

Metodologie de raportare a datelor și informațiilor statistice cuprinse în anexa IX.1.a)

Nr. crt.	Indicator	Semnificația indicatorilor din Anexa nr.IX.1.a)
1	Valoarea depozitelor denumite în monedă națională ale clienților care nu sunt instituții financiare monetare la instituții financiare monetare	<p>valoarea depozitelor denumite în monedă națională ale clienților, care nu sunt instituții financiare monetare la instituții financiare monetare; se calculează ca suma soldurilor la sfârșitul lunii ale conturilor (inclusiv eventualele valori ale overdraft-urilor neutilizate) și depozitelor denumite în monedă națională.</p> <p>Se includ:</p> <ul style="list-style-type: none"> - valoarea soldurilor conturilor (curente, de depozit, de economii, de card) și ale depozitelor la termen reprezentând fonduri (purtătoare de dobândă sau nu) care pot fi transferate, la cererea deținătorului prin intermediul instrumentelor de plată (cecuri, ordine de plată, debitare directă, sau alte mijloace similare) și care nu presupun restricții (transferul fondurilor într-un alt cont intermediar din care să se inițieze transferul fondurilor), întâzieri sau penalități; - valoarea soldurilor conturilor (curente, de depozit, de economii, de card) și ale depozitelor la termen reprezentând fonduri (purtătoare de dobândă sau nu) care pot fi transformate în numerar până la sfârșitul zilei bancare sau în ziua imediat următoare; - valoarea soldurilor conturilor (curente, de depozit, de economii, de card) și ale depozitelor la termen reprezentând fonduri (purtătoare de dobândă sau nu) utilizate pentru plata în avans a monedei electronice în schemele de monedă electronică de tip „hardware-based” sau „software-based” (ex. cardurile preplătite); - valoarea creditelor cu scadență până la sfârșitul zilei următoare celei în care au fost acordate respectivele credite; - valoarea overdraft-ului neutilizat în aceste conturi, dacă e cazul. <p>Raportează instituția de credit, care gestionează contul „loro”.</p> <p>Măsurare: valoarea depozitelor Perioada de referință: soldul la sfârșitul fiecărei luni a anului precedent Moneda de tranzacționare: moneda națională Moneda de raportare: moneda națională.</p>
2	Valoarea depozitelor denumite în valută ale clienților care nu sunt instituții financiare monetare la	valoarea depozitelor denumite în valută ale clienților, care nu sunt instituții financiare monetare la instituții financiare monetare; se calculează ca suma soldurilor la sfârșitul lunii ale conturilor (inclusiv eventualele valori ale overdraft-urilor

Nr. crt.	Indicator	Semnificația indicatorilor din Anexa nr.IX.1.a)
	instituții financiare monetare	<p>neutilizate) și depozitelor denumite în valută. Se includ:</p> <ul style="list-style-type: none"> - valoarea soldurilor conturilor (curente, de depozit, de economii, de card) și ale depozitelor la termen reprezentând fonduri (purtătoare de dobândă sau nu) care pot fi transferate, la cererea deținătorului prin intermediul instrumentelor de plată (cecuri, ordine de plată, debitare directă, sau alte mijloace similare) și care nu presupun restricții (transferul fondurilor într-un alt cont intermediar din care să se inițieze transferul fondurilor), întâzieri sau penalități; - valoarea soldurilor conturilor (curente, de depozit, de economii, de card) și ale depozitelor la termen reprezentând fonduri (purtătoare de dobândă sau nu) care pot fi transformate în numerar până la sfârșitul zilei bancare sau în ziua imediat următoare; - valoarea soldurilor conturilor (curente, de depozit, de economii, de card) și ale depozitelor la termen reprezentând fonduri (purtătoare de dobândă sau nu) utilizate pentru plata în avans a monedei electronice în schemele de monedă electronică de tip „hardware-based” sau „software-based” (ex. cardurile preplătite); - valoarea creditelor cu scadență până la sfârșitul zilei următoare celei în care au fost acordate respectivele credite; - valoarea overdraft-ului neutilizat în aceste conturi, dacă e cazul. <p>Pentru convertirea, în monedă națională, a soldurilor conturilor denumite în valută se utilizează rata de schimb aferentă respectivei valute, calculată de Banca Națională a României la sfârșitul anului.</p> <p>Măsurare: valoarea depozitelor Perioada de referință: soldul la sfârșitul fiecărei luni a anului precedent Moneda de tranzacționare: toate valutele (fără moneda națională) Moneda de raportare: moneda națională.</p>
3	Valoarea depozitelor instituțiilor de credit la alte instituții de credit	<p>valoarea depozitelor denumite în monedă națională și în valute ale instituțiilor de credit la alte instituții de credit din România, care pot fi transformate în numerar și/sau din care pot fi transferate fonduri la cererea deținătorului prin intermediul instrumentelor de plată (cecuri, ordine de plată, debitare directă, sau alte mijloace similare) fără întâzieri, restricții ori penalități pentru efectuarea operațiunii. Nu se includ depozitele din care, tehnic, pot fi efectuate plăți direct, la cererea deținătorului, dar pentru care se percep penalități semnificative în cazul efectuării unor astfel de</p>

Nr. crt.	Indicator	Semnificația indicatorilor din Anexa nr.IX.1.a)
		<p>operațiuni. Se calculează ca suma soldurilor la sfârșitul trimestrului ale conturilor (inclusiv eventualele valori ale overdraft-urilor neutilizate). Se includ:</p> <ul style="list-style-type: none"> - valoarea soldurilor conturilor (corespondent, etc.) reprezentând fonduri (purtătoare de dobândă sau nu), care pot fi transferate, la cererea deținătorului prin intermediul instrumentelor de plată (cecuri, ordine de plată, debitare directă, sau alte mijloace similare) și care nu presupun restricții (transferul fondurilor într-un alt cont intermediar din care să se inițieze transferul fondurilor), întâzieri sau penalități; - valoarea soldurilor conturilor (corespondent, etc.) reprezentând fonduri (purtătoare de dobândă sau nu), care pot fi transformate în numerar până la sfârșitul zilei bancare sau în ziua imediat următoare; - valoarea creditelor cu scadență până la sfârșitul zilei următoare celei în care au fost acordate respectivele credite. <p>Include valoarea overdraft-ului neutilizat în aceste conturi, dacă e cazul. Nu se includ conturile din care se efectuează exclusiv operațiuni de depunere și retragere numerar. Pentru convertirea, în monedă națională, a soldurilor conturilor denumite în valută se utilizează rata de schimb aferentă respectivei valute, calculată de Banca Națională a României la sfârșitul anului.</p> <p>Raportează instituția de credit, care gestionează contul „loro”.</p> <p>Măsurare: valoarea depozitelor Perioada de referință: soldul la sfârșitul fiecărui trimestru al anului precedent Moneda de tranzacționare: moneda națională și toate valutele Moneda de raportare: moneda națională.</p>
4	Numărul de unități teritoriale	<p>include doar acele unități (indiferent de dimensiune și ore de operare), inclusiv centrala, amplasate pe teritoriul României, dacă respectiva unitate furnizează servicii de plăți fără numerar, compensare și decontare. Nu se includ unitățile mobile.</p> <p>Măsurare: numărul de unități teritoriale Perioada de referință: numărul la sfârșitul anului.</p>
5	Numărul de depozite	<p>numărul de depozite/conturi ale clienților, care nu sunt instituții financiare monetare, la instituții financiare</p>

Nr. crt.	Indicator	Semnificația indicatorilor din Anexa nr.IX.1.a)
		<p>monetare, utilizate pentru efectuarea operațiunilor retragere numerar și/sau transfer de fonduri la cererea deținătorului prin intermediul instrumentelor de plată (cecuri, ordine de plată, debitare directă, sau alte mijloace similare), care nu presupun restricții (transferul fondurilor într-un alt cont intermediar din care să se inițieze transferul fondurilor), întâzieri sau penalități. Dacă un client al unei instituții financiare monetare, care nu este instituție financiară monetară, deține mai multe conturi la aceeași instituție raportoare, se include în raportare fiecare din aceste conturi.</p> <p>Măsurare: numărul de conturi denumite în moneda națională și valute</p> <p>Perioada de referință: numărul la sfârșitul anului.</p>
6	Numărul de conturi cu acces de la internet/ PC	<p>numărul de conturi ale clienților, care nu sunt instituții financiare monetare la instituția de credit, care permit accesul la cont prin mijloace electronice și tehnologii de comunicație de tip Internet sau utilizând aplicații PC specifice și linii de comunicație dedicate pentru efectuarea unor operațiuni cum ar fi: transferuri credit, plăți de facturi, etc.</p> <p>Nu se includ conturile care permit accesul la respectivul cont utilizând telefonul fix/mobil, cu excepția cazului în care acestea pot fi accesate simultan și prin aplicații de tipul internet/home banking.</p> <p>Măsurare: număr de conturi</p> <p>Perioada de referință: număr la sfârșitul anului.</p>
7	Transferuri credit	<p>numărul/valoarea instrumentelor de plată care dau posibilitatea plătitorului să inițieze o instrucțiune de plată cu scopul de a transfera fonduri către un beneficiar. Acestea pot fi ordine de plată sau succesiuni de ordine de plată inițiate cu scopul de a pune fonduri la dispoziția unui beneficiar. Atât ordinul de plată cât și fondurile care se transferă prin intermediul său se transmit de la instituția de credit a plătitorului la instituția de credit a beneficiarului, eventual prin intermediul altor instituții de credit intermediare și/sau al unuia sau mai multor sisteme de plăți și decontare.</p> <p>Se raportează defalcat după cum urmează după modalitatea în care au fost inițiate:</p> <ul style="list-style-type: none"> - transferuri credit pe suport hârtie - transferuri credit transmise de către plătitor/participantul plătitor pe suport-hârtie, care au fost decontate. Se includ transferurile credit transmise prin telefax, dacă este necesară intervenția manuală pentru inițierea mesajului de plată electronic. Se includ și transferurile credit executate de către instituția raportoare având la bază un instrument financiar (acreditiv documentar), dacă instrumentul financiar a fost transmis pe suport hârtie sau dacă nu se cunoaște forma de transmitere și instituția raportoare a

Nr. crt.	Indicator	Semnificația indicatorilor din Anexa nr.IX.1.a)
		<p>executat transferul pe suport hârtie;</p> <ul style="list-style-type: none"> - transferuri credit inițiate electronic - transferuri credit transmise de către plătitor/participantul plătitor prin intermediul mijloacelor de comunicație electronice, care au fost decontate. Se includ transferurile credit transmise prin telefax sau alte mijloace, dacă nu este necesară intervenția manuală pentru inițierea mesajului de plată electronic. Se include fiecare ordin de plată programat inițial remis instituției plătitorului pe suport hârtie, care s-a executat ulterior prin mijloace electronice. Se includ transferurile credit executate de către instituția raportoare având la bază un instrument financiar (acreditiv documentar), dacă instrumentul financiar a fost transmis în formă electronică sau dacă nu se cunoște forma de transmitere și instituția raportoare a executat transferul electronic. <p>Nu se includ tranzacțiile proprii ale instituției raportoare, decât în situația în care acestea reprezintă plăți administrative ale acesteia.</p> <p>Transferurile credit se raportează la nivelul instituției, care trimite mesajul de plată, instituția plătitorului.</p> <p>Se raportează fiecare ordin de plată programat și fiecare instrument inclus într-un pachet cu instrumente, care a fost decontat.</p> <p>La tabelul 2</p> <p>Se includ toate tranzacțiile de plată inițiate cu un ordin de plată explicit, în care inițiatorul și/sau beneficiarul nu este instituție financiară monetară, în monedă națională și toate valutele, indiferent de circuitul de procesare utilizat (intrabancar (ambele conturi implicate în transfer sunt deschise la aceeași instituție), interbancar (inclusiv cont corespondent) și internațional).</p> <p>Se includ transferurile credit efectuate prin intermediul ATM-ului cu funcție de transfer credit. Se includ de asemenea, transferurile credit, care presupun efectuarea unei operațiuni cu numerarul (depuneri/retrageri de numerar) la unul din capete (ex. ordinele de transfer monetar și mandatele poștale). Se includ și transferurile credit efectuate pentru decontarea soldurilor debitoare rezultate ca urmare efectuării de tranzacții cu carduri având funcție de credit, sau debit amânat, întrucât acestea sunt considerate plăți ale deținătorului către emitentul de card.</p> <p>Se raportează și transferurile de fonduri, executate, între două conturi ale aceleiași persoane (inclusiv între două tipuri de conturi deschise pe numele aceleiași persoane, de exemplu între contul curent și un cont de depozit).</p> <p>Se raportează toate tranzacțiile atât în monedă națională cât și valute (procesate pe intrabancar, interbancar (inclusiv cont</p>

Nr. crt.	Indicator	Semnificația indicatorilor din Anexa nr.IX.1.a)
		<p>corespondent) și internațional), inițiate de clienții instituției raportoare, care nu sunt instituții financiare monetare, care au fost decontate precum și cele inițiate de instituții financiare monetare și recepționate de clienți ai instituției raportoare, care nu sunt instituții financiare monetare, care au fost decontate.</p> <p>Tranzacțiile internaționale se raportează de către instituția raportoare, care inițiază mesajul de plată în vederea evitării dublei raportări.</p> <p>În cazul ordinului de plată programat precum și al tranzacțiilor cu ordine de plată efectuate pe pachete, fiecare tranzacție individuală din pachet este considerată tranzacție. Sunt excluse tranzacțiile proprii ale instituțiilor raportoare, cu excepția celor care reprezintă plăți administrative ale acesteia.</p> <p>Creditarea contului clientului doar pe baza înregistrării contabile și fără utilizarea unui instrument de plată (ex. dividende sau plata dobânzilor de către instituția de credit la care este deschis contul) nu se include la indicatorul „Transferuri credit”, ci separat la indicatorul „Creditări în cont doar pe baza înregistrării contabile”.</p> <p>Depunerile de numerar în cont efectuate pe baza unui formular bancar nu sunt incluse la acest indicator. În măsura în care aceste date sunt disponibile, vor fi incluse la indicatorul „Depuneri de numerar”.</p> <p>Pentru convertirea, în monedă națională, a transferurilor denominate în valută se utilizează rata de schimb aferentă respectivei valute, calculată de Banca Națională a României ca medie anuală.</p> <p>Măsurare: numărul/valoarea operațiunilor de transfer credit Perioada de referință: total anual Moneda de tranzacționare: moneda națională și toate valutele Moneda de raportare: moneda națională.</p> <p>La tabelul 4 Se raportează numărul/valoarea transferurilor credit transmise în sistemul de plăți și decontate. În cazul ordinului de plată programat precum și al tranzacțiilor cu ordine de plată efectuate pe pachete, fiecare tranzacție individuală din pachet este considerată tranzacție. Măsurare: numărul/valoarea operațiunilor de transfer credit Perioada de referință: total anual Moneda de tranzacționare: moneda națională Moneda de raportare: moneda națională.</p>
8	Internet-banking	<p>numărul/valoarea ordinelor de plată sau succesiuni de ordine de plată inițiate electronic, prin mijloace de comunicație, care se bazează pe tehnologia internet (world wide web) și pe sistemele informatice ale emitentului, care au fost decontate.</p>

Nr. crt.	Indicator	Semnificația indicatorilor din Anexa nr.IX.1.a)
9	Home banking	numărul/valoarea ordinelor de plată sau succesiuni de ordine de plată inițiate electronic, prin mijloace de comunicație, care se bazează pe o aplicație software a emitentului instalată la sediul deținătorului, pe o stație de lucru individuală sau în rețea, care au fost decontate.
10	Phone banking	numărul/valoarea ordinelor de plată sau succesiuni de ordine de plată inițiate electronic, prin mijloace de comunicație, care se bazează pe telefonie fixă, care au fost decontate.
11	Mobile banking	numărul/valoarea ordinelor de plată sau succesiuni de ordine de plată inițiate electronic prin utilizarea unui telefon mobil, care au fost decontate.
12	Tranzacții de debitare directă	<p>numărul/valoarea tranzacțiilor de debitare autorizată, care pot avea un caracter recurent, a contului debitorului, inițiată de beneficiar.</p> <p>De regulă, debitarea directă este pre-autorizată în prealabil, adică plătitorul a consimțit anterior efectuarea tranzacției de plată.</p> <p>Nu se includ tranzacțiile proprii ale instituției raportoare, cu excepția celor care reprezintă plăți administrative ale acesteia.</p> <p>Debitarea contului clientului doar pe baza înregistrării contabile și fără utilizarea unui instrument de plată (ex. perceperea comisioanelor bancare sau rambursarea creditelor acordate de către instituția de credit la care este deschis contul) nu se include la indicatorul „Tranzacții de debitare directă”, ci separat la indicatorul „Debitări în cont doar pe baza înregistrării contabile”.</p> <p>Debitările directe se raportează la nivelul instituției, care trimite mesajul de plată spre decontare, instituția beneficiarului.</p> <p>Se raportează fiecare instrument, inclus într-un pachet cu instrumente, decontat.</p> <p>Se includ atât debitările directe cu caracter recurent cât și cele nerecurente. În cazul debitărilor directe recurente, fiecare tranzacție de plată se raportează individual.</p> <p>La tabelul 2</p> <p>Se includ numărul/valoarea tranzacțiilor de debitare directă atât în monedă națională cât și valute (procesate pe intrabancar, interbancar (inclusiv cont corespondent) și internațional), inițiate de clienții instituției raportoare, care nu sunt instituții financiare monetare, care au fost decontate precum și cele inițiate de instituții financiare monetare și recepționate de clienți ai instituției raportoare, care nu sunt instituții financiare monetare, care au fost decontate.</p>

Nr. crt.	Indicator	Semnificația indicatorilor din Anexa nr.IX.1.a)
		<p>Debitările directe efectuate pentru decontarea soldurilor debitoare rezultate în urma efectuării tranzacțiilor cu carduri cu funcție de credit respectiv de debit amânat sunt incluse, întrucât acestea sunt plăți separate ale deținătorului către emitent.</p> <p>Debitările directe efectuate pentru decontarea unei tranzacții individuale prin card nu trebuie incluse la acest indicator.</p> <p>Debitarea contului clientului doar pe baza înregistrării contabile și fără utilizarea unui instrument de plată (ex. perceperea comisioanelor bancare sau rambursarea creditelor acordate de către instituția de credit la care este deschis contul) nu se include la tranzacții de debitare directă ci separat la indicatorul „Debitări în cont doar pe baza înregistrării contabile”.</p> <p>Retragerile de numerar din cont efectuate pe baza unui formular bancar nu sunt incluse la indicatorul „Tranzacții de debitare directă”. Aceste date vor fi incluse la indicatorul „Retrageri de numerar”.</p> <p>Tranzacțiile internaționale se raportează de către țara în care a fost inițiată tranzacția în vederea evitării dublei raportări (adică de către instituția beneficiarului plății).</p> <p>Pentru convertirea, în monedă națională, a debitărilor directe denominate în valută se utilizează rata de schimb aferentă respectivei valute, calculată de Banca Națională a României ca medie anuală.</p> <p>Măsurare: numărul/valoarea tranzacțiilor de debitare directă Moneda de tranzacționare: moneda națională și toate valutele Perioada de referință: total anual Moneda de raportare: moneda națională.</p> <p>La tabelul 4</p> <p>Se raportează numărul/valoarea tranzacțiilor de debitare directă transmise în sistemul de plăți și decontate.</p> <p>Măsurare: numărul/valoarea tranzacțiilor de debitare directă Perioada de referință: total anual Moneda de tranzacționare: moneda națională Moneda de raportare: moneda națională</p>
13	Cecuri	<p>numărul/valoarea tranzacțiilor cu cecuri, denominate în monedă națională și în valută ale clienților, care nu sunt instituții financiare monetare, care au fost decontate. Cecul este un ordin scris prin care un participant la o tranzacție de plată (trăgător) solicită unui alt participant (tras - o instituție de credit) să plătească, la cerere, trăgătorului sau unei terțe</p>

Nr. crt.	Indicator	Semnificația indicatorilor din Anexa nr.IX.1.a)
		<p>părți indicate de către acesta, o sumă specificată. Cecurile pot fi utilizate pentru stingerea datoriilor, retragerea banilor de la instituțiile de credit etc. Cecurile de călătorie, cecurile emise de companii petroliere, trate bancare, biletele la ordin sunt incluse la cecuri. Retragerile de numerar utilizând formularele băncii nu sunt incluse dar, dacă aceste date sunt disponibile, sunt raportate la indicatorul „Retrageri de numerar”.</p> <p>Nu se includ tranzacțiile proprii ale instituției raportoare, decât în situația în care acestea reprezintă plăți administrative ale acesteia.</p> <p>Cecurile se raportează la nivelul instituției, care trimite mesajul de plată spre decontare, instituția beneficiarului</p> <p>La tabelul 2</p> <p>Nu se raportează numărul/valoarea cecurilor emise, dar care nu au fost prezentate spre încasare.</p> <p>Se raportează toate tranzacțiile cu cecuri atât în monedă națională cât și valute (procesate pe intrabancar, interbancar (inclusiv cont corespondent) și internațional), inițiate de clienții instituției beneficiarului, care nu sunt instituții financiare monetare, care au fost prezentate spre încasare și care au fost decontate, precum și cele inițiate de instituții financiare monetare și recepționate de clienți ai instituției raportoare, care nu sunt instituții financiare monetare, care au fost decontate.</p> <p>Se raportează transferurile de fonduri, executate, între două conturi ale aceleiași persoane (inclusiv între două tipuri de conturi deschise pe numele aceleiași persoane, de exemplu între contul curent și un cont de depozit).</p> <p>Tranzacțiile internaționale sunt raportate în România, în cazul în care mesajul de plată a fost trimis spre decontare în România, în scopul de a evita dubla înregistrare (în țara inițiatoare și în țara beneficiarului).</p> <p>Pentru convertirea, în monedă națională, a transferurilor denominate în valută se utilizează rata de schimb aferentă respectivei valute, calculată de Banca Națională a României ca medie anuală.</p> <p>Măsurare: numărul/valoarea tranzacțiilor cu cecuri Perioada de referință: total anual Moneda de tranzacționare: moneda națională și toate valutele Moneda de raportare: moneda națională.</p> <p>La tabelul 4</p>

Nr. crt.	Indicator	Semnificația indicatorilor din Anexa nr.IX.1.a)
		<p>Numărul/valoarea cecurilor emise, dar care nu au fost prezentate spre încasare nu se includ. Se raportează numărul/valoarea cecurilor transmise în sistemul de plăți și decontate.</p> <p>Măsurare: numărul/valoarea tranzacțiilor cu cecuri Perioada de referință: total anual Moneda de tranzacționare: moneda națională Moneda de raportare: moneda națională.</p>
14	Alte instrumente de plată	<p>numărul/valoarea tranzacțiilor cu instrumente de plată, care nu pot fi incluse la nici una din categoriile de instrumente de plată cuprinse în raportare de exemplu cambiile (inclusiv cele scanate), denominate în monedă națională și în valută, care au fost decontate.</p> <p>Nu se includ tranzacțiile proprii ale instituției raportoare, cu excepția celor care reprezintă plăți administrative ale acesteia.</p> <p>La tabelul 2 Se includ acreditivale documentare doar dacă sunt utilizate direct. Se va indica într-o notă de subsol ce instrumente de plată sunt incluse. Se includ tranzacțiile inițiate de clienții, care nu sunt instituții financiare monetare precum și cele inițiate de instituții financiare monetare și recepționate de clienți, care nu sunt instituții financiare monetare ai instituției raportoare. Se raportează de către instituția beneficiarului/instituția, care transmite mesajul de plată spre decontare, toate tranzacțiile cu instrumente de plată, care nu pot fi incluse la nici una din categoriile de instrumente de plată cuprinse în raportare, denominate în monedă națională și în valută, care au fost trimise spre încasare, indiferent de circuitul de procesare utilizat (intra-bancar (ambele conturi implicate în transfer sunt deschise la aceeași instituție), inter-bancar (inclusiv cont corespondent) și internațional), care au fost decontate. Se raportează transferurile de fonduri, executate, între două conturi ale aceleiași persoane (inclusiv între două tipuri de conturi deschise pe numele aceleiași persoane, de exemplu între contul curent și un cont de depozit).</p> <p>Tranzacțiile internaționale sunt raportate, dacă mesajul de plată a fost trimis spre decontare în România, pentru a se evita dubla raportare. Pentru convertirea, în monedă națională, a transferurilor denominate în valută se utilizează rata de schimb aferentă respectivei valute, calculată de Banca Națională a României ca medie anuală.</p>

Nr. crt.	Indicator	Semnificația indicatorilor din Anexa nr.IX.1.a)
		<p>Măsurare: numărul/valoarea tranzacțiilor cu alte instrumente de plată Perioada de referință: total anual Moneda de tranzacționare: moneda națională și toate valutele Moneda de raportare: moneda națională.</p> <p>La tabelul 4</p> <p>Se raportează numărul/valoarea tranzacțiilor cu instrumente de plată, care nu pot fi incluse la nici una din categoriile de instrumente de plată cuprinse în raportare transmise în sistemul de plăți și decontate.</p> <p>Tranzacțiile sunt raportate doar de instituția, care transmite mesajul de plată spre decontare.</p> <p>Se includ acreditivile documentare doar dacă sunt utilizate direct. Se va indica într-o notă de subsol ce instrumente de plată sunt incluse.</p> <p>Măsurare: numărul/valoarea tranzacțiilor cu alte instrumente de plată Perioada de referință: total anual Moneda de tranzacționare: moneda națională și toate valutele Moneda de raportare: moneda națională.</p>
15	Tranzacții transfrontaliere trimise	<p>numărul/valoarea tranzacțiilor cu instrumente de plată, trimise în afara țării de clienții instituției raportoare, care nu sunt instituții financiare monetare precum și a tranzacțiilor proprii inițiate de instituția raportoare din țară, dacă acestea au fost recepționate de clienți din afara țării, care nu sunt instituții financiare monetare, care au fost decontate.</p> <p>Nu este necesară nici o altă clasificare în funcție de tipul instrumentului utilizat.</p> <p>Transferurile credit efectuate cross-border se raportează de către instituția plătitorului.</p> <p>Tranzacțiile cu carduri efectuate cross-border se raportează de către instituția acceptantă.</p> <p>Tranzacțiile de debitare directă și cele cu instrumente de debit efectuate cross-border se raportează de către instituția beneficiarului.</p> <p>Nu se includ tranzacțiile proprii ale instituțiilor raportoare cu excepția celor care reprezintă plăți administrative ale acesteia.</p> <p>Pentru convertirea, în monedă națională, a transferurilor denominate în valută se utilizează rata de schimb aferentă respectivei valute, calculată de Banca Națională a României ca medie anuală.</p>

Nr. crt.	Indicator	Semnificația indicatorilor din Anexa nr.IX.1.a)
		<p>Măsurare: numărul/valoarea tranzacțiilor internaționale trimise Perioada de referință: total anual Moneda de tranzacționare: moneda națională și toate valutele Moneda de raportare: moneda națională.</p>
16	Tranzacții transfrontaliere primite	<p>numărul/valoarea tranzacțiilor cu instrumente de plată recepționate din afara țării de clienți din țară ai instituției raportoare, care nu sunt instituții financiare monetare, precum și a tranzacțiilor de plată recepționate din afara țării de instituția raportoare, pe contul ei, dacă acestea au fost inițiate de clienți din afara țării, care nu sunt instituții financiare monetare, care au fost decontate.</p> <p>Nu este necesară nici o altă clasificare în funcție de tipul instrumentului utilizat.</p> <p>Transferurile credit efectuate cross-border se raportează de către instituția beneficiarului.</p> <p>Tranzacțiile cu carduri efectuate cross-border se raportează de către instituția emitentă.</p> <p>Tranzacțiile de debitare directă și cele cu instrumente de debit efectuate cross-border se raportează de către instituția plătitorului.</p> <p>Nu se includ tranzacțiile proprii ale instituțiilor raportoare cu excepția celor care reprezintă plăți administrative ale acesteia.</p> <p>Pentru convertirea, în monedă națională, a transferurilor denominate în valută se utilizează rata de schimb aferentă respectivei valute, calculată de Banca Națională a României ca medie anuală.</p> <p>Măsurare: numărul/valoarea tranzacțiilor transfrontaliere primite Perioada de referință: total anual Moneda de tranzacționare: moneda națională și toate valutele Moneda de raportare: moneda națională.</p>
17	Retrageri de numerar	<p>numărul/valoarea retragerilor de numerar dintr-un cont bancar efectuate utilizând formulare bancare sau la terminale POS instalate la ghișeele unităților instituției raportoare. Aceste tranzacții nu reprezintă plăți, în sensul strict al cuvântului, ci doar transformarea unei creanțe asupra băncii centrale într-o creanță asupra unei instituții de credit (bani de cont) sau invers. De aceea nu se includ în categoria plăților efectuate prin instrumente de plată.</p> <p>Se raportează doar tranzacțiile decontate.</p> <p>Pentru convertirea, în monedă națională, a tranzacțiilor denominate în valută se utilizează rata de schimb aferentă respectivei valute, calculată de Banca Națională a României ca medie anuală.</p>

Nr. crt.	Indicator	Semnificația indicatorilor din Anexa nr.IX.1.a)
		<p>Măsurare: numărul/valoarea retragerilor de numerar de la instituția de credit Perioada de referință: total anual Moneda de tranzacționare: moneda națională și toate valutele Moneda de raportare: moneda națională.</p>
18	Depuneri de numerar	<p>numărul/valoarea depunerilor de numerar într-un cont bancar efectuate utilizând formulare bancare. Se includ depunerile de numerar efectuate pe parcursul unei zile bancare sau pe o perioadă care depășește o zi bancară în casete de valori și înregistrate într-un cont la bancă. Aceste tranzacții nu reprezintă plăți, în sensul strict al cuvântului, ci doar transformarea unei creanțe asupra băncii centrale (numerar) într-o creanță asupra unei instituții de credit (bani de cont) sau invers. De aceea nu se includ în clasificarea pe instrumente de plată. Se raportează doar tranzacțiile decontate. Pentru convertirea, în monedă națională, a tranzacțiilor denominate în valută se utilizează rata de schimb aferentă respectivei valute, calculată de Banca Națională a României ca medie anuală.</p> <p>Măsurare: numărul/valoarea depunerilor de numerar la instituția de credit Perioada de referință: total anual Moneda de tranzacționare: moneda națională și toate valutele Moneda de raportare: moneda națională.</p>
19	Creditări în cont doar pe baza înregistrării contabile	<p>tranzacții de creditare inițiate de instituții financiare monetare pentru clienți, care nu sunt instituții financiare monetare, fără utilizarea unui instrument de plată tradițional și decontate doar pe baza înregistrării contabile. Se includ următoarele operațiuni realizate pe baza înregistrării contabile directe în cont fără utilizarea unui instrument de plată:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. operațiuni de plată a dobânzii de către bancă; 2. operațiuni de plată a dividendelor de către bancă; 3. operațiuni de “creditarea-încasarea” unui credit în contul unui client. <p>Măsurare: numărul/valoarea operațiunilor efectuate Perioada de referință: total anual Moneda de tranzacționare: moneda națională și toate valutele Moneda de raportare: moneda națională.</p>
20	Debitări în cont doar pe baza	tranzacții de debitare inițiate de instituții financiare monetare

Nr. crt.	Indicator	Semnificația indicatorilor din Anexa nr.IX.1.a)
	înregistrării contabile	<p>pentru clienți, care nu sunt instituții financiare monetare, fără utilizarea unui instrument de plată tradițional și decontate doar pe baza înregistrării contabile.</p> <p>Se includ următoarele operațiuni realizate pe baza înregistrării contabile directe în cont fără utilizarea unui instrument de plată:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. operațiuni de plată a comisioanelor, spezelor și taxelor bancare de către clienți; 2. operațiuni de percepere a dobânzii; 3. operațiuni de plată a taxelor pentru operațiunile cu instrumente financiare de către client, dacă acestea sunt plătite separate dar nu sunt autorizate individual la fiecare tranzacție. <p>Măsurare: numărul/valoarea operațiunilor efectuate Perioada de referință: total anual Moneda de tranzacționare: moneda națională și toate valutele Moneda de raportare: moneda națională.</p>
21	Numărul de participanți la sistemul de plăți	<p>numărul instituțiilor identificate/recunoscute de sistemul de plăți și care sunt autorizate să trimită/recepționeze ordine de transfer către/de la sistem fie direct (ca participant direct), fie indirect (ca participant indirect).</p> <p>Măsurare: numărul entităților Perioada de referință: numărul la sfârșitul anului.</p>
22	Participanți direcți	<p>numărul instituțiilor identificate/recunoscute de operatorul sistemului și autorizate să trimită/recepționeze ordine de transfer către/de la sistem direct fără intermediari sau care este obligat prin regulile sistemului la care participă. În unele sisteme participanții direcți schimbă/execută ordine în numele participanților indirecti.</p> <p>Participant direct poate fi atât instituția, care inițiază cât și cea care recepționează un ordin de plată în sistem. Participantul, care inițiază un ordin de plată, este instituția care trimite, prin intermediul unuia din instrumentele de plată acceptate în sistemul de plăți, o instrucțiune de plată în vederea decontării unei tranzacții. Fiecare participant, care are acces individual la sistem, se raportează separat chiar și în situația în care există o legătură între doi/mai mulți participanți (exemplu fuziunea).</p> <p>Fiecare participant, care are acces direct în sistem, se raportează individual.</p> <p>Se includ sub-categoriile instituțiile de credit, banca centrală și alți participanți direcți.</p>

Nr. crt.	Indicator	Semnificația indicatorilor din Anexa nr.IX.1.a)
		<p>Măsurare: numărul entităților Perioada de referință: numărul la sfârșitul anului.</p>
23	Participanți indirecti	<p>numărul instituțiilor participante la sistem fără a deține cont în sistem, dar care sunt recunoscute de operatorul sistemului și care sunt obligate de regulile sistemului la care participă. Tranzacțiile participantului indirect se decontează prin contul deschis în sistem al participantului direct care îl reprezintă pe respectivul participant indirect.</p> <p>Măsurare: numărul entităților Perioada de referință: numărul la sfârșitul anului.</p>
24	Instituții de credit	<p>numărul instituțiilor de credit identificate/recunoscute de operatorul sistemului și autorizate să trimită/recepționeze ordine de transfer către/de la sistem direct fără intermediari sau care sunt obligate prin regulile sistemului la care participă. Nu se raportează instituțiile de credit, care furnizează servicii de plată pe teritoriul României, dar nu au sediu pe teritoriul României. Instituție de credit înseamnă: a) o entitate a cărei activitate constă în atragerea de depozite sau de alte fonduri rambursabile de la public și în acordarea de credite în cont propriu b) o entitate, alta decât cea prevăzută la lit. a), care emite mijloace de plată în formă de monedă electronică, denumită instituție emitentă de monedă electronică.</p> <p>Măsurare: numărul entităților Perioada de referință: numărul la sfârșitul anului.</p>
25	Tranzacții trimise de participanții naționali	<p>numărul/valoarea tranzacțiilor procesate într-un sistem de plăți non-TARGET în care participantul, care transmite mesajul de plată în sistem, este înregistrat legal în țara, în care operează sistemul. Se defalcă în sub-categoriile:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Transferuri credit din care: <ul style="list-style-type: none"> ○ Inițiate pe suport hârtie ○ Inițiate electronic • Debitare directă • Cecuri • Alte instrumente de plată. <p>Măsurare: numărul/valoarea transferurilor naționale trimise de participanți naționali Perioada de referință: total anual Moneda de tranzacționare: moneda națională Moneda de raportare: moneda națională.</p>
26	Tranzacții trimise de participanții din zona euro	<p>numărul/valoarea tranzacțiilor procesate într-un sistem de plăți non-TARGET, în care participantul, care transmite</p>

Nr. crt.	Indicator	Semnificația indicatorilor din Anexa nr.IX.1.a)
		<p>mesajul de plată în sistem este o instituție de credit înregistrată legal într-o țară din zona euro (dar în afara României) sau o sucursală, situată în România, a unei instituții de credit înregistrată legal într-o țară din zona euro.</p> <p>Se defalcă în sub-categoriile:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Transferuri credit din care: <ul style="list-style-type: none"> ○ Inițiate pe suport hârtie ○ Inițiate electronic • Debitare directă • Cecuri • Alte instrumente de plată <p>Măsurare: numărul/valoarea tranzacțiilor de transfer trimise de participanți din zona euro Perioada de referință: total anual Moneda de tranzacționare: moneda națională Moneda de raportare: moneda națională.</p>
27	Tranzacții trimise de participanții din UE în afara zonei euro	<p>numărul/valoarea tranzacțiilor procesate într-un sistem de plăți non-TARGET, în care participantul, care transmite mesajul de plată în sistem este o instituție de credit înregistrată legal într-o țară din Uniunea Europeană în afara zonei euro sau o sucursală, situată în România, a unei instituții de credit înregistrată legal într-o țară din Uniunea Europeană în afara zonei euro.</p> <p>Se defalcă în sub-categoriile:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Transferuri credit din care: <ul style="list-style-type: none"> ○ Inițiate pe suport hârtie ○ Inițiate electronic • Debitare directă • Cecuri • Alte instrumente de plată <p>Măsurare: numărul/valoarea tranzacțiilor de transfer trimise de participanți din Uniunea Europeană în afara zonei euro Perioada de referință: total anual Moneda de tranzacționare: moneda națională Moneda de raportare: moneda națională.</p>
28	Tranzacții trimise de participanții din afara UE	<p>numărul/valoarea tranzacțiilor procesate într-un sistem de plăți non-TARGET, în care participantul, care transmite mesajul de plată în sistem este o instituție de credit înregistrată legal într-o țară din afara Uniunii Europene sau o sucursală, situată în România, a unei instituții de credit înregistrată legal într-o țară din afara Uniunii Europene.</p> <p>Se defalcă în sub-categoriile:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Transferuri credit din care: <ul style="list-style-type: none"> ○ Inițiate pe suport hârtie ○ Inițiate electronic • Debitare directă

Nr. crt.	Indicator	Semnificația indicatorilor din Anexa nr.IX.1.a)
		<ul style="list-style-type: none"> • Cecuri • Alte instrumente de plată <p>Măsurare: numărul/valoarea tranzacțiilor de transfer trimise de participanți din afara Uniunii Europene Perioada de referință: total anual Moneda de tranzacționare: moneda națională Moneda de raportare: moneda națională.</p>
29	Rata de concentrare	<p>cota de piață a primilor cinci participanți având cel/cea mai mare număr/valoare a tranzacțiilor de plată trimise în sistem. Banca centrală poate fi inclusă.</p> <p>Măsurare: procente Perioada de referință: anual.</p>