de comerciant.

9. Deținătorul este persoana fizică sau juridică, rezidentă sau nerezidentă, care, conform contractului încheiat cu emitentul, deține un instrument de plată electronică emis pe numele său sau, în cazul instrumentelor de plată electronică cu acces la distanță, deține un nume de utilizator/parolă/cod sau orice alt element similar care să permită emitentului identificarea acestuia.

10. Emitentul este o instituție de credit sau o instituție financiară nebanară care emite și pune la dispoziție deținătorului un instrument de plată electronică, pe baza unui contract încheiat cu acesta.

11. Instituția acceptantă este o instituție de credit sau o instituție financiară nebanară care oferă comercianților acceptanți servicii de acceptare la plată a cardurilor și/sau a instrumentelor de plată de tip monedă electronică (e-money), în baza unui contract încheiat în prealabil între aceasta și comerciantul acceptant, precum și servicii de eliberare de numerar la ghișeele sale și în rețeaua proprie de terminale deținătorilor. În cazul instrumentelor de plată electronică de tipul cardului, instituția acceptantă poate fi și emitentul instrumentului de plată. În cazul instrumentelor de plată electronică cu acces la distanță de tipul aplicațiilor informatice home-banking, internet-banking și mobile-banking, instituția acceptantă este întotdeauna și emitentul instrumentului de plată electronică respectiv, aceasta furnizând serviciile specifice acestor instrumente de plată electronică numai deținătorilor.

12. Imprinter, denumit conform uzanțelor internaționale imprinter voucher, este dispozitivul mecanic ce permite preluarea unei amprente a elementelor confecționate în relief pe aversul cardului, pe suprafața unui document pe suport hârtie care certifică executarea tranzacției, de obicei o chitanță (voucher), care urmează să fie semnat de către utilizator.

13. Instrumentul de plată electronică este instrumentul care permite utilizatorului să efectueze operațiuni de tipul celor prevăzute la pct. 1, în această categorie fiind incluse cardurile, instrumentele de plată cu acces la distanță și cele de tip monedă electronică (e-money).

14. Instrumentul de plată de tip monedă electronică (e-money) este instrumentul de plată electronică reîncărcabil sau nu, altul decât instrumentul de plată cu acces la distanță, cum ar fi un chip-card, o memorie a unui computer sau un alt dispozitiv electronic, pe care sunt stocate electronic unități monetare, permițând deținătorului său să efectueze operațiunile prevăzute la pct. 1, și care este acceptat la plată și de alte entități în afara emitentului, valoarea monetară stocată pe instrument fiind în mod obligatoriu egală cu suma primită de emitent de la deținător, respectiv utilizator, după caz.

15. Instrumentul de plată cu acces la distanță este instrumentul ce permite utilizatorilor să aibă acces la fondurile aflate în contul deținătorului și prin intermediul căruia se pot efectua plăți către un beneficiar sau alt gen de operațiuni de transfer de fonduri și care necesită, de regulă, un nume de utilizator ori un cod personal de identificare/parolă sau orice altă dovadă a identității, necesară autentificării; în categoria instrumentelor de plată electronică cu acces la distanță sunt incluse în special cardurile, altele decât cele ce fac parte din categoria instrumentelor de plată de tip monedă electronică (indiferent dacă sunt de debit sau de credit), precum și aplicațiile de tip internet-banking, home-banking și mobile-banking. Pe lângă operațiunile de transfer de fonduri, ce conferă utilizatorului instrumentului de plată cu acces la distanță de tip internet-banking, home-banking sau mobile-banking posibilitatea transmiterii electronice a instrucțiunilor de plată din contul propriu și a transcrierii mesajului

dorit pe ordinul de plată care va fi generat automat de sistem, utilizatorul poate efectua și operațiuni de schimb valutar, poate constitui depozite și poate obține informații privind soldul conturilor și al operațiunilor efectuate.

16. Procesatorul este o persoană juridică ce acționează în cadrul schemelor de plăți cu carduri, ca intermediar între deținător, comerciantul acceptant, emitent, instituție acceptantă, alt procesator și/sau altă persoană juridică, în baza unui contract încheiat cu emitentul/instituția acceptantă, pentru a facilita transmiterea și prelucrarea tranzacțiilor rezultate prin utilizarea acestor instrumente de plată electronică.

17. Terminalele sunt dispozitive electromecanice prin intermediul cărora, utilizându-se un instrument de plată electronică compatibil, se inițiază și se efectuează operațiuni în numele și pe contul deținătorului sau în numele deținătorului și pe contul instituției financiare nebancale, în cazul cardurilor emise de acestea din urmă. Acestea pot fi:

a) distribuitorul de numerar (cash dispenser) - dispozitiv ce permite unui utilizator de card accesul la contul deținătorului/emitentului și retragerea de disponibil din contul acestuia, sub forma bancnotelor sau a monedelor metalice, denumite în continuare numerar;

b) ghișeu automat de bancă (Automated Teller Machine - ATM) - dispozitiv ce permite unui utilizator de card și/sau unui utilizator de instrument de plată de tip monedă electronică retragerea de disponibil din contul deținătorului și/sau al emitentului ori din unitățile monetare stocate pe instrumentul de plată de tip monedă electronică, sub forma numerarului, transferuri de fonduri, plăți facturi, depunerea de numerar și informarea privind soldul conturilor și a operațiunilor efectuate prin intermediul cardului;

c) terminalul pentru transferul electronic de fonduri la punctul de vânzare (Electronic Funds Transfer at Point of Sale - POS) - dispozitiv ce permite preluarea, prelucrarea, stocarea și transmiterea de informații privind plata cu card și/sau cu e-money, efectuate la punctele de vânzare, de obicei cu amănuntul, ale comerciantului acceptant. Din punctul de vedere al accesului la datele administrate de o unitate centrală, prin utilizarea combinată a tehnicilor de transmisie și prelucrare a datelor, un terminal poate opera în timp real (on-line) sau cu decalaj în timp (off-line);

d) terminalul multicard - terminalul care acceptă carduri cu bandă magnetică și chip-carduri, nu neapărat emise sub aceeași marcă; acest dispozitiv poate permite și efectuarea operațiunilor card to card;

e) stație de lucru (PC) - dispozitiv ce permite, prin mijloace electronice, preluarea, prelucrarea, stocarea și transmiterea de informații privind plata cu un instrument de plată electronică;

f) terminal dedicat transmisiilor telefonice și de date - dispozitiv ce permite, prin mijloace electronice, preluarea, prelucrarea, stocarea și transmiterea de informații privind plata cu un instrument de plată electronică.

18. Utilizatorul este deținătorul sau o persoană fizică recunoscută și acceptată de către deținător ca având acces la unele sau la toate drepturile conferite deținătorului de către emitent, prin contract.

19. Instrument de plată la distanță tip internet-banking - acel instrument de plată cu acces la distanță, care se bazează pe tehnologia internet (world wide web) și pe sistemele informatice ale emitentului.

20. Instrument de plată la distanță tip home-banking - acel instrument de plată cu acces la distanță, care se bazează pe o aplicație software a emitentului instalată la sediul deținătorului, pe o stație de lucru individuală sau în rețea.

21. Instrument de plată la distanță tip mobile-banking - acel instrument de plată cu acces la distanță, care presupune utilizarea unui echipament mobil (telefon, PDA - Personal Digital Assistant etc.) și a unor servicii oferite de către operatorii de telecomunicații.

CAPITOLUL II

Drepturile și obligațiile participanților în cadrul
tranzacțiilor derulate prin intermediul instrumentelor
de plată electronică

SECȚIUNEA 1

Condiții de desfășurare a tranzacțiilor și clauze contractuale

Art. 3. - (1) Emitentul va pune la dispoziția persoanelor interesate condițiile de emiteră a instrumentelor de plată electronică și de desfășurare a tranzacțiilor aferente acestor instrumente, iar instituția acceptantă va pune la dispoziția persoanelor interesate, la toate sediile sale, condițiile generale ce trebuie îndeplinite de comercianții acceptanți în vederea participării la sistemele de plată electronică.

(2) Emitentul va pune la dispoziția utilizatorilor, în scris, la sediul unităților sale și, eventual, prin mijloace electronice, cel puțin următoarele informații:

- a)** tipurile de instrumente de plată electronică emise de acesta și descrierea fiecărui tip;
- b)** condițiile generale de emiteră și utilizare a instrumentelor de plată electronică, inclusiv obligațiile și responsabilitățile emitentului și ale utilizatorului și spațiul geografic de utilizare, în cazul cardurilor;

c) tranzacțiile care se pot efectua prin intermediul fiecărui tip de instrument de plată electronică, precum și intervalul de timp maximal în raport cu data la care instituția acceptantă înaintează tranzacția spre decontare;

d) locațiile terminalelor, respectiv ale ATM-urilor și ale distribuitorilor de numerar din rețeaua proprie, dacă este și instituție acceptantă;

e) posibilitatea utilizării cardurilor proprii în alte rețele;

f) taxele, comisioanele și dobânzile legate de emiterea și de utilizarea fiecărui tip de instrument de plată electronică, precum și momentul în care acestea sunt percepute sau acordate, după caz;

g) dacă instrumentul de plată electronică este cu circulație internațională, se vor furniza deținătorului și următoarele informații, respectiv valoarea estimată a taxelor și comisioanelor suportate pentru tranzacțiile curente în străinătate și cursul de schimb folosit pentru decontare, inclusiv date relevante pentru determinarea acestui curs;

h) proceduri de adresare a plângerilor de către utilizator și de soluționare a litigiilor cu privire la instrumentul de plată electronică și la tranzacțiile aferente utilizării acestuia.

Art. 4. - Operațiunile efectuate prin intermediul instrumentelor de plată electronică, desfășurate pe teritoriul României, sunt guvernate de legea română.

Art. 5. - (1) Instrumentul de plată electronică este proprietatea emitentului, care va înscrie în contract clauze cu privire la riscul tranzacțiilor efectuate prin utilizarea instrumentului de plată electronică.

(2) Niciun instrument de plată electronică nu va fi pus la dispoziție unei persoane fizice sau juridice decât în urma unui acord expres al acesteia sau a unei solicitări scrise, înaintată de această persoană.

(3) Pentru evaluarea și limitarea riscurilor, emitentul va impune solicitantului furnizarea de date și documente necesare pentru identificare. În cazul cardurilor de debit cu facilitare de descoperit de cont sau al cardurilor de credit, se vor solicita documente pentru verificarea bonității solicitantului.

Art. 6. - (1) Contractul încheiat între emitent și deținător trebuie să fie redactat în limba română și într-o limbă de circulație internațională, dacă este cazul; clauzele contractuale trebuie să fie clar exprimate și ușor de înțeles.

(2) Contractul trebuie să cuprindă, pe lângă drepturile și obligațiile părților, clauze referitoare la:

a) descrierea instrumentului de plată electronică și modul de folosire a acestuia, inclusiv limita disponibilului pus la dispoziția deținătorului, acolo unde este cazul;

b) modul de determinare a sumelor ce trebuie plătite de deținător emitentului, reprezentând toate tipurile de taxe, comisioane și dobânzi, dacă este cazul;

- c) suma limită minimă/maximă admisă pe tip de operațiune;
- d) perioada de timp în care se va realiza debitarea sau creditarea contului deținătorului, inclusiv data decontării, și, pentru acele operațiuni efectuate în contul deținătorului care presupun emiterea de facturi pe numele acestuia, data în care debitarea va fi făcută, calculată de la emiterea facturii;
- e) tipurile de tranzacții ce pot fi efectuate cu instrumentul de plată electronică (achiziționare de bunuri și/sau de servicii, retragere/depunere de numerar, transfer de fonduri între conturi, constituire de depozit);
- f) perioada de timp în care o tranzacție efectuată poate fi contestată de către utilizator, inclusiv procedurile prin care această tranzacție poate fi contestată și reconstituită, precum și procedurile de soluționare a contestației și entitatea, departamentul/serviciul care se ocupă cu rezolvarea oricăror probleme privind cardurile proprii sau tranzacțiile realizate cu acestea, durata maximă acceptată pentru transmiterea răspunsului conținând rezultatul contestației, cuantumul și modul de calculare a taxei de soluționare, dacă există;
- g) tipurile de cheltuieli aflate în sarcina deținătorului în legătură cu instrumentul de plată electronică (taxe, comisioane, alte cheltuieli, inclusiv taxa de emisie și taxele anuale), precum și modul de calcul al cursului de schimb utilizat în operațiunile efectuate;
- h) indicarea autorității abilitate să soluționeze litigiile dintre deținător și emitent;
- i) cel puțin un număr de telefon operațional 24 de ore din 24, prin care se comunică situațiile de urgență (pierdere, furt, distrugere, blocare a cardului etc.) sau de suspiciune privind posibilitatea existenței unei copii a unui card ori solicitarea schimbării codului PIN ca urmare a compromiterii confidențialității acestuia;
- j) răspunderea deținătorului, inclusiv costurile pe care acesta trebuie să le suporte în cazul în care cardul este pierdut, furat sau distrus.

Art. 7. - (1) Prin contract, emitentul se va obliga față de deținător să nu dezvăluie unei alte persoane codul PIN, alt cod de identificare și/sau parolă ori orice altă informație confidențială similară.

(2) Informațiile privind sumele depuse și operațiunile efectuate prin intermediul instrumentului de plată electronică se vor transmite numai deținătorului, respectiv utilizatorului, după caz; aceste informații pot fi comunicate, în condițiile legii, autorităților abilitate.

(3) Contractul dintre emitent și deținător se consideră încheiat în momentul în care solicitantul instrumentului de plată electronică - deținătorul - primește instrumentul de plată electronică și un exemplar al contractului semnat de ambele părți, iar în cazul instrumentelor de plată cu acces la distanță, altele decât cardurile, în momentul în care utilizatorul primește numele de utilizator și codul personal de identificare/parola și/sau orice altă dovadă similară a identității necesară autentificării.

Art. 8. - (1) Emitentul va furniza periodic deținătorului, conform contractului sau la cererea acestuia, informații referitoare la tranzacțiile efectuate de deținător prin intermediul instrumentului de plată electronică, precum și orice informații legate de alte operațiuni efectuate în contul acestuia.

(2) Aceste informații trebuie prezentate în scris, pe suport hârtie și/sau prin mijloace de telecomunicație electronice, și se vor referi cel puțin la următoarele:

a) o referință unică de identificare a tranzacției și informații referitoare la instituția acceptantă, comerciantul acceptant sau ATM-ul la care s-a desfășurat tranzacția, precum și data tranzacției;

b) valoarea tranzacției (suma plătită, retrasă, transferată);

c) valoarea oricăror taxe și comisioane aplicate pentru efectuarea respectivei tranzacții;

d) cursul valutar utilizat pentru stabilirea valorii fiecărei tranzacții efectuate în altă monedă.

(3) În situația în care emitentul are calitatea de instituție acceptantă, utilizatorul trebuie să aibă posibilitatea obținerii soldului disponibil al contului aferent instrumentului de plată electronică, atât pe suport hârtie, de la ATM și distribuitorii de numerar din rețeaua proprie a emitentului, cât și prin orice alte mijloace de telecomunicare electronică (voce și/sau text și/sau imagine, e-mail, SMS, WAP, facsimil etc.) periodic, conform contractului și/sau la cererea utilizatorului.

(4) În situația în care emitentul nu are și calitatea de instituție acceptantă, acesta este obligat să ofere utilizatorului posibilitatea obținerii soldului disponibil al contului aferent instrumentului de plată electronică, printr-o modalitate prevăzută în mod expres în contractul încheiat între cele două părți.

(5) Emitentul unui instrument de plată electronică va acorda utilizatorului posibilitatea verificării tranzacțiilor executate cu instrumentul respectiv, iar în cazul unui instrument de plată de tip monedă electronică, a valorii reziduale stocate în acesta.

(6) Emitentul răspunde pentru crearea și organizarea evidențelor, pe suport hârtie sau în formă dematerializată, referitoare la plățile efectuate cu instrumentele de plată electronică emise, precum și pentru elaborarea procedurilor de notificare a îndeplinirii obligațiilor asumate, inclusiv a procedurilor de notificare a intenției de modificare a unor prevederi contractuale sau a rezilierii contractului, cu respectarea prevederilor prezentului regulament.

SECȚIUNEA a 2-a

Drepturi și obligații generale

Art. 9. - Emitentul trebuie să asigure utilizarea în condiții de siguranță a instrumentelor de plată electronică puse în circulație.

Art. 10. - (1) Emitenții și instituțiile acceptante vor respecta întocmai reglementările Băncii Naționale a României privind instrumentele de plată electronică în relația cu deținătorii și utilizatorii, comercianții acceptanți, procesatorii, furnizorii de sistem și proprietarii de marcă.

(2) În situația în care, prin contractul de licență încheiat cu un proprietar de marcă, emitentului unui card i se condiționează acordarea licenței pentru utilizarea mărcii respective de respectarea anumitor reguli și proceduri de operare contrare prevederilor prezentului regulament, emitentul va declara în scris acest lucru în documentația înaintată Băncii Naționale a României în vederea notificării emiterii cardului respectiv, potrivit art. 30.

Art. 11. - (1) Emitentul va stabili, va asigura și va răspunde pentru elementele de siguranță și de personalizare ale instrumentului de plată electronică, accesibile sau nu simțurilor ori cunoașterii comune, care să prevină falsificarea sau alterarea informației necesare și suficiente în efectuarea de plăți prin intermediul instrumentului de plată electronică, precum și limitarea efectelor cauzate de pierderea, furtul și distrugerea acestora, în scopul evitării producerii unor prejudicii și afectării încrederii în sistemele de plăți care operează cu instrumente de plată electronică.

(2) Emitentul este responsabil pentru confecționarea materială a cardului și pentru informația necesară și suficientă pe care acesta trebuie să o conțină.

Art. 12. - În vederea procesării operațiunilor efectuate prin intermediul unui instrument de plată electronică, emitenții și instituțiile acceptante au obligația să asigure liniile și echipamentele de comunicații și procesare, dispozitivele prin intermediul cărora se inițiază, se înregistrează, se controlează și se transmit informații și date aferente tranzacțiilor inițiate, precum și terminalele și locațiile unde acestea sunt amplasate, astfel încât acestea să prezinte un grad adecvat de siguranță operațională, în vederea prevenirii accesului neautorizat la acestea și protejării confidențialității, autenticității și integrității informațiilor și datelor în timpul procesării, stocării și arhivării datelor, inclusiv asigurarea unei utilizări facile a terminalelor, prin poziționarea corespunzătoare a tastaturii și ecranului, și afișarea textului obligatoriu în limba română și, opțional, în una sau mai multe limbi de circulație internațională. Emitentul/instituția de credit acceptantă trebuie să asigure utilizarea facilă a terminalelor prin:

- a) poziționarea corespunzătoare a tastaturii și a ecranului;
- b) buna vizibilitate a ecranului și a textului doar pentru deținătorul care operează la terminal;

c) afișarea textului pe ecran, la alegerea deținătorului, în limba română și/sau în cel puțin o limbă de circulație internațională.

Art. 13. - (1) Este interzisă condiționarea accesului comerciantului în rețeaua unei instituții acceptante în funcție de dimensiunea sa economică, instituția acceptantă având însă obligația de a-și asigura un management corespunzător al riscului. Accesul unui comerciant în cadrul unei rețele de acceptare poate fi refuzat în cazuri legitime precum cele prevăzute la art. 22 și 37.

(2) Libertatea de operare a comerciantului acceptant sau libera concurență nu trebuie să fie afectate de existența unui contract și/sau înțelegere scrisă, verbală sau procedurală și/sau practică între emitenți, procesatori, instituțiile acceptante și furnizorii de sisteme.

Art. 14. - (1) Informațiile și datele transmise instituției acceptante și, respectiv, emitentului în momentul plății nu trebuie să afecteze sub nicio formă confidențialitatea operațiunii.

(2) Orice eveniment care afectează integritatea și/sau securitatea datelor trebuie identificat, comunicat, recunoscut și clarificat de părți, iar instituția acceptantă, și, respectiv, emitentul vor lua toate măsurile rezonabile pentru înlăturarea efectelor sale.

Art. 15. - (1) Contractele încheiate de către emitenți cu deținătorii de carduri și contractele încheiate de instituțiile acceptante cu comercianții se întocmesc în scris. Toate informațiile și datele furnizate, precum și contractele care se referă la instrumente de plată electronică vor fi redactate în limba română și într-o limbă de circulație internațională, dacă este cazul.

(2) Părțile vor stabili clauzele contractuale cu respectarea prevederilor prezentului regulament, iar în cazul în care prevederile prezentului regulament se vor modifica, urmează să se modifice corespunzător și prevederile contractuale, emitentul urmând să notifice deținătorului, iar instituția de credit acceptantă, comerciantului acceptant, modificările clauzelor contractuale.

(3) În vederea promovării accesului la scheme de plăți diferite, contractele dintre instituțiile acceptante și comercianții acceptanți trebuie să nu conțină clauze care să îl oblige pe comerciantul acceptant să opereze numai în cadrul schemei care face obiectul contractului.

(4) Taxele, comisioanele, dobânzile și penalizările trebuie stabilite într-o manieră transparentă, ținându-se seama de costurile și de riscurile asociate, fără ca prin acest lucru să fie afectată libera concurență.

SECȚIUNEA a 3-a

Obligațiile și responsabilitățile emitentului și ale instituției acceptante

Art. 16. - (1) Emitentul poate modifica prevederile și/sau clauzele contractuale, notificând individual deținătorului, pe suport hârtie și eventual prin mijloace de comunicare electronică (voce și/sau text și/sau imagine, e-mail, SMS, WAP, facsimil etc.), noile condiții, prevederi și/sau clauze, oferindu-i acestuia posibilitatea să le accepte sau să renunțe la serviciile oferite de emitent.

(2) Deținătorul trebuie să aibă la dispoziție 30 de zile de la data recepționării notificării, pentru analizarea noilor condiții, prevederi și/sau clauze, după care este obligat să anunțe emitentul asupra opțiunii sale.

(3) Neanunțarea opțiunii în termenul specificat mai sus este echivalentă cu acceptarea tacită de către deținător a noilor condiții, prevederi și/sau clauze.

(4) Sunt exceptate de la aplicarea prevederilor alin. (1) și (2) modificările aduse ratei dobânzii, acestea intrând în vigoare la data precizată în anunțul făcut public privind respectiva modificare. Anunțul privind modificarea ratei dobânzii și data la care aceasta intră în vigoare va fi afișat la toate sediile unităților emitentului cu 10 zile înainte de data modificării.

(5) Fără a afecta dreptul deținătorului de a denunța unilateral contractul, emitentul are obligația să informeze individual deținătorul asupra modificării ratei dobânzii, prin orice modalitate stabilită de comun acord cu acesta, în cel mai scurt timp posibil, începând cu data de la care anunțul privind modificarea ratei dobânzii a fost făcut public.

Art. 17. - Emitentul are, în principal, următoarele obligații:

a) să nu dezvăluie unei alte persoane codul personal de identificare al deținătorului (PIN), numele de utilizator, codul de identificare sau parola;

b) să nu distribuie un instrument de plată electronică fără ca acesta să fie solicitat în prealabil de către deținător, cu excepția cazului în care se înlocuiește instrumentul de plată electronică aflat deja în posesia utilizatorului;

c) să păstreze evidențele tranzacțiilor pentru o perioadă de timp, în conformitate cu prevederile legale în materie, astfel încât tranzacțiile să poată fi urmărite, iar erorile să poată fi rectificate;

d) să asigure mijloacele adecvate și suficiente pentru ca deținătorul să poată efectua comunicările menționate în contract; emitentul trebuie să pună la dispoziția deținătorului mijloacele prin care acesta să poată face dovada faptului că a fost făcută comunicarea (cel puțin data, ora înregistrării și numărul de înregistrare al comunicării);

e) să dovedească, în cazul în care utilizatorul contestă o tranzacție inițiată prin intermediul unui instrument de plată electronică, faptul că tranzacția respectivă a fost corect înregistrată și evidențiată în conturi;

f) să execute întocmai și în condițiile stabilite prin contract operațiunile ordonate de utilizator;

g) să ia măsuri de identificare și de înscriere corectă a numelui și prenumelui utilizatorului, în conformitate cu actul de identitate al acestuia.

Art. 18. - Emitentul sau persoana indicată de acesta va deține mijloacele adecvate prin care utilizatorii să poată anunța acestuia situațiile de urgență 24 de ore din 24. În baza anunțului primit de la utilizator, emitentul este obligat să ia toate măsurile necesare care depind de acesta pentru a opri imediat executarea oricăror tranzacții ordonate prin intermediul instrumentului de plată electronică în cauză după momentul anunțului.

Art. 19. - Emitentul are obligația de a pune la dispoziția utilizatorului, la cererea expresă a acestuia, evidențele aferente tranzacțiilor efectuate prin intermediul instrumentului de plată electronică aparținând deținătorului, inclusiv extrasele de cont, pe suport hârtie, la domiciliul acestuia și/sau la sediile unităților emitentului și/sau prin orice alte mijloace de telecomunicare electronică (e-mail, WAP, SMS, facsimil), în termen de 72 de ore de la data primirii solicitării.

Art. 20. - Emitentul este obligat să asigure confidențialitatea datelor privind deținătorul instrumentului de plată electronică și a tranzacțiilor pentru care a primit cererea de autorizare, în conformitate cu prevederile legislației în vigoare privind secretul profesional bancar și ale legislației privind protecția datelor cu caracter personal.

Art. 21. - Emitentului îi revine obligația să identifice și să evalueze toate riscurile ce pot apărea în procesul de utilizare a instrumentelor de plată electronică, să stabilească și să prevină prin aplicarea măsurilor adecvate apariția acestor riscuri și să convină, pe baze bilaterale cu ceilalți participanți, schema de împărțire a riscurilor identificate, schemă care va cuprinde, cel puțin, responsabilitățile participanților, procedurile de lucru pentru fiecare dintre situațiile de risc apărute și modul de suportare a pierderilor provocate de apariția riscului respectiv.

Art. 22. - (1) Instituția acceptantă are obligația de a instrui comerciantul acceptant cu privire la procedurile și intervalele de timp pentru întocmirea și transmiterea evidențelor și a oricăror alte informații și date necesare investigațiilor sau care pot contribui la finalizarea decontării tranzacțiilor. În situația în care comerciantul acceptant nu respectă obligația de transmitere a informațiilor solicitate de instituția acceptantă, în condițiile prevăzute de aceasta, instituția acceptantă poate aplica prevederile art. 13 alin. (1).

(2) Instituția acceptantă are obligația de a-l instrui pe comerciantul acceptant, cu care a încheiat un contract de acceptare la plată cu un instrument de plată electronică, asupra comportamentului care trebuie adoptat în caz de fraudă sau tentativă de fraudă la o plată cu un instrument de plată electronică, precum și asupra procedurilor pentru reținerea, respectiv

blocarea instrumentului de plată electronică, și, după caz, asupra colaborării cu autoritățile pentru limitarea riscurilor de neplată și de fraudă.

(3) Emitentul și instituția acceptantă vor urmări permanent ca prin măsurile luate să contribuie la protejarea interesului public, menținerea încrederii publicului în utilizarea instrumentelor de plată electronică, asigurarea unei concurențe libere și corecte, apărarea bunei reputații a mărcilor, în scopul menținerii unui climat de afaceri favorabil comerțului cu servicii de plăți electronice.

(4) Emitentul va lua imediat toate măsurile necesare pentru a evalua, preveni și limita riscurile ce se pot produce prin:

a) utilizarea în continuare a unui instrument de plată electronică despre care a luat cunoștință că este declarat pierdut, furat, distrus, copiat, blocat, compromis sau că funcționează defectuos ori cunoașterea codului PIN/codului de identificare/parolei de către persoane neautorizate;

b) utilizarea frauduloasă a unui instrument de plată electronică prin rețeaua proprie de terminale și prin internet sau prin alte rețele de terminale.

(5) Emitentul răspunde pentru pierderile suferite de deținător (inclusiv utilizatorii săi, dacă este cazul) la plățile cu un instrument de plată electronică, astfel:

a) pentru neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a tranzacțiilor ordonate prin intermediul unui instrument de plată electronică, chiar dacă acestea au fost inițiate prin utilizarea terminalelor care nu se află sub controlul direct sau exclusiv al emitentului, cu condiția să se facă dovada că tranzacția a fost inițiată la un terminal a cărui locație este indicată de emitent conform prevederilor art. 3 alin. (2) lit. d) și e), cu excepția cazului în care se dovedește că utilizatorul a acționat fraudulos sau cu rea-voință;

b) pentru valoarea tranzacțiilor inițiate după momentul anunțării emitentului de către utilizator a pierderii, furtului, distrugerii, blocării, compromiterii, funcționării defectuoase a instrumentului de plată electronică ori a posibilității existenței unei copii a acestuia sau cunoașterii codului PIN/ codului de identificare/parolei de către persoane neautorizate;

c) pentru valoarea tranzacțiilor neautorizate de utilizator, derulate prin utilizarea unui card contrafăcut sau prin utilizarea frauduloasă a numărului de card fără folosirea codului (parolei) de securitate, precum și pentru orice eroare sau neregulă atribuită emitentului în gestionarea contului deținătorului.

(6) Valoarea despăgubirilor, pentru care este responsabil emitentul, se va limita la:

a) valoarea tranzacției neexecutate sau executate necorespunzător și la dobânzile aferente perioadei între momentul neexecutării/executării necorespunzătoare a tranzacției și până la momentul refacerii poziției contului deținătorului, corespunzătoare situației anterioare momentului neexecutării/executării necorespunzătoare a tranzacției; se exceptează cazurile de neexecutare a tranzacțiilor prevăzute de legislația privind prevenirea și combaterea

spălării banilor și de cea privind utilizarea sistemului financiar-bancar în scopul finanțării de acte de terorism;

b) suma necesară refacerii situației contului deținătorului corespunzător momentului anterior efectuării tranzacției neautorizate de utilizator.

(7) Orice alte consecințe financiare ulterioare și, în particular, cele privind extinderea daunelor pentru care trebuie plătită compensația sunt în sarcina emitentului, în concordanță cu legea aplicabilă contractului încheiat între emitent și deținător.

Art. 23. - (1) Emitentul este obligat să crediteze contul deținătorului cu valoarea despăgubirilor, în termen de o zi bancară de la momentul recunoașterii dreptului deținătorului la acestea sau de la stabilirea acestui drept de către o instanță de judecată ori de arbitraj.

(2) Emitentul este răspunzător față de deținătorul unui instrument de plată electronică pentru valoarea pierdută și pentru executarea necorespunzătoare a tranzacțiilor utilizatorului, în cazul în care pierderea sau executarea necorespunzătoare este atribuită unei disfuncționalități a instrumentului, a dispozitivului, a terminalului sau a oricărui alt echipament autorizat să fie folosit de deținător, cu condiția să se facă dovada că disfuncționalitatea nu a fost cauzată cu bună știință de utilizator.

SECȚIUNEA a 4-a

Obligațiile și răspunderea deținătorului

Art. 24. - (1) Deținătorul unui instrument de plată electronică are următoarele obligații:

a) să utilizeze instrumentul de plată electronică în conformitate cu prevederile contractuale și cu cele legale;

b) să ia toate măsurile rezonabile pentru asigurarea siguranței instrumentelor de plată electronică, în sensul protejării acestora împotriva furtului, pierderii sau deteriorării, și să respecte prevederile speciale din contract cu privire la furt și pierdere;

c) să înștiințeze emitentul imediat ce constată că se află în una dintre situațiile enumerate la alin. (2);

d) să nu înregistreze codul personal de identificare sau parola într-o formă ce poate fi ușor recunoscută, în particular, pe instrumentul de plată electronică sau pe alt obiect pe care îl păstrează împreună cu instrumentul de plată electronică;

e) să nu contramandeze un ordin pe care l-a dat prin intermediul instrumentului de plată electronică, decât în anumite situații strict determinate, stabilite prin contractele încheiate între emitent și deținător.

(2) Situațiile în care deținătorul are obligația să înștiințeze emitentul sunt următoarele:

- a)** pierderea, furtul, deteriorarea sau blocarea instrumentului de plată electronică;
- b)** înregistrarea în contul personal a unor tranzacții neautorizate de utilizator;
- c)** orice eroare sau neregulă apărută în urma gestionării contului de către emitent;
- d)** observarea unor elemente ce creează suspiciuni cu privire la posibilitatea copierii instrumentului de plată electronică sau cunoașterea codului PIN/codului de identificare/parolei de către persoane neautorizate;
- e)** constatarea apariției unor disfuncționalități ale instrumentului de plată electronică, inclusiv situația în care codurile de acces permise sunt incorecte.

Art. 25. - (1) Până la momentul comunicării către emitent a evenimentului prevăzut la art. 24 alin. (1) lit. c), deținătorul este răspunzător pentru toate operațiunile executate, urmând să suporte toate pierderile aferente acestor operațiuni până la limita echivalentului în lei al sumei de 150 euro, la cursul anunțat de Banca Națională a României pentru ziua efectuării operațiunilor considerate frauduloase.

(2) Răspunderea deținătorului privind acoperirea pierderilor este integrală în cazul în care se dovedește că acesta a acționat cu neglijență, cu nerespectarea prevederilor art. 24 și/sau în mod fraudulos.

(3) Începând din momentul anunțării emitentului, deținătorul nu este răspunzător pentru pierderile apărute ca urmare a evenimentului descris la art. 24 alin. (1) lit. c), cu excepția cazului în care deținătorul însuși sau utilizatorul acționează fraudulos.

Art. 26. - Prin derogare de la prevederile art. 25, deținătorul nu este răspunzător pentru tranzacțiile executate, dacă instrumentul de plată electronică a fost utilizat fără a fi prezentat fizic sau fără identificarea electronică a acestuia (PIN, coduri de acces).

SECȚIUNEA a 5-a

Obligațiile comerciantului acceptant

Art. 27. - (1) Comerciantul acceptant este obligat să accepte la plată toate instrumentele cu privire la care a încheiat contracte, cu respectarea condițiilor prezentului regulament.

(2) Comercianții acceptanți au obligația să afișeze la loc vizibil mărcile instrumentelor de plată prevăzute la alin. (1).

Art. 28. - (1) Comerciantul acceptant are obligația să țină evidența tranzacțiilor efectuate prin intermediul instrumentelor de plată electronică, cu respectarea cerințelor impuse de emitent/instituția acceptantă și a prevederilor legale.

(2) Comerciantul acceptant are obligația ca, la momentul prezentării unui instrument de plată electronică pentru efectuarea unei tranzacții, să verifice, în conformitate cu prevederile contractului încheiat cu instituția acceptantă și ale reglementărilor legale, identitatea utilizatorului. Identitatea utilizatorului se consideră verificată prin introducerea codului PIN/autentificarea tranzacției în mediul 3D Secure sau prin compararea semnăturii de pe chitanță cu cea existentă pe aversul instrumentului. Instituțiile acceptante pot stabili prin prevederile contractuale încheiate cu comercianții acceptanți, în cazul nesolicitării codului PIN de către POS-ul utilizat sau pentru valori ale tranzacțiilor care depășesc o anumită limită, ca identificarea să se facă și prin solicitarea unui act de identitate al deținătorului.

(3) Comerciantul acceptant are obligația ca, în situația în care pentru efectuarea unei tranzacții este obligatorie introducerea de către utilizator a codului PIN, să ia toate măsurile ce se impun pentru asigurarea confidențialității acestei operațiuni.

CAPITOLUL III

Emiterea instrumentelor de plată electronică

Art. 29. - Emitenții pot pune în circulație instrumente de plată electronică numai cu notificarea prealabilă a Băncii Naționale a României, după trecerea termenului în care Banca Națională a României poate face opoziție față de intenția emitentului, potrivit prevederilor art. 32.

Art. 30. - În vederea notificării emiterii instrumentelor de plată electronică emitentul va transmite Băncii Naționale a României - Direcția reglementare și autorizare următoarele documente:

(A) Pentru emiterea de carduri:

a) formularul de notificare (anexa nr. 1 la prezentul regulament);

b) două specimene de card;

c) normele și procedurile interne referitoare la emiterea și punerea în circulație a cardurilor, aprobate de consiliul de administrație al solicitantului-emitent;

d) câte un exemplar al cererii privind emiterea cardului, al contractului-cadru de emiterie a cardului, care se încheie cu deținătorul, și al contractului-cadru de acceptare la plată, care se încheie cu comerciantul acceptant, dacă este cazul.

(B) Pentru emiterea de instrumente de plată cu acces la distanță de tip internet/home/mobile banking:

- a)** formular de notificare (anexa nr. 2 la prezentul regulament);
- b)** normele și procedurile interne referitoare la emiterea și punerea în circulație a instrumentelor de plată cu acces la distanță, aprobate de consiliul de administrație al solicitantului-emitent;
- c)** câte un exemplar de cerere și de contract-cadru de acces la instrumente de plată cu acces la distanță;
- d)** avizul Ministerului Comunicațiilor și Tehnologiei Informației sau al altor entități indicate de acesta.

Art. 31. - Modificările asupra documentației depuse în conformitate cu art. 30 se vor transmite Băncii Naționale a României în termen de 10 zile de la data efectuării acestora.

Art. 32. - În termen de cel mult 15 zile de la primirea notificării, Banca Națională a României se poate opune intenției de emitere de instrumente de plată electronică, având în vedere cerințele prevăzute în secțiunile 1-3 din cap. II.

Art. 33. - Emitentul unui instrument de plată electronică are obligația să notifice Băncii Naționale a României renunțarea la punerea în circulație a unui instrument de plată electronică.

Art. 34. - O instrucțiune de plată corect inițiată de către deținător/utilizator prin intermediul unui card sau al unui alt instrument de plată electronică și autorizată de emitent sau de persoana indicată de acesta este irevocabilă și nu poate fi contramandată decât în anumite situații strict determinate.

Art. 35. - Decontarea operațiunilor efectuate cu carduri pe teritoriul României, indiferent de moneda în care sunt emise/denominate acestea, se va efectua în moneda națională, în conformitate cu prevederile reglementărilor valutare în vigoare.

CAPITOLUL IV

Fraude și activități cu potențial de risc

Art. 36. - **(1)** Prin organizarea activității proprii de informare, emitentul și instituția acceptantă răspund de identificarea, evaluarea și limitarea producerii efectelor fraudelor și activităților cu potențial de risc, ca urmare a derulării de tranzacții prin intermediul instrumentelor de plată electronică.

(2) Instituția acceptantă va identifica activitățile suspecte cu carduri la comerciantul acceptant, prin compararea tranzacțiilor decontate cu datele care reflectă autorizările cerute și transmise comerciantului acceptant și cu nivelurile de risc adoptate prin normele proprii, notificând comerciantului acceptant și altor persoane îndreptățit interesate informații și orice documente care le-ar putea fundamenta deciziile de prevenire a riscurilor de neplată, de limitare sau de împărțire a efectelor acestora, după caz.

Art. 37. - (1) În cadrul procesului de monitorizare a tranzacțiilor cu carduri efectuate la comercianții acceptanți, instituțiile acceptante au obligația de a identifica activitatea frauduloasă.

(2) Instituțiile acceptante vor identifica cel puțin următoarele tipuri de fraudă:

- a) acceptarea repetată la plată, cu intenție sau din culpă, de carduri contrafăcute;
- b) furnizarea către persoane neautorizate de informații cu privire la carduri valide acceptate la plată (prin copierea benzii magnetice sau a informațiilor embosate ori gravate pe suprafața cardului și transmiterea acestor date către acestea);
- c) dublarea de către comerciantul acceptant a chitanțelor aferente unor tranzacții și remiterea acestora spre încasare băncii acceptante.

(3) Instituțiile acceptante au obligația de a rezilia contractele cu comercianții acceptanți care desfășoară activitățile prevăzute la alin. (2) lit. b), precum și de a stabili condiții concrete de reziliere a contractelor cu comercianții acceptanți, în situația în care aceștia desfășoară activitățile prevăzute la alin. (2) lit. a) și c), fără a ține seama de dimensiunea lor economică.

(4) Instituțiile acceptante au obligația de a constitui baze de date privind comercianții acceptanți ale căror contracte de acceptare la plată a cardurilor au fost reziliate din cauza numărului de fraude înregistrate.

(5) Instituțiile acceptante au obligația de a constitui baze de date privind comercianții acceptanți asupra cărora există suspiciunea că desfășoară o activitate frauduloasă, fără să fi fost luată nicio decizie de reziliere a contractelor de acceptare la plată a cardurilor.

Art. 38. - (1) Emitentul are obligația să identifice activitatea frauduloasă, să se informeze în legătură cu aceasta din orice sursă, pentru evitarea riscurilor de neplată, și să ia toate măsurile ce se impun pentru limitarea fraudelor și descurajarea tentativelor de fraudă.

(2) În investigațiile sale privind activitatea frauduloasă, emitentul va analiza inclusiv următoarele situații:

- a) utilizarea unui card pierdut - utilizatorul cardului contestă, în mod legitim, o tranzacție efectuată pe contul său ulterior pierderii reclamate de către acesta;
- b) furtul cardului - utilizatorul cardului contestă, în mod legitim, o tranzacție efectuată pe contul său ulterior furtului reclamat de către acesta;

c) emiterea și nerecepționarea cardului de către utilizator - utilizatorul cardului contestă, în mod legitim, o tranzacție efectuată pe contul său, ca urmare a faptului că acesta reclamă nerecepționarea cardului emis pe numele său și emitentul confirmă că a transmis cardul utilizatorului;

d) cerere de eliberare a cardului eronat sau completată fraudulos - deținătorul cardului contestă, în mod legitim, o tranzacție efectuată pe contul său, ca urmare a faptului că acesta susține că nu a solicitat niciodată emiterea unui card pe numele său sau emitentul confirmă că informațiile privind deținătorul cardului au fost introduse în mod eronat pe formularul de cerere de emitere a cardului;

e) utilizarea în cadrul tranzacțiilor a unui card contrafăcut - deținătorul cardului contestă, în mod legitim, o tranzacție efectuată pe contul său, ca urmare a faptului că acesta reclamă neautorizarea tranzacției de către deținător, iar emitentul confirmă că banda magnetică și/sau cardul au fost copiate și informațiile au fost folosite pentru efectuarea tranzacției;

f) folosirea frauduloasă a cardului de către o persoană neautorizată - deținătorul cardului contestă, în mod legitim, o tranzacție efectuată pe contul său, ca urmare a faptului că acesta reclamă neautorizarea tranzacției de către utilizator, iar emitentul confirmă că o altă persoană s-a prezentat, în mod fraudulos, ca utilizator al cardului;

g) folosirea frauduloasă a numărului de cont al cardului în cadrul unei tranzacții - utilizatorul cardului contestă, în mod legitim, o tranzacție efectuată pe contul său, ca urmare a faptului că acesta reclamă că tranzacția nu a fost autorizată de către utilizator, iar numărul său de cont a fost folosit în mod ilegal într-o tranzacție ce nu necesită prezența fizică a cardului (tranzacții efectuate prin internet sau telefon);

h) fraudă identificată de instituția acceptantă la comerciantul acceptant - deținătorul cardului contestă, în mod legitim, o tranzacție efectuată pe contul său și instituția acceptantă confirmă emitentului că tranzacția respectivă a avut loc ca urmare a unei fraude la comerciantul acceptant, prin duplicarea chitanței aferente unei tranzacții, autorizată sau neautorizată, și transmise acestuia pentru plată.

Art. 39. - (1) Emitentul și instituția acceptantă vor dispune de structuri adecvate pentru analizarea și autorizarea efectuării tranzacțiilor cu carduri. Aceste structuri vor putea fundamenta și emite refuzuri la plată, ca urmare a identificării unei activități suspecte sau frauduloase. Refuzul la plată va fi primit de instituția acceptantă și va fi adus la cunoștință comerciantului acceptant în timp util, conform prevederilor contractuale.

(2) Emitentul și instituția acceptantă își vor organiza procesul de autorizare astfel încât activitățile frauduloase care apar la un comerciant acceptant, desemnat ca având un nivel de risc ridicat, în decursul unei perioade de monitorizare de 90 de zile, să poată fi refuzate la plată din inițiativa unui terț, care să angajeze răspunderea emitentului față de comerciantul acceptant.

(3) Emitentul are obligația să prelucreze, să stocheze și să arhiveze informațiile și datele obținute pe parcursul desfășurării tranzacțiilor cu carduri, în interesul legalității, calității, operativității și acurateței, în vederea realizării finalității decontării. Emitentul va face dovada, la cererea organelor abilitate, că aceste informații nu sunt utilizate, schimbate, diseminate decât în conformitate cu contractul încheiat între emitent și deținător sau comerciantul acceptant, pentru raportările către Banca Națională a României și către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor sau în alte scopuri, conform legislației în vigoare, ori către alte instituții cărora legislația în vigoare le acordă dreptul de a solicita și de a obține aceste informații.

Art. 40. - Emitentul și instituția acceptantă își vor organiza activitatea de evidență a informațiilor și datelor obținute privind tranzacțiile efectuate prin intermediul cardurilor, astfel încât să permită oricând realizarea unor situații și raportări solicitate de autoritățile competente în domeniu.

CAPITOLUL V

Monitorizarea activității de plăți cu instrumente de plată electronică

Art. 41. - (1) În vederea monitorizării activității de plăți cu instrumente de plată electronică, emitentii raportează Băncii Naționale a României - Direcția reglementare și autorizare indicatorii prezentați în anexa nr. 3 la prezentul regulament, mai puțin pozițiile 18, 19, 20, 21, 22, 23, 25, 32, 33, 34, 36, 37, 38, 52, 53, 54, 56, 57, 58, 66, 67, 68, 69, 70 și 71, care vor fi raportate de către instituțiile acceptante, precum și fraudele prevăzute la art. 38 alin. (2).

(2) Raportările prevăzute la alin. (1) vor fi transmise electronic și letric, trimestrial sau lunar, după caz, în termen de 15 zile de la expirarea perioadei pentru care s-a întocmit raportarea.

(3) În activitatea de monitorizare desfășurată, pentru clarificarea incidentelor repetate apărute ca urmare a utilizării unui instrument de plată electronică, Banca Națională a României poate solicita emitenților realizarea unei auditări în domeniu, rezultatul auditului urmând a fi transmis Băncii Naționale a României în vederea evaluării siguranței instrumentului de plată respectiv.

(4) Pentru realizarea activității de monitorizare și în scopul menținerii încrederii publicului în instrumentele de plată electronică, Banca Națională a României poate solicita orice documentație, proceduri sau efectuarea oricăror investigații menite să prevină fraudă cu ajutorul acestora.

(5) În vederea realizării monitorizării activității de plăți cu instrumente de plată electronică, instituțiile acceptante, altele decât emitenții, au obligația de a transmite Băncii Naționale a României - Direcția reglementare și autorizare, cu 30 de zile înainte de data începerii prestării serviciilor de acceptare la plată a cardurilor, contractul-cadru care se încheie cu comercianții acceptanți, cu aplicarea în mod corespunzător a prevederilor art. 31.

CAPITOLUL VI

Măsuri și sancțiuni

Art. 42. - (1) Dacă din activitatea de monitorizare se constată că un instrument de plată electronică nu îndeplinește condițiile de siguranță în utilizare, datorită numărului excesiv de incidente generate prin utilizarea lui, Banca Națională a României poate dispune măsura retragerii din circulație a respectivului instrument de plată electronică.

(2) Dacă Banca Națională a României - Direcția reglementare și autorizare constată că prevederile contractelor încheiate între emitent și deținător, respectiv între instituția acceptantă și comerciantul acceptant, nu respectă dispozițiile prezentului regulament, aceasta va dispune emitentului, respectiv instituției acceptante, măsuri pentru revizuirea clauzelor contractuale, astfel încât să fie respectate prevederile prezentului regulament.

(3) Pentru încălcarea prevederilor prezentului regulament, inclusiv în cazul în care din activitatea de monitorizare se constată evenimente care afectează încrederea publicului în sistemele de plăți care operează cu instrumente de plată electronică, Banca Națională a României poate aplica sancțiunile prevăzute de Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României și de titlul I din Ordonanța Guvernului nr. 28/2006 privind reglementarea unor măsuri financiar-fiscale, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 266/2006.

CAPITOLUL VII

Dispoziții tranzitorii și finale

Art. 43. - Banca Națională a României - Direcția reglementare și autorizare urmărește și monitorizează activitatea cu instrumente de plată electronică conform reglementărilor în vigoare.

Art. 44. - (1) Cererile de autorizare depuse de instituțiile de credit, conform cerințelor Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 4/2002 privind tranzacțiile efectuate prin intermediul instrumentelor de plată electronică și relațiile dintre participanții la aceste tranzacții, aflate în instrumentare la Banca Națională a României la data intrării în vigoare a prezentului regulament, vor fi considerate ca notificare potrivit prevederilor prezentului regulament.

(2) În situația în care documentația prezentată conform alin. (1) nu răspunde cerințelor prevăzute de prezentul regulament, aceasta trebuie retrasă și prezentată din nou de către entitățile în cauză, cu înlăturarea deficiențelor existente, în termen de 30 de zile de la data comunicării primite de la Banca Națională a României în acest sens.

(3) Dacă la expirarea termenului prevăzut la alin. (2) noua documentație care însoțește notificarea nu este conformă cu cerințele prezentului regulament, sunt incidente dispozițiile referitoare la opoziție prevăzute de art. 32.

Art. 45. - (1) În termen de 60 de zile de la data intrării în vigoare a prezentului regulament, emitenții de carduri - instituții financiare nebancare care, în derularea activităților aferente creditelor de consum, au emis și au pus în circulație la dispoziția clienților carduri de credit vor prezenta Băncii Naționale a României - Direcția reglementare și autorizare documentația prevăzută la art. 30 lit. (A).

(2) În termen de 30 de zile de la data intrării în vigoare a prezentului regulament, instituțiile acceptante, altele decât emitenții, care la această dată prestează servicii de acceptare la plată a cardurilor vor transmite Băncii Naționale a României - Direcția reglementare și autorizare documentația prevăzută la art. 41 alin. (5).

Art. 46. - (1) La data intrării în vigoare a prezentului regulament se abrogă Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 4/2002 privind tranzacțiile efectuate prin intermediul instrumentelor de plată electronică și relațiile dintre participanții la aceste tranzacții, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 503 din 12 iulie 2002.

(2) La data intrării în vigoare a prezentului regulament, prevederile Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 1/1995 privind principiile și organizarea avizării tehnice a sistemelor de plăți și decontări fără numerar, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 75 din 26 aprilie 1995, nu se mai aplică instrumentelor de plată electronică.

Art. 47. - Anexele nr. 1-3*) fac parte integrantă din prezentul regulament.

*) Anexele nr. 1-3 sunt reproduse în facsimil.

**Formular de notificare
emitere carduri**

....., înmatriculată la oficiul registrului comerțului sub
. (Numele emitentului)
nr., având cod unic de înregistrare nr., având sediul
în țara/județul, localitatea,
str. nr., cod poștal, prin,
domiciliat în, str. nr.,
bl., scara, et., apart., județ/sector,
B.I./C.I./Pașaport seria nr., eliberat de,
la data de, în calitate de*),
notificăm emiterea și punerea în circulație a instrumentului de plată electronică de tip
card**) -, în următoarele condiții:
a) cont/conturi atașate;
b) funcționalitate card -;
c) circulație națională/internațională;
d) card cu bandă magnetică/chip/dual;
e) executarea plasticului se va face de către societatea,
înmatriculată la oficiul registrului comerțului sub nr., având cod unic de
înregistrare, cu sediul în localitatea,
str. nr., cod poștal;
f) personalizarea cardurilor se va face de către societatea,
înmatriculată la oficiul registrului comerțului sub nr., cu sediul în localitatea,
str. nr., cod poștal

Semnătura autorizată a solicitantului,
S.S./L.S.

*) Se va completa cu calitatea pe care o are persoana care semnează cererea.

**) Se va completa denumirea cardului.

**Formular de notificare
emitere internet/home/mobile banking**

....., înmatriculată la oficiul registrului comerțului sub
(Numele emitentului)
nr., având cod unic de înregistrare nr., având sediul
în țara/județul, localitatea,
str. nr., cod poștal, prin,
domiciliat în, str. nr.,
bl., scara, et., apart., județ/sector,
B.I./C.I./Pașaport seria nr., eliberat de,
la data de, în calitate de*), notificăm emiterea
și punerea în circulație a instrumentului de plată electronică de tip**),
în următoarele condiții:
a. denumire produs;
b. operațiuni efectuate prin intermediul instrumentului
.....;
.....;
.....;
c. producătorul programului informatic este societatea,
înmatriculată la oficiul registrului comerțului sub nr., având cod unic de
înregistrare, cu sediul în localitatea,
str. nr., cod poștal

Semnătura autorizată a solicitantului,
S.S./L.S.

***)** Se va completa cu calitatea pe care o are persoana care semnează cererea.

****)** Se va completa tipul instrumentului 8 internet/home/mobile banking.

ANEXA Nr. 3

Nr. crt.	DENUMIRE INDICATOR		FRECVENȚA RAPORTĂRII
1	Valoarea rămasă a monedei electronice emise	pe card cu funcție de monedă electronică prin soft	lunară lunară
2	Numărul de carduri valide cu funcție de numerar	denominate în lei denominate în valută	trimestrială trimestrială
3	Numărul de carduri valide cu funcție de plată	denominate în lei denominate în valută	trimestrială trimestrială

4	Numărul de carduri valide cu funcție de debit	denominate în lei	marca VISA	trimestrială
			marca MasterCard	
			marca American Express	
			altele	
		denominate în valută	marca VISA	
			marca MasterCard	
			marca American Express	
			altele	
5	Numărul de carduri valide cu funcție de debit amânat	denominate în lei	marca VISA	trimestrială
			marca MasterCard	
			marca American Express	
			altele	
		denominate în valută	marca VISA	
			marca MasterCard	
			marca American Express	
			altele	
6	Numărul de carduri cu valide funcție de credit	denominate în lei	marca VISA	trimestrială
			marca MasterCard	
			marca American Express	
			altele	
		denominate în valută	marca VISA	
			marca MasterCard	
			marca American Express	
			altele	
			marca VISA	

			marca MasterCard	
		denominate în lei		
			marca American Express	
			altele	
7	Numărul de carduri valide cu funcție de debit și/sau debit amânat		marca VISA	trimestrială
			marca MasterCard	
		denominate în valută		
			marca American Express	
			altele	
			marca VISA	
			marca MasterCard	
		denominate în lei		
			marca American Express	
			altele	
8	Numărul de carduri valide cu funcție de credit și/sau debit amânat		marca VISA	trimestrială
			marca MasterCard	
		denominate în valută		
			marca American Express	
			altele	
9	Numărul de carduri valide cu funcție de monedă electronică			trimestrială
10	Numărul de carduri valide cu funcție de monedă electronică încărcate cel puțin odată			trimestrială
11	Numărul de carduri charge valide			trimestrială
12	Numărul de carduri cobranded valide			trimestrială
13	Numărul de carduri de fidelitate valide			trimestrială
			marca VISA	
14	Numărul de carduri emise (inclusiv cobranded și cu funcție de monedă electronică)		marca MasterCard	trimestrială
			marca American Express	
			altele	
			marca VISA	
15	Numărul de carduri bancare valide în circulație (inclusiv		marca MasterCard	

	cobranded și cu funcție de monedă electronică)			trimestrială
			marca American Express	
			altele	
16	Numărul de carduri active			trimestrială
17	Numărul de carduri valide cu funcție de debit, cu funcție de numerar și cu funcție de monedă electronică			trimestrială
18	Numărul de ATM existente în țară			trimestrială
19	Numărul de ATM existente în țară cu funcție de numerar			trimestrială
20	Numărul de ATM existente în țară cu funcție de transfer credit			trimestrială
21	Numărul de POS existente în țară			trimestrială
22	Numărul de EFTPOS existente în țară			trimestrială
23	Numărul de terminale care acceptă monedă electronică			trimestrială
24	Numărul de terminale de încărcare/descărcare carduri cu funcție de monedă electronică			trimestrială
25	Numărul de terminale care acceptă carduri cu funcție de monedă electronică			trimestrială
			marca VISA	
			marca MasterCard	
		denominate în lei	marca American Express	
			altele	
26	Numărul de tranzacții de plată cu carduri cu funcție de debit			trimestrială
			marca VISA	
			marca MasterCard	
		denominate în valută	marca American Express	
			altele	
			marca VISA	
			marca MasterCard	
		denominate în lei	marca American Express	
			altele	
27	Numărul de tranzacții de plată cu carduri cu funcție de debit amânat			trimestrială
			marca VISA	

			denominate în valută	marca MasterCard	
				marca American Express	
				altele	
				marca VISA	
			denominate în lei	marca MasterCard	
				marca American Express	
28	Numărul de tranzacții de plată cu carduri cu funcție de credit			altele	trimestrială
				marca VISA	
			denominate în valută	marca MasterCard	
				marca American Express	
				altele	
				marca VISA	
			denominate în lei	marca MasterCard	
				marca American Express	
				altele	
29	Numărul de tranzacții de plată cu carduri cu funcție de debit și/sau debit amânat			altele	trimestrială
				marca VISA	
			denominate în valută	marca MasterCard	
				marca American Express	
				altele	
				marca VISA	
			denominate în lei	marca MasterCard	
				marca American Express	
				altele	
30	Numărul de tranzacții de plată cu carduri cu funcție de credit și/sau debit amânat			altele	trimestrială
				marca VISA	
			denominate în valută	marca MasterCard	

			marca American Express	
			altele	
31	Numărul de tranzacții de cumpărare cu monedă electronică	cu carduri cu funcție de monedă electronică prin intermediul altor dispozitive de stocare de monedă electronică		trimestrială
32	Numărul de retrageri numerar de la ATM din țară cu carduri emise în țară	Numărul de retrageri numerar de la ATM proprii din țară cu carduri emise de proprietarul rețelei ATM (us/us)	denominate în lei denominate în euro denominate în alte valute	trimestrială
33	Numărul de depuneri numerar la ATM din țară cu carduri emise în țară	Numărul de retrageri numerar de la ATM proprii din țară cu carduri emise de alți emitenți români (nat/us)	denominate în lei denominate în euro denominate în alte valute	trimestrială
34	Numărul de tranzacții la POS din țară cu carduri emise în țară	Numărul de depuneri numerar la ATM proprii din țară cu carduri emise de alți emitenți români (nat/us)	denominate în lei denominate în euro denominate în alte valute	trimestrială
35	Numărul de încărcări/descărcări carduri cu funcție de monedă electronică în țară cu carduri emise în țară	Numărul de tranzacții la POS proprii din țară cu carduri emise de alți emitenți români (nat/us)	denominate în lei denominate în euro denominate în alte valute	trimestrială

36	Numărul de retrageri numerar de la ATM din țară cu carduri emise în afara țării		trimestrială	
37	Numărul de depuneri numerar la ATM din țară cu carduri emise în afara țării		trimestrială	
38	Numărul de tranzacții la POS din țară cu carduri emise în afara țării		trimestrială	
39	Numărul de încărcări/descărcări carduri cu funcție de monedă electronică în țară cu carduri emise în afara țării		trimestrială	
40	Numărul de retrageri numerar de la ATM din afara țării cu carduri emise în țară	denominate în lei	trimestrială	
		denominate în euro		
		denominate în alte valute		
41	Numărul de depuneri numerar de la ATM din afara țării cu carduri emise în țară	denominate în lei	trimestrială	
		denominate în euro		
		denominate în alte valute		
42	Numărul de tranzacții la POS din afara țării cu carduri emise în țară	denominate în lei	trimestrială	
		denominate în euro		
		denominate în alte valute		
43	Numărul de încărcări/descărcări carduri cu funcție de monedă electronică în afara țării cu carduri emise în țară	denominate în lei	trimestrială	
		denominate în euro		
		denominate în alte valute		
44	Numărul de retrageri numerar la POS		trimestrială	
45	Numărul de tranzacții neautorizate		trimestrială	
46	Valoarea tranzacțiilor de plată cu carduri cu funcție de debit	denominate în lei	marca VISA	trimestrială
			marca MasterCard	
			marca American Express	
		alte		
		denominate în valută	marca VISA	
			marca MasterCard	
marca American Express				

			altele	
			marca VISA	
		denominate în lei	marca MasterCard	
			marca American Express	
47	Valoarea tranzacțiilor de plată cu carduri cu funcție de debit amânat		altele	trimestrială
			marca VISA	
			marca MasterCard	
		denominate în valută	marca American Express	
			altele	
			marca VISA	
		denominate în lei	marca MasterCard	
48	Valoarea tranzacțiilor de plată cu carduri cu funcție de credit		marca American Express	trimestrială
			altele	
			marca VISA	
			marca MasterCard	
		denominate în valută	marca American Express	
			altele	
			marca VISA	
		denominate în lei	marca MasterCard	
			marca American Express	
49	Valoarea tranzacțiilor de plată cu carduri cu funcție de debit și/sau debit amânat		altele	trimestrială
			marca VISA	
			marca MasterCard	
		denominate în valută	marca American Express	
			altele	
			marca VISA	

			marca MasterCard	
		denominate în lei	marca American Express	
			altele	
50	Valoarea tranzacțiilor de plată cu carduri cu funcție de credit și/sau debit amânat		marca VISA	trimestrială
			marca MasterCard	
		denominate în valută	marca American Express	
			altele	
51	Valoarea tranzacțiilor de cumpărare monedă electronică	cu carduri cu funcție de monedă electronică		trimestrială
		prin intermediul altor dispozitive de stocare de monedă electronică		
52	Valoarea retragerilor de numerar de la ATM din țară cu carduri emise în țară	Valoarea retragerilor numerar de la ATM proprii din țară cu carduri emise de proprietarul rețelei ATM (us/us)	denominate în lei	trimestrială
			denominate în euro	
			denominate în alte valute	
		Valoarea retragerilor numerar de la ATM proprii din țară cu carduri emise de alți emitenți români (nat/us)	denominate în lei	
			denominate în euro	
			denominate în alte valute	
53	Valoarea depunerilor de numerar la ATM din țară cu carduri emise în țară	Valoarea depunerilor de numerar la ATM proprii din țară cu carduri emise de proprietarul rețelei ATM (us/us)	denominate în lei	trimestrială
			denominate în euro	
			denominate în alte valute	
		Valoarea depunerilor de numerar la ATM proprii din țară cu carduri emise de alți emitenți români (nat/us)	denominate în lei	
			denominate în euro	
			denominate în alte valute	
54	Valoarea tranzacțiilor la POS din țară cu carduri emise în țară	Valoarea tranzacțiilor la POS proprii din țară cu carduri emise de proprietarul rețelei POS (us/us)	denominate în lei	trimestrială
			denominate în euro	
			denominate în alte valute	

		Valoarea tranzacțiilor	denominate în lei	
		la POS proprii din țară		
		cu carduri emise de alți	denominate în euro	
		emitenți români (nat/us)		
			denominate în alte valute	
	Valoarea	denominate în lei		
	încărcărilor/descărcărilor			
55	carduri cu funcție de monedă	denominate în euro		trimestrială
	electronică în țară cu carduri			
	emise în țară	denominate în alte valute		
56	Valoarea retragerilor de numerar de la ATM din țară cu carduri emise în afara țării			trimestrială
57	Valoarea depunerilor de numerar la ATM din țară cu carduri emise în afara țării			trimestrială
58	Valoarea tranzacțiilor la POS din țară cu carduri emise în afara țării			trimestrială
59	Valoarea încărcărilor/descărcărilor carduri cu funcție de monedă electronică în țară cu carduri emise în afara țării			trimestrială
		denominate în lei		
	Valoarea retragerilor de numerar			
60	de la ATM din afara țării cu	denominate în euro		trimestrială
	carduri emise în țară			
		denominate în alte valute		
61	Valoarea depunerilor de numerar la ATM din afara țării cu carduri emise în țară			trimestrială
		denominate în lei		
	Valoarea tranzacțiilor la POS din			
62	afara țării cu carduri emise în	denominate în euro		trimestrială
	țară			
		denominate în alte valute		
	Valoarea	denominate în lei		
	încărcărilor/descărcărilor			
63	carduri cu funcție de monedă	denominate în euro		trimestrială
	electronică în afara țării cu			
	carduri, emise în țară	denominate în alte valute		
64	Valoarea retragerilor de numerar la POS			trimestrială
65	Valoarea tranzacțiilor neautorizate			trimestrială
			us/us	
			cu marca	national/us
			VISA	
				international/us
		la ATM		

					us/us	
				cu marca		
				MasterCard	national/us	
					international/us	
					us/us	
				cu marca		
				VISA	national/us	
					international/us	
			la POS			
					us/us	
				cu marca		
				MasterCard	national/us	
					international/us	
		denominate				
		în lei			us/us	
				cu marca		
				VISA	national/us	
					international/us	
			la Imprinter			
					us/us	
				cu marca		
				MasterCard	national/us	
					international/us	
					us/us	
				cu marca		
				VISA	national/us	
					international/us	
			la Internet			
					us/us	
				cu marca		
				MasterCard	national/us	
					international/us	
66	Număr plăți cu carduri trimise de					trimestrială
	participanți la schema de card				us/us	
				cu marca		
				VISA	national/us	
					international/us	
			la ATM			
					us/us	
				cu marca		

					international/us	
			la ATM		us/us	
				cu marca	MasterCard national/us	
					international/us	
					us/us	
				cu marca	VISA national/us	
					international/us	
			la POS		us/us	
				cu marca	MasterCard national/us	
					international/us	
		denominate			us/us	
		în lei		cu marca	VISA national/us	
					international/us	
			la Imprinter		us/us	
				cu marca	MasterCard national/us	
					international/us	
					us/us	
				cu marca	VISA national/us	
					international/us	
			la Internet		us/us	
				cu marca	MasterCard national/us	
					international/us	
		Valoarea plăților cu carduri			international/us	
69	trimise de participanți la schema				us/us	trimestrială
	de card			cu marca	VISA national/us	
					international/us	
			la ATM			

