



MONITORUL OFICIAL

AL

ROMÂNIEI

Anul XIV — Nr. 503

PARTEA I
LEGI, DECRETE, HOTĂRÂRI ȘI ALTE ACTE

Vineri, 12 iulie 2002

SUMAR

<u>Nr.</u>		<u>Pagina</u>
	HOTĂRÂRI ALE GUVERNULUI ROMÂNIEI	
637.	— Hotărâre pentru aprobarea Acordului dintre guvernele țărilor balcanice privind cooperarea economică și tehnico-științifică în domeniul agriculturii, semnat la Istanbul la 15 septembrie 2001	1
Acord	între guvernele țărilor balcanice privind cooperarea economică și tehnico-științifică în domeniul agriculturii	2-3
	ACTE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI	
4.	— Regulament privind tranzacțiile efectuate prin intermediul instrumentelor de plată electronică și relațiile dintre participanții la aceste tranzacții	4-16

HOTĂRÂRI ALE GUVERNULUI ROMÂNIEI

GUVERNUL ROMÂNIEI

HOTĂRÂRE

pentru aprobarea Acordului dintre guvernele țărilor balcanice privind cooperarea economică și tehnico-științifică în domeniul agriculturii, semnat la Istanbul la 15 septembrie 2001

În temeiul prevederilor art. 107 din Constituția României și ale art. 5 alin. 1 din Legea nr. 4/1991 privind încheierea și ratificarea tratatelor,

Guvernul României adoptă prezenta hotărâre.

Art. 1. — Se aprobă Acordul dintre guvernele țărilor balcanice privind cooperarea economică și tehnico-științifică în domeniul agriculturii, semnat la Istanbul la 15 septembrie 2001.

Art. 2. — Cheltuielile ocazionate de aducerea la îndeplinire a prevederilor acordului se vor efectua, în conformitate cu reglementările legale în vigoare, în limita bugetului aprobat Ministerului Agriculturii, Alimentației și Pădurilor.

PRIM-MINISTRU
ADRIAN NĂSTASE

Contrasemnează:

Ministrul agriculturii, alimentației și pădurilor,
Ilie Sârbu

Ministrul afacerilor externe,
Mircea Geoană

Ministrul finanțelor publice,
Mihai Nicolae Tănăsescu

București, 20 iunie 2002.
Nr. 637.

A C O R D**între guvernele țărilor balcanice privind cooperarea economică și tehnico-științifică în domeniul agriculturii*)**

Guvernele țărilor balcanice, denumite în continuare *părți contractante*, reafirmându-și adeziunea la principiile Cartei Națiunilor Unite, Actului Final de la Helsinki, Cartei de la Paris pentru o nouă Europă, precum și la principiile și regulile general recunoscute ale dreptului internațional, împărtășind viziunea comună asupra cooperării lor regionale ca parte a procesului de integrare din Europa, pe baza drepturilor omului și libertăților fundamentale, prosperității prin libertate economică, justiției sociale și securității și stabilității, care este deschisă pentru interacțiune cu alte țări, inițiative regionale și organizații internaționale și instituții financiare,

exprimând dorința țărilor și popoarelor lor de colaborare rodnică și constructivă într-o gamă largă de domenii ale activității economice, în scopul de a transforma regiunea lor într-una pașnică, stabilă și prosperă, recunoscând că, datorită continuității geografice și condițiilor geomorfologice și climatice similare, întâmpină probleme comune în domeniul agricol, care trebuie abordate într-o manieră coordonată, precum și interese comune, care pot fi mai bine urmărite prin acțiuni comune, ca o contribuție la realizarea unui grad mai înalt de integrare a părților contractante în economia europeană și mondială,

luând în considerare Comunicatul comun al primei întâlniri a miniștrilor agriculturii din țările balcanice de la Salonic din 29 ianuarie 2000, au convenit următoarele:

ARTICOLUL 1**Domenii de cooperare**

Cooperarea în domeniul agriculturii și alimentației va cuprinde, printre altele, următoarele sectoare:

- a) producția vegetală, inclusiv producția de legume și fructe;
- b) producția animală și produse de origine animală;
- c) producția de nutrețuri;
- d) securitatea alimentară și siguranța alimentară;
- e) tratamentul după recoltare și industria alimentară;
- f) marketing agricol;
- g) încurajarea comerțului cu produse agricole în cadrul acordurilor bilaterale și multilaterale de comerț liber;
- h) cercetarea agricolă;
- i) biotehnologia și ingineria genetică;
- j) educație agricolă, extensie și servicii de instruire;
- k) depozitarea produselor agricole;
- l) controlul fitosanitar al plantelor;
- m) serviciile și controlul veterinar;
- n) silvicultura și protecția pădurilor;
- o) administrarea și cartografierea terenurilor;
- p) mecanizare și echipament agricol;
- q) eroziunea solului, alimentare cu apă, managementul apei și irigații;
- r) conservarea resurselor naturale și protecția mediului;
- s) pescuit și produse de acvacultură;
- t) dezvoltare rurală;
- u) producția de semințe;
- v) agricultura organică.

ARTICOLUL 2**Aplicare**

Cooperarea în domeniul agriculturii va fi asigurată prin:

- a) schimb de informații și de documentații tehnice și științifice;
- b) schimb de material genetic și biologic;
- c) schimb de informații privind desfășurarea cercetării științifice;
- d) schimb de vizite de experți, cercetători și consultanți;
- e) organizarea de programe de instruire, seminarii, conferințe și întâlniri în oricare dintre țări;
- f) înființarea de centre sau de instituții științifice comune pentru evaluare și implementare în teren, precum și pentru stimularea cercetării;
- g) cooperare multilaterală (cu alte țări, Uniunea Europeană și/sau organizații internaționale) pentru facilitarea reformei economice, precum și elaborarea și implementarea proiectelor regionale, în vederea îmbunătățirii sistemelor de producție și marketing;

h) încurajarea societăților mixte între sectoarele cooperativ, public și privat ale tuturor părților contractante, inclusiv a întreprinderilor din domeniul producției de inputuri, marketing și comerț exterior.

ARTICOLUL 3**Consiliul Miniștrilor Agriculturii**

1. Consiliul care va fi înființat cu participarea miniștrilor agriculturii este principalul organ reglementar de decizie pentru implementarea prezentului acord.

2. Consiliul Miniștrilor Agriculturii, denumit în continuare *Consiliu*, se va întâlni o dată pe an. O ședință specială poate fi organizată dacă este necesar. Fiecare dintre părțile contractante este îndreptățită să solicite o întâlnire.

3. În vederea realizării obiectivelor menționate în prezentul acord Consiliul:

- a) va decide asupra tuturor problemelor care țin de scopul prezentului acord;
- b) va analiza toate chestiunile prezentate de organele subordonate și va decide în consecință asupra lor;
- c) va înființa organe subordonate, centre afiliate și instituții, le va stabili sarcini, va defini, va modifica sau va încheia mandatele lor;
- d) va analiza orice alte probleme conexe după cum se va considera oportun.

4. Toate deciziile Consiliului se vor lua prin consens.

ARTICOLUL 4**Organe subsidiare**

1. Organele subsidiare vor îndeplini mandatul care le este încredințat de Consiliu, vor elabora proiecte comune și vor urmări, de asemenea, implementarea unor astfel de proiecte/activități în domeniile lor de competență.

2. Organele subsidiare vor prezenta Consiliului rapoarte asupra progresului activității lor, precum și recomandări relevante.

ARTICOLUL 5**Președintele în exercițiu**

1. Președintele în exercițiu va convoca întâlnirile, va coordona toate activitățile realizate în cadrul prezentului acord și va asigura conducerea corectă a lucrărilor, precum și implementarea deciziilor adoptate de Consiliu.

2. Președinția va fi exercitată prin rotație, pe termen de câte un an, de către fiecare dintre părțile contractante, în ordinea alfabetică stabilită conform alfabetului englez.

3. Dacă președinția este refuzată de o parte contractantă, acest lucru va fi comunicat în scris, prin canale diplomatice, celorlalte părți contractante. În acest caz președinția va fi asumată de următoarea parte contractantă.

*) Traducere.

ARTICOLUL 6

Comitetul Înalților Funcționari

Comitetul Înalților Funcționari, reprezentând miniștrii agriculturii ai părților contractante și acționând în numele lor, este împuternicit cu următoarele competențe:

a) analiza activităților organelor subordonate, evaluarea implementării deciziilor Consiliului și elaborarea de recomandări alternative pentru a fi prezentate Consiliului;

b) discutarea aspectelor legate de coordonarea și cooperarea cu organe înrudite, informarea Consiliului asupra acestor aspecte și elaborarea, dacă este necesar, de recomandări pertinente;

c) studierea aspectelor organizatorice ale activităților relevante, participarea la elaborarea calendarului preliminar al acțiunilor, luarea deciziilor în probleme relevante, cu excepția aspectelor ce țin de competența Consiliului și a președintelui în exercițiu.

ARTICOLUL 7

Secretariatul

1. Serviciile de secretariat vor fi asigurate de ministerul agriculturii din țara care deține președinția.

2. Secretariatul va funcționa sub autoritatea președintelui în exercițiu.

3. Toate documentele emise de Secretariat vor fi în limba engleză.

ARTICOLUL 8

Centre afiliate

1. Centrele sau instituțiile afiliate se înființează cu aprobarea Consiliului pentru a deservi toate părțile contractante interesate, pe domenii specifice de cooperare.

2. Centrele respective vor lucra în strânsă legătură cu organele subordonate relevante conform domeniilor lor specifice de activitate.

3. Rezultatele activităților centrelor au caracter consultativ.

4. Rezultatele vor fi utilizate conform normelor dreptului internațional în materia proprietății intelectuale.

ARTICOLUL 9

Contribuții financiare

1. Pe baza deciziei Consiliului vor fi create fonduri speciale. Structura și modul de operare ale fondurilor vor fi determinate prin reguli și regulamente decise de Consiliu.

2. În acest scop vor fi binevenite contribuții ale părților contractante, organizațiilor internaționale, ale instituțiilor și țărilor donatoare, în măsura în care condițiile în care sunt acordate aceste contribuții sunt conforme cu principiile prezentului acord.

ARTICOLUL 10

Rezolvarea diferendelor

Orice diferend între părțile contractante privind interpretarea sau aplicarea prezentului acord va fi soluționat, pe cât posibil, în mod amical, prin consultări sau negocieri între părțile contractante. Ori de câte ori va fi necesar diferendele vor fi prezentate Consiliului pentru analiză și măsuri corespunzătoare, în conformitate cu dreptul internațional.

ARTICOLUL 11

Amendamente

1. Oricare parte contractantă poate propune amendamente și completări la acest acord și le poate prezenta Consiliului pentru analiză și aprobare.

2. Amendamentele și completările la prezentul acord, aprobate conform paragrafului 1, vor face obiectul ratificării, acceptării sau aprobării de către părțile contractante și vor intra în vigoare conform procedurii stabilite la art. 12 și 14.

ARTICOLUL 12

Ratificare, acceptare și aprobare

1. Prezentul acord este supus ratificării, acceptării sau aprobării de către părțile contractante semnatare.

2. Instrumentele de ratificare, de acceptare sau de aprobare vor fi depozitate la depozitar.

ARTICOLUL 13

Rezerve

Dispozițiile prezentului acord nu vor afecta drepturile și obligațiile ce revin părților contractante în calitatea lor de părți la alte acorduri internaționale sau de membre ale unor organizații internaționale, ca de exemplu Uniunea Europeană.

ARTICOLUL 14

Intrarea în vigoare

1. Prezentul acord va intra în vigoare în prima zi a lunii care urmează datei la care cel puțin două treimi din numărul părților contractante și-au depus instrumentele de ratificare, de acceptare sau de aprobare.

2. Pentru fiecare dintre părțile contractante care va ratifica, va accepta sau va aproba prezentul acord după data intrării în vigoare, astfel cum este prevăzut la paragraful 1, acordul va intra în vigoare la data depunerii respectivelor instrumente.

ARTICOLUL 15

Depozitar

Republica Turcia va fi depozitarul prezentului acord.

Ca mărturie a acestora, subsemnații, fiind pe deplin autorizați în acest scop, au semnat prezentul acord.

Semnat la Istanbul la 15 septembrie 2001, într-un singur exemplar original, în limba engleză:

— domnul Yiorgos Anomeritis — ministrul agriculturii, Grecia;

— domnul Jovan Damceski — ministrul agriculturii, Fosta Republică Iugoslavă a Macedoniei;

— domnul Mehmed Dikme — ministrul agriculturii, Republica Bulgaria;

— domnul Agron Duka — ministrul agriculturii, Republica Albania;

— domnul prof. dr. Hüsnü Yusuf Gökalp — ministrul agriculturii, Republica Turcia;

— doamna Behija Hadzihajdarevic — ministrul agriculturii, Bosnia-Herțegovina;

— domnul Zlatan Kikic — ambasador, Republica Federală Iugoslavia;

— domnul Adrian Aurelian Răducan — secretar de stat, România.

ACTE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

REGULAMENT privind tranzacțiile efectuate prin intermediul instrumentelor de plată electronică și relațiile dintre participanții la aceste tranzacții

În temeiul prevederilor art. 23 și ale art. 50 alin. (1) din Legea nr. 101/1998 privind Statutul Băncii Naționale a României, cu modificările și completările ulterioare, și ale art. 63 din Legea bancară nr. 58/1998, cu modificările și completările ulterioare,

Banca Națională a României emite prezentul regulament.

CAPITOLUL I Dispoziții generale

SECȚIUNEA I

Definiții

Art. 1. — Prezentul regulament se aplică băncilor, persoane juridice române, precum și sucursalelor din România ale băncilor, persoane juridice străine, denumite în continuare *bănci*, și are ca obiect stabilirea principiilor privind emiterea și utilizarea instrumentelor de plată electronică pe teritoriul României, în special a cardurilor, și a condițiilor care trebuie îndeplinite de bănci și de alți participanți la desfășurarea activității de plăți cu instrumente de plată electronică, indiferent de moneda în care sunt emise/denominate acestea.

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

1. *Autorizarea plății cu card* este operațiunea care constă într-un ansamblu de metode și proceduri, prevăzute prin contract, prin care comerciantul acceptant/terminalul transmite emitentului sau procesorului informațiile referitoare la un card și solicită acestuia transmiterea unui răspuns privind confirmarea validității cardului și acceptarea efectuării tranzacției.

2. *Banca acceptantă* este o bancă ce oferă comercianților 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 bancă și comerciant, precum și servicii de eliberare de numerar la ghișeele băncii și în rețeaua proprie de automate bancare.

În cazul instrumentelor de plată cu acces la distanță, altele decât cardurile, cum sunt aplicațiile informatice de tip *home-banking*, *Internet-banking* și *phone-banking*, banca acceptantă este întotdeauna și emitentul instrumentului de plată electronică respectiv, aceasta furnizând serviciile specifice acestor instrumente de plată electronică numai deținătorilor.

O bancă acceptantă poate oferi servicii de acceptare la plată a cardurilor și/sau a instrumentelor de plată de tip monedă electronică (e-money) autorităților administrației publice pentru încasarea impozitelor, taxelor, amenzilor, penalităților și altor obligații de plată, în baza unui contract încheiat în prealabil între cele două părți, cu respectarea prevederilor prezentului regulament și a celorlalte prevederi legale în materie, unitățile teritoriale ale administrației publice având în acest caz toate drepturile și obligațiile comercianților acceptanți, aplicabile acestora.

3. *Cardul* este un instrument de plată electronică, respectiv un suport de informație standardizat, securizat și individualizat, care permite deținătorului său să utilizeze disponibilitățile bănești proprii dintr-un cont deschis pe numele său la emitentul cardului ori să utilizeze o linie de credit, în limita unui plafon stabilit în prealabil, deschisă de emitent

în favoarea deținătorului cardului, în vederea efectuării, cumulativ sau nu, a următoarelor operațiuni:

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

b) plata bunurilor sau a serviciilor achiziționate de la comercianții acceptanți și plata obligațiilor către autoritățile administrației publice, reprezentând impozite, taxe, amenzi, penalități etc., prin intermediul imprimantelor, terminalelor POS sau prin alte medii electronice;

c) transferurile de fonduri între conturi, altele decât cele ordonate și executate de instituțiile financiare, efectuate prin intermediul instrumentului de plată electronică.

4. *Cardul de debit* este cardul prin intermediul căruia deținătorul dispune doar de disponibilitățile bănești proprii existente într-un cont deschis la emitent pentru efectuarea operațiunilor prevăzute la pct. 3.

5. *Cardul de debit cu facilitate de overdraft* este cardul prin intermediul căruia deținătorul poate dispune, pe lângă disponibilitățile bănești proprii existente într-un cont deschis la emitent, și de o anumită sumă, asimilată unui credit, în limita unui plafon predeterminat, acordată, de regulă, în situația în care drepturile bănești ale deținătorului (de exemplu salariul) sunt virate regulat în contul de card pentru efectuarea operațiunilor prevăzute la pct. 3.

6. *Cardul de credit* este cardul prin intermediul căruia deținătorul dispune de disponibilități bănești ale emitentului, oferite sub forma unei linii de credit, care îi permit acestuia efectuarea operațiunilor prevăzute la pct. 3, în limita unui plafon stabilit în prealabil; cardul de credit trebuie să permită deținătorului fie rambursarea în totalitate a creditului la sfârșitul perioadei stabilite de emitent, caz în care cardul este un *card de călătorie și divertisment — travel and entertainment card*, fie rambursarea parțială a creditului acordat, partea rămasă urmând să fie considerată ca o extensie a creditului acordat anterior — *charge card*.

7. *Cardul de numerar* este cardul utilizabil doar la ATM sau la distribuitorii de numerar pentru retragere de numerar.

8. *Cardul de garantare a cecurilor* este cardul emis ca parte a unui sistem de garantare care, la prezentare alături de un cec completat și semnat de către deținătorul cardului, garantează că orice cec emis până la incidența valorii de garantare a cardului va fi onorat de banca emitentă a cecului.

9. *Cardul specific unei companii sau cardul de comerciant* este cardul emis de un comerciant clientului său ori de un grup de comercianți clienților lor, pentru a permite sau a facilita plăți în vederea achiziționării de bunuri sau servicii exclusiv de la comercianții emitenți sau de la cei care acceptă cardul pe bază de contract, fără a acorda accesul la un cont bancar.

10. *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.

11. *Cardul co-branded* este cardul emis de o bancă împreună cu o entitate care, de regulă, are ca obiect principal de activitate comerțul sau prestările de servicii.

12. *Chip-cardul sau smart-cardul* este cardul ce oferă posibilitatea procesării și/sau stocării unităților valorice prin intermediul unui microprocesor integrat (chip). Spre deosebire de cardul clasic cu bandă magnetică, pe smart-card se pot stoca efectiv fonduri transferate dintr-un cont bancar sau dintr-un alt smart-card (*operațiune card to card*), precum și informații referitoare la soldul disponibil, plata efectuată cu acest tip de card putându-se realiza instantaneu.

13. *Codul de identificare al emitentului (Issuer Identification Number)*, prescurtat conform uzanțelor internaționale prin termenul *IIN*, este un cod inalienabil oricărui card, care este atribuit în vederea identificării emitentului indicat de către deținător pentru a efectua plata. În cazul emitenților bănci, acesta se numește *BIN (Bank Identification Number)*.

14. *Codul personal de identificare aferent unui card (Personal Identification Number)*, prescurtat conform uzanțelor internaționale prin termenul *PIN*, este codul personal atribuit biunivoc de către emitent unui deținător de card, cod care permite identificarea deținătorului cardului atunci când acesta utilizează un terminal; acolo unde plata cu card se poate face prin transfer electronic de date, *PIN* poate fi considerat ca echivalentul electronic al semnăturii deținătorului cardului.

15. *Comerțiantul acceptant* este persoana juridică care realizează acte și fapte de comerț și care acceptă cardul și/sau instrumentul de plată de tip monedă electronică (*e-money*) ca mijloc de plată pentru bunurile vândute și serviciile prestate, pe baza unui contract încheiat anterior cu o bancă acceptantă.

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

17. *Emitentul* este o bancă autorizată de Banca Națională a României să emită instrumente de plată electronică și care pune la dispoziție deținătorului un instrument de plată electronică, pe baza unui contract încheiat cu acesta.

18. *Furnizorul de sistem* este persoana juridică care oferă un produs financiar sub numele unei mărci înregistrate și, de obicei, prin intermediul unei rețele, făcând astfel posibilă utilizarea instrumentelor de plată electronică.

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

20. *Instrumentul de plată electronică* este instrumentul care permite deținătorului să efectueze operațiuni de tipul celor prevăzute la pct. 3; acesta poate fi atât un card sau un alt instrument de plată cu acces la distanță, cât și un instrument de plată de tip monedă electronică (*e-money*).

21. *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, cu o valoare predeterminată, pe care sunt stocate electronic unități valorice, permițând deținătorului său să efectueze operațiunile

prevăzute la pct. 3 și care este acceptat la plată și de alte entități în afara emitentului, valoarea monetară a unităților valorice fiind în mod obligatoriu egală cu suma în numerar primită de emitent de la deținător.

22. *Instrumentul de plată cu acces la distanță* este instrumentul ce permite deținătorului să aibă acces la fondurile aflate în contul său, prin intermediul căruia poate efectua plăți către un beneficiar sau alt gen de operațiuni de transfer de fonduri și care necesită, de obicei, un nume de utilizator și un cod personal de identificare/parolă și/sau orice altă dovadă similară a identității; în categoria instrumentelor de plată 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, de credit etc.), precum și aplicațiile de tip Internet-banking și home-banking.

Pe lângă operațiunile de transfer de fonduri, ce conferă deținătorului instrumentului de plată cu acces la distanță posibilitatea transmiterii electronice a instrucțiunilor de debitare a contului curent propriu și a transcrierii mesajului dorit pe ordinul de plată care va fi generat automat de sistem, deținătorul poate efectua și operațiuni de schimb valutar, poate constitui depozite și poate obține informații privind situația conturilor și a operațiunilor efectuate; toate tranzacțiile sunt recepționate de bancă într-un server de comunicație și procesate printr-o tehnologie proprie de verificare a autenticității mesajului de plată, înainte de a fi transmise în sistemul informatic propriu.

În cazul aplicațiilor de tip Internet-banking principiul de funcționare a acestor instrumente de plată cu acces la distanță se bazează pe tehnologia Internet (World Wide Web), precum și pe sistemele informatice ale emitentului.

În cazul aplicațiilor de tip home-banking principiul de funcționare a acestor instrumente de plată cu acces la distanță se bazează pe o aplicație software a emitentului, instalată la sediul deținătorului, pe o stație de lucru individuală sau în rețea.

23. *Interoperabilitatea* se referă la situația potrivit căreia un card sau un instrument de plată de tip monedă electronică emis într-o țară și/sau aparținând unui sistem de plăți poate fi folosit în alte țări și/sau în cadrul altor sisteme de plăți.

Pentru realizarea acestei funcții instrumentele de plată electronică și terminalele la care sunt utilizabile din cadrul diferitelor sisteme de plăți trebuie să fie compatibile din punct de vedere tehnologic, iar sistemele trebuie să funcționeze pe baza unor acorduri reciproce directe sau prin apartenența la sistemele organizațiilor proprietare de mărci.

În situația în care un card sau un instrument de plată de tip monedă electronică poate fi utilizat și pe teritoriul unei alte țări decât cea în care a fost emis, acesta este un instrument de plată electronică cu circulație internațională; altfel, instrumentul de plată electronică este cu circulație națională — domestic card.

24. *Plata electronică* reprezintă orice operațiune de plată inițiată prin intermediul instrumentelor de plată electronică.

25. *Procesorul* este o persoană juridică ce acționează în cadrul sistemelor de plăți cu carduri, ca intermediar între deținător, comerțiantul acceptant, emitent, banca acceptantă, alt procesor și/sau altă persoană juridică, în baza unui contract încheiat cu emitentul/banca acceptantă.

26. *Proprietarul de marcă*, denumit conform uzanțelor internaționale *credit card company*, este o persoană juridică, proprietară a mărcii sub care este emis un card și care, în baza contractului încheiat, poate acorda emitenților dreptul de a folosi marca respectivă, precum și accesul în cadrul unui anumit sistem de plăți și servicii de marketing, prelucrare de informații etc.

27. *Răspunsul* se referă la rezultatul solicitării de autorizare a unei plăți cu card și conține unul dintre următoarele tipuri de mesaje:

- a) acceptarea întregii sume de plată;
- b) solicitarea unor instrucțiuni suplimentare într-un anumit interval de timp și prin proceduri cunoscute de părțile contractante;
- c) neacceptarea la plată;
- d) neacceptarea la plată, cu solicitarea de reținere a respectivului card de către comerciantul acceptant.

28. *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.

Acestea pot fi:

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

b) *ghişeul automat de bancă (Automated Teller Machine)*, denumit prescurtat conform uzanțelor internaționale *ATM*, este un dispozitiv electromecanic ce permite unui utilizator de card și/sau unui utilizator de instrument de plată de tip monedă electronică retragerea de disponibil din contul deținătorului (sau din unitățile valorice stocate pe instrumentul de plată de tip monedă electronică) sub forma numerarului, transferuri de fonduri, constituirea de depozite și informarea privind situația 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)*, denumit prescurtat conform uzanțelor internaționale *terminal POS*, este un dispozitiv ce permite, prin mijloace electronice, preluarea, prelucrarea, stocarea și transmiterea de informații privind plata cu card și/sau cu un instrument de plată de tip monedă electronică, efectuată la punctele de vânzare, de obicei cu amănuntul, ale comerciantului acceptant. Din punct 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* este 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.

29. *Utilizatorul* este deținătorul sau o persoană fizică recunoscută și acceptată de către deținător ca având acces la drepturile sale conferite de către emitent.

SECȚIUNEA a II-a

Cardul – caracteristici generale

Art. 3. – Cardul conține elemente de securizare care să protejeze corpul material al acestuia, trăsături de personalizare încorporate pe suprafața sa și, după caz, alte componente inserate în corpul material al acestuia, inclusiv banda magnetică și/sau microprocesorul (circuit integrat specializat), astfel încât să se asigure următoarele caracteristici comune:

a) fabricarea din material plastic cu aceleași dimensiuni, indiferent de emitent, în strictă conformitate cu standardele ISO 7810 și ISO 7813;

b) prezentarea pe avers a următoarelor elemente:

b₁, elemente confecționate în relief, necesare folosirii cardului la imprimare (în situația în care cardul nu este destinat numai efectuării de operațiuni în mediu electronic), care să permită luarea unei amprente clare și distincte și care vor include:

– numărul cardului, redactat cu cifre arabe;

– numele, prenumele și orice alte elemente care să permită evitarea confuziilor referitoare la identitatea deținătorului, într-o redactare cu caractere latine și fonturi vizibile;

– data calendaristică a expirării valabilității cardului (LL/AA), conform calendarului gregorian;

– spațiul geografic de utilizare (card cu circulație internațională sau domestic card), acolo unde este cazul;

b₂, elemente destinate informării prin recunoaștere vizuală, efectuate prin gravare laser (recomandat) și/sau embosare:

– sigla proprietarului de marcă, în situația în care cardul este emis în cadrul unui sistem internațional de plăți prin carduri sub licența unui proprietar de marcă;

– denumirea și/sau sigla emitentului, astfel încât să nu inducă în eroare comerciantul acceptant și să nu furnizeze informații insuficiente sau false despre emitent;

– eventual, o hologramă vizibilă la lumină naturală;

c) prezentarea pe verso a următoarelor elemente:

c₁, o bandă magnetică înregistrabilă pe cel puțin trei piste, care respectă prevederile standardelor ISO 7811/2, ISO 7814/4, ISO 7811/5 și ISO 7813, și/sau un microprocesor integrat (chip) care poate fi inserat și pe avers;

c₂, un panel de semnătură cu fundal de culoare deschisă, rezistent la uzură și având elemente de siguranță în desen, care să îngreuească posibilitatea ștergerii sau modificării semnăturii;

d) pentru asigurarea compatibilității și interoperabilității sistemelor de plăți electronice cu carduri emitenții vor urmări adoptarea numai a standardelor EMV (Europay/Mastercard/VISA).

CAPITOLUL II

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

SECȚIUNEA I

Condițiile de desfășurare a tranzacțiilor

Art. 4. – Emitentul va afișa la toate sediile sale condițiile de emiterie a instrumentelor de plată electronică și de desfășurare a tranzacțiilor aferente acestor instrumente, iar banca acceptantă va afișa la toate sediile sale condițiile generale ce trebuie îndeplinite de comercianți pentru a fi participanți la sistemele de plată electronică.

Emitentul va pune la dispoziție deținătorilor și potențialilor deținători, 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 emiterie și utilizare a instrumentelor de plată electronică, inclusiv obligațiile și responsabilitățile emitentului și ale deținătorului 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 care acestea sunt operate;

d) locațiile terminalelor, respectiv ale ATM și distribuitorilor de numerar din rețeaua proprie – dacă este și în bancă acceptantă;

e) posibilitatea utilizării cardurilor proprii în alte rețele;

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

g) ratele de conversie valutară, folosite în situația utilizării instrumentului de plată electronică denumite în lei în afara țării, sau cel puțin modalitatea de calcul al acestora;

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

Art. 5. — Actele și faptele de comerț realizate pe teritoriul României care au ca obiect tranzacții cu instrumente de plată electronică, în general, și cu carduri, în particular, se supun legii române.

Art. 6. — Pe tot parcursul existenței sale instrumentul de plată electronică este proprietatea emitentului, care va cuprinde în contract clauze cu privire la riscul tranzacțiilor efectuate prin utilizarea instrumentului de plată electronică.

Nici un instrument de plată electronică nu va fi pus la dispoziție unei persoane fizice sau juridice decât în urma unei cereri scrise, înaintată de această persoană.

Pentru evaluarea și limitarea riscurilor emitentul poate cere solicitantului date și documente necesare, atât pentru identificarea solicitantului, cât și pentru verificarea bonității sale; aprobarea cererii de emitere a unui instrument de plată electronică nu va putea fi însă condiționată de furnizarea de către solicitant a unor informații ori date privind deținerea și/sau utilizarea altor instrumente de plată electronică emise de alți emitenți ori a celor privind conturile deținute de solicitantul respectiv la alte bănci și instituții de credit.

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

Informațiile privind sumele depuse și operațiunile efectuate prin intermediul instrumentului de plată electronică se vor transmite numai deținătorului; aceste informații pot fi divulgate, potrivit legii, autorităților abilitate să dispună de acestea sau în situațiile prevăzute la art. 17.

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 autorizat primește numele de utilizator și codul personal de identificare/parola și/sau orice altă dovadă similară a identității.

Art. 8. — Contractul încheiat între emitent și deținător va conține cel puțin următoarele elemente și mențiuni:

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

b) drepturile conferite prin utilizarea instrumentului de plată electronică;

c) obligațiile și responsabilitățile părților semnatare;

d) tipurile de taxe, comisioane și dobânzi pe care deținătorul va trebui să le plătească emitentului, în mod special următoarele:

— taxa de emitere, inclusiv prețul instrumentului de plată electronică;

— taxe anuale de exploatare;

— comisioane și taxe plătibile emitentului de către deținător;

— dobânzi și penalități aplicabile, inclusiv modalitatea de calcul al acestora;

e) informații referitoare la orice taxe sau comisioane, dobânzi, penalități și eventuale bonificări, precum și condițiile în care se vor aplica acestea;

f) răspunderea deținătorului, inclusiv costurile pe care acesta trebuie să le suporte în cazul în care cardul este pierdut, furat sau distrus;

g) suma limită minimă/maximă admisă pe tip de operațiune;

h) momentul în care se va realiza debitarea sau creditarea contului deținătorului, inclusiv data decontării, iar pentru acele operațiuni care conduc la facturarea deținătorului, perioada de timp în care aceasta va fi făcută;

i) tipurile de tranzacții ce pot fi efectuate cu instrumentul de plată electronică (achiziționare de bunuri și/sau de

servicii, retragere de numerar, transfer de fonduri între conturi, constituire de depozit etc.) și locațiile unde aceste tranzacții pot fi efectuate;

j) dacă instrumentul de plată electronică este cu circulație internațională, se vor furniza deținătorului și următoarele informații:

— valoarea detaliată a taxelor și comisioanelor suportate pentru tranzacțiile curente în străinătate;

— cursul de referință folosit pentru decontare, inclusiv date relevante pentru determinarea acestui curs;

k) perioada de timp în care o tranzacție efectuată poate fi contestată de către deținător, 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;

l) indicarea autorității abilitate să soluționeze litigiile dintre deținător și emitent;

m) două posturi telefonice care să fie operaționale 24 de ore din 24, prin care să se poată comunica 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 cunoașterii acestuia de către persoane neautorizate.

Art. 9. — Emitentul va furniza periodic deținătorului sau la cererea expresă a acestuia informații referitoare la tranzacțiile efectuate prin intermediul instrumentului de plată electronică sau informații privind situația contului aferent.

Aceste informații trebuie prezentate în scris, pe suport hârtie și/sau prin mijloace electronice, și vor conține cel puțin următoarele:

a) o referință care să îi permită deținătorului să identifice tranzacția, incluzând informații referitoare la banca acceptantă, comerciantul acceptant sau ATM 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 anumite tipuri particulare de tranzacții;

d) rata de schimb valutar pentru convertirea valorii fiecărei tranzacții efectuate în monedă străină.

Deținătorul trebuie să aibă posibilitatea obținerii soldului disponibil al contului aferent instrumentului de plată electronică, fie pe suport hârtie, de la ATM și distribuitorii de numerar din rețeaua proprie a emitentului, dacă acesta este și bancă acceptantă, fie prin orice alte mijloace de comunicare electronică (telefon, Internet, WAP, fax etc.).

În situația în care emitentul nu are și calitatea de bancă acceptantă, acesta este obligat să ofere deținătorului 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.

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

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, respectiv a procedurilor de notificare a intenției de modificare a unor prevederi contractuale sau a rezilierii contractului, acordând un interval de timp rezonabil între notificare și data propusă pentru reziliere sau intrarea în vigoare a eventualelor modificări.

SECȚIUNEA a II-a

Drepturi și obligații generale

Art. 10. — Emitenții și băncile acceptante vor respecta întocmai reglementările Băncii Naționale a României privind instrumentele de plată electronică în relația cu deținătorii, comercianții acceptanți, procesorii, furnizorii de sistem și proprietarii de marcă.

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 preciza acest lucru în documentația înaintată Băncii Naționale a României în vederea autorizării emiterii cardului respectiv.

Art. 11. — Emitenții, procesorii și furnizorii de sisteme sunt obligați ca în vederea autorizării emiterii unui card să facă dovada, la momentul solicitării autorizării emiterii acestuia, că dețin sau au acces pe toată durata de funcționare a cardului pentru care se solicită autorizare de emiterie la sisteme de plăți compatibile cu cardul propus spre autorizare și că asigură performanțele necesare în raport cu serviciile pe care intenționează să le ofere, așa cum este prevăzut în contract.

Emitenții, procesorii și furnizorii de sisteme sunt obligați ca în vederea autorizării să facă o evaluare scrisă, sub semnătura emitentului, a riscurilor care pot interveni în transferul, decontarea și administrarea informației din sistemul de plăți electronice propus autorizării.

Art. 12. — Emitentul va asigura și va răspunde pentru orice alte elemente de siguranță și de personalizare ale cardului, accesibile sau nu simțurilor ori cunoașterii comune, care să prevină falsificarea sau alterarea informației minime necesare pentru plata prin card ori utilizarea frauduloasă sau improprie a acestuia la plată, precum și limitarea efectelor cauzate de pierderea, furtul și distrugerea acestora, în scopul evitării producerii unor prejudicii și afectării încrederii în sistemele de plăți prin carduri.

Emitentul este responsabil pentru confecționarea materială a cardului și pentru informația minimă pe care acesta trebuie să o conțină.

Art. 13. — În vederea autorizării și procesării operațiunilor efectuate prin intermediul unui instrument de plată electronică sunt necesare linii și echipamente de comunicații și procesare, precum și terminale și dispozitive prin intermediul cărora se inițiază, se înregistrează, se controlează și se transmit informații aferente tranzacțiilor inițiate.

Echipamentele și locațiile unde acestea sunt amplasate trebuie să asigure un grad ridicat de securitate și 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.

Amplasarea terminalelor trebuie să se facă în locuri care să asigure siguranța deținătorilor/utilizatorilor cardului sau ai instrumentului de plată de tip monedă electronică, confidențialitatea operațiunilor efectuate la acestea și accesul tuturor deținătorilor/utilizatorilor.

Emitentul/banca 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 utilizatorul care operează la terminal;
- c) afișarea textului pe ecran, la alegerea utilizatorului, în limba română și/sau în cel puțin o limbă oficială a Uniunii Europene.

Banca acceptantă este responsabilă pentru îndeplinirea și respectarea prevederilor art. 13 alin. 2 și 3, în cazul propriilor terminale și în cazul terminalelor aparținând procesorilor sau furnizorilor de sistem, în baza contractelor încheiate cu aceștia.

Art. 14. — Toți comercianții trebuie să aibă acces în sistemul de plăți electronice, fără a se ține seama strict de dimensiunea lor economică.

Accesul unui comerciant în cadrul unui sistem de plăți electronice poate fi refuzat numai în cazurile prevăzute de prezentul regulament.

Comercianții acceptanți pot să își instaleze un singur terminal multicard, având posibilitatea de a-și alege tipul terminalului POS pe care vor să îl utilizeze; aceștia pot închiria sau achiziționa un astfel de echipament, cu condiția ca acesta să fie certificat de banca acceptantă, în vederea satisfacerii cerințelor întregului sistem de plăți, și să poată fi folosit în condiții de interoperabilitate.

Prin contract nu trebuie să se limiteze libertatea de operare a comerciantului acceptant sau libera concurență.

Interoperabilitatea trebuie să fie completă și totală, astfel încât comercianții, acceptanții și deținătorii să poată accesa o rețea/rețele de terminale sau să încheie contracte cu acceptantul/acceptanții și cu emitentul/emitenții pe care l-au/i-au ales, fiecare terminal fiind capabil să proceseze toate tipurile de carduri.

Art. 15. — Informațiile și datele transmise băncii acceptante și, respectiv, emitentului în momentul plății nu trebuie să prejudicieze sub nici o formă confidențialitatea operațiunii.

Aceste informații trebuie să se limiteze strict la cele conținute, de regulă, de instrumentele de plată fără număr pe suport hârtie, respectiv cecurile și ordinele de plată.

Orice eveniment care apare în legătură cu protecția sau securitatea informațiilor trebuie recunoscut și clarificat de părți.

Art. 16. — Contractele încheiate de emitenții/băncile acceptante cu deținătorii de carduri și 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, eventual, într-o limbă oficială a Uniunii Europene.

Părțile vor stabili, în conformitate cu prevederile prezentului regulament, clauzele contractuale; în cazul în care prevederile prezentului regulament se vor modifica, urmează să se modifice corespunzător și prevederile contractuale, emitentul urmând să notifice deținătorului, iar banca acceptantă comerciantului acceptant modificările clauzelor contractuale.

În vederea promovării accesului la sisteme de plăți diferite contractele dintre băncile acceptante și comercianți nu trebuie să conțină clauze care să îl oblighe pe comerciantul acceptant să opereze numai în cadrul sistemului care face obiectul contractului.

Tarifele și comisioanele trebuie stabilite într-o manieră transparentă, ținându-se seama de costurile și de riscurile asociate, fără a se introduce prin acestea restricționări concurențiale.

Art. 17. — Emitenții și băncile acceptante pot introduce, în conformitate cu prevederile legale în vigoare, în contractele încheiate cu deținătorii cardurilor și cu comercianții acceptanți, clauze speciale privind divulgarea către autoritățile competente a unor informații care să asigure identificarea acestora și să poată fi utilizate în cazurile în care deținătorii sau comercianții acceptanți sunt implicați în activități frauduloase sau de natură a induce riscuri în cadrul sistemului bancar.

SECȚIUNEA a III-a

Obligațiile și responsabilitățile emitentului și ale băncii acceptante

Art. 18. — Emitentul poate modifica condițiile contractuale, notificând individual deținătorului, pe suport hârtie sau prin mijloace de comunicare electronică (Internet, WAP, fax etc.), noile condiții, oferindu-i acestuia posibilitatea să accepte aceste condiții sau să renunțe la serviciile oferite de emitent.

Deținătorul trebuie să aibă la dispoziție 30 de zile de la data recepționării notificării pentru analizarea noilor condiții, după care este obligat să anunțe emitentul asupra opțiunii sale.

Neanunțarea opțiunii în termenul specificat mai sus se consideră acceptare tacită a noilor condiții de către deținător.

O modificare semnificativă a ratei dobânzii nu face obiectul prevederilor de mai sus și intră în vigoare la data precizată în anunțul făcut public privind respectiva modificare.

Modificarea ratei dobânzii și data la care aceasta intră în vigoare vor fi afișate la toate sediile unităților emitentului cu 10 zile înainte de data intrării în vigoare a modificării.

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

Art. 19. — Emitentul are, în principal, următoarele obligații:

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

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 deținătorului;

c) să păstreze evidențele pentru o perioadă de timp determinată, 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 stipulate în contract; emitentul (sau persoana indicată de acesta) trebuie să pună la dispoziție deținătorului mijloacele prin care acesta să poată face dovada faptului că a fost făcută comunicarea (cel puțin data, ora înregistrării și numărul de înregistrare a comunicării);

e) să dovedească, în cazul în care deținătorul 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 termenele stabilite prin contract operațiunile ordonate de deținător/utilizator;

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

Art. 20. — Emitentul sau persoana indicată de acesta va furniza mijloacele adecvate prin care clienții săi să poată anunța situațiile de urgență 24 de ore din 24.

În baza anunțului primit emitentul sau persoana indicată de acesta este obligat să ia toate măsurile necesare care depind de acesta pentru a opri imediat executarea tranzacțiilor ordonate prin intermediul instrumentului/instrumentelor de plată electronică în cauză.

Art. 21. — Emitentul are obligația de a pune la dispoziție deținătorului, 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 comunicare electronică (Internet, WAP, fax) în termen de 48 de ore de la solicitarea deținătorului cardului.

Emitentul este obligat să asigure confidențialitatea datelor privind deținătorul instrumentului de plată electronică și a tranzacțiilor pentru care a primit cerere de autorizare, în conformitate cu prevederile legislației în vigoare privind secretul profesional bancar.

Art. 22. — Dacă emitentul nu este proprietar de marcă, acestuia îi revine obligația să evalueze, să prevină și să aibă în funcțiune o schemă de împărțire a riscurilor în cazul efectuării unor modificări în contractul încheiat cu proprietarul de marcă.

Art. 23. — Banca acceptantă are obligația de a instrui comerciantul acceptant, iar comerciantul acceptant are obligația să respecte procedurile și intervalele de timp pentru întocmirea și transmiterea evidențelor și a oricăror alte informații în sprijinul investigațiilor sau care pot contribui la realizarea finalității decontării tranzacțiilor.

Contractele încheiate de băncile acceptante cu comercianții acceptanți trebuie să permită concurența efectivă între diferiți emitenți; prevederile obligatorii trebuie strict limitate la cerințele tehnice și prudentiale pentru a se asigura funcționarea corespunzătoare a sistemului.

Banca acceptantă are obligația de a-l instrui pe comerciantul acceptant asupra comportamentului optim în caz de fraudă sau tentativă de fraudă la o plată cu card ori cu un instrument de plată de tip monedă electronică, precum și asupra procedurilor pentru reținerea respectivului instrument de plată electronică și, după caz, asupra colaborării cu autoritățile statului pentru limitarea riscurilor de neplată și de fraudă.

Emitentul și banca acceptantă au obligația de a urmări permanent ca tranzacțiile și plățile efectuate prin intermediul instrumentelor de plată electronică să se realizeze cu respectarea prevederilor legale și ale reglementărilor Băncii Naționale a României în domeniul plăților cu și fără numerar, astfel încât să contribuie la respectarea obligațiilor asumate de părțile semnatare ale contractului care are ca obiect instrumentul de plată electronică; emitentul și banca acceptantă vor urmări permanent ca prin măsurile luate să contribuie la protejarea interesului public, asigurarea unei concurențe loiale, apărarea bunei reputații a mărcilor, în scopul instaurării și menținerii unui climat de afaceri favorabil comerțului cu servicii de plăți electronice.

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

a) utilizarea în continuare a unui card sau a unui instrument de plată de tip monedă electronică despre care a luat cunoștință că este declarat pierdut, furat, distrus, copiat sau că funcționează defectuos;

b) utilizarea frauduloasă a unui card sau a unui instrument de plată de tip monedă electronică prin rețeaua de terminale propriie și prin Internet sau prin alte rețele de terminale.

Emitentul răspunde pentru pierderile suferite de deținător 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 recunoscut de emitent;

b) pentru valoarea tranzacțiilor inițiate după momentul notificării emitentului de către deținător a pierderii, furtului, distrugerii, funcționării defectuoase, blocării cardului sau a

instrumentului de plată de tip monedă electronică ori a posibilității existenței unei copii a acestuia sau cunoașterii codului PIN de către persoane neautorizate;

c) pentru valoarea tranzacțiilor neautorizate de deținător, precum și pentru orice eroare sau neregulă atribuită emitentului în gestionarea contului deținătorului.

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 poziției contului deținătorului corespunzător situației anterioare efectuării tranzacției neautorizate de deținător.

Orice 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. 24. — Emitentul este obligat să crediteze contul deținătorului cu valoarea despăgubirilor în termen de 24 de ore de la momentul recunoașterii dreptului deținătorului la acestea sau de la stabilirea acestui drept de către o instanță de judecată ori de arbitraj.

Emitentul este răspunzător față de deținătorul unui instrument de plată de tip monedă electronică pentru valoarea pierdută și pentru executarea necorespunzătoare a tranzacțiilor deținătorului, 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 deținător.

SECȚIUNEA a IV-a

Obligațiile și răspunderea deținătorului

Art. 25. — Deținătorul unui instrument de plată electronică are următoarele obligații:

a) să utilizeze instrumentul de plată electronică, în conformitate cu prevederile contractuale;

b) să păstreze în bune condiții instrumentul de plată electronică și să ia măsuri rezonabile de protejare a elementelor de siguranță;

c) să înștiințeze emitentul sau persoana indicată de acesta imediat ce constată:

— pierderea, furtul, distrugerea sau blocarea instrumentului de plată electronică;

— înregistrarea în contul personal a unor tranzacții neautorizate de deținător;

— orice eroare sau neregulă apărută în urma gestionării contului de către emitent;

— elementele ce creează suspiciuni cu privire la posibilitatea copierii cardului/instrumentului de plată de tip monedă electronică sau cunoașterea codului PIN/codului de identificare/parolei de către persoane neautorizate;

— disfuncționalități ale instrumentului de plată electronică sau codurile de acces primite sunt incorecte;

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, cu excepția

cazului în care suma nu a fost determinată în momentul în care ordinul a fost dat;

f) să ia toate măsurile rezonabile pentru asigurarea siguranței instrumentului de plată electronică și să respecte prevederile speciale din contract cu privire la furt sau pierdere.

Art. 26. — Până la momentul comunicării evenimentului prevăzut la art. 25 lit. c) emitentului sau persoanei indicate de acesta, 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.

Răspunderea deținătorului privind acoperirea pierderilor este integrală în cazul în care se dovedește că acesta a acționat cu neglijență, în contradicție cu prevederile art. 25, sau în mod fraudulos.

De îndată ce a înștiințat emitentul deținătorul nu este răspunzător pentru pierderile apărute ca urmare a evenimentului descris la art. 25, cu excepția cazului în care deținătorul însuși acționează fraudulos.

Art. 27. — Prin derogare de la prevederile art. 26, deținătorul nu este în mod automat răspunzător pentru tranzacțiile executate, dacă instrumentul de plată electronică a fost utilizat fără a fi prezentat fizic și fără identificarea electronică a acestuia (PIN, coduri de acces etc.).

Utilizarea în sine a unui cod confidențial sau a oricărei alte forme similare de identificare și verificare nu implică în mod automat răspunderea deținătorului pentru tranzacțiile efectuate în acest mod.

SECȚIUNEA a V-a

Obligațiile comerciantului acceptant

Art. 28. — Comercianții acceptanți au obligația să afișeze la loc vizibil mărcile cardurilor sau ale instrumentelor de plată de tip monedă electronică acceptate la plată.

Din momentul afișării mărcilor de carduri sau ale instrumentelor de plată de tip monedă electronică acceptate la plată, comerciantul acceptant este obligat să accepte la plată aceste instrumente de plată electronică, în condițiile prezentului regulament și ale contractelor încheiate cu băncile acceptante.

Art. 29. — Comerciantul acceptant are obligația să țină evidența tranzacțiilor efectuate prin intermediul cardurilor și al instrumentelor de plată de tip monedă electronică, cu respectarea cerințelor impuse de emitent/banca acceptantă și a prevederilor legale în materie.

Comerciantul acceptant are obligația ca, la momentul prezentării unui card sau a unui instrument de plată de tip monedă electronică pentru efectuarea unei tranzacții, să verifice, în conformitate cu prevederile contractului încheiat cu banca acceptantă și ale reglementărilor legale în materie, identitatea deținătorului/utilizatorului (prin verificarea actului de identitate, compararea semnăturii de pe chitanță cu cea existentă pe aversul instrumentului, solicitarea introducerii codului PIN).

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

Comerciantul acceptant întocmește chitanțele aferente achiziționării unor bunuri sau prestării de servicii numai în moneda națională, indiferent dacă deținătorul cardului sau al instrumentului de plată de tip monedă electronică este rezident sau nerezident și indiferent de moneda în care este denominat cardul, în conformitate cu reglementările legale în vigoare.

CAPITOLUL III

Emiterea instrumentelor de plată electronică și identificarea fraudelor

SECȚIUNEA I

Emiterea instrumentelor de plată electronică

Art. 30. — Băncile pot pune în circulație numai instrumente de plată electronică autorizate în prealabil de Banca Națională a României.

Art. 31. — În vederea obținerii autorizației pentru emiterea instrumentelor de plată electronică solicitantul va prezenta Băncii Naționale a României — Direcția reglementare și autorizare următoarele documente:

a) cererea de autorizare însoțită de două specimene ale instrumentului de plată electronică care se dorește a fi emis, acolo unde este cazul;

b) normele și procedurile interne legate de instrumentele de plată electronică, aprobate de consiliul de administrație al solicitantului;

c) în cazul în care solicitantul nu este proprietar de marcă, se vor anexa la cererea de autorizare toate certificările și aprobările permise de la proprietarul de marcă cu privire la designul și condițiile tehnice de executare a cardului, a hardware și a software utilizate;

d) în cazul cardurilor, în situația în care acestea sunt cu circulație internațională, iar solicitantul nu este proprietar de marcă, se vor anexa și certificările proprietarului de marcă cu privire la integrarea în sistemul de autorizare a tranzacțiilor și cel de decontare a acestora;

e) în situația în care se solicită autorizarea pentru un sistem bazat pe un instrument de plată electronică de tipul chip-card, domestic card și/sau card cu circulație internațională, cererea va fi însoțită de o scrisoare de certificare din partea VISA International — S.A. sau Europay International — S.A., din care să rezulte că instrumentul de plată electronică este compatibil cu specificațiile EMV (Europay/Mastercard/VISA), ultima ediție, valabilă la data cererii; certificarea nu este necesară în cazul în care chip-ul înglobat în instrumentul de plată este folosit în alte scopuri decât cele de plăți (identificare, acces etc.);

f) în situația în care emitentul solicită autorizarea pentru un instrument de plată cu acces la distanță, de tipul aplicațiilor Internet-banking sau home-banking, cererea va fi însoțită de toate avizele/certificările permise de la producătorul programului informatic — software aflat la baza aplicației —, privind nivelul de securitate al transmisiilor de date și protocolul de răspuns utilizat în cazul apariției unor disfuncționalități în cadrul sistemului, precum și de avizul Ministerului Comunicațiilor și Tehnologiei Informației sau al altor entități indicate de acesta;

g) un business plan care va cuprinde, fără a se limita la acestea, următoarele elemente:

g₁) informații privitoare la emitent:
— numărul și tipul conturilor și al sediilor secundare (sucursale, agenții);

— alte instrumente de plată emise și autorizate de Banca Națională a României până la momentul prezentării cererii de autorizare;
— descrierea detaliată a sistemului informatic al emitentului, utilizat pentru desfășurarea activităților legate de emiterea unui instrument de plată electronică;

g₂) informații despre instrumentul de plată electronică:
— tipul instrumentului de plată electronică ce urmează să fie emis;

— serviciile ce urmează să fie oferite prin intermediul instrumentului de plată electronică;

— moneda în care este denominat instrumentul de plată electronică;

— modalitățile de identificare, urmărire și gestionare a riscurilor ce pot fi induse de utilizarea frauduloasă a instrumentului de plată electronică;

g₃) informații despre aria de utilizare a instrumentului de plată electronică:

— numărul de clienți potențiali;
— zona geografică de utilizare (domestic card sau card cu circulație internațională);

g₄) obiective:

— numărul instrumentelor de plată electronică ce vor fi emise;

— modul de efectuare a analizei de solvabilitate în cazul cardurilor de credit;

— estimarea numărului anual de tranzacții;

— data la care se intenționează începerea emiterii instrumentului respectiv;

— canalele de distribuție (la ghișeu, sucursale, prin poștă etc.);

— tipul de hardware și software ce urmează să fie folosit;

— strategia de promovare a produsului, modul de organizare a campaniei publicitare;

— estimare pe durata a 3 ani a veniturilor și cheltuielilor legate de instrumentul de plată electronică și utilizarea acestuia.

Art. 32. — În urma analizării documentației prezentate, în decurs de 30 de zile de la data primirii acesteia, Banca Națională a României va comunica solicitantului decizia sa cu privire la autorizarea acestuia.

În cazul în care decizia este favorabilă, Banca Națională a României va emite solicitantului o autorizație provizorie, valabilă 90 de zile, perioadă în care solicitantul se va afla sub monitorizarea specială a Băncii Naționale a României.

Obiectivele urmărite în perioada de monitorizare sunt:

a) derularea zilnică a operațiunilor;

b) analizarea săptămânală a statisticilor rezultate din utilizarea instrumentelor de plată electronică, în scopul prevenirii unor probleme potențiale;

c) analizarea desfășurării activității serviciului de gestiune a riscului (dacă există);

d) analizarea modului de decontare a operațiunilor;

e) elaborarea de rapoarte săptămânale de monitorizare.

Art. 33. — În situația în care rezultatele obținute în perioada de monitorizare îndeplinesc condițiile prevăzute în prezentul regulament, Banca Națională a României va emite solicitantului autorizația definitivă pentru tipul de instrument de plată electronică precizat în cererea de autorizare.

Emiterea instrumentului de plată electronică se va face numai la cererea scrisă a persoanei care dorește să dobândească calitatea de deținător.

Calitatea de deținător se acordă de către emitent, potrivit prevederilor prezentului regulament, emitentul asumându-și obligația să verifice cel puțin următoarele date furnizate de solicitant:

a) identitatea solicitantului;

b) autenticitatea documentelor prezentate;

c) veridicitatea și actualitatea informației;

d) orice date și elemente pe care emitentul le-ar putea considera necesare pentru evaluarea activității și faptelor clientului care ar putea genera riscuri la plata cu instrumentul de plată electronică.

La emiterea unui card sub licența unui proprietar de marcă emitentul execută mandatul acestuia în termenele și în condițiile contractului încheiat cu acesta.

Pe baza cererii aprobate de emitent acesta va încheia și va semna un contract cu deținătorul, contract ce va cuprinde prevederi exprese privind drepturile și obligațiile părților.

După încheierea contractului reprezentantul autorizat al emitentului va elibera deținătorului un card personalizat împreună cu plicul special care conține codul PIN sau codul care permite identificarea deținătorului/utilizatorului și accesul la contul deținătorului de card.

Art. 34. — Decontarea operațiunilor efectuate cu carduri pe teritoriul României, indiferent de moneda în care sunt emise/denominate acestea, se va efectua numai în moneda națională, în conformitate cu prevederile reglementărilor valutare în vigoare.

Plățile efectuate prin intermediul instrumentelor de plată electronică sunt, în principiu, ireversibile; 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.

O plată efectuată prin intermediul unui card sau al unui alt instrument de plată electronică poate fi stornată de către comerciantul beneficiar al plății la solicitarea inițiatorului plății (deținătorul, utilizatorul cardului sau comerciantul acceptant, în situația în care acesta a efectuat o operațiune eronată).

SECȚIUNEA a II-a

Fraude și activități cu potențial de risc

Art. 35. — Prin organizarea activității lor de informare emitentul și banca acceptantă răspund de identificarea, evaluarea și limitarea producerii efectelor fraudelor și activităților cu potențial de risc.

Banca 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.

Băncile acceptante vor clasifica comerțanții acceptanți în funcție de parametrii pe care îi consideră definitorii pentru activitatea suspectă, astfel încât, după caz, să poată fi în măsură:

a) să impună limitări la cererile de autorizare ale acestora;

b) să instaleze un terminal sub controlul lor la punctul de vânzare al comerciantului acceptant, cu introducerea obligativității tastării codului PIN de către deținător.

Art. 36. — În cadrul procesului de monitorizare a tranzacțiilor cu carduri efectuate la comerțanții acceptanți băncile acceptante au obligația de a identifica activitatea frauduloasă.

Ele vor identifica cel puțin următoarele tipuri de fraudă:

a) acceptarea repetată la plată, cu bună-credință sau nu, de carduri contrafăcute — tip 8;

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 aceștia);

c) dublarea de către comerciantul acceptant a chitanțelor aferente unor tranzacții și remiterea acestora spre încasare băncii acceptante — tip 9.

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

Băncile acceptante au obligația de a constitui baze de date privind comerțanții acceptanți ale căror contracte de acceptare la plată a cardurilor au fost reziliate din cauza numărului excesiv de fraude înregistrate.

Băncile acceptante au obligația de a constitui baze de date privind comerțanții acceptanți asupra cărora există suspiciunea că desfășoară o activitate frauduloasă, fără să

fi fost luată nici o decizie de reziliere a contractelor de acceptare la plată a cardurilor.

Pentru realizarea acestor baze de date băncile acceptante vor fi obligate să insereze în contractele de acceptare la plată a cardurilor sau a instrumentelor de plată de tip monedă electronică, încheiate cu comerțanții acceptanți, clauze privind informarea comerțanților acceptanți asupra dreptului băncii acceptante de a folosi anumite date de identificare ale acestora (codul fiscal, numărul de înregistrare la oficiul registrului comerțului, numărul unic de înregistrare la Camera de comerț și industrie, denumirea societății), în situația în care comerțanții acceptanți desfășoară o activitate frauduloasă.

Art. 37. — 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.

În evaluările emitentului activitatea frauduloasă va include fără a se limita la acestea, următoarele:

a) pierderea cardului — deținătorul cardului contestă, în mod legitim, o tranzacție efectuată pe contul său, ca urmare a reclamării anterioare a pierderii cardului — tip 0;

b) furtul cardului — deținătorul cardului contestă, în mod legitim, o tranzacție efectuată pe contul său, ca urmare a reclamării anterioare a furtului cardului — tip 1;

c) emiterea și nerecepționarea cardului de către deținător — deținătorul 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 deținătorului — tip 2;

d) cerere de eliberare a cardului eronată 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 — tip 3;

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 — tip 4;

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 deținător, iar emitentul confirmă că o altă persoană s-a prezentat, în mod fraudulos, ca utilizator autorizat sau deținător al cardului — tip 5;

g) folosirea frauduloasă a numărului de cont al cardului în cadrul unei tranzacții — deținătorul cardului contestă, în mod legitim, o tranzacție efectuată pe contul său, ca urmare a reclamării de către acesta a faptului că tranzacția nu a fost autorizată de către deținător, 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) — tip 6;

h) fraudă identificată de banca acceptantă și efectuată la comerciantul acceptant — deținătorul cardului contestă, în mod legitim, o tranzacție efectuată pe contul său și banca 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 — tip 7.

Art. 38. — Emitentul și banca acceptantă vor identifica activitatea neobișnuită a deținătorului și, respectiv, a comerciantului acceptant, care, prin desfășurarea și consecințele

ei, depășește limitele prestabilite, fie din punct de vedere al acumulării, fie din punct de vedere al apariției unui exces de tranzacții pe credit ale comerciantului acceptant, fie din punct de vedere al apariției unui ritm accelerat de creștere a depozitelor bancare ale deținătorilor de carduri, fie din orice alte motive pe care consideră oportun să le urmărească pentru evitarea riscurilor de neplată, comunicând comerciantului acceptant, deținătorului, precum și altor persoane și autorități relevante informația și orice document pe care aceștia l-ar putea folosi în fundamentarea deciziilor adoptate pentru prevenirea și limitarea riscurilor de neplată.

Art. 39. — Emitentul are obligația ca la autorizarea de către Banca Națională a României a cardului ce urmează să se emită, inclusiv în cazul în care cardul este emis sub marca altui proprietar, să facă dovada că dispune de capacități suficiente să poată colecta, prelucra, gestiona, stoca și arhiva informații relevante, de care ia cunoștință în cursul unei plăți propuse prin card, informații care să îi permită identificarea, evaluarea, limitarea și împărțirea la timp a riscurilor care ar putea împiedica finalitatea decontării.

Emitentul și banca acceptantă vor face dovada că la autorizarea plății cu card dețin proceduri de stabilire și de administrare a riscurilor de neplată, prin etalonarea nivelurilor acestora și încadrarea corespunzătoare a deținătorilor și comercianților acceptanți în nivelurile de risc stabilite, în vederea fundamentării unui comportament adecvat în cadrul structurilor lor interne având competențe de refuz la plată, de impunere de restricții și interdicții, astfel încât acestea să evite discriminări nejustificate în cadrul clientelei și producerea riscurilor de neplată.

Încadrarea de către emitent și banca acceptantă a deținătorilor și, respectiv, a comercianților acceptanți într-un nivel de risc poate dura maximum 90 de zile din momentul în care emitentul sau banca acceptantă a constatat că la punctele unde s-au solicitat autorizări de plăți cu card s-au modificat condițiile și/sau cauzele care au încadrat comerciantul acceptant sau, după caz, deținătorii în nivelul de risc respectiv.

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

Emitentul și banca 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.

Emitentul va face dovada Băncii Naționale a României că obține, prelucrează, stochează și arhivează 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 că aceste informații nu sunt utilizate, schimbate, transmise sau vândute 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.

Emitentul și banca 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.

Emitenții sunt obligați să efectueze trimestrial raportări referitoare la tranzacțiile cu instrumente de plată electronică către Banca Națională a României, în conformitate cu dispozițiile cuprinse în anexele la prezentul regulament, precum și la cererea Băncii Naționale a României, conform solicitărilor acesteia.

Banca acceptantă își va organiza activitatea astfel încât să poată urmări activitățile comerciantului acceptant și ale procesorului în organizarea circuitului documentelor, evidențelor și notificărilor, pentru a stopa cererile excesive de chitanțe/recipise care într-o perioadă dată sunt mai mari decât o medie stabilită anterior pe baza informațiilor primite de la comerciantul acceptant și de la deținător, eventual preluate din cererile de reconstituire a chitanțelor/recipiselor pe care aceștia le declară pierdute, furate sau distruse.

CAPITOLUL IV

Dispoziții tranzitorii și finale

Art. 40. — Pentru nerespectarea prevederilor prezentului regulament Banca Națională a României poate aplica sancțiunile prevăzute la art. 60 din Legea nr. 101/1998 privind Statutul Băncii Naționale a României, cu modificările și completările ulterioare, și la art. 69 din Legea bancară nr. 58/1998, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 41. — În scopul aplicării prevederilor prezentului regulament Banca Națională a României — Direcția reglementare și autorizare monitorizează conformitatea prevederilor din contractele încheiate între emitenți și deținători și, respectiv, între băncile acceptante și comercianți cu dispozițiile prezentului regulament și ale reglementărilor aplicabile în materie.

Art. 42. — Prevederile art. 26 intră în vigoare în termen de un an de la data intrării în vigoare a prezentului regulament.

Art. 43. — În termen de 60 de zile de la data intrării în vigoare a prezentului regulament băncile care au pus în circulație instrumente de plată electronică neautorizate de Banca Națională a României vor înainta Băncii Naționale a României documentația necesară în vederea autorizării.

Art. 44. — În termen de 90 de zile de la data intrării în vigoare a prezentului regulament emitenții și băncile acceptante vor elabora norme interne, în conformitate cu dispozițiile prezentului regulament, aferente activității cu instrumente de plată electronică.

Art. 45. — Anexele nr. 1, 2, 3a) și 3b)*) privind informațiile specifice operațiunilor cu carduri și instrumente de plată cu acces la distanță de tipul home-banking sau Internet-banking fac parte integrantă din prezentul regulament.

Art. 46. — La data intrării în vigoare a prezentului regulament se abrogă Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 6/1995 privind principiile și organizarea plăților cu card de către societățile bancare, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 282 din 5 decembrie 1995, completat prin Circulara Băncii Naționale a României nr. 19/1996, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 187 din 13 august 1996, precum și orice alte dispoziții contrare.

PREȘEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE
AL BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI,
MUGUR CONSTANTIN ISĂRESCU

București, 13 iunie 2002.
Nr. 4.

*) Anexele sunt reproduse în facsimil.

Informații specifice operațiunilor cu carduri, aferente trimestrului _____ anul _____

S1	Număr carduri emise	Active		
		Pierdute/Furate		
S1	Număr conturi de carduri	Alte situații		
		TOTAL		
S1	Număr conturi de carduri	Conturi salariați		
		Conturi persoane fizice		
S1	Număr conturi de carduri	Conturi persoane juridice		
		TOTAL		
S2	Valoare tranzacții (MIL.LEI)	Retrageri numerar	ATM	Us-on-us
				Us-on-naționale
S2	Valoare tranzacții (MIL.LEI)	Retrageri numerar	ATM	Us-on-internaționale
				TOTAL
S2	Valoare tranzacții (MIL.LEI)	Transferuri	POS	Us-on-us
				Us-on-naționale
S2	Valoare tranzacții (MIL.LEI)	Plăți facturi	POS	Us-on-internaționale
				TOTAL
S2	Valoare tranzacții (MIL.LEI)	Taxe	Manual / Imprinter	Us-on-us
				Us-on-naționale
S2	Valoare tranzacții (MIL.LEI)	Obligații fiscale	Manual / Imprinter	Us-on-internaționale
				TOTAL
S2	Valoare tranzacții (MIL.LEI)	Cumpărări	Internet/Telefon	TOTAL
				Us-on-us
S2	Valoare tranzacții (MIL.LEI)	Cumpărări	POS	Us-on-naționale
				Us-on-internaționale
S2	Valoare tranzacții (MIL.LEI)	Cumpărări	Manual/Imprinter	Us-on-us
				Us-on-naționale
S2	Valoare tranzacții (MIL.LEI)	Cumpărări	Manual/Imprinter	Us-on-internaționale
				TOTAL
S2	Valoare tranzacții (MIL.LEI)	Valoare totală tranzacții		
		TOTAL		
S3	Număr tranzacții	Retrageri numerar	ATM	Us-on-us
				Us-on-naționale
S3	Număr tranzacții	Retrageri numerar	ATM	Us-on-internaționale
				TOTAL
S3	Număr tranzacții	Transferuri	POS	Us-on-us
				Us-on-naționale
S3	Număr tranzacții	Plăți facturi	POS	Us-on-internaționale
				TOTAL
S3	Număr tranzacții	Taxe	Manual/Imprinter	Us-on-us
				Us-on-naționale
S3	Număr tranzacții	Obligații fiscale	Manual/Imprinter	Us-on-internaționale
				TOTAL
S3	Număr tranzacții	Cumpărări	Internet/Telefon	TOTAL
				Us-on-us
S3	Număr tranzacții	Cumpărări	POS	Us-on-naționale
				Us-on-internaționale
S3	Număr tranzacții	Cumpărări	Manual/Imprinter	Us-on-us
				Us-on-naționale
S3	Număr tranzacții	Cumpărări	Manual/Imprinter	Us-on-internaționale
				TOTAL
S3	Număr tranzacții	Număr total tranzacții		
		TOTAL		

*Tranzacții us-on-us: tranzacții efectuate cu cardurile proprii la ATM-urile, POS-urile și Imprinterile proprii

*Tranzacții us-on-naționale: tranzacții efectuate pe teritoriul României cu cardurile proprii la ATM-urile, POS-urile și Imprinterile aparținând altor bănci

*Tranzacții us-on-internaționale: tranzacții efectuate cu cardurile proprii la ATM-urile, POS-urile și Imprinterile din străinătate

*Informațiile aferente secțiunilor S2 și S3 vor fi raportate distinct pentru cardurile denumite în valută

*raportările se efectuează trimestrial, cumulată de la începutul anului

COMISIOANE		TIP CARD / DENUMIRE CARD					
		1	2	3	4	5	6
Retrageri numerar (%)	Terminale proprii	Carduri proprii	ATM				
			Ghișeu				
Cumpărări (%)	Carduri emise de alte bănci	Carduri emise de alte bănci	ATM				
			Ghișeu				
Comerciant acceptant	Terminale aparținând altor bănci	electronic (POS) manual (imprinter)	ATM				
			Ghișeu				
Deținător	Comerciant acceptant	electronic (POS) manual (imprinter)					
	Interogare sold						
	Tranzacții neautorizate sau refuzate						
	Alimentare cont card						
	Lichidare cont card						
	TAXE						
	Eliberare card						
	Reînoire card						
	Înlocuire card (pierdute, furate, distruse)						
	Administrazione cont card						
	Transmitere prin poștă a extrasului de cont						
	Utilizare anuală a cardului						
	NUMĂR ATM-URI						
	NUMĂR POS-URI						

ANEXA Nr. 3 a)

la regulament

Informații specifice operațiunilor cu carduri aferente trimestrului _____ anul _____		
Tipul fraudei înregistrate în derularea operațiunilor cu carduri	Număr	Valoare
TIP 0		
TIP 1		
TIP 2		
TIP 3		
TIP 4		
TIP 5		
TIP 6		
TIP 7		
TIP 8		
TIP 9		

ANEXA Nr. 3 b)

la regulament

Informații specifice operațiunilor efectuate prin intermediul instrumentelor de plată cu acces la distanță de tipul Internet-banking, home -banking etc, aferente trimestrului _____ anul _____			
Denumirea instrumentului de plată cu acces la distanță	Număr deținători / utilizatori	Numărul ordinelor de plată inițiate	Valoarea plăților ordonate

EDITOR: PARLAMENTUL ROMÂNIEI – CAMERA DEPUTAȚILOR

Regia Autonomă „Monitorul Oficial”, str. Izvor nr. 2–4, Palatul Parlamentului, sectorul 5, București,
 cont nr. 2511.1–12.1/ROL Banca Comercială Română – S.A. – Sucursala „Unirea” București
 și nr. 5069427282 Trezoreria sector 5, București (alocat numai persoanelor juridice bugetare).

Adresa pentru publicitate: Centrul pentru relații cu publicul, București, șos. Panduri nr. 1,
 bloc P33, parter, sectorul 5, tel. 411.58.33 și 411.97.54, tel./fax 410.77.36.

Tiparul : Regia Autonomă „Monitorul Oficial”, tel. 490.65.52, 335.01.11/2178 și 402.21.78,
 E-mail: ramomrk@bx.logicnet.ro, Internet: www.monitoruloficial.ro