

Reguli de sistem ale SENT

Evidență versiuni:

Număr versiune	Modificări	Aprobat	Data intrării în vigoare
Versiunea 4	Versiunea aferentă la intrarea în funcțiune a sistemului SENT	<ol style="list-style-type: none"> 1. Consiliul de Administrație al STFD – TRANSFOND S.A. din data de 18 aprilie 2005 2. Autorizație BNR nr. III/1/2570/05.05.2005 	13 mai 2005
Versiunea 5	Modificare comisioane de procesare ordine de plată	<ol style="list-style-type: none"> 1. Consiliul de Administrație al STFD – TRANSFOND S.A. din data de 7 iulie 2005 2. Aviz BNR nr. III/1/VD/4044/21.07.2005 	8 august 2005
Versiunea 6	Modificare comisioane de procesare debit direct	<ol style="list-style-type: none"> 1. Consiliul de Administrație al STFD – TRANSFOND S.A. din data de 29 august 2005 2. Aviz BNR, nr. III/1/DP/4957/16.09.2005 	1 octombrie 2005

Versiunea 7	Modificare comisioane de procesare ordine de plată și debit direct; introducere comisioane de procesare în situații de urgență	<ol style="list-style-type: none"> 1. Consiliul de Administrație al STFD – TRANSFOND S.A. din data de 19 ianuarie 2006 2. Aviz BNR nr. III/1/377/23.02.2006 	1 martie /1 aprilie 2006 ¹⁾
Versiunea 8	Modificare comisioane de procesare ordine de plată și debit direct;	<ol style="list-style-type: none"> 1. Consiliul de Administrație al STFD – TRANSFOND S.A. din data de 28 august 2006 2. Aviz BNR nr. III/1/9005/1/16.09.2006 	1 octombrie 2006
Versiunea 9	Modificare comisioane de procesare ordine de plată și debit direct;	<ol style="list-style-type: none"> 1. Consiliul de Administrație al STFD – TRANSFOND S.A. din data de 18 decembrie 2006 2. Aviz BNR nr. III/1/77/11.01.2007 	1 februarie 2007
Versiunea 10	Corecții, clarificări, restructurări text, eliminare contract situații de urgență și informații redundante	<ol style="list-style-type: none"> 1. Consiliul de Administrație al STFD – TRANSFOND S.A. din data de 31 ianuarie 2008 2. Aviz BNR nr. III/1/2554/09.06.2008 	1 iulie 2008
Versiunea 11	Migrare instrumente de debit în sistemul SENT, proiect PAID 07	<ol style="list-style-type: none"> 1. Consiliul de Administrație al STFD – TRANSFOND S.A. din data de 10 septembrie 2008 2. Aviz BNR nr. 617/FG/22.09.2008 	10 octombrie 2008
Versiunea 12	Modificari privind refuzurile la plata neraportate la CIP	<ol style="list-style-type: none"> 1. Consiliul de Administrație al STFD – TRANSFOND S.A. din data de 26 ianuarie 2009 2. Aviz BNR nr.III/1/787/1/18.03.2009 	24 aprilie 2009
Versiunea 13	Modificare comisioane de procesare ordine de plată , debit direct,instrucțiuni de debit	<ol style="list-style-type: none"> 1. Consiliul de Administrație al STFD – TRANSFOND S.A. din data de 25.05.2009 2. Aviz BNR nr.II/5/4540/30.06.2009 	1 iulie 2009

¹⁾ La data de 1 martie 2005 au intrat în vigoare comisioanele de procesare pentru ordine de plată și debit direct, iar la data de 1 aprilie 2006 au intrat în vigoare comisioanele de procesare în situații de urgență.

Cuprins

1	Aspecte generale	8
1.1	Casa de compensare automată SENT	8
1.2	Scopul Regulilor de sistem	8
1.3	Rolul STFD - TRANSFOND S.A.	9
2	Criterii de acces și condiții de participare la sistemul SENT.....	9
2.1	Instituții eligibile	9
2.2	Condiții de participare	9
2.2.1	<i>Conturi.....</i>	9
2.2.2	<i>Capacitate operațională</i>	10
2.2.2.1	Echipe și aplicații informatice	10
2.2.2.2	Echipe informatice principale și de rezervă	10
2.2.2.3	Cerințe de personal	10
2.3	Acceptarea prezentelor Reguli	11
2.4	Înregistrarea unui participant și modificarea datelor referitoare la un participant.....	11
2.5	Suspendarea și încetarea participării	11
2.5.1	<i>Suspendarea participării.....</i>	11
2.5.2	<i>Încetarea participării la sistem.....</i>	13
3	Utilizatori.....	14
3.1	Aspecte generale	14
3.2	Administratori de securitate	15
3.3	Înregistrarea utilizatorilor	15
3.4	Crearea și alocarea profilelor utilizatorilor.....	15
3.5	Modificarea datelor și profilului unui utilizator.....	16
3.6	Blocarea, deblocarea și eliminarea unui utilizator	16
4	Programul de operare	16
5	Schema de garantare.....	17
5.1	Aspecte generale	17
5.2	Constituirea garanțiilor	18
5.2.1	<i>Garanții sub formă de fonduri</i>	18
5.2.2	<i>Garanții sub formă de instrumente financiare eligibile</i>	18
5.3	Blocarea garanțiilor	18
5.3.1	<i>Blocarea garanțiilor sub formă de fonduri</i>	18
5.3.2	<i>Blocarea garanțiilor sub formă de instrumente financiare eligibile</i>	18
5.4	Executarea garanțiilor.....	19
5.4.1	<i>Executarea garanțiilor sub formă de fonduri</i>	19
5.4.2	<i>Executarea garanțiilor sub formă de instrumente financiare eligibile</i>	19
5.5	Eliberarea garanțiilor	19
5.5.1	<i>Eliberarea garanțiilor sub formă de fonduri.....</i>	19

5.5.2	<i>Eliberarea garanțiilor sub formă de instrumente financiare eligibile.....</i>	19
6	Procesarea instrucțiunilor de plată	20
6.1	Tipuri de instrucțiuni procesate.....	20
6.2	Cerințe generale privind fișierele cu instrucțiuni de plată și fișierele cu imagini	20
6.3	Pregătirea fișierelor cu instrucțiuni de plată și imagini	20
6.4	Transmiterea și autorizarea fișierelor cu instrucțiuni de plată și imagini în SENT	21
6.4.1	<i>Procesarea controlată de utilizatorii participantului (procesare manuală)....</i>	21
6.4.2	<i>Procesarea automată (STP)</i>	21
6.4.3	<i>Autorizarea fișierelor cu imagini ID transmise la SENT.....</i>	22
6.4.4	<i>Autorizarea fișierelor cu instrucțiuni de plată</i>	22
6.5	Ordine de plată de mică valoare (OPv)	22
6.5.1	<i>Limita valorică.....</i>	22
6.5.2	<i>Data decontării.....</i>	22
6.5.3	<i>Procesarea instrucțiunilor OPv.....</i>	23
6.5.3.1	Perioade de transmitere și acceptare la compensare a fișierelor cu OPv.....	23
6.5.3.2	Validarea tehnică a fișierelor cu OPv	23
6.5.3.3	Validarea fișierelor OPv cu limita de garantare	23
6.5.3.4	Actualizarea poziției nete și a limitei de garantare.....	24
6.5.3.5	Notificări privind fișierele de OPv	24
6.6	Instrucțiuni de DD	24
6.6.1	<i>Limită valorică.....</i>	24
6.6.2	<i>Procesarea instrucțiunilor de DD</i>	24
6.6.2.1	Perioade de transmitere a fișierelor cu instrucțiunilor de DD.....	24
6.6.2.2	Validarea tehnică a instrucțiunilor de DD	25
6.6.2.3	Notificări cu privire la fișierele DD.....	25
6.6.2.4	Transmiterea fișierelor DD către participanții plătitori și perioada de așteptare a refuzurilor. Valoarea reziduală	25
6.6.2.5	Procesarea DD la sfârșitul perioadei de așteptare a refuzurilor	26
6.6.2.6	Procesarea DD în data decontării T.....	26
6.7	Instrucțiuni de transfer debit (ID).....	26
6.7.1	<i>Limită valorică.....</i>	26
6.7.2	<i>Procesarea instrucțiunilor de transfer debit.....</i>	26
6.7.2.1	Perioade de transmitere a fișierelor cu instrucțiunilor de transfer debit.....	26
6.7.2.2	Validarea tehnică a instrucțiunilor de transfer debit.....	27
6.7.2.3	Notificări cu privire la fișierele ID	27
6.7.2.4	Transmiterea fișierelor ID către participanții plătitori și perioada de așteptare a refuzurilor. Refuzul tehnic. Valoarea reziduală.....	27
6.7.2.5	Procesarea DD și ID la sfârșitul perioadei de așteptare a refuzurilor.....	29
6.7.2.6	Procesarea DD și ID în data decontării T	29
6.8	Instrucțiunea de decontare pe bază netă (IDN).....	30
7	Decontarea IDN și finalizarea sesiunii de compensare.....	30
7.1	Decontarea în sistemul ReGIS a instrucțiunilor de decontare pe bază netă (IDN) transmise de sistemul SENT.....	30
7.2	Finalizarea sesiunii de compensare	31

8 Rapoarte	31
8.1 Rapoarte standard	31
8.2 Rapoarte speciale.....	31
8.3 Furnizarea rapoartelor.....	32
9 Momentul de introducere în sistem a instrucțiunilor de plată și irevocabilitatea acestora	32
9.1 Evoluția stării instrucțiunilor de plată	32
9.2 Momentul prezentării la plată a instrucțiunilor de transfer debit.....	32
9.3 Momentul intrării în sistem.....	33
9.4 Irevocabilitate.....	33
9.5 Finalitate	33
9.6 Anularea/modificarea fișierelor cu instrucțiuni de plată	33
10 Proceduri în cazul deschiderii procedurii de insolvență asupra unui participant	33
10.1 Principii generale.....	33
10.2 Deschiderea unei proceduri de insolvență pe parcursul zilei de operare.....	34
10.3 Deschiderea procedurii de insolvență după sfârșitul zilei de operare	34
10.4 Schimbarea codului BIC al unui participant.....	34
11 Monitorizarea fluxului de plăți și reconcilieri	35
12 Situații de urgență la nivelul participantului.....	35
12.1 Aspecte generale	35
12.2 Proceduri de asigurare a continuității operaționale pentru participanții SENT	35
13 Situații de urgență la nivelul sistemului SENT	36
14 Comisionare.....	37
14.1 Reguli de comisionare	37
14.2 Calculul și facturarea comisioanelor SENT.....	37
14.3 Plata comisioanelor	38
15 Cerințe administrative și reguli financiare	38
15.1 Înregistrarea operațiunilor (Audit trails).....	38
15.2 Cerințe legate de raportare	38
15.3 Evaluare anuală	38
15.4 Publicarea datelor	39
15.5 Păstrarea și arhivarea documentelor.....	39
16 Prevederi referitoare la securitate și confidențialitate	39
16.1 Asigurarea securității, integrității și confidențialității datelor de către participanți....	39
16.2 Transferul informațiilor către terți.....	40
17 Serviciul administrare participanți (SAP)	40
18 Notificări.....	40
19 Obligații și răspunderea participanților și STFD - TRANSFOND S.A....	40
19.1 Obligațiile și răspunderea participanților.....	40
<i>19.1.1 Principii generale.....</i>	<i>40</i>
<i>19.1.2 Controlul utilizării sistemului SENT</i>	<i>41</i>
<i>19.1.3 Conectarea participanților la sistemul SENT</i>	<i>41</i>

19.1.4	<i>Obligații în cazul unor evenimente neprevăzute</i>	41
19.1.5	<i>Corectarea unor plăți eronate</i>	41
19.2	Obligațiile și răspunderea STFD - TRANSFOND S.A.	42
19.3	Forța majoră	43
19.4	Reclamații și compensații	43
19.5	Sancțiuni	43
20	Soluționarea litigiilor	44
20.1	Legislația aplicabilă	44
20.2	Proceduri de conciliere și arbitraj	44
21	Modificări ale Regulilor și instrucțiuni suplimentare	44
21.1	Modificări ale Regulilor	44
21.2	Instrucțiuni suplimentare	45
ANEXE	46
Anexa 1	- Glosar	47
Anexa 2	- Contract de participare la sistemul SENT	52
Anexa 3	- Informații privind participantul SENT	57
Anexa 4	- Fișa administratorului de securitate	60
Anexa 5	- Cerere de înregistrare/modificare a unui utilizator în sistemul SENT	61
Anexa 6	- Consimțământ privind prelucrarea datelor cu caracter personal	62
Anexa 7	- Cerere de înregistrare/modificare a unui profil de utilizator SENT	63
Anexa 8	- Cerere de blocare/deblocare/eliminarea a unui utilizator	66
Anexa 9	- Programul de operare al sistemului SENT	67
Anexa 10	- Parametri ai sistemului SENT	68
Anexa 11	- Criterii de validare în sistemul SENT	69
Anexa 12	- Refuzuri	73
	Refuzuri la plata instrucțiunilor de debitare directă.....	73
	Refuzuri ale instrucțiunilor de transfer debit.....	73
Anexa 13	- Procedura de asigurare a continuității operaționale pentru participanții la sistemul SENT	75
<i>Capitolul 1</i>	<i>Dispoziții generale</i>	<i>75</i>
1.1.	<i>Scopul și obiectivele procedurii</i>	<i>75</i>
1.2.	<i>Domeniu de aplicare</i>	<i>75</i>
1.3.	<i>Documente de referință</i>	<i>75</i>
1.4.	<i>Instrumente necesare</i>	<i>75</i>
<i>Capitolul 2</i>	<i>Descrierea activităților</i>	<i>76</i>
	<i>Scenariul procedurii</i>	<i>76</i>
<i>Anexa A</i>	<i>la Procedura de asigurare a continuității operaționale pentru participanții la sistemul SENT</i>	<i>82</i>
	<i>Cerere introducere/aprobare fișiere în sistemul SENT în situații de urgență</i>	<i>82</i>
<i>Anexa B</i>	<i>la Procedura de asigurare a continuității operaționale pentru participanții la sistemul SENT</i>	<i>85</i>
	<i>Cerere de extragere/remitere fișiere/copii fișiere/rapoarte din baza de date</i>	<i>85</i>

Anexa 14 - Comisioane.....	88
Anexa 15 – Formular de autoevaluare anuală.....	90

1 Aspecte generale

1.1 Casa de compensare automată SENT

SENT este un sistem electronic de compensare multilaterală a plăților, care asigură schimbul de instrucțiuni de plată între participanți, calculează pozițiile nete ale participanților prin compensare multilaterală și inițiază decontarea în sistemul ReGIS a unei instrucțiuni de decontare pe bază netă (IDN – instrucțiune de plată pentru decontarea pozițiilor nete).

De asemenea, sistemul **SENT** asigură informarea participanților privind stadiul procesării instrucțiunilor transmise de participanți și evoluția pozițiilor nete ale acestora pe parcursul sesiunii de compensare.

Pentru scopul prezentelor Reguli, toate cele mai sus menționate se numesc Servicii **SENT**.

Decontarea finală (definitivă) a pozițiilor nete rezultate în sistemul **SENT** la sfârșitul fiecărei perioade de acceptare la compensare a fișierelor cu instrucțiuni de plată, se execută în sistemul ReGIS prin înregistrări efectuate în conturile de decontare ale participanților.

Sistemul **SENT** procesează ordine de plată de mică valoare (OP_v) instrucțiuni de debitare directă (DD) și instrucțiuni de transfer debit (ID) transmise de participanți sub formă de fișiere.

Instrucțiunile de transfer debit (cec, cambie și bilet la ordin) sunt transmise în sistemul **SENT** împreună cu imaginile instrumentelor de debit.

Instrumentele de debit care pot fi prezentate la plată prin trunchiere prin sistemul **SENT** sunt: cecurile barate, cambiile acceptate și biletele la ordin, care au formatul stabilit prin Norma Tehnică Nr 4/2008 privind cecul și Norma Tehnică nr 5/2008 privind cambia și biletul la ordin, emise de Banca Națională a României.

Participanții la sistemul **SENT** acceptă că prezentarea la plată prin trunchiere a unui instrument de plată de debit, prin sistemul **SENT**, echivalează cu o prezentare la plată dacă îndeplinește cerințele legilor și regulamentelor aplicabile precum și cerințele din prezentele Reguli.

Instrucțiunile de plată transmise de participanți sistemului **SENT** sunt inițiate de aceștia în executarea ordinelor primite de la clienții lor sau, în cazul plăților proprii, din inițiativa participanților.

Introducerea instrucțiunilor de plată în **SENT** se execută de către participanți, pe proprie răspundere, cu respectarea legilor și reglementărilor în vigoare în domeniul instrumentelor de plată fără numerar și a prevederilor prezentelor Reguli.

Orice mențiuni referitoare la timp în prezentele Reguli, în Documentație, rapoarte și orice alte înregistrări aferente activității sistemului **SENT** se referă la ora sistemului **SENT**.

1.2 Scopul Regulilor de sistem

În cuprinsul prezentului document, termenul „Reguli” are următoarea semnificație: prevederile prezentului document, inclusiv anexele la acesta, precum și „documentația” furnizată de STFD - TRANSFOND S.A. participanților, cu toate modificările și completările ulterioare ale acestora. Prin termenul „Documentație” se va înțelege totalitatea documentelor furnizate de administratorul de sistem participanților.

Prezentele Reguli stabilesc termenii și condițiile pentru participarea în sistemul **SENT**, drepturile, obligațiile și răspunderile participanților și ale STFD - TRANSFOND S.A. în legătură cu sistemul **SENT**, procedurile de transmitere și compensare a instrucțiunilor de plată și inițiere a decontării IDN, procedurile care trebuie urmate în cazul unor evenimente neprevăzute, precum și celelalte condiții referitoare la funcționarea sistemului.

Regulile sunt aplicabile și opozabile tuturor participanților la sistemul **SENT** și fac parte integrantă din Contractul de participare la sistem, ca anexa a acestuia.

Terminologia utilizată în prezentele Reguli este definită în Anexa nr. 1 la acestea.

1.3 Rolul STFD - TRANSFOND S.A.

STFD - TRANSFOND S.A. este administratorul de sistem, operatorul tehnic al sistemului **SENT** și deține în proprietate infrastructura sistemului.

În calitate de administrator al sistemului, STFD - TRANSFOND S.A. gestionează și controlează funcționarea sistemului **SENT**, autorizează participarea la **SENT**, emite și actualizează Regulile și Documentația aferentă, stabilește procedurile sistemului **SENT** și standardele tehnice și de securitate utilizabile în sistemul **SENT**.

STFD - TRANSFOND S.A. urmărește respectarea prezentelor Reguli de către participanți și poate aplica sancțiuni în cazul încălcării lor, conform articolului 19.5.

STFD - TRANSFOND S.A., în calitate de operator tehnic, administrează funcționarea zilnică a infrastructurii sistemului și este responsabil pentru securitatea datelor din sistem, aplicațiile informatice și infrastructura sistemului, inclusiv administrarea aplicării soluțiilor de rezervă pentru asigurarea continuității activității („*backup, business continuity*”) și a celor de recuperare în caz de dezastru.

STFD - TRANSFOND S.A. poate să delege unor terțe părți o parte a activităților operaționale, precum furnizarea serviciilor de comunicații de date. Această delegare nu va afecta responsabilitatea STFD - TRANSFOND S.A. față de participanți în ceea ce privește activitățile respective.

În nici o situație STFD - TRANSFOND S.A. nu are calitatea de mandatar al unui participant.

2 Criterii de acces și condiții de participare la sistemul SENT

Pentru a participa la sistemul **SENT**, instituția solicitantă trebuie să fie instituție eligibilă, să îndeplinească condițiile de participare la sistemul **SENT** și să încheie Contractul de participare la sistemul **SENT**.

2.1 Instituții eligibile

În conformitate cu legislația care reglementează desfășurarea activității bancare în România, la sistemul **SENT** pot participa:

- a) instituții de credit din Spațiul Economic European, inclusiv când acestea acționează printr-o sucursală înființată în Spațiul Economic European;
- b) instituții de credit din afara Spațiului Economic European, cu condiția ca acestea să acționeze printr-o sucursală înființată în Spațiul Economic European;
- c) Banca Națională a României;
- d) Trezoreria Statului.

2.2 Condiții de participare

2.2.1 Conturi

Pentru a fi participant în sistemul **SENT**, STFD - TRANSFOND S.A. trebuie să fie notificat de Banca Națională a României că instituția de credit solicitantă îndeplinește condițiile de participare în sistemul **ReGIS**, inclusiv data la care contul de decontare al acesteia urmează să devină operațional.

Odată cu înregistrarea unui participant în sistemul **SENT**, pe numele respectivului participant STFD-TRANSFOND S.A. deschide în mod automat în sistem un cont tehnic de compensare, utilizat pentru calculul poziției nete multilaterale a participantului respectiv în fiecare sesiune de compensare.

2.2.2 Capacitate operațională

Instituțiile eligibile pot participa în sistemul **SENT** dacă îndeplinesc cerințele prevăzute în documentul „Cerințe pentru certificarea tehnică a participanților la Sistemul Electronic de Plăți” și în prezentele Reguli.

Înainte de a se conecta la mediul de producție al sistemului **SENT**, instituția în cauză trebuie să solicite în scris și să obțină certificarea STFD - TRANSFOND S.A. conform documentului „Cerințe pentru certificarea tehnică a participanților la Sistemul Electronic de Plăți” și să participe la cursurile/atestările și testele organizate de administratorul de sistem.

2.2.2.1 Echipamente și aplicații informatice

Pentru utilizarea serviciilor **SENT** participantul va instala, configura și utiliza numai echipamente și aplicații informatice în conformitate cu cerințele prevăzute în documentul “Configurarea stației de lucru SEP” și în „Manualul de utilizare **SENT** pentru participanți”. Această cerință trebuie îndeplinită în orice moment pe întreaga durată a participării la sistemul **SENT**.

Administratorul de sistem nu răspunde pentru cheltuielile suportate de participanți în vederea asigurării capacității operaționale pentru participarea la sistemul **SENT**.

STFD - TRANSFOND S.A. nu are obligația de a furniza participanților echipamente (*hardware*) sau sisteme informatice (*software*) de operare care să permită acestora utilizarea serviciilor **SENT** și nici dispozitivul de creare a semnăturii electronice prevăzut în documentul „Cerințe pentru certificarea tehnică a participanților la Sistemul Electronic de Plăți”.

2.2.2.2 Echipamente informatice principale și de rezervă

Toți participanții se vor conecta la sistemul **SENT** central al STFD - TRANSFOND S.A. prin intermediul rețelei de comunicații virtuale private TFDNet (*VPN*), utilizând echipamentele aflate la punctul principal de conectare la sistemul **SENT** sau, în situațiile în care conexiunea de la punctul principal de conectare la **SENT** nu este posibilă, prin echipamentele aflate la punctul de conectare secundar, dacă acesta există.

Participanții se vor conecta fie de la punctul de conectare principal fie de la cel secundar, după caz. Conexiunea principală va fi realizată de la un punct unic din rețeaua teritorială a participantului (de exemplu, sediul central).

Informațiile referitoare la interfața cu sistemul **SENT** prin rețeaua TFDNet sunt precizate în documentul „Document tehnic pentru participanții la Sistemul Electronic de Plăți din România”. Fiecare participant trebuie să respecte prevederile conținute în această documentație, iar interfața sa cu **SENT** trebuie să funcționeze în concordanță cu acestea.

Interfețele informatice pot fi utilizate numai dacă au fost certificate de către STFD - TRANSFOND S.A. conform documentului „Cerințe pentru certificarea tehnică a participanților la Sistemul Electronic de Plăți”.

Participanții trebuie să acceseze sistemul **SENT** central numai prin intermediul aplicației dedicate, instalate pe stațiile de lucru proprii respectiv, în situații de urgență, stațiile de lucru puse la dispoziție de un alt participant.

Pentru asigurarea continuității operaționale în situații de urgență și recuperarea în caz de dezastru va fi aplicată Procedura de asigurare a continuității operaționale pentru participanții **SENT**, respectiv [Anexa 13](#) la prezentele Reguli.

2.2.2.3 Cerințe de personal

Numărul minim de utilizatori necesar pentru înregistrarea ca participant la sistemul **SENT** este precizat în documentul „Cerințe pentru certificarea tehnică a participanților la Sistemul Electronic de Plăți”. Cerințele privind utilizatorii **SENT** sunt prevăzute în [Secțiunea nr. 3](#) a prezentelor Reguli.

2.3 Acceptarea prezentelor Reguli

Acceptarea prezentelor Reguli de către fiecare instituție solicitantă se realizează prin transmiterea de către aceasta la STFD - TRANSFOND S.A. a Contractului de participare la sistemul **SENT**, în 2 exemplare, semnat de către persoanele împuternicite să reprezinte instituția solicitantă.

Formularul Contractului de participare este prezentat în [Anexa nr. 2](#) la prezentele Reguli.

STFD - TRANSFOND S.A. va remite participantului respectiv un exemplar semnat al Contractului de participare la sistemul **SENT**.

2.4 Înregistrarea unui participant și modificarea datelor referitoare la un participant

STFD - TRANSFOND S.A. introduce sau modifică datele de înregistrare ale unui participant în sistemul **SENT** pe baza informațiilor furnizate de acesta prin formularul „Informații privind participantul la **SENT**”, prevăzut în [Anexa nr. 3](#) la prezentele Reguli. Acest document va fi remis cu minim 5 zile de operare înainte de data la care se solicită introducerea/modificarea respectivelor informații.

Fiecare participant va menționa în [Anexa nr. 3](#) la prezentele Reguli - „Informații privind participantul **SENT**” instrucțiunile de plată pe care solicită să le poată utiliza în cadrul sistemului. Renunțarea de către un participant la utilizarea instrucțiunilor de debitare directă și/sau la utilizarea instrucțiunilor de transfer debit în sistemul **SENT** poate fi realizată prin transmiterea formularului din [Anexa nr. 3](#) la prezentele Reguli- „Informații privind participantul **SENT**” actualizat, cu 10 de zile de operare înainte ca renunțarea să fie aplicată, astfel încât să nu fie afectată finalizarea decontării instrucțiunilor deja înregistrate în sistemul **SENT** pentru participantul respectiv. Administratorul de sistem va notifica imediat toți participanții referitor la această modificare.

Dreptul unui participant de a iniția/recepționa un anumit tip de instrucțiuni de plată prin sistemul **SENT** poate fi ridicat de STFD - TRANSFOND S.A. la cererea Băncii Naționale a României sau din proprie inițiativă, conform prevederilor prezentelor Reguli.

În caz de fuziune, divizare sau modificare a codului BIC, participantul/participanții trebuie să notifice în scris STFD - TRANSFOND S.A. cu cel puțin 15 zile de operare înainte ca aceasta să devină efectivă și, după caz, să încheie un nou Contract de participare la sistem.

STFD - TRANSFOND S.A. poate solicita autorității de supraveghere competente informațiile mai sus menționate privind participantul și modificările survenite în situația acestuia, în condițiile respectării caracterului confidențial al informațiilor.

2.5 Suspendarea și încetarea participării

2.5.1 Suspendarea participării

Suspendarea participării poate fi realizată de către STFD - TRANSFOND S.A., prin blocare totală² și/sau dezactivare³, cu notificarea participantului, pe perioade precizate expres sau până la remedierea deficiențelor constatate.

STFD - TRANSFOND S.A. va suspenda un participant la sistemul **SENT** în următoarele cazuri:

- (a) autoritatea de supraveghere competentă solicită această suspendare sau la ridicarea autorizației de funcționare a participantului respectiv de către autoritatea de supraveghere competentă;

² În cazul blocării totale a unui participant la sistem, utilizatorii acestuia au acces la sistem, dar sistemul invalidează orice instrucțiune inițiată de aceștia și orice instrucțiune destinată participantului; a se vedea și Anexa 1, Glosar.

³ În cazul dezactivării unui participant la sistem, utilizatorii acestuia nu mai au acces la sistem, ci doar la mail-ul securizat.

- (b) la blocarea contului de decontare al participantului în sistemul ReGIS sau la suspendarea participantului în sistemul ReGIS;
- (c) la cererea participantului;

STFD - TRANSFOND S.A. poate suspenda un participant la sistemul **SENT** în următoarele cazuri:

- (a) în situația în care participantul nu mai îndeplinește una sau mai multe dintre condițiile de participare stabilite de prezentele Reguli;
- (b) se produce un eveniment neprevăzut care afectează, sau poate afecta, capacitatea participantului de a participa, în condiții normale, la transmiterea și recepționarea de instrucțiuni de plată și la accesarea aplicației **SENT**. În această situație, suspendarea are loc numai pe perioada desfășurării respectivului eveniment, precum și pe orice perioadă ulterioară necesară restabilirii capacității participantului de a participa;
- (c) la primirea unei înștiințări oficiale la STFD - TRANSFOND S.A. referitoare la deschiderea unei proceduri de insolvență sau a unei proceduri de insolvență, după caz, privind participantul respectiv sau acționarii săi, aceasta nedeterminând încetarea participării la sistem conform secțiunii 2.5.2 alineatul 1 lit. b din prezentele Reguli, până la data la care hotărârea de deschidere a procedurii de insolvență devine definitivă și irevocabilă;
- (d) participantul nu își îndeplinește obligațiile prevăzute de prezentele Reguli și nici nu remediază situația în cauză în termenul stabilit și comunicat, conform prezentei secțiuni.

În funcție de momentul din ziua de operare în care se decide suspendarea unui participant la sistemul **SENT**, aceasta se aplică după cum urmează:

1. este blocat total contul tehnic de compensare al participantului, astfel încât să fie decontată IDN aferentă instrucțiunilor de plată deja acceptate la compensare pentru participantul respectiv înainte de momentul suspendării acestuia;
2. toți utilizatorii participantului suspendat sunt blocați;
3. participantul este dezactivat la sfârșitul zilei de operare, ulterior decontării respectivei IDN și generării rapoartelor aferente zilei de operare curente, dar nu mai târziu de momentul deschiderii zilei de operare următoare.

Numai STFD - TRANSFOND S.A. poate decide cu privire la orice termen de remediere sau perioadă de grație înainte de aplicarea suspendării, ținând seama de situația specifică în care se află participantul respectiv și va comunica imediat, în scris, participantului termenul respectiv.

Un participant suspendat conform prevederilor acestei secțiuni are dreptul de a consulta datele proprii înregistrate în sistemul **SENT** adresând o solicitare în acest sens către STFD - TRANSFOND S.A. Solicitarea și furnizarea acestor date de către STFD - TRANSFOND S.A. au loc în afara aplicației **SENT**.

Un participant suspendat nu este scutit de îndeplinirea obligațiilor sale prevăzute în cadrul prezentelor Reguli rezultate din participarea sa la sistem până în momentul suspendării.

Din momentul în care, conform deciziei STFD - TRANSFOND S.A., suspendarea intră în vigoare și până la momentul reactivării participantului orice instrucțiune de plată transmisă de respectivul participant sau destinată acestuia nu mai este acceptată de sistem.

STFD - TRANSFOND S.A. va notifica imediat toți participanții și Banca Națională a României cu privire la orice suspendare sau reactivare a oricărui participant, precum și momentul de la care aceasta se aplică.

Numai STFD - TRANSFOND S.A. poate reactiva un participant suspendat în sistemul **SENT** și aceasta numai la încetarea cauzelor care au determinat suspendarea.

Dacă suspendarea este aplicată în timpul derulării unei sesiuni de compensare, prin blocarea totală a contului tehnic, poziția netă a participantului respectiv, înregistrată în **SENT** în momentul suspendării va fi decontată în sistemul ReGIS, conform Regulilor de sistem ale **SENT** și ReGIS.

2.5.2 Încetarea participării la sistem

Calitatea de participant la sistemul **SENT** încetează, cu notificarea participantului în cauză, în momentul în care participantul este radiat de către STFD - TRANSFOND S.A. din lista participanților **SENT**, în următoarele situații:

- (a) participantul renunță la această calitate;
- (b) hotărârea judecătorească de deschidere a procedurii de insolvență împotriva unui participant instituție de credit, persoană juridică română, este definitivă și irevocabilă
- (c) când s-a deschis o procedură de lichidare cu privire la un participant, persoană juridică străină, procedură inițiată și controlată de autoritățile administrative sau judiciare, inclusiv în cazul în care procedura se încheie printr-un concordat sau o măsură similară;
- (d) la retragerea autorizației de funcționare de către autoritatea de supraveghere competentă în alte cazuri decât cele prevăzute la lit. b) și c)
- (e) ca urmare a deciziei STFD - TRANSFOND S.A. cu privire la încetarea participării conform prevederilor prezentelor Reguli.

Administratorul de sistem decide, cu respectarea prezentelor Reguli, cu privire la momentul de la care se aplică încetarea participării, ținând seama de situația specifică în care se află participantul respectiv.

O instituție care renunță la participarea la **SENT** trebuie să transmită STFD - TRANSFOND S.A. o notificare scrisă precizând data solicitată pentru încetarea participării. Această notificare trebuie să fie recepționată de STFD - TRANSFOND S.A. cu cel puțin 10 zile de operare înainte de data la care participantul solicită încetarea participării la sistem. Notificarea este irevocabilă din momentul recepționării ei de către STFD - TRANSFOND S.A..

În situația prevăzută la alin. 1, lit. e), administratorul de sistem va retrage calitatea de participant printr-o notificare scrisă transmisă participantului în cauză, cu efect imediat, dacă nu se prevede altfel, dacă sunt îndeplinite condițiile următoare, fără a mai fi necesare alte formalități sau intervenția unei instanțe judecătorești:

- (a) a avut loc suspendarea participării și cauzele care au determinat suspendarea nu au fost remediate în termenul stabilit de administratorul de sistem;
- (b) administratorul de sistem a consultat autoritatea de supraveghere competentă cu privire la excluderea participantului respectiv din sistemul **SENT**, în cazul în care participantul este subiect al supravegherii prudentiale;
- (c) administratorul de sistem a acordat participantului respectiv posibilitatea de a da explicații cu privire la situația în care se află.

Încetarea participării la sistemul **SENT** nu va afecta drepturile și obligațiile născute în temeiul prevederilor prezentelor Reguli, anterior încetării calității de participant ori ca rezultat al acestei încetări.

STFD - TRANSFOND S.A. va notifica imediat toți ceilalți participanți și Banca Națională a României, cu privire la încetarea participării unei instituții la sistemul **SENT**.

Din momentul încetării participării la sistemul **SENT**, instituția în cauză nu mai are dreptul să inițieze instrucțiuni de plată în cadrul sistemului **SENT**. Din acest moment toate instrucțiunile de plată în care participantul exclus se află fie în poziție de inițiator fie în poziție de destinatar sunt respinse în conformitate cu prezentele Reguli.

O instituție care își pierde calitatea de participant nu are dreptul la rambursări totale sau parțiale ale comisioanelor de intrare în sistem, de operare sau ale oricăror alte comisioane pe care le-a achitat, dar administratorul de sistem va reține, înainte de închiderea contului tehnic, toate comisioanele datorate de respectivul participant, prin intermediul sistemului ReGIS .

3 Utilizatori

3.1 Aspecte generale

Accesul la sistemul **SENT** este permis numai utilizatorilor, persoane autorizate de participant sau de administratorul de sistem sa utilizeze facilitățile sistemului.

O persoană este utilizator **SENT** dacă:

- a) a fost certificată de către STFD - TRANSFOND S.A ca utilizator **SENT**, în urma promovării unui examen de atestare organizat de STFD-TRANSFOND S.A., conform documentului „Cerințe pentru certificarea tehnică a Participanților la Sistemul Electronic de Plăți”.

Administratorul de sistem organizează de 2 ori pe an, contra cost, sesiuni ordinare de instruire și atestare a viitorilor operatori **SENT** sau, la solicitarea participanților, sesiuni extraordinare.

Participarea viitorilor utilizatori la cursurile de instruire și atestare pentru participanții noi se poate face:

- pentru instituțiile de credit persoane juridice române și din state terțe, din data obținerii autorizației de funcționare emise de Banca Națională a României, în condițiile Legii 227/2007 pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, cu modificările ulterioare;
 - pentru instituțiile de credit din state membre, după confirmarea de către Banca Națională a României a recepționării comunicării de la autoritatea competentă din statul membru de origine privind înființarea unei sucursale în România, în condițiile Legii 227/2007 pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, cu modificările ulterioare.
- b) a obținut dispozitivul securizat de creare a semnăturii electronice de la un furnizor de servicii de certificare care furnizează servicii de semnătură electronică în cadrul SEP;
 - c) a fost înregistrată în lista de utilizatori **SENT** de către STFD - TRANSFOND S.A. și
 - d) are un cont de utilizator, nume de utilizator, un profil de utilizator, o adresă de e-mail securizat și parolele aferente alocate de către STFD - TRANSFOND S.A..

Pentru utilizatorii pentru care se solicită alocarea unui profil minimal care le conferă în sistemul **SENT** numai drepturi de vizualizare nu este necesară îndeplinirea condiției prevăzute lit. a) în alineatul precedent.

La solicitarea participantului STFD - TRANSFOND S.A. poate de asemenea înregistra ca utilizatori ai acestuia unul sau mai mulți dintre utilizatorii **SENT** angajați ai STFD - TRANSFOND S.A pentru a acționa în numele participantului în situațiile prevăzute în „Procedura de asigurare a continuității operaționale pentru participanții **SENT**” – [Anexa nr. 13](#) din prezentele Reguli.

Răspunderea pentru acțiunile tuturor utilizatorilor unui participant în raport cu sistemul **SENT** revine exclusiv participantului în numele și pe contul căruia aceștia acționează.

În condițiile în care metodele de autentificare și securitate aferente sistemului sunt respectate, STFD - TRANSFOND S.A. nu are nici o altă obligație de a verifica identitatea sau drepturile persoanei utilizator **SENT**, acestea fiind obligațiile participantului.

3.2 Administratori de securitate

Fiecare participant trebuie să desemneze cel puțin doi administratori de securitate, responsabili pentru relația participantului cu sistemul SENT.

Datele de identificare ale persoanelor desemnate ca administratori de securitate, împreună cu speciamele de semnături ale acestora și amprenta ștampilei atribuită administratorilor de securitate, vor fi aduse la cunoștința STFD - TRANSFOND S.A. în scris, prin transmiterea formularului din [Anexa nr. 4](#) la prezentele Reguli – „Fișa administratorului de securitate” completat corespunzător, semnat de doi reprezentanți ai participantului, odată cu transmiterea Contractului de participare la sistemul SENT.

Administratorul de securitate este persoana împuternicită de conducerea instituției participante să solicite administratorului de sistem, pentru participantul respectiv, oricare din următoarele:

- a) înregistrarea utilizatorilor;
- b) crearea, modificarea și alocarea profilelor utilizatorilor;
- c) blocarea, deblocarea și eliminarea utilizatorilor din sistem;

De asemenea, administratorul de securitate are obligația:

- a) actualizării/revizuirii periodice a propriilor utilizatori, la cererea STFD - TRANSFOND S.A.;
- b) gestionării emiterii/revocării certificatelor digitale pe numele angajaților participantului și menținerii evidenței acestora, conform propriilor proceduri.

STFD - TRANSFOND S.A. menține evidența tuturor administratorilor de securitate desemnați de participanții la SENT.

3.3 Înregistrarea utilizatorilor

Participantul solicită înregistrarea unui nou utilizator SENT prin transmiterea la STFD - TRANSFOND S.A., în scris, a următoarelor formulare, după caz:

- a) „Cerere de înregistrare/modificare a unui utilizator în sistemul SENT”, [Anexa nr. 5](#) la prezentele Reguli;
- b) “Consimțământul privind prelucrarea datelor cu caracter personal”, [Anexa nr. 6](#) la prezentele Reguli;
- c) “Cerere de înregistrare/modificare a unui profil de utilizator SENT”, [Anexa nr. 7](#) la prezentele Reguli, în cazul în care se solicită un profil nou;

Cererile menționate în alineatul precedent trebuie transmise la STFD - TRANSFOND S.A. cu cel puțin 5 zile de operare înainte de data la care participantul dorește ca utilizatorul respectiv să utilizeze facilitățile sistemului SENT.

Pe baza acestor cereri, pentru persoanele care îndeplinesc cerințele pentru a fi utilizatori SENT precizate în prezentele Reguli, STFD - TRANSFOND S.A. va proceda la:

- a) alocarea unui cont de utilizator cu un nume de utilizator, a unei adrese de e-mail securizat și a parolelor de acces aferente pentru fiecare persoană care nu este înregistrată ca utilizator SEP;
- b) înregistrarea persoanei menționate în cerere în lista de utilizatori ai sistemului SENT;
- c) crearea și alocarea profilului de utilizator SENT, după caz.

3.4 Crearea și alocarea profilelor utilizatorilor

STFD - TRANSFOND S.A. creează și alocă profilele de utilizator SENT la cererea participantului, în limita profilului standard pentru participanți. Administratorii de securitate pot solicita STFD -

TRANSFOND S.A. prin „Cererea de înregistrare/modificare a unui profil de utilizator SENT”, [Anexa nr. 7](#) la prezentele Reguli, definirea de profile de utilizator SENT. Același profil poate fi alocat mai multor utilizatori ai participantului.

3.5 Modificarea datelor și profilului unui utilizator

Numai STFD - TRANSFOND S.A. poate opera modificări în datele de identificare și profilul unui utilizator SENT, la solicitarea participantului, pe baza informațiilor dintr-un nou formular „Cererea de înregistrare/modificare a unui profil de utilizator SENT” și/sau „Cerere de înregistrare/modificare a unui utilizator în sistemul SENT”, după caz, transmis în scris de participant conform prevederilor de la punctul 3.3 de mai sus.

STFD - TRANSFOND S.A. efectuează modificările solicitate imediat după primirea solicitării sau la data precizată în aceste documente.

3.6 Blocarea, deblocarea și eliminarea unui utilizator

Blocarea, deblocarea și eliminarea unui utilizator SENT se fac numai de către STFD - TRANSFOND S.A., astfel:

a) la solicitarea participantului, pe baza formularului „Cerere de blocare/deblocare/eliminare a unui utilizator”, prevăzut în [Anexa nr. 8](#) la prezentele Reguli, transmis de administratorii de securitate ai participantului, conform prevederilor de la punctul 3.3 de mai sus.

STFD - TRANSFOND S.A. operează blocarea, deblocarea sau eliminarea unui utilizator la data solicitată de către participant în cerere sau, în cazul în care nu este precizată o astfel de dată, imediat ce este posibil;

b) la inițiativa STFD - TRANSFOND S.A.. În situația în care un utilizator folosește în mod abuziv facilitățile sistemului, afectând performanțele acestuia, la detectarea de către STFD - TRANSFOND S.A. a unor încercări de acces neautorizat ale utilizatorului sau în cazul în care utilizatorii nu mai au certificate digitale active de cel puțin 6 luni, STFD - TRANSFOND S.A. poate bloca sau exclude direct utilizatorul din sistemul SENT, cu notificarea prealabilă a participantului respectiv;

c) în situația în care calitatea de participant încetează, STFD-TRANSFOND S.A. efectuează eliminarea utilizatorilor respectivului participant.

4 Programul de operare

Sistemul SENT operează zilnic, cu excepția zilelor de repaus săptămânal și a zilelor de sărbători legale și religioase recunoscute în România, similar cu sistemul ReGIS.

Orice modificare a calendarului va fi comunicată în prealabil participanților de către administratorul de sistem.

Orarul sistemului SENT este prezentat în [Anexa nr. 9](#) la prezentele Reguli – „Programul de operare al sistemului SENT” și este disponibil direct (on-line) prin meniul aplicației SENT. Orice modificare a orarului va fi notificată imediat tuturor participanților de către administratorul de sistem.

Numărul sesiunilor de compensare, respectiv numărul ferestrelor ID, pentru o zi de operare este precizat în „Parametri ai sistemului SENT” - [Anexa nr. 10](#) la prezentele Reguli.

Modificarea numărului sesiunilor de compensare, respectiv numărul ferestrelor ID, poate fi făcută de STFD - TRANSFOND S.A. la cel puțin 30 zile calendaristice de la comunicarea deciziei de modificare către participanți sau imediat în situații excepționale, cu notificarea corespunzătoare a tuturor participanților.

O sesiune de compensare nu poate începe înainte de finalizarea sesiunii precedente.

În cazul în care finalizarea decontării IDN în sistemul ReGIS sau recepționarea valorii garanțiilor de la sistemul ReGIS și/sau SaFIR este amânată, STFD - TRANSFOND S.A. poate modifica orarul

zilei de operare curente cu notificarea imediată a tuturor participanților.

În cazul în care ReGIS și/sau SaFIR nu sunt disponibile participanților în perioada de constituirea de garanții, și participanții nu pot constitui garanții în aceste sisteme, STFD-TRANSFOND S.A. poate stabili momentul „sfârșitul perioadei de constituire a garanțiilor” la cel puțin 15 minute din momentul la care sistemul ReGIS și/sau SaFIR au devenit disponibile pentru constituire de garanții și va notifica acest lucru participanților.

În cazul în care, înainte de începerea perioadei de acceptare a fișierelor la compensare aferente unei sesiuni, se determină de către STFD - TRANSFOND S.A. că IDN aferentă unei sesiuni de compensare nu poate fi transmisă de sistemul **SENT** către sistemul ReGIS înainte de momentul limită inițial din sistemul ReGIS, sesiunea respectivă și eventualele sesiuni de compensare ulterioare, după caz, nu se vor mai desfășura, orarul **SENT** fiind ajustat corespunzător, cu notificarea participanților.

5 Schema de garantare

5.1 Aspecte generale

Prin schema de garantare se asigură ca poziția netă multilaterală debitoare a oricărui participant să fie în orice moment acoperită de plafonul de garantare constituit de respectivul participant.

Plafonul de garantare se calculează în **SENT**, pe baza datelor comunicate de sistemele ReGIS și SaFIR, ca sumă a valorii a două tipuri de garanții:

- a) sub formă de fonduri blocate în rezerva **SENT** din sistemul ReGIS și/sau
- b) sub formă de instrumente financiare eligibile în sistemul SaFIR.

Sistemele SaFIR și ReGIS comunică aceste valori pentru fiecare sesiune, ca răspuns la solicitarea **SENT**.

Garanțiile se constituie la dispoziția Băncii Naționale a României în calitate de agent de decontare, de către fiecare participant, și pot fi executate și utilizate numai pentru asigurarea decontării poziției nete debitoare proprii calculate în sesiunea de compensare în sistemul **SENT**, în condițiile în care sumele disponibile în contul de decontare din ReGIS sunt insuficiente.

Constituirea garanțiilor se realizează conform orarului sistemului **SENT**. Pentru fiecare sesiune de compensare **SENT** sunt luate în considerare numai garanțiile existente la sfârșitul perioadei de constituire a garanțiilor din sesiunea respectivă, moment în care sistemul **SENT** transmite către ReGIS și SaFIR mesajele de solicitare a informațiilor cu privire la valoarea garanțiilor. Creșterea garanțiilor efectuată ulterior acestui moment nu este luată în considerare de **SENT** la calculul plafonului de garantare pentru respectiva sesiune de compensare.

Administratorul sistemului **SENT** nu este responsabil pentru eventualele prejudicii cauzate de recepționarea de la sistemele ReGIS sau SaFIR de informații eronate referitoare la valoarea garanțiilor.

SENT pune la dispoziția fiecărui participant informația privind propriul plafon de garantare imediat ce aceasta este disponibilă în sistemul **SENT**, înainte de începerea perioadei de acceptare la compensare a fișierelor din fiecare sesiune de compensare.

Pentru fiecare sesiune de compensare, nu este permisă eliberarea sau diminuarea garanțiilor în intervalul dintre sfârșitul perioadei de constituire a garanțiilor și finalizarea decontării IDN.

Administratorul de sistem poate stabili pentru fiecare participant un plafon minim de garantare pentru fiecare sesiune de compensare, în următoarele situații:

- a) în aplicarea unei prevederi legale în vigoare;
- b) la solicitarea Băncii Naționale a României, în calitate de autoritate de supraveghere și autorizare;

- c) pentru asigurarea compensării instrucțiunilor de transfer debit și a celor de debitare directă în data decontării interbancare a acestora;
- d) în scopul asigurării fluidității transferurilor de fonduri aferent instrucțiunilor de plată compensate, pe parcursul zilei de operare.

Valoarea stabilită pentru plafonul minim de garantare al unui participant este pusă la dispoziția acestuia prin facilitățile meniului aplicației *SENT*.

Garanțiile financiare constituite la dispoziția Băncii Naționale a României sub formă de fonduri în rezervele **SENT** din sistemul ReGIS, precum și sub formă de instrumente financiare eligibile în sistemul SaFIR pentru a garanta îndeplinirea obligațiilor care decurg din participarea la sistemul **SENT** se supun prevederilor Legii nr. 222/2004 pentru aprobarea Ordonanței Guvernului nr. 9/2004 privind unele contracte de garanție financiară și Legii nr. 253/2004 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și în sistemele de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare.

5.2 Constituirea garanțiilor

5.2.1 Garanții sub formă de fonduri

Constituirea de garanții sub formă de fonduri în rezerva **SENT** din sistemul ReGIS se realizează prin intermediul utilizatorilor din sistemul ReGIS ai participantului respectiv, conform Regulilor și procedurilor sistemului respectiv.

Pentru prima sesiune de compensare din cadrul zilei de operare, constituirea garanțiilor poate începe în sistemul ReGIS imediat ce sistemul este disponibil (deschis) pentru astfel de operațiuni.

Pentru următoarele sesiuni **SENT** din cursul zilei de operare, constituirea garanțiilor începe după decontarea IDN aferente sesiunii precedente (după ce a avut loc eliberarea garanțiilor constituite pentru sesiunea precedentă).

5.2.2 Garanții sub formă de instrumente financiare eligibile

Constituirea de garanții sub formă de instrumente financiare eligibile se realizează prin intermediul utilizatorilor din sistemul SaFIR ai participantului, conform Regulilor și procedurilor sistemului respectiv.

5.3 Blocarea garanțiilor

La sfârșitul etapei de constituire a garanțiilor din cadrul fiecărei sesiuni de compensare, sistemul **SENT** solicită sistemului ReGIS și sistemului SaFIR să blocheze garanțiile și să comunice **SENT** valoarea garanțiilor constituite de către fiecare participant.

5.3.1 Blocarea garanțiilor sub formă de fonduri

Sumele din rezervele **SENT** din sistemul ReGIS sunt blocate automat pentru toți participanții la recepționarea solicitării **SENT** inițiate la sfârșitul perioadei de constituire a garanțiilor aferent unei sesiuni de compensare.

După momentul blocării lor în sistemul ReGIS, sumele din rezervele **SENT** nu pot fi diminuate înainte de decontarea IDN aferente sesiunii de compensare pentru care aceste rezerve au fost constituite.

5.3.2 Blocarea garanțiilor sub formă de instrumente financiare eligibile

Garanțiile sub formă de instrumente financiare eligibile sunt blocate automat pentru toți participanții la recepționarea solicitării **SENT** inițiate la sfârșitul perioadei de constituire a garanțiilor aferente fiecărei sesiuni.

După momentul blocării lor în sistemul SaFIR, garanțiile sub formă de instrumente financiare eligibile nu pot fi diminuate înainte de decontarea IDN aferente sesiunii de compensare pentru care aceste garanții au fost constituite.

5.4 Executarea garanțiilor

Garanțiile constituite de un participant în legătură cu participarea la **SENT** pot fi utilizate numai pentru decontarea IDN din **SENT**, numai pentru a acoperi poziția debitoare netă a respectivului participant, conform Regulilor de sistem ale ReGIS, în cazul în care în contul de decontare al acestuia nu există suficiente fonduri disponibile.

Garanțiile sunt executate imediat și automat, fără:

- (a) notificarea prealabilă a intenției de executare;
- (b) aprobarea de către orice instanță, autoritate publică sau orice altă persoană a condițiilor de executare;
- (c) executarea prin licitație publică sau în orice altă modalitate prestabilită;
- (d) necesitatea expirării unui termen suplimentar;

conform Ordonanței Guvernului 9/2004 privind unele contracte de garanție financiară, cu modificările și completările ulterioare, prin care sunt implementate prevederile Directivei privind contractele de garanție financiară și Legii 253/2004 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și în sistemele de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare, prin care sunt implementate prevederile Directivei privind caracterul definitiv al decontării.

5.4.1 Executarea garanțiilor sub formă de fonduri

Dacă nu sunt suficiente fonduri disponibile în contul de decontare din ReGIS al unui participant în poziție netă debitoare, atunci Banca Națională a României, în calitate de agent de decontare, va executa automat sumele blocate în rezerva **SENT** din sistemul ReGIS conform regulilor sistemului ReGIS.

5.4.2 Executarea garanțiilor sub formă de instrumente financiare eligibile

Executarea garanțiilor sub formă de instrumente financiare eligibile se desfășoară conform Regulilor de sistem ale ReGIS și SaFIR.

În cazul în care, pentru un participant în poziție netă debitoare, fondurile utilizabile (respectiv fonduri disponibile plus rezerva **SENT**) din ReGIS sunt insuficiente pentru a deconta o IDN transmisă de **SENT**, Banca Națională a României în calitate de agent de decontare inițiază executarea, în limita sumei neacoperite, a garanțiilor sub formă de instrumente financiare eligibile ale respectivului participant, prin intermediul unei instrucțiuni emise automat de sistemul ReGIS și transmise către sistemul SaFIR conform Regulilor acestor sisteme.

5.5 Eliberarea garanțiilor

5.5.1 Eliberarea garanțiilor sub formă de fonduri

După fiecare decontare finală (definitivă) a IDN aferente fiecărei sesiuni de compensare, sistemul ReGIS eliberează automat toate garanțiile sub formă de fonduri existente, conform Regulilor de sistem ale ReGIS.

5.5.2 Eliberarea garanțiilor sub formă de instrumente financiare eligibile

După ce primește confirmarea decontării IDN de la sistemul ReGIS, sistemul **SENT** transmite un mesaj către sistemul SaFIR, semnalându-i finalizarea decontării IDN.

Eliberarea garanțiilor sub formă de instrumente financiare eligibile constituite pentru o sesiune de compensare va putea fi făcută numai după primirea de către SaFIR a mesajului de finalizare a decontării de la **SENT**, dar înainte de sfârșitul perioadei de constituire a garanțiilor pentru următoarea sesiune de compensare, cu respectarea Regulilor de sistem ale SaFIR.

Sistemul SaFIR va furniza un raport sistemului **SENT**, la sfârșitul sesiunii de compensare, cu detalii privind constituirea și executarea garanțiilor pentru fiecare participant. Aceste informații pot fi folosite de către administratorul de sistem al **SENT** în scopuri statistice și legate de raportare.

6 Procesarea instrucțiunilor de plată

6.1 Tipuri de instrucțiuni procesate

Sistemul **SENT** asigură procesarea următoarelor tipuri de instrucțiuni, denumite în monedă națională:

- a) instrucțiuni de transfer credit (ordine de plată) de mică valoare (OPv);
- b) instrucțiuni de debitare directă (DD).
- c) instrucțiuni de transfer debit (ID).

6.2 Cerințe generale privind fișierele cu instrucțiuni de plată și fișierele cu imagini

Instrucțiunile de plată sunt transmise de participanți grupate în „pachete” sub formă de fișiere prin intermediul rețelei TFDNet.

Pentru instrumentele de debit, pe lângă fișierele cu instrucțiuni de plată trebuie transmise și imaginile asociate acestora.

Acceptarea, respectiv respingerea instrucțiunilor de plată și a imaginilor asociate de către sistemul **SENT** se realizează la nivel de fișier cu instrucțiuni de plată și imagini asociate, și nu la nivel de instrucțiune de plată individuală sau imagine individuală.

Instrucțiunile dintr-un fișier cu instrucțiuni de plată trebuie să conțină toate informațiile obligatorii prevăzute de reglementările în vigoare în România referitor la instrucțiunile de plată respective, să fie de același tip, să aibă aceeași dată a decontării interbancare și același participant destinat.

Imaginile ID trebuie să respecte prevederile legilor și ale reglementărilor în vigoare în domeniu precum și ale prezentelor Reguli.

Informațiile relevante pentru trunchiere, care trebuie preluate de pe instrumentul de debit original, sunt cele menționate în Documentul tehnic pentru participanți. Imaginile instrumentelor de debit originale trebuie să respecte standardele stabilite în Documentul Tehnic pentru participanți.

Sistemul **SENT** central acceptă numai următoarele tipuri de fișiere:

1. fișiere cu instrucțiuni de plată în format XML semnate electronic;
2. fișiere cu imagini ID în format TIFF semnate electronic,

care respectă cerințele din documentul „Document tehnic pentru participanții la Sistemul Electronic de Plăți”.

Fișierele cu instrucțiuni de plată transmise la sistemul **SENT** central trebuie să fie autorizate de participantul inițiator utilizând semnătura electronică și tehnici echivalente de garantare a autenticității semnăturii, astfel încât să se asigure respectarea principiului controlului dublu.

Fișierele cu imagini ID transmise la sistemul **SENT** central trebuie să fie autorizate de participantul inițiator prin utilizarea semnăturii electronice.

Sistemul **SENT** procesează fișierele cu instrucțiuni de plată conform principiului „primul intrat primul ieșit” (FIFO), în toate etapele procesării.

6.3 Pregătirea fișierelor cu instrucțiuni de plată și imagini

Pentru a întocmi fișierele conform cerințelor aplicației **SENT** participanții pot opta, fie să utilizeze facilitățile modului FPM de conversie, sortare, consolidare și/sau semnare electronică a fișierelor, fie să utilizeze propriile lor aplicații informatice.

Pentru a fi acceptate de modulele FPM și FTM fișierele trebuie să respecte formatul descris în

documentul „Document tehnic pentru participanții la Sistemul Electronic de Plăți”.

6.4 Transmiterea și autorizarea fișierelor cu instrucțiuni de plată și imagini în SENT

Participanții pot genera, prelucra și transmite la sistemul **SENT** central fișiere cu instrucțiuni de plată și fișiere cu imagini în două moduri alternative: procesare manuală sau procesare automată.

Transmiterea fișierelor cu instrucțiuni de plată și a fișierelor cu imagini ID la sistemul **SENT** se poate face numai utilizând modulul FTM.

Indiferent de modul de procesare, fișierele cu imagini ID trebuie să fie semnate de către participant înainte de încărcarea acestora în FTM, utilizând un certificat simplu sau un certificat calificat.

6.4.1 Procesarea controlată de utilizatorii participantului (procesare manuală)

În cazul procesării manuale, aplicarea semnăturii electronice fișierelor de transmis, transmiterea fișierelor la sistemul **SENT**, precum și aprobarea fișierelor cu instrucțiuni de plată se execută de către utilizatorii participantului în baza certificatelor proprii, emise pe numele acestora.

În cazul în care participantul utilizează modul manual de procesare, pentru a fi acceptate la compensare, fișierele cu instrucțiuni de plată trebuie să îndeplinească cumulativ următoarele condiții:

- a) să aibă aplicată semnătura electronică extinsă a unui utilizator **SENT** al participantului;
- b) să fie transmis de un utilizator **SENT**, oricare dintre cei care au drept de transmitere fișiere pentru participantul respectiv și
- c) să fie aprobat, în baza certificatului său calificat, de un al doilea utilizator al participantului, diferit de cel care a semnat fișierul.

În acest mod de procesare, **SENT** nu acceptă la compensare fișiere cu instrucțiuni de plată transmise care nu sunt semnate de un utilizator **SENT** al participantului și care nu au fost aprobate de un al doilea utilizator, diferit de primul, al aceluiași participant, fiecare utilizând câte un certificat calificat valabil.

6.4.2 Procesarea automată (STP)

În cazul procesării automate (STP), fișierele generate în formatul cerut de aplicația **SENT** sunt transmise la sistemul **SENT** central în mod automat prin modulul FTM, fără intervenția unui utilizator.

Participanții care utilizează modul de procesare STP pot utiliza una din cele două variante de procesare STP:

- a) FTM Sign;
 - b) STP Sign.
- a) În modul de procesare FTM Sign, înainte de a fi transmise sistemului **SENT** central, fișierele cu instrucțiuni de plată procesate prin STP, sunt semnate electronic în mod automat la transmiterea prin modulul FTM, în baza certificatelor conținute de un fișier DS-Keystore emis pe numele participantului de către un furnizor agreeat.
 - b) În modul de procesare STP Sign, înainte de transmiterea prin FTM, participanții trebuie să semneze fișierele cu instrucțiuni de plată utilizând aplicațiile proprii și certificatele conținute de un fișier DS-Keystore emis pe numele participantului de către un furnizor agreeat. În acest caz, modulul FTM nu asigură semnarea fișierelor cu instrucțiuni de plată.

În cazul procesării automate (STP) nu mai este necesară aprobarea fișierelor cu instrucțiuni de plată după recepționarea acestora de către sistemul **SENT** central.

Participantul este obligat prin fișierele cu instrucțiuni pregătite și transmise de acesta la sistemul **SENT** central utilizând modul de procesare automată STP, acestea fiind pe deplin autorizate dacă

semnătura electronică aplicată de sistemul participantului (în modul de procesare STP sign) sau de modulul FTM de la participant (în modul de procesare FTM sign), este recunoscută și validată de sistemul SENT prin utilizarea unui protocol de autentificare (tip *SSL - Secure Socket Layer*) între server-ul participantului și cel al sistemului SENT central;

Cerințele detaliate privind procesarea automată sunt prevăzute în documentul „Configurarea sistemelor participanților”.

6.4.3 Autorizarea fișierelor cu imagini ID transmise la SENT

Atât în modul de procesare manual cât și în modul de procesare automat (STP), fișierele cu imagini ID trebuie să fie semnate de participantul inițiator utilizând o semnătură electronică aplicată cu un certificat calificat sau cu un certificat simplu, valid în cadrul SEP, înainte de a fi transmise sistemului SENT central.

Un certificat digital este valid în cadrul SEP dacă este emis de o autoritate de certificare recunoscută în cadrul SEP, integrată tehnic cu infrastructura SEP, care emite certificate conforme cu convenția tehnică privind completarea câmpului OU, gestionată de unul din furnizorii autorizați de autoritatea de reglementare și supravegere în domeniu. Suplimentar, pentru a fi valid la data aplicării semnăturii certificatului nu trebuie să fie expirat sau să se afle pe lista curent disponibilă în rețeaua privată SEP a certificatelor digitale revocate.

Participantul este obligat prin fișierele cu imagini semnate un certificat digital, simplu sau calificat, și transmise la sistemul SENT, acestea fiind pe deplin autorizate, dacă semnătura electronică aplicată este recunoscută și validată de sistemul SENT.

Deoarece participantul se obligă prin orice fișier imagine semnat cu un certificat digital simplu, acesta are datoria să se asigure că numai personalul autorizat deține și poate aplica aceste semnături.

Prin semnarea unei imagini ID, participantul inițiator garantează că instrumentul de debit original care a stat la baza acelei imagini este real, conform cu prevederile legale și că imaginea conține nealterate toate informațiile prezente pe ID-ul original.

6.4.4 Autorizarea fișierelor cu instrucțiuni de plată

Participantul este obligat prin fișierele cu instrucțiuni de plată trimise la sistemul SENT central, semnate cu un certificat calificat valid în cadrul SEP la data aplicării semnăturii, emis conform cu convenția tehnică stabilită cu furnizorii de servicii PKI pe numele unui angajat al participantului de o autoritate de certificate recunoscută în sistemul SENT sau cu un certificat digital simplu, valid în cadrul SEP la data aplicării semnăturii, emis pe numele instituției participante de o autoritate de certificare recunoscută în sistemul SENT.

6.5 Ordine de plată de mică valoare (OPv)

6.5.1 Limita valorică

Limita maximă a sumei dintr-un ordin de plată de mică valoare ce poate fi procesat de sistemul SENT este stabilită de Banca Națională a României și este precizată în [Anexa nr. 10](#) la prezentele Reguli.

6.5.2 Data decontării

Ordinele de plată de mică valoare dintr-un fișier transmis sistemului SENT central trebuie să aibă ca dată a decontării interbancare (*value date*) data zilei de operare curente a sistemului SENT.

6.5.3 Procesarea instrucțiunilor OPv

6.5.3.1 Perioade de transmitere și acceptare la compensare a fișierelor cu OPv

Participanții trebuie să respecte orarul de operare al sistemului **SENT**. Pentru stabilirea momentului de recepție, respectiv a celui de aprobare a fișierelor se ia în considerare ora sistemului **SENT**.

În cazul procesării manuale, transmiterea fișierelor OPv poate fi făcută numai în perioada dintre începutul primei sesiuni a zilei de operare și sfârșitul perioadei de acceptare a fișierelor din ultima sesiune de compensare a aceleiași zile de operare. Aprobarea acestor fișiere OPv poate fi făcută numai pe durata fiecărei perioade de acceptare la compensare a fișierelor din cadrul sesiunilor de compensare ale respectivei zile de operare.

În cazul procesării automate (STP) participanții pot transmite fișiere OPv la **SENT** numai pe durata perioadei de acceptare la compensare a fișierelor din cadrul fiecărei sesiuni de compensare.

Un fișier OPv transmis sau aprobat în afara perioadelor prevăzute în paragrafele precedente nu este acceptat de sistemul **SENT**.

6.5.3.2 Validarea tehnică a fișierelor cu OPv

Validarea tehnică a fișierelor OPv are loc în ordinea recepționării acestora de la participanți și constă în verificarea tuturor criteriilor de validare corespunzătoare prezentate în [Anexa nr. 11](#) la prezentele Reguli, cu excepția validării cu limita de garantare.

SENT verifică semnătura electronică a fiecărui fișier cu OPv recepționat și validează tehnic conținutul acestuia.

Criteriile de validare pentru fișierele cu OPv sunt prezentate în [Anexa nr. 11](#) la prezentele Reguli, iar codurile de eroare aferente sunt precizate în „Manualul de utilizare **SENT** pentru participanți”.

Dacă fișierul și/sau una sau mai multe instrucțiuni OPv din fișier nu respectă toate criteriile de validare corespunzătoare din Anexa nr. 11 la prezentele Reguli, cu excepția verificării cu limita de garantare, sistemul **SENT** respinge întregul fișier și transmite o notificare participantului care l-a inițiat, cu motivarea respingerii.

6.5.3.3 Validarea fișierelor OPv cu limita de garantare

Validarea unui fișier cu limita de garantare are loc:

- a) în cazul procesării manuale, după aprobarea de către cel de-al doilea utilizator al participantului, dacă au fost îndeplinite toate criteriile de validare tehnică; fișierele sunt validate cu limita de garantare în ordinea aprobării lor;
- b) în cazul procesării automate (STP), după recepția fișierului de la participant și validarea tehnică a fișierului, în ordinea recepționării de către sistemul **SENT**.

Un fișier cu instrucțiuni de plată OPv va fi acceptat la compensare în **SENT** dacă și numai dacă suma sa totală de plătit este mai mică sau egală cu limita de garantare a participantului plătitor la momentul validării cu limita de garantare, fiind respectată următoarea condiție:

$$F \leq LG_t$$

unde:

F = valoarea fișierului de validat;

LG_t = limita de garantare la momentul „t”.

Limita de garantare este calculată în sistemul **SENT** pe baza valorii garanțiilor constituite de un participant, a încasărilor și plăților respectivului participant compensate până în acel moment, conform formulei următoare:

$$LG_t = PG + \Sigma SI_t - \Sigma SP_t$$

unde:

PG = plafonul de garantare, calculat în sistemul **SENT** conform [Secțiunii 5](#) din prezentele Reguli;

ΣSI_t = sume de încasat, aferente instrucțiunilor de plată în care participantul se află în poziție de beneficiar, introduse în sistem și compensate până la momentul "t" în cadrul respectivei sesiuni de compensare;

ΣSP_t = sume de plătit, aferente instrucțiunilor de plată în care participantul se află în poziție de plătitor, introduse în sistem și compensate până la momentul "t" în cadrul respectivei sesiuni de compensare;

$\Sigma SI_t - \Sigma SP_t$ = valoarea diferenței dintre sumele de încasat și sumele de plătit, reprezintă poziția netă a participantului la momentul „t”.

În cazul în care suma totală a ordinelor de plată de mică valoare dintr-un fișier depășește valoarea limitei de garantare a participantului plătitor la momentul validării, întregul fișier este respins.⁴

STFD - TRANSFOND S.A. nu este responsabil de pierderile cauzate participanților sau clienților lor, de comisioanele sau penalizările plătite sau suportate de aceștia ca urmare a respingerii fișierelor OPv de către sistem din cauza limitei de garantare insuficiente.

6.5.3.4 Actualizarea poziției nete și a limitei de garantare

Pentru fiecare fișier acceptat la compensare, sistemul **SENT** actualizează pozițiile nete ale participanților implicați, după cum urmează:

- (a) poziția netă a participantului plătitor este diminuată cu valoarea totală a ordinelor de plată din fișier;
- (b) poziția netă a participantului beneficiar crește cu valoarea totală a ordinelor de plată din fișier.

Limitele de garantare ale participanților plătitor și beneficiar sunt actualizate corespunzător modificărilor pozițiilor nete pe parcursul unei sesiuni de compensare.

6.5.3.5 Notificări privind fișierele de OPv

Pe parcursul procesării unui fișier, sistemul **SENT** transmite mesaje de acceptare tehnică sau acceptare la compensare (*ACK*) sau de respingere (*RJCT*) către stația de lucru a participantului inițiator conectată la **SENT**, în funcție de rezultatul validărilor și starea fișierului. Conținutul acestor mesaje este prezentat în documentul „Document tehnic pentru participanții la Sistemul Electronic de Plăți”.

6.6 Instrucțiuni de DD

6.6.1 Limită valorică

Nu există limită maximă pentru valoarea instrucțiunilor de DD procesate prin intermediul sistemului **SENT**.

6.6.2 Procesarea instrucțiunilor de DD

6.6.2.1 Perioade de transmitere a fișierelor cu instrucțiunilor de DD

Fișierele cu instrucțiuni de DD trebuie transmise la **SENT** în perioada cuprinsă între „limita maximă” și „limita minimă” exprimate în raport cu data compensării aferentă fiecărui fișier.

⁴ Excepție fac fișierele transmise de Banca Națională a României, pentru care garantarea nu este necesară.

Limita maximă și cea minimă, exprimate în zile de operare, sunt precizate în [Anexa nr. 10](#) la prezentele Reguli - „Parametri ai sistemului SENT”.

Data compensării încrisă într-un fișier cu instrucțiuni de DD este data decontării interbancare (*value date*) a instrucțiunilor DD din fișier. Dacă data compensării (decontării) unui fișier cu instrucțiuni DD, nu este o zi de operare, compensarea are loc în prima zi de operare următoare.

Pe parcursul unei zile de operare participanții pot transmite și aproba fișiere cu instrucțiuni de DD oricând între momentul deschiderii zilei de operare a sistemului SENT și „momentul limită pentru DD”, conform orarului din [Anexa nr. 9](#) la prezentele Reguli.

6.6.2.2 Validarea tehnică a instrucțiunilor de DD

Dacă fișierul și/sau una sau mai multe instrucțiuni DD din fișier nu respectă toate criteriile de validare corespunzătoare din [Anexa nr. 11](#) la prezentele Reguli, SENT respinge întregul fișier și transmite o notificare participantului care l-a inițiat, cu motivarea respingerii.

Instrucțiunile de debitare directă nu sunt supuse verificării cu limita de garantare în ziua transmiterii și recepționării acestora în sistemul SENT.

6.6.2.3 Notificări cu privire la fișierele DD

Sistemul SENT notifică imediat participanții (beneficiari, destinatari) cu privire la starea fișierelor cu instrucțiuni de DD, prin mesaje transmise către stația de lucru a fiecărui participant la schimbarea stării fișierelor transmise.

6.6.2.4 Transmiterea fișierelor DD către participanții plătitori și perioada de așteptare a refuzurilor. Valoarea reziduală

Fișierele cu instrucțiuni de plată de DD autorizate de participantul inițiator conform Secțiunii 6.4 a prezentelor Reguli și valide din punct de vedere tehnic sunt transmise de către sistemul SENT participantului plătitor, imediat după validare.

Participantul plătitor trebuie să transmită eventualele refuzuri pentru instrucțiunile de debitare directă recepționate, înainte de încheierea perioadei de așteptare a refuzurilor ale cărei limite (maximă și minimă) sunt definite în funcție de data compensării (decontării) conform [Anexei nr. 10](#) la prezentele Reguli.

Pentru un fișier DD, perioada de așteptare a refuzurilor începe în momentul recepționării fișierului în sistemul SENT central și se încheie în ultima zi de operare anterioară datei decontării, mai exact la momentul limită pentru fișiere DD din acea zi.

Instrucțiunile de DD dintr-un fișier, pentru care nu s-au transmis refuzuri înainte de sfârșitul perioadei de așteptare, sunt considerate ca acceptate la plată de către respectivul participant plătitor.

Dacă perioada de așteptare este schimbată, instrucțiunile DD deja transmise în cadrul sistemului vor fi procesate conform Regulilor în vigoare la momentul când au fost transmise.

Un fișier cu refuzuri de DD trebuie să fie transmis la SENT, în cadrul unei zile de operare, în perioada cuprinsă între momentul deschiderii zilei de operare și momentul limită pentru DD, conform programului din [Anexa nr. 9](#) la prezentele Reguli.

Un fișier cu refuzuri poate conține mai multe refuzuri cu condiția ca toate refuzurile să se refere la instrucțiuni de DD care au aparținut unui singur fișier DD înregistrat anterior de sistem și recepționat de participantul plătitor.

Motivele de refuz ale instrucțiunilor de DD sunt prevăzute în [Anexa nr. 12](#) la prezentele Reguli.

Sistemul SENT acceptă numai fișierele cu refuzuri care sunt semnate electronic și autorizate conform Secțiunii 6.4 din prezentele Reguli.

Sistemul SENT validează fișierele cu refuzuri de DD și, în cazul detectării unei erori (invalidare), notifică participantul inițiator al fișierului referitor la respingerea fișierului și la motivul respingerii.

Fișierele de refuz de DD (fișiere DDR) care nu sunt respinse de sistem sunt transmise, imediat după validare, participantului care a inițiat fișierul DD pentru care s-a emis refuzul.

Pentru fiecare fișier DD înregistrat, sistemul calculează valoarea reziduală după recepționarea și acceptarea oricărui refuz privind o instrucțiune DD din acel fișier.

Valoarea reziduală a unui fișier DD este calculată ca valoarea inițială a fișierului transmis participantului plătitor minus valoarea refuzurilor transmise de acesta și acceptate de sistem pentru instrucțiunile DD din respectivul fișier.

Fișierele cu instrucțiuni DD cu valoare reziduală mai mare decât zero sunt introduse în procesul de compensare la începutul primei sesiuni din ziua compensării, respectând regulile de procesare descrise în Secțiunea 6.6.2.6 din prezentele Reguli.

Sistemul **SENT** nu modifică fișierele DD transmise de participanți. Gestiunea instrucțiunilor DD refuzate de participanții plătitori este responsabilitatea fiecărui participant.

6.6.2.5 Procesarea DD la sfârșitul perioadei de așteptare a refuzurilor

La sfârșitul perioadei de așteptare a refuzurilor, instrucțiunile de DD sunt procesate împreună cu instrucțiunile de ID. Modul de procesare este descris mai jos, la punctul **6.7.2.5 Procesarea ID și DD la sfârșitul perioadei de așteptare a refuzurilor**.

6.6.2.6 Procesarea DD în data decontării T

În data decontării, instrucțiunile de DD sunt procesate împreună cu instrucțiunile de ID. Modul de procesare este descris mai jos la punctul **6.7.2.6. Procesarea ID și DD în data decontării**

6.7 Instrucțiuni de transfer debit (ID)

6.7.1 Limită valorică

Nu există limită maximă pentru valoarea instrucțiunilor de transfer debit.

6.7.2 Procesarea instrucțiunilor de transfer debit

6.7.2.1 Perioade de transmitere a fișierelor cu instrucțiunilor de transfer debit

Fișierele cu instrucțiuni de transfer debit transmise de participanți și recepționate de **SENT** în ziua de operare Z vor fi compensate în ziua "Z+i".

Parametrul „i” este exprimat în zile de operare, iar valoarea acestuia este precizată în [Anexa nr. 10](#) la prezentele Reguli – „Parametri ai sistemului **SENT**”.

Transmiterea către sistemul **SENT** central a fișierelor ID de către participanți și aprobarea fișierelor ID poate fi făcută numai în intervalul dintre începutul fiecărei ferestre ID și sfârșit perioadă de acceptare fișiere ID aferent ferestrei respective, în cadrul unei zile de operare, conform [Anexei nr. 9](#) la prezentele Reguli – “Programul de operare al sistemului **SENT**”.

Numărul ferestrelor ID dintr-o zi de operare este precizat în [Anexa nr. 10](#) la prezentele Reguli – „Parametri ai sistemului **SENT**”.

Un fișier ID aprobat în afara perioadelor de transmitere/aprobare ID este invalidat de sistemul **SENT** central.

Fișierele ID pentru care se încearcă transmiterea cu FTM-ul în afara perioadelor de transmitere/aprobare vor rămâne pe stația de lucru a participantului, în FTM având statusul „*sending*”. Odată cu începutul următoarei ferestre ID, se declanșează transmiterea fișierelor ID de la FTM către **SENT** central.

Pe parcursul unei zile de operare, participanții pot transmite și aproba fișiere cu refuzuri ID oricând între momentul deschiderii zilei de operare a sistemului SENT și „momentul limită pentru refuzul instrucțiunilor de transfer debit” (moment limită RID), conform programului zilnic de operare al sistemului SENT.

6.7.2.2 Validarea tehnică a instrucțiunilor de transfer debit

Dacă fișierul și/sau una sau mai multe instrucțiuni ID sau imagini din fișier nu respectă toate criteriile de validare corespunzătoare din [Anexa nr. 11](#) la prezentele Reguli, SENT respinge întregul fișier și transmite o notificare participantului care l-a inițiat, cu motivarea respingerii.

Instrucțiunile de transfer debit nu sunt supuse verificării cu limita de garantare în ziua transmiterii și recepționării acestora în sistemul SENT.

6.7.2.3 Notificări cu privire la fișierele ID

Sistemul SENT notifică imediat participantul beneficiar cu privire la starea fișierelor ID, prin mesaje transmise către stația de lucru a acestuia la fiecare schimbare a stării unui fișier transmis. Sistemul SENT notifică participantului plătitor (destinatar) fiecare modificare de status a unui fișier de ID recepționat.

Notificarea privind decontarea unui fișier ID conține informații privind instrucțiunile de transfer debit decontate total sau parțial (ca urmare a recepționării unor refuzuri parțiale) din respectivul fișier.

Sistemul SENT notifică, la momentul limită RID, participanții implicați asupra transmiterii în sistem a unei instrucțiuni ID cu aceeași referință ca a unei instrucțiuni aflate deja în baza de date STFD-TRANSFOND S.A., urmând ca participantul plătitor să decidă dacă acceptă la plată sau refuză respectivul ID.

Notificările cu privire la ID, trimise de sistemul SENT central participanților, sunt descrise în “Documentul Tehnic pentru participanții la Sistemul Electronic de Plăți”.

6.7.2.4 Transmiterea fișierelor ID către participanții plătitori și perioada de așteptare a refuzurilor. Refuzul tehnic. Valoarea reziduală

Fișierele cu instrucțiuni de transfer debit și imagini ID autorizate de participantul inițiator conform Secțiunii 6.4 a prezentelor Reguli și valide din punct de vedere tehnic în această etapă, sunt transmise de către SENT participantului plătitor, după validare.

Recepționarea de către participantul plătitor a fișierelor ID se poate face în intervalul dintre începutul fiecărei ferestre ID și sfârșitul respectivei ferestre ID, conform [Anexei nr. 9](#) la prezentele Reguli – “Programul de operare al sistemului SENT”. Este responsabilitatea participantului plătitor să asigure recepționarea acestor fișiere.

Dacă, la sfârșitul ferestrei ID, rămân fișiere ID nerecepționate de către participantul plătitor, acestea pot fi recepționate în cadrul următoarei ferestre ID. Dacă, după sfârșitul ultimei ferestre ID dintr-o zi de operare, rămân fișiere ID nerecepționate, acestea pot fi descărcate de participantul plătitor în următoarea zi de operare, după începutul primei ferestre ID.

Participantul plătitor trebuie să transmită eventualele refuzuri pentru instrucțiunile ID recepționate, înainte de încheierea perioadei de așteptare a refuzurilor ale cărei limite (maximă și minimă) sunt definite în funcție de data compensării (decontării) conform [Anexei nr. 10](#) la prezentele Reguli.

Pentru un fișier ID recepționat, participantul plătitor poate transmite refuzuri tehnice și/sau refuzuri la plată parțiale sau totale, fiecare mesaj de refuz conținând unul sau mai multe dintre codurile de refuz prezentate în [Anexa 12b](#) la prezentele Reguli – “Refuzuri ale instrucțiunilor de transfer debit”.

Refuzul tehnic este inițiat de către participantul plătitor în sistem ca urmare a imposibilității de a putea interpreta informațiile recepționate, fie datorită unor elemente calitative ale imaginii recepționate, care nu-i permit acestuia citirea respectivei imagini sau a unui anumit câmp din

imagine, fie din cauza unor neconcordanțe dintre informațiile cuprinse în instrucțiunea de plată și cele care apar în imaginea instrumentului.

Refuzurile inițiate ca urmare a unor motive tehnice nu sunt raportate la Banca Națională a României – Centrala Incidentelor de Plăți.

Refuzurile tehnice nu pot fi refuzuri parțiale.

Pentru un fișier ID, perioada de așteptare a refuzurilor la plată și a refuzurilor tehnice începe în momentul recepționării fișierului în sistemul **SENT** central și se încheie în ultima zi a perioadei de așteptare, care este precizată în „Parametri ai sistemului **SENT**” – [Anexa nr. 10](#) la prezentele Reguli, mai exact la momentul limită pentru RID din acea zi.

Instrucțiunile de transfer debit dintr-un fișier pentru care nu s-au transmis refuzuri înainte de sfârșitul perioadei de așteptare sunt considerate ca acceptate la plată de către respectivul participant plătitor.

Dacă perioada de așteptare este schimbată, instrucțiunile ID deja transmise în cadrul sistemului vor fi procesate conform Regulilor în vigoare la momentul când au fost transmise.

Un fișier cu refuzuri la plata ID și/sau refuzuri tehnice trebuie să fie transmis la **SENT**, în cadrul unei zile de operare, în perioada cuprinsă între momentul deschiderii zilei de operare și momentul limită pentru RID, conform programului zilnic de operare al sistemului **SENT**.

La recepționarea unui refuz tehnic, participantul beneficiar (primitor al refuzului tehnic) trebuie să verifice dacă refuzul tehnic este justificat.

În cazul în care refuzul tehnic este justificat, instituția de credit primitoare a refuzului trebuie să corecteze eroarea/erorile semnalată/semnalate și să retransmită instrucțiunea de plată pentru care a fost primit refuzul tehnic, împreună cu imaginea ID, în aceeași zi de operare sau în următoarele. Atât instrucțiunea ID retransmisă cât și imaginea aferentă aceluși ID pot avea aceeași referință ca și cele transmise inițial.

În cazul în care nu se poate realiza o imagine mai bună, datorită defectelor instrumentului pe suport hârtie care fac imposibilă trunchierea, instituția de credit primitoare a refuzului tehnic trebuie să transmită instrumentul de plată, după caz, fie prin casa de compensare pe suport hârtie (dacă este disponibilă), fie direct băncii plătitorului, pe baza convenției bilaterale încheiate cu aceasta.

În cazul unui refuz tehnic, participanții implicați vor depune toate eforturile pentru rezolvarea pe cale amiabilă a problemelor care sunt sau ar putea fi generate de acel refuz.

Pentru fișierele cu instrucțiuni de transfer debit și imagini ID retransmise și recepționate de **SENT** data compensării se stabilește, în funcție de data retransmiterii, în conformitate cu Secțiunea 6.7.2.1 a prezentelor Reguli, fără a se ține cont de data transmiterii inițiale.

STFD-TRANSFOND S.A. nu este responsabil de pierderile cauzate participanților sau clienților acestora, de comisioanele sau penalizările plătite sau suportate de participanți ca urmare a refuzurilor tehnice sau ca urmare a netransmiterii unui refuz tehnic de către un participant.

Un fișier cu refuzuri poate conține oricâte refuzuri, cu condiția ca toate să se refere la instrucțiuni ID care au aparținut unui singur fișier ID înregistrat anterior de sistem și recepționat de participantul plătitor.

Sistemul **SENT** acceptă numai fișierele cu refuzuri care sunt semnate electronic și autorizate conform Secțiunii 6.4 din prezentele Reguli.

Sistemul **SENT** validează fișierele cu refuzuri și, în cazul detectării unei erori (invalidare), notifică participantul inițiator al fișierului referitor la respingerea fișierului și la motivul/motivul respingerii.

Fișierele de refuz ID (fișiere RID) care nu sunt respinse de sistem sunt transmise, imediat după validare, participantului care a inițiat fișierul ID pentru care s-a emis refuzul.

Pentru fiecare fișier ID înregistrat, sistemul calculează valoarea reziduală după recepționarea și acceptarea oricărui refuz tehnic sau refuz la plată total sau parțial, privind o instrucțiune ID din acel fișier.

Valoarea reziduală a unui fișier ID este calculată ca valoarea inițială a fișierului transmis participantului plătitor minus valoarea refuzurilor tehnice și a refuzurilor la plată, totale sau parțiale, transmise de acesta și acceptate de sistem pentru instrucțiunile ID din respectivul fișier.

Fișierele cu instrucțiuni ID cu valoare reziduală mai mare decât zero sunt introduse în procesul de compensare la începutul primei sesiuni din ziua decontării, respectând regulile de procesare descrise în Secțiunea 6.7.2.6 din prezentele Reguli.

Sistemul **SENT** nu modifică fișierele ID transmise de participanți. Gestiunea instrucțiunilor ID refuzate de participanții plătitori este responsabilitatea fiecărui participant.

TRANSFOND S.A. transmite Băncii Naționale a României- Direcția Stabilitate Financiară, la deschiderea fiecărei zile de operare SENT situația refuzurilor la plată raportabile la CIP, transmise de participanți în sistem, aferente fișierelor cu compensare în ziua respectivă.

STFD TRANSFOND S.A va implementa, pe baza specificațiilor transmise de Banca Națională a României - Direcția Reglementare și Autorizare, un sistem de raportare a refuzurilor tehnice pentru fiecare participant, în mod individual, perioada de raportare fiind zilnică, iar termenul de raportare săptămânal, respectiv prima zi bancară a săptămânii următoare celei de raportare.

6.7.2.5 Procesarea DD și ID la sfârșitul perioadei de așteptare a refuzurilor

La sfârșitul ultimei zile de operare înainte de data decontării, sistemul **SENT** calculează, pentru fiecare participant, pe baza valorilor reziduale ale fișierelor ID și DD cu data de decontare în următoarea zi de operare, totalul de plătit și totalul de încasat, precum și o poziție multilaterală netă estimată.

Totalurile de plătit și de încasat (poziții brute) și pozițiile nete estimate sunt puse la dispoziția participanților, fiecare participant având acces numai la datele proprii, prin raportul privind instrucțiunile de debitare directă și de transfer debit (raportul DD/ID), descris în „Manualul de utilizare **SENT** pentru participanți”.

Dacă momentul limită pentru RID este ulterior momentului limită pentru DD, raportul privind ID va conține poziția netă estimată aferentă DD și ID, pentru următoarea zi de operare. Dacă momentele limită coincid, se va genera un singur raport ID/DD aferent fiecărui participant.

Pe baza acestui raport participanții pot constitui garanții adecvate pentru compensarea instrucțiunilor DD și ID în ziua de decontare.

6.7.2.6 Procesarea DD și ID în data decontării T

În prima sesiune de compensare din data decontării interbancare a instrucțiunilor DD și ID, imediat după constituirea garanțiilor și calcularea plafonului de garantare, înainte de acceptarea la compensare a fișierelor OPv, **SENT** verifică, pentru toate fișierele DD și ID, dacă fiecare participant implicat este participant valid, dacă nu este blocat sau dezactivat, dacă drepturile acestuia de acces la **SENT** nu au fost revocate și dacă are dreptul de a utiliza DD și ID în momentul validării, după care compară valorile reziduale ale fișierelor cu instrucțiuni de debitare directă și ale fișierelor cu instrucțiuni de transfer debit cu limita de garantare a participantului plătitor.

În cazul în care valoarea plafonului de garantare al unui participant este mai mare sau egală cu valoarea reziduală totală a fișierelor DD și ID de plătit de către acest participant, toate instrucțiunile DD și ID de plătit de către acest participant pentru care nu s-au înregistrat refuzuri sunt acceptate la compensare indiferent de valoarea garanțiilor constituite de către ceilalți participanți.

În cazul în care, în data decontării, pentru prima sesiune de compensare, toți participanții având o poziție netă estimată debitoare din ID și DD constituie, fiecare, garanții cel puțin la nivelul propriei poziții nete debitoare estimate, toate instrucțiunile DD și ID cu decontare în această zi sunt compensate în această sesiune.

În cazul în care această condiție nu este îndeplinită, sistemul asigură compensarea conform principiului FIFO (primul intrat - primul ieșit), eliminând din sesiunea de compensare respectivă

fișierele ID și/sau DD care determină ca poziția netă debitoare estimată să depășească plafonul de garantare.

În urma acestui proces, fișierele DD și/sau ID care nu pot fi compensate sunt puse în așteptare, iar sistemul **SENT** informează participanții implicați.

SENT încearcă procesarea fișierelor puse în așteptare în cadrul următoarelor sesiuni de compensare ale zilei curente, la sfârșitul perioadelor de constituire a garanțiilor respective, urmând același algoritm ca în prima sesiune.

Dacă rămân fișiere necompensate și în cadrul celei de-a doua sesiuni de compensare, algoritmul se repetă în cadrul ultimei sesiuni din ziua decontării.

Fișierele cu instrucțiuni DD și ID care nu au fost compensate în ziua de decontare a respectivelor instrucțiuni de debitare directă, sunt respinse de către sistemul **SENT** la momentul limită pentru DD, respectiv momentul limită pentru RID, al zilei de operare respective, cu informarea ambilor participanți implicați.

Nedecontarea unui fișier de instrucțiuni DD și/sau ID în ziua de operare corespunzătoare datei decontării acestuia atrage după sine sancțiuni pentru participantul în cauză, conform Secțiunii 19.5 din prezentele Reguli.

Acesta poate fi suspendat începând cu ziua de operare următoare sau i se poate ridica dreptul de a utiliza instrucțiuni DD și/sau ID pentru o perioadă determinată sau nedeterminată.

STFD - TRANSFOND S.A. nu este responsabil de pierderile cauzate participanților sau clienților acestora, de comisioanele sau penalizările plătite sau suportate de participanți ca urmare a neacceptării la compensare a fișierelor DD și/sau ID, din cauza neconstituirii de garanții suficiente de către participantul plătitor.

6.8 Instrucțiunea de decontare pe bază netă (IDN)

La sfârșitul fiecărei perioade de acceptare la compensare a fișierelor din cadrul fiecărei sesiuni de compensare, sistemul **SENT** transmite fiecărui participant un raport care conține valoarea propriei poziții nete ce urmează a fi decontată și generează o instrucțiune de decontare pe bază netă (IDN) care conține pozițiile nete multilaterale rezultate din compensare pe care o transmite sistemului ReGIS.

Transmiterea IDN către ReGIS se realizează automat de către sistemul **SENT**, conform orarului, sau, în situații de urgență, manual de către operatorii **SENT** de la STFD - TRANSFOND S.A..

7 Decontarea IDN și finalizarea sesiunii de compensare

7.1 Decontarea în sistemul ReGIS a instrucțiunilor de decontare pe bază netă (IDN) transmise de sistemul SENT

Decontarea pozițiilor nete rezultate din sesiunea de compensare se efectuează în sistemul ReGIS în conturile de decontare ale participanților la sistemul **SENT** conform Regulilor de sistem ale ReGIS, pe baza IDN primite de la sistemul **SENT**. Instrucțiunea de decontare pe bază netă (IDN) are prioritate maximă în sistemul ReGIS.

La recepționarea unei instrucțiuni IDN de la **SENT**, sistemul ReGIS blochează automat fondurile în conturile de decontare ale participanților aflați în poziție netă debitoare în sistemul **SENT**.

Dacă sumele disponibile din conturile de decontare sunt suficiente pentru decontarea pozițiilor nete atunci sistemul ReGIS decontează IDN.

Dacă în conturile de decontare ale participanților în poziție debitoare nu există suficiente fonduri disponibile pentru decontarea pozițiilor nete calculate de **SENT**, atunci Banca Națională a României, în calitate de agent de decontare, execută succesiv, în mod automat, garanțiile constituite de participanții respectivi, conform art. 5.4 din prezentele Reguli.

Sistemul ReGIS va accepta la decontare IDN transmisă de **SENT** și o va deconta final (definitiv) ca o singură tranzacție când există suficiente fonduri în conturile de decontare ale tuturor participanților aflați în poziție netă debitoare, după care va raporta sistemului **SENT** decontarea respectivei IDN.

Conturile de decontare deschise în sistemul ReGIS pe numele participanților la **SENT** aflați în poziții nete creditoare se creditează numai după ce sunt debitate corespunzător toate conturile de decontare ale tuturor participanților aflați în poziții nete debitoare.

Prin decontarea IDN în sistemul ReGIS toate instrucțiunile de plată compensate în respectiva sesiune de compensare sunt decontate final (definitiv).

7.2 Finalizarea sesiunii de compensare

După decontarea finală și recepționarea confirmării decontării de la sistemul ReGIS, sistemul **SENT** :

- a) informează participanții cu privire la finalizarea decontării;
- b) generează rapoartele aferente sfârșitului de sesiune și le pune la dispoziția participanților, conform precizărilor din „Manualul de utilizare **SENT** pentru participanți” și
- c) transmite participantului beneficiar fișierele OPv compensate și decontate (cu semnătura electronică originală a utilizatorilor sau a sistemelor participanților inițiatori).

Pentru a recepționa fișierele de la **SENT** participanții trebuie să mențină deschise modulele FTM.

8 Rapoarte

Sistemul **SENT** furnizează rapoarte standard și STFD-TRANSFOND S.A. poate furniza rapoarte speciale participanților referitoare la activitatea acestora în cadrul sistemului. Detalii privind conținutul rapoartelor și modul în care acestea sunt distribuite participanților sunt cuprinse în „Manualul de utilizare **SENT** pentru participanți”.

8.1 Rapoarte standard

Rapoartele standard au un conținut prestabilit și se generează la momente determinate pe parcursul fiecărei zile de operare:

- a) Rapoarte privind fiecare sesiune de compensare
 - i. Raportul de constituire a garanțiilor
 - ii. Raportul privind poziția netă calculată
 - iii. Raportul privind poziția netă decontată
 - iv. Raportul de sfârșit de sesiune
 - v. Raportul pozițiilor bilaterale
- b) Rapoarte privind ziua de operare
 - i. Raportul de sfârșit de zi
 - ii. Raportul recapitulativ
 - iii. Raportul de audit
 - iv. Raportul de Debit Direct/Instrumente de debit
 - v. Raport privind duplicatele ID
 - vi. Raport de refuzuri

8.2 Rapoarte speciale

La cererea participantului, STFD - TRANSFOND S.A. furnizează rapoarte speciale, altele decât cele standard, privind activitatea proprie a participantului în sistemul **SENT**. Comisiunile aplicabile pentru furnizarea rapoartelor speciale se vor stabili individual pentru fiecare raport, de comun acord cu participantul, în funcție de complexitatea raportului și de volumul de date care trebuie prelucrate de către STFD - TRANSFOND S.A..

8.3 Furnizarea rapoartelor

Rapoartele sunt furnizate participanților astfel:

(a) rapoarte securizate prin aplicarea semnăturii electronice utilizând un certificat al sistemului central **SENT**, care constituie documente oficiale, recunoscute de către STFD - TRANSFOND S.A., privind operațiunile efectuate în sistemul **SENT** de către participanți; la solicitarea de către participanți a versiunii securizate a unui raport prin intermediul facilităților aplicației **SENT**, raportul este transmis automat participantului prin e-mail securizat; participanții pot să le descarce și să le salveze în sistemul lor local.

(b) rapoarte ce pot fi vizualizate pe ecranele aplicației în formate diferite (pdf, tabelar), furnizate cu titlu informativ și, nefiind semnate electronic, nu constituie documente oficiale și deci nu obligă STFD - TRANSFOND S.A. Aceste rapoarte conțin aceleași date cu versiunile lor securizate și pot fi de asemenea tipărite sau salvate în sistemul local al participantului pentru scopuri operative. Din momentul în care sunt descărcate din sistemul **SENT** central, STFD - TRANSFOND S.A. nu mai are nici o răspundere privind informațiile conținute de aceste rapoarte, integritatea lor nefiind asigurată de STFD - TRANSFOND S.A. în afara aplicației **SENT**.

Raportul de constituire a garanțiilor, Raportul privind poziția netă calculată a fiecărui participant, Raportul de sfârșit de sesiune și Raportul recapitulativ, Raportul de Debit Direct/ Instrumente de debit sunt transmise în mod automat de către sistemul **SENT** participantului respectiv prin e-mail securizat.

9 Momentul de introducere în sistem a instrucțiunilor de plată și irevocabilitatea acestora

9.1 Evoluția stării instrucțiunilor de plată

Un fișier cu instrucțiuni de plată este:

(a) „*acceptat tehnic*” de către sistemul **SENT** dacă a îndeplinit toate criteriile de validare inclusiv la ultima verificare tehnică efectuată de sistemul **SENT**, înainte de verificarea cu limita de garantare;

(b) „*acceptat la compensare*” de către sistemul **SENT** după validarea cu limita de garantare a participantului plătitor dacă această validare a fost trecută cu succes;

(c) „*decontat*” - în momentul în care instrucțiunea de decontare pe bază netă relevantă este decontată în sistemul ReGIS.

9.2 Momentul prezentării la plată a instrucțiunilor de transfer debit

Momentul prezentării la plată de către instituția de credit beneficiară a instrucțiunilor de transfer debit dintr-un fișier îl reprezintă momentul la care sistemul **SENT** central generează notificarea „ACK_APPROVED” aferentă fișierului respectiv, care îndeplinește criteriile de validare în această etapă, cu excepția ID pentru care ulterior este recepționat un refuz tehnic.

Acestă notificare se generează:

- a. în cazul procesării manuale, după ce un al doilea utilizator al participantului aprobă fișierul cu instrucțiuni de transfer debit;
- b. în cazul procesării automate (STP), după ce fișierul cu instrucțiuni de transfer debit a fost transmis de către participant și a trecut de validările tehnice pe care sistemul **SENT** central le realizează la momentul recepționării fișierului.

Dacă pentru o instrucțiune de transfer debit a fost transmis un refuz tehnic de către participantul plătitor, atunci se consideră că respectivul ID nu a fost prezentat la plată prin trunchiere de către participantul beneficiar în conformitate cu prevederile legale.

9.3 Momentul intrării în sistem

Momentul intrării în sistem în sensul art. 3 al Legii nr. 253/2004 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și în sistemele de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare, care transpune Directiva nr. 98/26/CE privind caracterul definitiv al decontării, este momentul „acceptării tehnice” a instrucțiunii de plată de către sistemul SENT central.

Începând cu acest moment instrucțiunea de plată este protejată împotriva revocării de către un participant sau de către un terț, chiar și în cazul deschiderii unei proceduri de insolvență asupra participantului respectiv, conform prevederilor Legii nr. 253/2004 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și în sistemele de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare.

9.4 Irevocabilitate

Din momentul în care sistemul SENT a „acceptat la compensare” un fișier cu instrucțiuni de plată, nu este permisă revocarea sau anularea acestuia de către participant, de către un terț sau de către administratorul de sistem.

9.5 Finalitate

Decontarea instrucțiunilor de plată procesate în sistemul SENT este finală (definitivă) din momentul în care conturile de decontare din sistemul ReGIS ale participanților sunt debitate și, respectiv, creditate cu valoarea pozițiilor nete multilaterale debitoare sau creditoare înscrise în IDN.

9.6 Anularea/modificarea fișierelor cu instrucțiuni de plată

Revocarea de către participanți a instrucțiunilor de plată transmise la SENT se poate realiza numai la nivel de fișier, numai în cazul procesării controlate de utilizatori, de către un al doilea utilizator al participantului care are dreptul de a aproba sau respinge fișierul (conform principiului controlului dublu) și numai înainte ca fișierul să fi fost aprobat conform Secțiunii 6.4 din prezentele Reguli.

Fișierele cu instrucțiuni de plată aprobate de către al doilea utilizator în modul de procesare manual și cele transmise la SENT în modul de procesare automat (STP) nu pot fi modificate.

În cazul procesării manuale, sunt respinse de sistem, cu notificarea participantului inițiator:

- a) fișierele cu OPv care, până la sfârșitul ultimei perioade de acceptare a fișierelor din ziua transmiterii la sistemul SENT, nu sunt nici aprobate nici respinse de utilizatorul participantului;
- b) fișierele DD și fișierele de refuz de DD care nu sunt aprobate sau respinse de către al doilea utilizator al participantului până la momentul limită pentru DD din ziua transmiterii la sistemul SENT.
- c) fișierele ID care nu sunt aprobate sau respinse de către al doilea utilizator al participantului până la sfârșit perioadă de acceptare fișiere ID din ultima fereastră ID aferentă zilei transmiterii acestora la sistemul SENT;
- d) fișierele de refuz ale ID care nu sunt aprobate sau respinse de către al doilea utilizator al participantului până la momentul limită pentru RID din ziua transmiterii la sistemul SENT.

În ziua decontării interbancare fișierele DD/ID care nu pot fi compensate cel târziu în ultima sesiune de compensare sunt respinse de sistem, cu informarea participantului inițiator și a celui destinat.

10 Proceduri în cazul deschiderii procedurii de insolvență asupra unui participant

10.1 Principii generale

La recepționarea unei comunicări oficiale privind deschiderea procedurii de insolvență asupra unui participant, STFD - TRANSFOND S.A. va notifica cu promptitudine ceilalți participanți în legătură

cu aceasta și va suspenda de îndată participantul respectiv, blocând total contul tehnic al acestuia din sistemul **SENT**.

Participanții trebuie să notifice STFD - TRANSFOND S.A. imediat ce au cunoștință de deschiderea unei proceduri de insolvență privind propria instituție.

Instrucțiunile de plată care au fost acceptate tehnic și cele acceptate la compensare înainte de recepționarea la STFD - TRANSFOND S.A. a notificării privind deschiderea procedurii de insolvență sunt irevocabile, iar poziția netă a participantului înregistrată la momentul blocării contului tehnic de compensare va fi decontată în ReGIS, conform orarului sistemului **SENT**.

Instrucțiunile OPv care nu au fost acceptate tehnic de către sistemul **SENT** până la momentul suspendării participantului vor fi respinse de sistem la sfârșitul ultimei sesiuni din cadrul zilei de operare, conform regulilor sistemului **SENT**.

Fișierele cu instrucțiuni DD/ID inițiate sau primite de participantul ce este suspendat ca urmare a deschiderii procedurii de insolvență și care nu au fost acceptate la compensare vor fi respinse automat de sistem în data decontării lor interbancare, ca urmare a suspendării participantului în cauză.

10.2 Deschiderea unei proceduri de insolvență pe parcursul zilei de operare

În cazul în care deschiderea procedurii de insolvență este notificată STFD - TRANSFOND S.A. pe parcursul zilei de operare, din momentul în care este recepționată notificarea cu privire la intrarea în starea de insolvabilitate a unui participant sunt luate măsurile privind suspendarea participantului stipulate în secțiunea 2.5.1 din prezentele Reguli.

STFD - TRANSFOND S.A. informează imediat ceilalți participanți cu privire la starea participantului asupra căruia s-a deschis o procedură de insolvență, prin transmiterea unui e-mail securizat.

Toate fișierele cu OPv și instrucțiuni de DD și ID prezentate de participant sau destinate acestuia și care în momentul blocării totale a contului tehnic de compensare al participantului nu au fost încă acceptate tehnic vor fi respinse de sistem.

10.3 Deschiderea procedurii de insolvență după sfârșitul zilei de operare

În cazul în care deschiderea procedurii de insolvență este notificată STFD - TRANSFOND S.A. după închiderea zilei de operare, dar înainte de deschiderea zilei de operare următoare, STFD - TRANSFOND S.A. va lua toate măsurile necesare în sistemul **SENT** (inclusiv blocare totală sau dezactivare), înainte de deschiderea următoarei zile de operare, astfel încât participantul respectiv să nu mai poată emite sau recepționa fișiere cu instrucțiuni de plată.

În acest caz participanții sunt informați cu privire la procedura de insolvență înainte de inițierea următoarei zile de operare.

10.4 Schimbarea codului BIC al unui participant

În cazul schimbării codului BIC, participantul trebuie să notifice în scris STFD TRANSFOND S.A. cu cel puțin 15 zile de operare înainte ca schimbarea să devină efectivă, conform prezentelor reguli, precizând data la care schimbarea devine efectivă și noul cod BIC. Începând cu data efectivă a schimbării BIC,

- toate ID/DD transmise anterior, având ca plătitor sau beneficiar participantul cu codul BIC vechi, vor fi compensate pe contul tehnic aferent noului cod BIC;
- toate ID/DD transmise începând cu aceasta dată, care conțin codul BIC vechi (la inițiator și/sau destinatar) vor fi rejectate.

11 Monitorizarea fluxului de plăți și reconcilieri

Sistemul **SENT** furnizează participanților facilități de monitorizare a activității lor în **SENT**, respectiv a traficului propriu de instrucțiuni de plată, a stării fișierelor transmise, a evoluției poziției nete și a limitei de garantare și a decontării poziției nete. Aceste facilități sunt prezentate în „Manualul de utilizare **SENT** pentru participanți”.

Pe parcursul zilei de operare, participanții sunt responsabili pentru monitorizarea propriei activități, în special a următoarelor informații:

- a) plafonul și limita de garantare;
- b) evoluția poziției nete;
- c) starea fișierelor;
- d) schimbul de fișiere cu sistemul **SENT** central.

Este responsabilitatea participanților plătitori de a monitoriza constituirea de garanții suficiente, precum și evoluția limitei de garantare proprii, astfel încât să asigure compensarea fișierelor cu instrucțiuni de plată (OPv, ID, DD) în ziua decontării.

La sfârșitul fiecărei sesiuni de compensare, respectiv fereastră ID și la momentul limită pentru DD/RID, sistemul **SENT** efectuează automat reconcilierea fluxului de fișiere între participant și sistemul **SENT**.

Orice discrepanță constatată de către participanți în cursul reconcilierii dintre înregistrările proprii și informațiile furnizate de sistemul **SENT** referitor la fișierele cu instrucțiuni de plată acceptate tehnic și acceptate la compensare trebuie comunicată (prin e-mail securizat) administratorului de sistem al **SENT**, cu detalii precise, cel mai târziu înainte de sfârșitul următoarei zile de operare.

STFD - TRANSFOND S.A. va analiza discrepanța raportată de participant și va răspunde participantului care a comunicat-o, cât mai curând posibil, dar nu mai târziu de 5 zile de operare de la primirea comunicării.

În orice situație, soluționarea discrepanțelor nu se va putea efectua prin modificarea sau anularea datelor înregistrate în sistemul **SENT**.

12 Situații de urgență la nivelul participantului

12.1 Aspecte generale

Participanții vor informa imediat STFD - TRANSFOND S.A. în cazul unei defecțiuni de ordin tehnic care afectează transmiterea sau recepționarea de plăți prin sistem timp de mai mult de o oră pe parcursul zilei de operare și/sau împiedică conectarea după ultima sesiune de compensare, când, în mod normal, fișierele rămase și rapoartele trebuie transmise participanților de către sistemul **SENT**.

În cazul în care se produce o defecțiune tehnică sau de altă natură la participant, inclusiv din motive de securitate, acesta poate solicita STFD - TRANSFOND S.A. blocarea contului său tehnic de compensare, dar nu mai mult de 20 de zile de operare consecutive. Participantul va transmite STFD - TRANSFOND S.A. o solicitare în scris în acest sens, cu precizarea motivelor, datei de la care se solicită blocarea contului tehnic de compensare și a duratei acesteia. Atât solicitarea de blocare a contului tehnic de compensare al participantului, cât și cea de deblocare necesită confirmarea în scris de către participant.

Incapacitatea unuia sau mai multor participanți de a se conecta la sistemul **SENT** prin rețeaua TFDNet utilizând stația de lucru dedicată **SENT** va constitui o situație de urgență numai în cazul în care această incapacitate împiedică efectiv schimbul de mesaje de plată și compensarea/decontarea acestora.

12.2 Proceduri de asigurare a continuității operaționale pentru participanții **SENT**

În cazul în care este întreruptă conexiunea stației de lucru a unui participant la rețeaua TFDNet, acesta trebuie să stabilească o nouă conexiune prin echipamentele de rezervă.

În situația în care participantul nu poate transmite mesaje către sistemul SENT și/sau recepționează mesaje sau rapoarte de la sistemul SENT nici prin utilizarea echipamentelor/conexiunii de rezervă, participantul are la dispoziție soluțiile prevăzute în [Anexa nr. 13](#) - „Procedura de asigurare a continuității operaționale pentru participanții la sistemul SENT”:

- a) să solicite STFD - TRANSFOND S.A:
 - i. Introducerea fișierelor cu instrucțiuni de plată și imagini ale ID în sistem. Aceste fișiere trebuie remise STFD-TRANSFOND S.A de către participant, pe medii de stocare adecvate, în formatul XML (în cazul fișierelor cu instrucțiuni) și TIFF (în cazul fișierelor cu imagini ale ID) aprobat și semnat electronic de un utilizator SENT al participantului; imaginile ID trebuie să poarte o semnătură electronică aplicată de participant cu un certificat calificat sau cu un certificat simplu, valid în cadrul SEP, atunci când sunt remise STFD-TRANSFOND S.A.
 - ii. Aprobarea fișierelor cu instrucțiuni de plată deja transmise la sistem dar care nu pot fi aprobate de utilizatorii participantului;
 - iii. Descărcarea de date ale participantului, fișiere și/sau rapoarte, rezultate din procesare, și remiterea acestora prin mijlocul de comunicare și suportul de date precizat de participant, conform procedurii;
 - iv. Extragerea din baza de date și remiterea de copii ale fișierelor cu instrucțiuni de plată pe care aplicația SENT le-a transmis anterior participantului.

Solicitarea participantului trebuie transmisă la STFD-TRANSFOND S.A. conform “Procedurii de asigurare a continuității operaționale pentru participanții la sistemul SENT”, [Anexa nr. 13](#) la prezentele Reguli.

În executarea acestei proceduri, operatorii STFD - TRANSFOND S.A., înregistrați ca utilizatori speciali ai participantului vor transmite și/sau aproba fișierele astfel remise în măsura în care este posibil în cadrul programului de operare **SENT** precizat în [Anexa nr. 9](#) la prezentele Reguli.

b) să utilizeze o stație de lucru pusă la dispoziție de un alt participant la **SENT**, conform acordurilor bilaterale încheiate în acest sens.

Fiecare participant trebuie să comunice STFD - TRANSFOND S.A. prin Contractul de participare la **SENT**, soluțiile de urgență la care participantul respectiv va recurge. Participantul va transmite la STFD - TRANSFOND S.A. o copie după fiecare contract încheiat cu alt participant pentru situații de urgență cel mai târziu în ziua următoare datei încheierii unui asemenea contract.

În cazul în care participantul, din cauza unor defecțiuni ale echipamentelor sau a altor evenimente neprevăzute, nu poate să constituie garanții în sistemul ReGIS și/sau SaFIR conform procedurilor normale, atunci se vor aplica planurile pentru situații de urgență specifice sistemelor respective.

Operatorii **SENT** de la STFD - TRANSFOND S.A. nu au dreptul să înscrie în sistemul **SENT** valori referitoare la garanții dacă acestea sunt transmise de participanți ci doar dacă aceste date sunt transmise de către operatorii autorizați ai sistemelor ReGIS și SaFIR.

În cazul în care se utilizează facilitățile de la punctul a) de mai sus, STFD - TRANSFOND S.A. este responsabil și va acționa în limita instrucțiunilor participantului, conform „Procedurii de asigurare a continuității operaționale pentru participanții SENT”.

13 Situații de urgență la nivelul sistemului SENT

Constituie situație de urgență la nivelul sistemului SENT orice eveniment care perturbă sau întrerupe funcționarea normală a sistemului **SENT**, afectează capacitatea participantului de a participa în condiții normale la transmiterea/recepționarea de instrucțiuni de plată și/sau accesarea aplicației **SENT**, făcând necesară aplicarea după caz a unor proceduri de asigurare a continuității operaționale sau de recuperare în caz de dezastru specifice.

STFD - TRANSFOND S.A. va informa participanții în cazul producerii unor defecțiuni ale sistemului care pot întârzia compensarea și/sau decontarea plăților pe o perioadă mai lungă de 30 de minute pe durata zilei de operare și mai mult de 15 minute după momentul începerii ultimei perioade de acceptare a fișierelor la compensare.

Numai STFD - TRANSFOND S.A. poate evalua, stabili și anunța participanții dacă se produce un astfel de eveniment în sistemul central **SENT**.

Apariția unei situații de urgență poate determina rularea aplicației SENT în mod independent, fără interfațare automată cu alte sisteme sau transferul operațiunilor la sediul secundar.

În cazul în care rețeaua TFDNet este indisponibilă, STFD - TRANSFOND S.A. poate suspenda activitatea până la remedierea situației, cu notificarea participanților.

În cazul în care un astfel de eveniment survine în timpul perioadei de acceptare a fișierelor la compensare pozițiile nete înregistrate în acel moment vor fi decontate în sistemul ReGIS, imediat ce este posibil, dar cel mai târziu la sfârșitul aceleiași zile de operare. STFD - TRANSFOND S.A. va asigura transmiterea fișierelor către participanții destinatari, conform [Anexei 13](#) - „Procedura de asigurare a contuității operaționale pentru participanții SENT”.

În astfel de cazuri, la comunicarea STFD - TRANSFOND S.A., pentru sesiunile următoare, participanții vor transmite STFD - TRANSFOND S.A. fișierele cu instrucțiuni de plată conform prevederilor din Secțiunea 12.2 la prezentele Reguli.

STFD - TRANSFOND S.A. informează toți participanții cu privire la astfel de evenimente imediat ce are cunoștință de producerea acestora.

14 Comisionare

14.1 Reguli de comisionare

Pentru serviciile furnizate participanților la sistemul **SENT**, STFD - TRANSFOND S.A. percepe comisioane conform [Anexei nr. 14](#) la prezentele Reguli.

Comisioanele și parametri de comisionare pot fi modificați de către STFD - TRANSFOND S.A., cu aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a României. În acest caz, STFD - TRANSFOND S.A. va comunica participanților, cu cel puțin 30 zile calendaristice înainte de data intrării în vigoare, orice modificare a comisioanelor și parametrilor de comisionare, cu excepția reducerii valorii unui comision și a eliminării unui comision, situații în care notificarea modificării poate avea loc în orice moment anterior intrării acesteia în vigoare.

STFD - TRANSFOND S.A. poate aplica discount-uri și stimulente, precum și comisioane suplimentare participanților conform [Anexei nr. 14](#) la prezentele Reguli.

14.2 Calculul și facturarea comisioanelor SENT

STFD - TRANSFOND S.A. va calcula comisioanele după cum urmează:

- (a) zilnic, pe baza datelor referitoare la tranzacții menținute/aflate în baza de date a sistemului **SENT** sunt calculate comisioanele brute (înainte de aplicarea stimulentei și comisioanelor suplimentare);
- (b) la sfârșitul perioadei de facturare, sunt calculate (dacă există) discount-urile pe baza volumului tranzacțiilor;
- (c) zilnic sunt identificate evenimentele pentru care se aplică stimulente sau comisioane suplimentare și sunt calculate comisioanele aferente.

Fiecare participant va primi periodic un raport detaliat cu comisioanele pe care le datorează. Participanții pot solicita rapoarte intermediare prin intermediul serviciului de e-mail securizat. Rapoartele și facturile sunt emise în moneda națională.

STFD - TRANSFOND S.A. facturează lunar fiecărui participant contravaloarea serviciilor prestate în sistemul SENT. Emiterea facturii se efectuează în prima zi de operare după încheierea perioadei de facturare.

14.3 Plata comisioanelor

Încasarea comisioanelor de către STFD - TRANSFOND S.A. are loc în sistemul ReGIS la cererea de colectare inițiată de un operator **SENT** al STFD-TRANSFOND S.A.. Comisioanele datorate de participanți sunt achitate prin debitarea în sistemul ReGIS a contului de decontare al participantului respectiv și creditarea contului STFD - TRANSFOND S.A., la instituția de credit indicată de acesta administratorului de sistem al ReGIS, în 3 zile de operare de la data emiterii facturii.

Pentru operațiunile de debitare prezentate în paragraful precedent, precum și pentru decontarea pozițiilor nete multilaterale ale participanților în sistemul ReGIS, Banca Națională a României percepe comisioane participanților **SENT**. Aceste comisioane sunt stabilite și comunicate participanților de către administratorul de sistem al ReGIS. Comisioanele ReGIS vor fi încasate de la participanți conform Regulilor sistemului ReGIS, prin debitarea corespunzătoare a conturilor de decontare ale participanților din sistemul ReGIS și creditarea contului Băncii Naționale a României.

15 Cerințe administrative și reguli financiare

15.1 Înregistrarea operațiunilor (Audit trails)

Sistemul **SENT** asigură înregistrarea unor informații detaliate necesare pentru urmărirea tuturor acțiunilor realizate în sistem (*audit trails*), ce pot fi puse la dispoziția participantului (pentru acțiunile proprii acestuia).

STFD - TRANSFOND S.A. și Banca Națională a României, în calitate de autoritate de supraveghere și monitorizare, pot examina toate activitățile desfășurate în cadrul sistemului, însă accesul la înregistrările pentru urmărirea operațiunilor (*audit trails*) este restricționat prin setarea profilului utilizatorilor **SENT**.

STFD - TRANSFOND S.A. poate pune la dispoziția auditorilor sau altor persoane informațiile referitoare la activitatea unui participant numai pe baza unei decizii a organului statutar de conducere al respectivului participant prin care se autorizează accesul persoanei solicitante la informațiile respective.

Înregistrările pentru urmărirea operațiunilor și modul în care pot fi accesate sunt prezentate în „Manualul de utilizare **SENT** pentru participanți”.

15.2 Cerințe legate de raportare

La cererea administratorului de sistem participanții au obligația de a furniza orice informații suplimentare cu privire la participarea lor la sistemul **SENT**, STFD - TRANSFOND S.A. garantând participanților păstrarea caracterului confidențial al acestor informații.

STFD - TRANSFOND S.A. poate solicita participanților prezentarea unor rapoarte de evaluare a conformității cu caracteristicile funcționale, tehnice și organizaționale, inclusiv cu prevederile referitoare la securitate stipulate pentru sistemul **SENT** în prezentele Reguli precum și a documentelor de lucru care au stat la baza evaluării.

STFD - TRANSFOND S.A. are dreptul să examineze procedurile pe baza cărora participanții au evaluat conformitatea și să contacteze evaluatorii participanților.

15.3 Evaluare anuală

Fiecare participant la sistemul SENT trebuie să transmită anual administratorului de sistem, până la data de 1 martie a anului curent, autoevaluarea conformității pentru anul calendaristic precedent, în forma prevăzută în [Anexa nr. 15](#) la prezentele Reguli.

Participanții care au intrat în sistem în ultimul trimestru al anului calendaristic precedent nu au obligația transmiterii autoevaluării.

Autoevaluarea conformității mai sus menționată trebuie semnată de conducătorii instituției participante sau de către doi reprezentanți ai instituției, împuterniciți de conducerea acesteia.

15.4 Publicarea datelor

STFD - TRANSFOND S.A. poate publica, în propriile buletine informative și în alte publicații, date cu caracter statistic referitoare la numărul și valoarea plăților procesate prin sistemul **SENT**.

15.5 Păstrarea și arhivarea documentelor

STFD - TRANSFOND S.A. și participanții trebuie să se conformeze reglementărilor în vigoare în România referitor la păstrarea și arhivarea documentelor, suportul și durata păstrării acestora.

În acest scop, toate fișierele și mesajele transmise de participanți, rapoartele generate de sistem și mesajele e-mail transmise participanților sunt păstrate pe o perioadă conformă cu prevederile legislației române.

Detaliile referitoare la toate tranzacțiile curente și cele din ultimele 3 luni sunt accesibile participanților direct prin aplicația **SENT**, în timp real.

16 Prevederi referitoare la securitate și confidențialitate

Informațiile gestionate de sistemul **SENT** au caracter confidențial și STFD-TRANSFOND S.A. le tratează ca atare.

16.1 Asigurarea securității, integrității și confidențialității datelor de către participanți

Procedurile de asigurare a securității, dispozitivele de securizare, codurile, parolele și alte metode de control al accesului au caracter confidențial și participanții au obligația să le utilizeze și să le protejeze cu cea mai mare grijă și să notifice imediat STFD - TRANSFOND S.A. în cazul în care descoperă sau au motiv să suspecteze că oricare din cele menționate mai sus este sau ar putea fi compromisă.

Participanții sunt singurii responsabili de utilizarea aplicațiilor informatice și a echipamentelor (*software* și *hardware*) care încorporează elemente de securitate, inclusiv identificatori, parole și alte asemenea elemente aferente utilizării sistemului **SENT**. STFD - TRANSFOND S.A. este îndreptățit să considere că astfel de aplicații informatice și echipamente sunt utilizate numai de către persoanele autorizate să aibă acces la aceste facilități.

Procedurile de asigurare a securității în cadrul sistemului **SENT** sunt destinate exclusiv verificării sursei comunicațiilor și nu detectării erorilor de transmitere sau de conținut sau a discrepanțelor dintre denumirea/numele clientului și numărul contului acestuia. Participantul este obligat să se asigure că dispozitivele și metodele de securizare și autentificare sunt utilizate numai de către persoanele cărora acestea le-au fost alocate.

Participanții vor realiza și vor menține proceduri interne de securitate adecvate, conform cerințelor din documentul „Cerințe pentru certificarea tehnică a participanților la Sistemul Electronic de Plăți” și trebuie să respecte toate procedurile de securitate recomandate în materie în scopul prevenirii utilizării neautorizate a serviciilor **SENT**.

Participanții sunt responsabili de asigurarea protecției corespunzătoare a instrucțiunilor de plată și a imaginilor ID în cadrul sistemelor lor interne, precum și de circuitul instrucțiunilor de plată până la transmiterea acestora în sistemul **SENT**, respectiv după recepționarea lor de la sistemul **SENT**.

16.2 Transferul informațiilor către terți

Participanții autorizează transferul de către STFD - TRANSFOND S.A. către agenți/mandatari ai STFD - TRANSFOND S.A. și către terți selectați de către oricare din entitățile de mai sus, oriunde ar fi situate/situați, numai a informațiilor necesare pentru asigurarea furnizării serviciilor **SENT** către participanți, în condițiile păstrării confidențialității datelor.

17 Serviciul administrare participanți (SAP)

STFD - TRANSFOND S.A. asigură un serviciu de asistență pentru participanți în ceea ce privește funcționarea sistemului **SENT** central și a modulelor instalate pe stațiile de lucru ale participanților.

Toate informațiile, solicitările de asistență și raportările referitoare la problemele apărute în utilizarea sistemului **SENT** vor fi transmise de participant prin acest serviciu.

STFD - TRANSFOND S.A. transmite periodic tuturor participanților datele de contact ale acestui serviciu.

18 Notificări

Orice notificare solicitată conform prezentelor Reguli participanților la **SENT** va fi transmisă de către aceștia prin poștă, poștă electronică securizată, fax cu confirmare de primire sau curier la adresele și numerele comunicate participanților în scris de către STFD - TRANSFOND S.A. și va produce efecte numai după ce a fost confirmată primirea de către administratorul de sistem.

Notificările transmise participantului prin e-mail securizat, de către administratorul de sistem sau în mod automat de către sistemul **SENT**, inclusiv rapoartele securizate, vor fi adresate grupului de distribuție deschis pe numele participantului în cadrul sistemului **SENT** în acest scop. La înregistrarea unei persoane ca utilizator **SENT** participantul va specifica dacă utilizatorul respectiv va face parte din grupul său de distribuție a mesajelor e-mail securizate.

19 Obligații și răspunderea participanților și STFD - TRANSFOND S.A.

19.1 Obligațiile și răspunderea participanților

19.1.1 Principii generale

Participanții trebuie să transmită instrucțiunile de plată către sistemul **SENT** conform prevederilor prezentelor Reguli umând instrucțiunile din „Manualul de utilizare **SENT** pentru participanți”.

Participanții sunt responsabili pentru orice instrucțiune electronică de plată executată în numele lor, în conformitate cu prezentele Reguli.

Participanții trebuie să monitorizeze permanent procesarea tranzacțiilor proprii și să raporteze serviciului asistență participanți (SAP) al STFD - TRANSFOND S.A. nenconcordanțele detectate.

Participanții sunt responsabili în mod individual pentru:

1. îndeplinirea corectă a obligațiilor ce le revin conform prevederilor prezentelor Reguli;
2. corectitudinea datelor pe care le transmit în nume propriu sau în numele clienților lor;
3. conformitatea datelor transmise către sistemul **SENT** cu standardele tehnice prevăzute în Documentație;
4. securizarea accesului la propriile stații de lucru conectate la sistemul **SENT**;
5. asigurarea recepționării tuturor datelor și mesajelor e-mail securizat transmise de către sistemul **SENT** central;
6. asigurarea nivelului de garanții corespunzător compensării instrucțiunilor de plată în care se află în poziție de participant plătitor.

19.1.2 Controlul utilizării sistemului SENT

Numai persoanele autorizate în mod corespunzător ca utilizatori **SENT**, cărora le-au fost emise dispozitive securizate de creare a semnăturii electronice de către un furnizor de servicii de certificare și alte dispozitive de control al accesului, conform documentului „Cerințe privind certificarea tehnică a participanților la Sistemul Electronic de Plăți” au dreptul de a utiliza sistemul **SENT**. Asigurarea respectării acestei prevederi constituie obligația participantului.

Participantul este răspunzător pentru orice prejudicii ce rezultă în urma nerespectării prezentelor Reguli, a procedurilor, a instrucțiunilor din „Manualul de utilizare **SENT** pentru participanți” sau a utilizării inadecvate sau frauduloase a sistemului.

Participantului îi revine întreaga răspundere pentru operațiunile efectuate de către utilizatorii proprii.

19.1.3 Conectarea participanților la sistemul SENT

Pentru a putea recepționa fișierele transmise de alți participanți și alte mesaje transmise de sistemul **SENT**, pe tot parcursul zilei de operare, participanții trebuie să fie conectați la sistemul **SENT** central (prin modulul de transfer de fișiere (FTM) aferent sistemului **SENT** de la propriul punct de conectare) și la aplicația de e-mail securizat a SEP.

Cu excepția cazului în care este suspendat și a situațiilor de urgență, fiecare participant este obligat să se conecteze la sistemul **SENT**, astfel încât să asigure recepționarea tuturor fișierelor transmise de alți participanți, descărcarea rapoartele proprii, precum și vizualizarea informațiilor referitoare la activitatea proprie.

Neconectarea la sistem pentru o perioadă de 3 zile de operare consecutive dă dreptul STFD - TRANSFOND S.A. de a suspenda participantul respectiv pe o perioadă determinată, dacă suspendarea nu este solicitată în scris STFD - TRANSFOND S.A. de către participant cu cel puțin 10 zile înainte și prin neconectarea sa participantul determină acumularea de fișiere în sistemul **SENT**. În cazul în care un participant nu dorește să utilizeze serviciile **SENT** pe o perioadă determinată acesta trebuie să solicite STFD - TRANSFOND S.A. în scris, propria suspendare.

19.1.4 Obligații în cazul unor evenimente neprevăzute

În cazul producerii unor evenimente neprevăzute sau a altor perturbări, participantul implicat trebuie să informeze imediat STFD - TRANSFOND S.A. și să întreprindă toate măsurile pentru:

- (a) identificarea naturii și amplitudinii incidentului/evenimentului și comunicarea imediată a acestuia administratorului de sistem;
- (b) soluționarea incidentului, dacă este în măsură și are capacitatea să facă acest lucru, și, dacă acest lucru nu este posibil, aplicarea procedurilor pentru evenimente neprevăzute, de asigurare a continuității operaționale sau, după caz, de recuperare în caz de dezastru;
- (c) informarea administratorului de sistem cu privire la soluționarea problemei și la reintrarea în regim de utilizare normală a sistemului;
- (d) efectuarea tuturor operațiunilor solicitate de administratorul de sistem pentru a-l sprijini în soluționarea problemelor care afectează sistemul **SENT**.

19.1.5 Corectarea unor plăți eronate

În cazul în care participantul plătitor solicită returnarea de către un participant beneficiar a sumei prevăzute într-o instrucțiune de plată compensată, datorită unei erori din mesajul de plată (cum ar fi duplicarea instrucțiunii, plăți direcționate eronat, sumă incorectă, suma plătită este mai mare decât suma înscrisă pe instrumentul de debit etc.), participantul beneficiar trebuie să returneze participantului plătitor suma eronat transferată, în conformitate cu legislația și reglementările în vigoare.

În cazul în care suma plătită de participantul plătitor este mai mică decât suma înscrisă pe instrumentul de debit, acesta are obligația să plătească participantului beneficiar diferența de sumă rămasă.

Regularizarea sumelor plătite eronat, aferente instrumentelor de debit, se va realiza, în conformitate cu reglementările în vigoare, în termen de maxim 5 zile bancare de la primirea solicitării, prin inițierea unei instrucțiuni de transfer credit în sistemul SENT sau ReGIS, după caz.

Returnarea plății eronate, aferente unui OPv, se va realiza prin intermediul unei noi instrucțiuni de plată, o instrucțiune de transfer credit plătitorul din instrucțiunea inițială devenind beneficiar, cu respectarea cerințelor privind mesajele de plată stipulate în documentul „Document tehnic pentru participanții la Sistemul Electronic de Plăți” și în „Norma Nr 1/19 ianuarie 2005 privind modul unitar de completare a mențiunilor din ordinele de plată în mesajele electronice utilizate în sistemul ReGIS și în casa de compensare automată” emisă de Banca Națională a României.

Returnarea unei sume eronat transferate are loc în același mod și la inițiativa participantului beneficiar, când acesta este cel care constată eroarea, de exemplu când contul clientului beneficiar este închis.

19.2 Obligațiile și răspunderea STFD - TRANSFOND S.A.

- a) STFD - TRANSFOND S.A este responsabil, indiferent de situație, numai în limita sumelor înscrise eronat în conturile de decontare ale participanților din culpa administratorului de sistem al **SENT**, pentru pierderile directe suferite de aceștia.
- b) STFD - TRANSFOND S.A. este responsabil pentru:
 - validarea fișierelor cu instrucțiuni de plată și a fișierelor cu imagini ID recepționate, în concordanță cu prevederile prezentelor Reguli;
 - asigurarea integrității, securității și confidențialității fișierului cu instrucțiuni de plată și cu imagini ID din momentul în care acesta este recepționat până ce fișierul este transmis participantului destinat;
 - corectitudinea calculului și înregistrărilor referitoare la plafonul de garantare, poziția netă, limita de garantare;
 - transmiterea la timp a instrucțiunii de decontare pe bază netă la sistemul ReGIS;
 - menținerea evidenței pe suport electronic a tuturor mesajelor cu instrucțiuni de plată și imagini ID din sistemul **SENT**, cu respectarea tuturor cerințelor de asigurare a datelor prelucrate, precum și a unei copii a fiecărui fișier cu instrucțiuni de plată în conformitate cu prevederile legale în vigoare în România;
 - punerea la dispoziția participanților a informațiilor actualizate cu privire la propriile fluxuri de plăți și pozițiile nete proprii, pe măsură ce acestea sunt generate de sistem.
- c) STFD -TRANSFOND S.A. răspunde de:
 - operarea corectă a sistemului **SENT**, în conformitate cu prezentele Reguli;
 - securizarea sistemului prin intermediul unor dispozitive și proceduri adecvate, în ceea ce privește accesul la sistem, integritatea, disponibilitatea și confidențialitatea datelor;
 - asigurarea capacității adecvate pentru a îndeplini cerințele legate de performanțele sistemului;
 - soluționarea fără întârziere și în strânsă cooperare cu furnizorii de echipamente, aplicații și/sau servicii a oricărei erori sau defecțiuni a sistemului.
- d) În nici o împrejurare STFD - TRANSFOND S.A. nu este răspunzător pentru:
 - posibilele pagube/pierderi suferite de un participant ca urmare a neefectuării de către participant a monitorizării și a reconcilierii fluxurilor sale de plăți,

- întârzierea efectuării sau eșecul în efectuarea unei acțiuni de către un participant sau un terț, nici pentru acuratețea oricăror date sau instrucțiuni furnizate de către participant sau de o terță parte și nu are obligația să verifice acuratețea acestor date,
 - nici o pierdere suferită de participanți sau terți datorită eșecului unui participant de a asigura compensarea înainte de sfârșitul zilei de operare a instrucțiunilor de plată transmise în sistemul **SENT**,
 - nici o pierdere indirectă, accidentală, colaterală (inclusiv pierdere de profit), chiar și când posibilitatea producerii unei astfel de pierderi îi este comunicată,
 - pentru prejudiciile rezultate din mesajele care conțin erori ce nu pot fi detectate de sistemul **SENT** prin verificările descrise în [Anexa nr. 11](#) la prezentele Reguli și în Documentație.
 - pierderile suferite de participanți ca urmare a refuzului la plata unui ID sau a refuzului tehnic transmis de către un participant plătitor și nici ca urmare a omiterii transmiterii unui refuz de către participantul plătitor.
- e) STFD - TRANSFOND S.A. nu are obligația de a detecta și nu este răspunzător pentru detectarea erorilor sau a duplicatelor instrucțiunilor transmise de către un participant cu excepția verificărilor efectuate conform [Anexei nr. 11](#) la prezentele Reguli.
- f) STFD - TRANSFOND S.A. nu va purta răspunderea vreunei defecțiuni a sistemului **SENT** rezultate în urma utilizării incorecte a acestuia de către participanți sau datorată erorilor din aplicațiile informatice ale acestora sau defectării sistemelor de comunicații.
- g) STFD - TRANSFOND S.A. trebuie să ia toate măsurile posibile pentru protejarea sistemului său informatic și pentru a preveni defectarea sau utilizarea frauduloasă a acestuia și distrugerea sau ștergerea datelor și să încerce să ofere, în cel mai scurt timp, cu ocazia fiecărei defectări sau producerii unui eveniment neprevăzut important, o soluție a problemei, prin aplicarea procedurilor corespunzătoare. Dacă au fost luate aceste măsuri, STFD - TRANSFOND S.A. nu mai este responsabil de potențiala defecțiune, chiar și temporară, din orice motiv, a echipamentelor informatice sau a programelor pe care le utilizează sau le pune la dispoziția participanților la sistemul **SENT** pentru procesarea plăților acestora, nici pentru distrugerea sau ștergerea datelor stocate în cadrul echipamentelor informatice sau potențiala utilizare frauduloasă a acestora de către terțe părți sau apariția unei situații de urgență.

19.3 Forța majoră

Participanții și administratorul de sistem nu răspund în cazul în care nerespectarea prezentelor Reguli se datorează apariției unui caz de forță majoră.

În aplicarea prezentelor Reguli, sunt considerate cazuri de forță majoră evenimente precum: dezastre naturale, războaie, conflicte de interese (greve), încetarea totală a funcționării sistemului cauzată de întreruperea comunicațiilor sau defectarea echipamentelor.

În cazul în care situația de forță majoră împiedică îndeplinirea obligațiilor contractuale de către unul sau mai mulți participanți sau de către administratorul de sistem, se vor aplica, după caz, procedurile de recuperare în caz de dezastru sau alte proceduri specifice comunicate participanților de administratorul de sistem la momentul respectiv.

19.4 Reclamații și compensații

Orice pierdere suferită datorită unui transfer fraudulos sau eronat, inițiat de către un participant, va fi suportată de către participantul respectiv.

19.5 Sancțiuni

Pentru nerespectarea Regulilor sistemului **SENT**, STFD - TRANSFOND S.A. poate aplica următoarele sancțiuni participanților:

- a) impunerea de comisioane suplimentare conform [Anexei nr.14](#) la prezentele Reguli;
- b) suspendarea participantului pe o perioadă de timp determinată;
- c) ridicarea dreptului de a utiliza un anumit tip de instrucțiuni.

Sancțiunile aplicate la punctele b) și c) de la paragraful anterior se aplică participanților direct de către STFD - TRANSFOND S.A. sau la solicitarea Băncii Naționale a României.

Participantului plătitor care are fișiere DD și/sau ID respinse de sistem din lipsă de garanții suficiente la sfârșitul a 5 zile de operare pe parcursul a 30 de zile calendaristice consecutive îi este retras dreptul de utilizare a instrucțiunilor de debitare directă și/sau a instrucțiunilor de transfer debit (inclusiv ca beneficiar) pe o perioadă de timp cuprinsă între 10 și 90 de zile calendaristice pentru primele trei aplicări și pe durată nedeterminată la următoarea aplicare.

Pentru utilizarea abuzivă a facilităților sistemului **SENT** (de exemplu: transmiterea de mesaje e-mail de mari dimensiuni fără legătură cu activitatea în sistemul **SENT** prin serviciul de e-mail securizat, neconectarea la sistemul **SENT** pentru recepționarea fișierelor primite de la ceilalți participanți, a rapoartelor transmise automat de sistem, nerespectarea cerințelor privind securitatea și confidențialitatea etc.) STFD - TRANSFOND S.A. poate decide aplicarea de comisioane penalizatoare participanților și poate bloca sau elimina utilizatori, după caz.

20 Soluționarea litigiilor

20.1 Legislația aplicabilă

Prezentele Reguli se supun legislației române.

În cazul unui litigiu între participanți sau între participanți și STFD - TRANSFOND S.A., respectivele drepturi și obligații referitoare la instrucțiunile de plată procesate în sistemul **SENT** și orice alte aspecte la care se face referire în cadrul prezentelor Reguli, vor fi determinate conform legislației române și prevederilor prezentelor Reguli precum și reglementărilor și procedurilor menționate în cadrul prezentelor Reguli și în [anexele](#) la acestea.

20.2 Proceduri de conciliere și arbitraj

În cazul producerii unei erori operaționale sau a unei dispute referitoare la prevederile prezentelor Reguli între participanți, sau între participanți și STFD - TRANSFOND S.A., părțile implicate vor încerca să ajungă la o înțelegere pe cale amiabilă și vor lua toate măsurile necesare pentru aplicarea respectivei înțelegeri.

În cazul în care participanții și STFD - TRANSFOND S.A. nu cad de acord în găsirea și aplicarea unei soluții se va recurge la arbitrajul Curții de Arbitraj Comercial Internațional de pe lângă Camera de Comerț și Industrie a României și a Municipiului București în conformitate cu Regulile de procedură arbitrală ale acestei Curți. Hotărârea arbitrală este definitivă și obligatorie.

21 Modificări ale Regulilor și instrucțiuni suplimentare

21.1 Modificări ale Regulilor

Răspunderea privind stabilirea Regulilor de sistem ale **SENT** și actualizarea acestora revine STFD - TRANSFOND S.A.. Orice modificare a prezentelor Reguli va fi comunicată în scris de STFD - TRANSFOND S.A. tuturor participanților la **SENT** cu cel puțin 15 zile de operare înainte de momentul intrării în vigoare a respectivei modificări, cu excepția situațiilor prevăzute în prezentele Reguli.

Se consideră că aceste modificări au fost comunicate participanților în momentul în care sunt disponibile în sistemele de informare la care au acces participanții la sistemul **SENT**.

Modificările aduse prezentelor Reguli se consideră acceptate de către un participant în condițiile în care instituția respectivă nu renunță la calitatea de participant la sistemul **SENT** printr-o notificare scrisă, înainte de intrarea în vigoare a respectivelor modificări.

21.2 Instrucțiuni suplimentare

STFD - TRANSFOND S.A. are dreptul să transmită participanților instrucțiuni suplimentare cu privire la utilizarea și organizarea sistemului **SENT** și la obligațiile participanților. Astfel de instrucțiuni suplimentare vor fi considerate ca făcând parte integrantă din prezentele Reguli.

Aceste instrucțiuni sunt transmise fiecărui participant în parte de către STFD - TRANSFOND S.A. cu cel puțin 30 zile calendaristice înainte de intrarea lor în vigoare cu excepția situațiilor de urgență, caz în care se vor aplica imediat sau la data precizată.

ANEXE

Anexa 1 - Glosar

Acceptare tehnică	Acceptarea ca valid/valabil a unui fișier de către sistemul SENT după efectuarea tuturor verificărilor de format și a altor verificări tehnice și de conținut, înainte de validarea cu garanțiile.
Acceptare la compensare	Stadiu în procesarea unui fișier cu instrucțiuni de plată de către sistemul SENT în care, după confirmarea existenței unor garanții suficiente, este acceptată procesarea ulterioară a fișierului respectiv ce are ca rezultat actualizarea pozițiilor nete ale celor doi participanți.
Administrator de sistem	Entitatea care deține responsabilitatea legală pentru administrarea și funcționarea sistemului și stabilește regulile de sistem.
Administrator securitate participant	Persoană fizică, împuternicită de participant să administreze legătura cu STFD - TRANSFOND S.A. privind înregistrarea sau eliminarea utilizatorilor, modificarea informațiilor privind utilizatorii, inclusiv a profilelor acestora și gestionarea dispozitivelor securizate de creare a semnăturii electronice și a certificatelor, inclusiv pentru aplicarea procedurii de asigurare a continuității operaționale în situații de urgență.
Autoritate competentă	Autoritate națională împuternicită prin lege sau alte reglementări să supravegheze prudențial instituțiile de credit
Blocarea contului tehnic de compensare	Modalitate de restricționare a participării la sistemul SENT efectuată de administratorul SENT . Blocarea contului tehnic de compensare al unui participant poate fi: totală, numai la plată sau numai la încasare. Un participant al cărui cont tehnic de compensare este blocat are încă acces direct la datele proprii înregistrate în sistem și la celelalte facilități ale sistemului.
Blocare la plată	Restricție aplicată contului tehnic al unui participant, prin care se asigură că fișierele cu instrucțiuni de plată în care participantul se află în poziție de plătitor și care nu au fost încă acceptate tehnic sunt respinse de sistem.
Blocare la încasare	Restricție aplicată contului tehnic al unui participant, prin care se asigură că fișierele cu instrucțiuni de plată în care participantul se află în poziție de beneficiar și care nu au fost încă acceptate tehnic sunt respinse de sistem.
Blocare totală	Unul din modurile de realizare a suspendării unui participant; restricție aplicată contului tehnic al unui participant, prin care se asigură că nu mai pot fi efectuate înregistrări în contul tehnic de compensare al participantului iar fișierele cu instrucțiuni de plată inițiate de participantul respectiv și cele destinate acestuia care nu au fost încă acceptate tehnic sunt respinse de sistem.
BO	Bilet la ordin
CEC	Cec
Certificarea participanților	Procedură prin care STFD - TRANSFOND S.A. stabilește dacă instituția eligibilă solicitantă poate deveni participant SENT .
CMB	Cambie
Cod bancar de identificare (BIC)	Cod ce identifică în mod unic la nivel internațional instituțiile implicate în tranzacții financiare internaționale. Este alocat și gestionat de SWIFT, dar este utilizat, ca informație obligatorie, și în mesajele SENT .
Cont de decontare	Un cont deschis la Banca Națională a României, în sistemul ReGIS, pentru fiecare participant SENT prin care se realizează decontarea plăților. Este utilizat

	și pentru depozitarea de fonduri și constituirea de garanții (rezerve) sub formă de fonduri de către participanți.
Cont tehnic de compensare	Cont tehnic deschis în sistemul SENT pe numele unui participant, utilizat numai pentru calculul poziției nete a participantului respectiv, fără a fi un cont contabil propriu-zis.
Data decontării interbancare	Data în care suma aferentă transferului de fonduri este debitată din contul de decontare al participantului plătitor și este creditată în contul de decontare al participantului beneficiar. În instrucțiunile de plată procesate de sistemul SENT este precizată de participantul inițiator. Pentru instrucțiunile de debitare directă, dacă această dată nu este o zi de operare, compensarea și decontarea au loc în ziua de operare următoare. Pentru instrucțiunile OPv trebuie să fie ziua de operare în care instrucțiunea este transmisă la sistemul SENT .
Debitare Directă (sau debit direct, DD)	În SENT , DD este o instrucțiune de plată de tip transfer debit, transmisă de beneficiarul plății, prin intermediul băncii sale, băncii plătitorului, prin care se solicită debitarea sumei DD din contul plătitorului, în baza prevederilor mandatului de debitare directă și creditarea de către instituția de credit a beneficiarului a aceleiași sume în contul beneficiarului, pe baza angajamentului privind debitarea directă.
Decontare	Operațiunea de debitare a contului de decontare al participantului plătitor și creditare a contului de decontare al participantului beneficiar care are ca rezultat stingerea obligațiilor aferente transferului de fonduri între participanți.
Deschiderea zilei de operare	Moment din cadrul zilei de operare de la care participanții au acces la facilitățile sistemului SENT .
Destinatar	Participant căruia îi este adresată o instrucțiune de plată sau un alt mesaj în cadrul sistemului SENT .
Dispozitiv securizat de creare a semnăturii electronice (token)	Dispozitiv de creare a semnăturii electronice care îndeplinește condițiile stipulate de legea nr. 455/2001 privind semnătura electronică.
Documentație	Orice documente furnizate de administratorul de sistem, cum ar fi: Manualul de utilizare SENT pentru participanți, Cerințe pentru certificarea tehnică a participanților la Sistemul Electronic de Plăți, Configurarea stației de lucru SEP, Document tehnic pentru participanții la Sistemul Electronic de Plăți din România, Manualul de utilizare SENT pentru participanți, alte documente de acest fel.
Eveniment neprevăzut	Orice eveniment care afectează sau întrerupe total sau parțial funcționarea normală a sistemului SENT și care afectează sau poate afecta capacitatea participanților de a lua parte în măsura normală și obișnuită la transmiterea și recepționarea plăților, astfel încât procedurile normale de operare nu mai sunt aplicabile și este necesară aplicarea unor proceduri speciale .
Fereastră ID	Perioada de timp în cadrul zilei de operare SENT în care se pot transmite/recepționa fișiere cu ID, conform prezentelor Reguli. O fereastră ID este definită de un moment de început, un moment de sfârșit și un moment intermediar între acestea până la care se pot transmite ID în cadrul ferestrei respective.
Fișier autorizat	Fișier care poate fi validat cu limita de garantare, semnat de participantul inițiator conform regulilor SENT . Se consideră fișier autorizat: 1. În modul de procesare manual: fișier semnat digital de un utilizator al participantului și aprobat de un al doilea utilizator al aceluși participant, fiecare utilizator având un certificat calificat;

	2. În modul de procesare automat (STP): fișier transmis automat prin FTM de către un sistem informatic al participantului, pentru care sunt alocate două certificate digitale, sistem certificat de către STFD - TRANSFOND S.A.
Fișier respins	Fișier a cărui procesare de către sistemul SENT încetează, ca rezultat al verificărilor tehnice sau cu limita de garantare efectuate de către sistem în diferite faze ale procesării fișierului respectiv, în cazul în care fișierul nu îndeplinește cerințele prezentelor Reguli.
Fonduri disponibile	Fondurile pe care un participant le are la dispoziție în contul său de decontare deschis în sistemul ReGIS în vederea îndeplinirii angajamentelor imediate pe parcursul zilei și care nu au fost constituite drept rezerve, cu statut de garanții sau de altă natură.
Grup de distribuție	Listă de adrese de e-mail securizat ale utilizatorilor unui participant la care sunt transmise toate mesajele recepționate pe adresa alocată celui grup.
ID	Instrucțiune de plată de debit (cec, cambie, bilet la ordin)
Imagine ID	Imagine (în format electronic) a unui instrument de plată de debit
Inițiator	Participant care transmite o instrucțiune de plată sau un alt mesaj prin sistemul SENT
Instrucțiune de decontare pe baza netă (IDN)	Instrucțiune de plată pentru decontarea pozițiilor nete (în sistemul ReGIS); instrucțiune multiplă de decontare care conține toate pozițiile nete creditoare sau debitoare, după caz, ale participanților SENT , rezultate în urma compensării.
Instrucțiune de plată	Un ordin de transfer de fonduri transmis de participant în nume propriu sau în numele clientului său, care urmează a fi executat de sistem conform prezentelor Reguli. O instrucțiune de plată poate reprezenta un transfer credit sau un transfer debit.
Instrucțiune de transfer debit	Instrucțiune de plată de debit în format electronic rezultat al trunchierii unui instrument de plată de debit pe suport hârtie (cec, cambie sau bilet la ordin).
Instrumente Financiare Eligibile	Active financiare gestionate în sistemul SaFIR pe care Banca Națională a României le reglementează eligibile pentru constituirea de garanții pentru participarea la sistemul SENT .
„În scris”	În cadrul prezentelor Reguli, expresia „în scris” se referă la suportul informației, având următoarele semnificații: pe suport hârtie transmis prin servicii poștale sau prin curier, mesaj e-mail securizat (poștă electronică securizată), fax cu confirmare de primire.
Închiderea sistemului	Momentul de la sfârșitul zilei de operare când se închide aplicația SENT .
Limită maximă	Numărul maxim de zile înainte de data scadenței de când un fișier cu instrucțiuni de debitare directă poate fi transmis la SENT , exprimat în zile de operare.
Limită minimă	Numărul minim de zile înainte de data scadenței până când un fișier cu instrucțiuni de debitare directă poate fi transmis la SENT , exprimat în zile de operare.
Module SENT	Aplicații care rulează pe stațiile de lucru ale participanților și care furnizează acestora un mecanism de pregătire a fișierelor cu instrucțiuni de plată, de transmitere/recepționare a acestora prin rețeaua TFDNet și de interogare a sistemului SENT . (FPM, FTM, ICM)
Modulul de pregătire a fișierelor (FPM)	Aplicație din cadrul sistemului SENT , descărcată automat pe stația de lucru a participantului, când este necesar (dinamic), care gestionează pregătirea fișierelor destinate sistemului SENT .

Modulul de transfer de fișiere (FTM)	Aplicație din cadrul sistemului SENT , descărcată automat pe stația de lucru a participantului când este necesar, care gestionează transmiterea și recepționarea fișierelor și a altor mesaje între sistemul SENT și participant.
Modul de Informare și Control (ICM)	Modul rulat de browser-ul instalat pe stația Web, astfel că nu trebuie să fie descărcat, asigură accesul la funcțiile SENT (conectare, monitorizare transmitere fișiere, interogări, recepționare notificări).
Moment limită final (în sistemul ReGIS)	Momentul la care sistemul ReGIS încetează procesarea instrucțiunilor de plată introduse de participanți și le anulează pe cele aflate în coada de așteptare.
Moment limită inițial (în sistemul ReGIS)	Moment la care sistemul ReGIS încetează procesarea instrucțiunilor de plată introduse de participanți în nume propriu și pe contul clienților săi, putând fi procesate în continuare instrucțiunile de plată introduse de participanți în nume propriu și pe cont propriu.
Operator tehnic	Entitatea căreia îi revine responsabilitatea funcționării sistemului din punct de vedere tehnic.
Ordin de plată de mică valoare (OP _v)	O instrucțiune de plată de transfer credit cu valoarea mai mică decât o limită stabilită, procesată de SENT .
Pachet cu instrucțiuni de plată	Grup de instrucțiuni de plată de același tip sau de refuzuri la plata instrucțiunilor de debitare directă sau de transfer debit, cu un singur participant inițiator, un singur participant destinat și o singură dată a decontării, transmis și procesat în cadrul sistemului SENT sub forma de fișier. Un pachet poate conține una sau mai multe instrucțiuni de plată.
Participant dezactivat	Un participant care nu mai poate accesa nici una din facilitățile sistemului SENT .
Persoană de contact	Persoană din instituția participantului care are dreptul de a angaja instituția în legătură cu participarea la sistemul SENT , inclusiv pentru aplicarea Procedurii de asigurare a continuității operaționale în situații de urgență.
Plafon minim de garantare	Valoare minimă a garanțiilor pe care un participant trebuie să le constituie pentru o anumită sesiune de compensare, conform prezentelor Reguli.
Principiul First In First Out (FIFO)	Procesarea instrucțiunilor de plată transmise în sistemul SENT în ordinea cronologică în care acestea au fost recepționate/aprobate.
Procedură de insolvență	Orice procedură colectivă prevăzută de legislația română sau străină, care urmărește fie lichidarea unui participant, fie reorganizarea sa, dacă aceasta implică suspendarea sau limitarea transferurilor sau a plăților
Procesare automată (STP - Straight-Through-Processing)	Mod (automat) de autorizare și transmitere fișierelor cu instrucțiuni de plată și a altor mesaje între participanți și sistemul SENT fără intervenția utilizatorilor.
Procesare manuală	Mod de procesare controlat parțial sau total de utilizator.
Profil	O selecție de funcții din meniul sistemului SENT la care are acces un utilizator în numele și pe contul participantului.
Profil standard	Totalitatea funcțiilor din meniul sistemului la care pot avea acces utilizatorii unui participant.
ReGIS	Sistem de decontare pe bază brută în timp real (Real Time Gross Settlement - RTGS), sistem de decontare pe bază brută în cadrul căruia procesarea și decontarea au loc în timp real (continuu).
RID	Refuzul unei instrucțiuni de transfer debit
Refuz tehnic	Refuzul unei instrucțiuni de transfer debit având alte motive decât cele raportabile la CIP (de ex: neconcordanțe între conținutul instrucțiunii și imaginea

	instrumentului sau defecte ale imaginii).
Rezerva SENT	Fonduri constituite drept garanție de către un participant SENT , la dispoziția Băncii Naționale a României în calitate de agent de decontare, în scopul garantării decontării poziției nete debitoare a participantului calculate de SENT .
SaFIR	Sistemul de Depozitare și Decontare a Operațiunilor cu Titluri de Stat, componentă a SEP, care are rolul de a înregistra, depozita și deconta operațiuni cu instrumente financiare eligibile pentru a fi admise în sistem, în conformitate cu Regulile de sistem ale SaFIR.
SENT	Sistemul Electronic cu decontare pe bază Netă al STFD - TRANSFOND S.A., casă automată de compensare (ACH)
Sistem SENT central	Componentă a sistemului SENT care funcționează la STFD - TRANSFOND S.A., administrează ciclul zilnic al sesiunilor de compensare, realizează procesarea fișierelor recepționate de la participanți, calculează pozițiile nete multilaterale, generează și transmite instrucțiunea de decontare pe bază netă (IDN) la sistemul ReGIS.
Sediu real	Locul unde se află centrul principal de conducere și de gestiune a activității statutare a instituției de credit pe teritoriul României.
SEP	Sistemul Electronic de Plăți din România, compus din sistemele ReGIS, SENT și SaFIR.
Stat membru	Orice stat membru al Uniunii Europene, precum și un stat aparținând Spațiului Economic European
Stat membru de origine	Statul membru în care instituția de credit a fost autorizată
Stat terț	Orice stat care nu este stat membru
STFD - TRANSFOND S.A.	Societatea de Transfer de Fonduri și Decontări TRANSFOND S.A.
TFDNet	Rețea de comunicații virtuală privată interbancară (VPN) prin care se realizează transmiterea și recepționarea de instrucțiuni, notificări, rapoarte între participanți și sistemul SENT și care asigură accesul la facilitățile sistemului SENT .
Tranzacție	Înregistrarea unui fișier cu instrucțiuni de plată compensat/decontat. În meniul sistemului SENT central tranzacțiile sunt disponibile în „Lista Tranzacțiilor” („ <i>Transaction List</i> ”).
Trunchiere	Procedeu informatic care constă în următoarele operațiuni succesive: <ul style="list-style-type: none"> a) transpunerea în format electronic a informațiilor relevante de pe ID original; b) reproducerea imaginii ID original în format electronic și transmiterea informației electronice obținute prin operațiunile prevăzute la lit.a) și b) către instituția de credit plătitoare.
Utilizator (SENT)	Persoană împuternicită de participant să utilizeze facilitățile SENT în numele și pe contul participantului, certificată de STFD - TRANSFOND S.A. conform prezentelor Reguli și înregistrată în lista de utilizatori SENT .
Zi de operare	Zi bancară în care sistemul SENT funcționează în vederea procesării plăților.

Anexa 2 – Contract de participare la sistemul SENT

Societatea de Transfer de Fonduri și Decontări TRANSFOND S.A., cu sediul în București, B-dul Ficusului nr. 1, sector 1, Romania, înregistrată la Registrul Oficiului Comerțului de pe lângă Tribunalul București sub nr. J40/6820/2000, cu codul unic de înregistrare nr. 13215516, CIF RO 13215516, reprezentată prin(Numele reprezentantului).....,(Funcția reprezentantului)....., în calitate de administrator al sistemului **SENT**, denumită în continuare STFD - TRANSFOND S.A.

și

Instituția.....(Denumirea instituției solicitante), cu sediul social și, după caz, sediul real în (Adresa sediului social, adresa sediului real din România), și codul unic de înregistrare (CU)..... CIF⁵....., înregistrată în Registrul bancar sub nr.....reprezentată prin(Numele reprezentantului)....., având funcția de(Funcția reprezentantului)..... și prin(Numele reprezentantului)....., având funcția de(Funcția reprezentantului)....., în calitate de participant la sistemul **SENT**, denumită în continuare PARTICIPANT

încheie prezentul contract:

Obiectul contractului:

Obiectul prezentului contract îl constituie participarea(Denumirea instituției solicitante)la sistemul de compensare automată a plăților **SENT** administrat de către STFD - TRANSFOND S.A..

I. Obligațiile Participantului

1. PARTICIPANTUL, se obligă:

- a. să respecte întru totul Regulile de sistem ale **SENT** și Documentația așa cum sunt acestea comunicate de către administratorul de sistem, precum și termenii și condițiile stipulate prin prezentul Contract de participare
- b. să respecte instrucțiunile administratorului de sistem și ale altor persoane care acționează în numele acestuia în legătură cu participarea la sistemul **SENT**
- c. să asigure autenticitatea, integritatea și non-repudierea instrucțiunilor de plată și a mesajelor transmise și recepționate prin sistemul **SENT** precum și corectitudinea instrucțiunilor de plată transmise conform cerințelor din Regulile de sistem ale **SENT** și Documentație;
- d. să se conformeze cerințelor de confidențialitate prevăzute de legislația română în vigoare și de Regulile de sistem ale **SENT**, inclusiv prin asigurarea protecției datelor cu caracter personal;
- e. să nu afecteze funcționarea și eficiența generală a sistemului **SENT** prin depunerea tuturor diligențelor necesare pentru funcționarea sistemelor proprii la parametri optimi, prin asigurarea corectitudinii operării acestora și a utilizării sistemului **SENT** de către persoanele anume desemnate;
- f. să comunice STFD - TRANSFOND S.A. producerea unui eveniment neprevăzut, a unei situații de urgență sau de dezastru precum și modalitatea aleasă de PARTICIPANT pentru rezolvarea respectivei situații, imediat ce aceasta se produce, să acționeze conform procedurii de asigurare a continuității operaționale proprii prezentate la Certificare, Regulilor de sistem ale **SENT** și Documentației iar în cazul în care încheie contracte privind utilizarea stațiilor de lucru

⁵ RO - identificatorul fiscal valabil numai pt. instituțiile înregistrate în România

de la alți participanți în situații de urgență, să transmită în copie aceste contracte la STFD - TRANSFOND S.A..

g. să administreze în condiții de securitate și siguranță, sistemele conectate direct la sistemul **SENT** și cele proprii aflate sub controlul utilizatorilor sistemului **SENT**;

h. să arhiveze mesajele, tranzacțiile și documentele transmise și recepționate în cadrul participării la sistemul **SENT**, oricare ar fi suportul material al acestora, în condițiile și pe durata corespunzătoare, conform cu reglementările legale în vigoare;

i. să îndeplinească obligațiile ce îi revin față de STFD - TRANSFOND S.A. și față de toți ceilalți participanți la sistemul **SENT**, conform prevederilor Regulilor de sistem ale **SENT** și prezentului contract;

2. PARTICIPANTUL va furniza STFD - TRANSFOND S.A., la cerere, copii ale oricăror aprobări, autorizări, acorduri sau instrucțiuni legate de participarea la sistemul **SENT** precum și orice evaluări sau alte documente prevăzute de Regulile sistemului **SENT**.

3. PARTICIPANTUL nu va expune sistemul **SENT** și ceilalți participanți unui risc semnificativ, fiind obligat să asigure fondurile disponibile necesare în contul său de decontare din sistemul ReGIS și să constituie garanții financiare corespunzătoare la dispoziția Băncii Naționale a României conform schemei de garantare a sistemului **SENT** și contractului de participare la sistemul ReGIS, în scopul decontării poziției nete debitoare proprii din instrucțiunea de decontare pe bază netă transmisă de sistemul **SENT**.

4. PARTICIPANTUL se obligă să comunice STFD - TRANSFOND S.A. numele și speciunile de semnătură ale persoanelor de contact și administratorilor de securitate împuterniciți să îl reprezinte în legătură cu participarea la sistemul **SENT** precum și orice modificare a acestor informații, imediat ce modificarea se produce.

5. PARTICIPANTUL se obligă să comunice STFD - TRANSFOND S.A. lista cu codurile IBAN alocate unităților sale teritoriale și orice actualizare ulterioară a acesteia înainte de data la care modificarea respectivă intră în vigoare.

6. Prin prezentul contract PARTICIPANTUL autorizează STFD - TRANSFOND S.A. să acționeze conform instrucțiunilor date de persoanele de contact, administratorii de securitate și utilizatori în condițiile stipulate de Regulile de sistem ale **SENT** și prezentul contract.

7. PARTICIPANTUL are obligația să asigure cunoașterea, însușirea și respectarea întocmai de către utilizatorii săi a Regulilor de sistem ale **SENT** și a Documentației, va asigura păstrarea confidențialității Documentației primite de la STFD - TRANSFOND S.A., va controla strict accesul la facilitățile de utilizare a serviciilor **SENT** și utilizarea în mod corespunzător a Documentației, dispozitivelor și metodelor de securizare.

8. PARTICIPANTUL este de acord ca operațiunile ce decurg din participarea sa la sistemul **SENT** să fie decontate în contul deschis pe numele său în evidențele Băncii Naționale a României, la decontarea instrucțiunii de decontare netă calculate în sistemul **SENT**.

II. Obligațiile STFD - TRANSFOND S.A.

1. În calitate de administrator de sistem, STFD - TRANSFOND S.A. se obligă:

a) să acționeze conform prevederilor din Regulile de sistem ale **SENT** și din Documentație și să depună toate diligențele în vederea asigurării funcționării normale a sistemului **SENT**;

b) să comunice PARTICIPANTULUI orice eventuale modificări ale Regulilor de sistem ale **SENT** și ale Documentației, inclusiv ale procedurilor în aplicarea acestora, în termenele stipulate în Reguli;

c) să asigure integritatea și confidențialitatea instrucțiunilor de plată și a altor mesaje recepționate de la PARTICIPANT sau generate de sistemul **SENT** în legătură cu activitatea PARTICIPANTULUI în sistemul **SENT**;

d) să acționeze numai conform instrucțiunilor date de persoanele împuternicite să reprezinte PARTICIPANTUL, respectiv persoanele de contact, administratorii de securitate și utilizatorii SENT ai PARTICIPANTULUI, în condițiile stipulate de Regulile de sistem ale SENT și de prezentul contract;

e) să asigure corectitudinea înregistrărilor în contul tehnic de compensare al PARTICIPANTULUI, conform cu instrucțiunile de plată transmise de participanți și cu Regulile de sistem ale SENT;

f) să arhiveze mesajele, tranzacțiile și documentele transmise la și recepționate de la PARTICIPANT sau generate de sistem, în condițiile și pe durata corespunzătoare, conform cu reglementările legale în vigoare;

g) să anunțe PARTICIPANTUL imediat ce se produce o perturbare sau o întrerupere a funcționării normale a sistemului SENT, o modificare de orar, de calendar sau a numărului de sesiuni de compensare precum și reluarea funcționării în regim normal a sistemului;

2. STFD - TRANSFOND S.A. nu efectuează modificări sau anulări ale instrucțiunilor de plată transmise de PARTICIPANT în sistemul SENT, ale înregistrărilor din contul tehnic de compensare deschis pe numele PARTICIPANTULUI sau ale instrucțiunii de decontare pe bază netă generate la sfârșitul fiecărei sesiuni de compensare.

3. STFD - TRANSFOND S.A. are dreptul de a refuza executarea unei instrucțiuni de plată transmise de PARTICIPANT în situația în care aceasta nu îndeplinește toate condițiile stipulate de Regulile de sistem ale SENT și de Documentație.

4. În caz de litigiu, STFD - TRANSFOND S.A. răspunde numai pentru pierderile directe produse participanților din culpa sa până la concurența sumei înregistrate eronat în contul tehnic de compensare, respectiv în contul de decontare al PARTICIPANTULUI ca urmare a transmiterii unei instrucțiuni de decontare pe bază netă incorecte.

5. Administratorul sistemului SENT nu poartă răspunderea corectitudinii rapoartelor comunicate de sistemele ReGIS sau SaFIR sau a înregistrărilor efectuate în conturile PARTICIPANTULUI deschise în aceste sisteme sau în evidențele Băncii Naționale a României.

6. În nici o situație STFD - TRANSFOND S.A. nu are calitatea de mandatar al unui participant.

III. Costurile participării la sistem

1. Pentru operațiunile PARTICIPANTULUI în sistemul SENT, STFD - TRANSFOND S.A. percepe comisioane conform prevederilor din Regulile de sistem SENT.

2. Plata comisiunilor are loc prin debitarea automată a contului de decontare al PARTICIPANTULUI deschis în sistemul ReGIS la intervale precizate de administratorul de sistem al sistemului SENT.

3. STFD - TRANSFOND S.A. are dreptul de a modifica nivelul comisiunilor, de a aplica reduceri, stimulente sau comisioane penalizatoare în condițiile precizate de Regulile de sistem ale SENT și are obligația de a aduce la cunoștința participanților modificările înainte ca acestea să intre în vigoare.

IV. Litigii

1. Soluționarea oricărei eventuale neînțelegeri sau litigiu decurgând din sau în legătură cu prezentul contract, inclusiv referitor la încheierea, executarea, suspendarea sau rezilierea acestuia, se va realiza pe cale amiabilă.

2. Litigiile care nu s-au putut soluționa pe cale amiabilă, se vor supune arbitrajului Curții de Arbitraj Comercial Internațional de pe lângă Camera de Comerț și Industrie a României și a Municipiului București în conformitate cu Regulile de procedură arbitrală ale acestei Curți. Hotărârea arbitrală este definitivă și obligatorie.

V. Forța majoră

Părțile nu răspund în cazul în care nerespectarea prezentului contract de participare, a Regulilor de sistem ale **SENT** sau Documentației se datorează producerii unui caz de forță majoră. În aplicarea prezentului contract, sunt considerate cazuri de forță majoră evenimente precum: dezaastre naturale, războaie, conflicte (greve), încetarea totală a funcționării sistemului **SENT** cauzată de întreruperea comunicațiilor sau de defectarea echipamentelor.

VI. Dispoziții finale

1. Prezentul contract se supune termenilor și condițiilor stipulate în cadrul Regulilor de sistem ale **SENT** și prevederilor legislației române în vigoare.
2. Termenii și expresiile din prezentul Contract au semnificațiile prevăzute în cadrul Regulilor de sistem ale **SENT**.
3. Regulile de sistem ale **SENT**, inclusiv anexele la acestea și Documentația fac parte integrantă din prezentul contract și sunt anexate la acesta.
4. Neconformarea PARTICIPANTULUI la prevederile Regulilor de sistem ale **SENT** și ale Documentației, precum și la instrucțiunile date de administratorul de sistem, dă dreptul STFD - TRANSFOND S.A. să aplice sancțiunile prevăzute în Regulile de sistem ale **SENT**, inclusiv să suspende PARTICIPANTUL în conformitate cu prevederile Regulilor de sistem ale **SENT** și să rezilieze prezentul contract.
5. Prezentul contract încetează odată cu încetarea participării la sistemul **SENT** a PARTICIPANTULUI semnat.
6. Prezentul contract intră în vigoare începând cu data (*dată stabilită de comun acord de către instituția solicitantă și STFD - TRANSFOND S.A.*)....
7. La prezentul contract sunt atașate următoarele documente⁶:
 - a) copie contract participare la sistemul ReGIS, între participant și Banca Națională a României în calitate de administrator de sistem al ReGIS
 - b) extras din documentele care conțin: decizia organelor statutare de conducere ale instituției solicitante privind participarea la sistemul **SENT** și nominalizarea persoanelor care sunt împuternicite să reprezinte instituția solicitantă referitor la participarea la sistemul **SENT**;
 - c) copie după autorizația de funcționare acordată de Banca Națională a României sau altă autoritate de supraveghere competentă, după caz, respectiv copie după notificarea adresată Băncii Naționale a României referitor la serviciile furnizate direct în România în condițiile Legii nr. 227/2007 pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, cu modificările și completările ulterioare;
 - d) copie după certificatul de atestare a certificării minime SEP în vigoare (anexat de către STFD - TRANSFOND S.A.);
 - e) copie după Procedurile de asigurare a continuității activității în vigoare, conform cerințelor de certificare;
 - f) formularul „Informații privind participantul **SENT**” din [Anexa nr. 3](#) la prezentele Regulile de sistem ale **SENT**, completate;
 - g) copie după contractul încheiat cu alt participant privind utilizarea stațiilor de lucru ale acestuia în situații de urgență;

⁶) documentele prezentate de către instituția solicitantă în cursul certificării ca participant **SENT** vor fi anexate de către TRANSFOND S.A., nemaifiind necesară prezentarea de către participant a unui al doilea exemplar

h) „Fișa administratorului de securitate”, „Cerere de creare/modificare a unui profil de utilizator **SENT**”, „Cerere de înregistrare/modificare a unui utilizator în sistemul **SENT**”, conform Regulilor de sistem ale **SENT**, pentru fiecare persoană împuternicită să acționeze în numele participantului în sistemul **SENT**.

8. Prezentul contract a fost încheiat astăzi,(data)....., în două exemplare, câte unul pentru fiecare parte semnatară.

PARTICIPANT:

(Denumirea instituției solicitante)

STFD - TRANSFOND S.A.

Administrator al sistemului SENT

Reprezentat de*):

Reprezentat de:

Nume și prenume.....

Nume și prenume.....

Funcția.....

Funcția.....

.....
(S.S./L.S.)

.....
(S.S./L.S.)

și de:

Nume și prenume.....

Funcția

.....
(S.S./L.S.)

* se va completa cu numele complet și funcția reprezentanților împuterniciți ai participantului

Anexa 3 – Informații privind participantul SENT

<p>Către: Societatea de Transfer de Fonduri și Decontări - TRANSFOND S.A. B-dul. Ficusului nr. 1, Sector 1, București, România</p> <p>De la: (Denumire instituție solicitantă)</p>	<p>STFD - TRANSFOND S.A. înregistrat în Registrul de Evidență a Operatorilor de Date Personale: 1611 Nr. /</p> <p>Instituție solicitantă Nr. /</p>
<p>Tipul de înregistrare a datelor furnizate în prezentul formular</p> <p><input type="checkbox"/> înregistrare informații pentru participant nou sau informații suplimentare pentru participant SENT;</p> <p><input type="checkbox"/> actualizare informații înregistrate în sistemul SENT pentru un participant⁷</p>	
<p>Locul înregistrării instituției:</p>	
<p>Cod de înregistrare la Registrul Comerțului / Cod fiscal / Cod Unic de Inregistrare:</p>	
<p>Adresa sediului social:</p>	
<p>Adresa sediului real (după caz):</p>	
<p>Cod BIC alocat de SWIFT:</p>	
<p>Codul contului de decontare din sistemul ReGIS :</p>	
<p>Cont curent nr deschis în evidențele Băncii Naționale a României</p>	
<p>Data activării ca participant SENT:</p>	
<p>Instrucțiuni de plată pe care le poate utiliza în cadrul sistemului SENT:</p>	
<p>Ordine de plată: <input type="checkbox"/></p> <p>Cecuri: <input type="checkbox"/></p> <p>Bilete la ordin: <input type="checkbox"/></p>	<p>Instrucțiuni de debitare directă: <input type="checkbox"/></p> <p>Cambii: <input type="checkbox"/></p>
<p>Procesare automată (STP) a fișierelor: FTM Sign <input type="checkbox"/> STP Sign <input type="checkbox"/></p>	
<p>Punct principal de conectare la sistemul SENT:</p>	
<p>Punct secundar de conectare la sistemul SENT (dacă acesta există):</p>	
<p>Punctul secundar de conectare, dacă există, va fi activat:</p> <p><input type="checkbox"/> numai în situații de urgență</p> <p><input type="checkbox"/> în condiții normale: <input type="checkbox"/> periodic sau <input type="checkbox"/> nu</p>	

⁷ în cazul bifării acestei opțiuni, se completează numai câmpurile care trebuie modificate

Punct de conectare la sistemul SENT în situații de urgență:

- la alt(i) participant(i) SENT:
- la STFD - TRANSFOND S.A., cu utilizatori STFD - TRANSFOND S.A.

Ordinea în care se utilizează punctele de conectare la sistemul *SENT* în situații de urgență:

.....

Sunt desemnate ca persoane de contact (inclusiv pentru situațiile de urgență) pentru sistemul SENT

1. Nume: Prenume Funcție: Telefon: Fax: E-mail securizat: E-mail: Specimen semnătură (pentru instrucțiunile inițiate pe suport hârtie) ⁸ :	Loc șampilă
2. Nume: Prenume Funcție: Telefon: Fax: E-mail securizat: E-mail: Specimen semnătură (pentru instrucțiunile inițiate pe suport hârtie) ⁸ :	Loc șampilă
3. Nume: Prenume Funcție: Telefon: Fax: E-mail securizat: E-mail: Specimen semnătură (pentru instrucțiunile inițiate pe suport hârtie) ⁸ :	Loc șampilă
4. Nume: Prenume Funcție: Telefon: Fax: E-mail securizat: E-mail Specimen semnătură (pentru instrucțiuni inițiate pe suport hârtie) ⁸ :	Loc șampilă

Ordinea contactării persoanelor de contact:

Semnăturile conducătorilor instituției participantului

Nume și prenume.....	Nume și prenume.....
Funcția.....	Funcția.....

⁸ instrucțiunile inițiate pe suport electronic vor fi semnate digital de acesta cu certificate emise în conformitate cu prevederile Legii nr.455/2001 privind semnătura electronică

..... Specimen semnătură și ștampilă: Specimen semnătură și ștampilă:
--	--

Corespondența, alta decât cea transmisă grupului de distribuție prin serviciul de e-mail securizat, va fi transmisă participantului prin:

- fax, la numărul:
 e-mail, la adresa:
 curier, la adresa:
 scrisoare recomandată la adresa:

Transmiterea raportului privind comisiunile:

- niciodată; zilnic; săptămânal; lunar

Participant:

(Denumirea instituției solicitante)

Reprezentat de:

(Numele complet și funcția reprezentantului împuternicit al participantului)

(Semnătura reprezentantului împuternicit al participantului și ștampila instituției)

și de:

(Numele complet și funcția reprezentantului împuternicit al participantului)

(Semnătura reprezentantului împuternicit al participantului și ștampila instituției)

Data completării:

Anexa 4 – Fișa administratorului de securitate

Denumire Participant Adresa sediului social tel., fax. C.U.I	<p style="text-align: center;">Acceptat de</p> <p>STFD - TRANSFOND S.A. - înregistrat în Registrul de Evidență a Operatorilor de Date Personale: 1611</p> Nr. din data (zz-ll-aaaa) (S.S./L.S.)
<p>Împuternicim pe:</p>	
Nume Prenume CNP Funcția Departamentul Adresa de corespondență e-mail Lotus e-mail Internet Tel. Mobil Fax	Având specimenul de semnătură și ștampilă:
să transmită către STFD - TRANSFOND S.A., Banca Națională a României și furnizorul/furnizorii de semnătură electronică solicitări oficiale și să recepționeze de la acestea toate notificările referitoare la managementul utilizatorilor și managementul de securitate în numele cu începere de la data de (Denumire participant)	
Persoană autorizată S.S./L.S.	Persoană autorizată S.S./L.S.
↓ se completează de STFD - TRANSFOND S.A. ↓	
<p>Observații:</p>	

Anexa 6 - Consimțământ privind prelucrarea datelor cu caracter personal

<p>1. Subsemnatul(a) <i>(Nume și Prenume)</i></p> <p>CNP</p> <p>sunt de acord ca datele personale care îmi aparțin, respectiv: nume, prenume, codul numeric personal, locul de muncă, departamentul din care fac parte, funcția, telefon personal și profesional, număr de fax, adresa(-le) de e-mail, adresa de corespondență, semnătură,</p>
<p>2. să fie gestionate de către Societatea de Transfer de Fonduri și Decontări – TRANSFOND S.A., pe o perioadă nedefinită de timp, într-o bază de date care va fi organizată la sediul său, pentru funcționarea Sistemului Electronic de Plăți, în conformitate cu cadrul legal, de reglementare și contractual în vigoare.</p>
<p>3. să fie dezvăluite către furnizorul/furnizorii de certificate digitale cu care instituția unde îmi desfășor activitatea are încheiat un contract de prestări servicii în acest sens, către Banca Națională a României și către ceilalți participanți la Sistemul Electronic de Plăți.</p>
<p>4. Înțeleg că Societatea de Transfer de Fonduri și Decontări – TRANSFOND S.A. și celelalte instituții precizate la pct. 3 din prezentul document și cărora le vor fi dezvăluite aceste date sunt de acord și garantează procesarea lor în concordanță cu legile și reglementările privind protecția datelor cu caracter personal în vigoare.</p>
<p>5. Am luat la cunoștință că îmi exprim acest acord în concordanță cu prevederile Legii 677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date, cu modificările și completările ulterioare și îmi rezerv dreptul ca, în cazul în care Societatea de Transfer de Fonduri și Decontări – TRANSFOND S.A. și celelalte instituții precizate la pct. 3 din prezentul document și cărora le vor fi dezvăluite aceste date nu respectă acest acord, să acționez în concordanță cu prevederile legii.</p>
<p>6. Data _____</p> <p style="text-align: right;">_____</p> <p style="text-align: right;"><i>(Nume și prenume, semnătura)</i></p>

Anexa 7 - Cerere de înregistrare/modificare a unui profil de utilizator SENT

Către: Societatea de Transfer de Fonduri și Decontări - TRANSFOND S.A. Str. Ficusului nr. 1, Sector 1, București, România				STFD-TRANSFOND S.A. Inregistrat în Registrul de Evidență a Operatorilor de Date personale: 1611 Nr. /
De la: (Denumire participant)				Participant Nr. /
având Cod fiscal/CUI :.....				
1. Vă solicităm: <input type="checkbox"/> să creați profilul de utilizator SENT sau <input type="checkbox"/> să modificați profilul de utilizator SENT cu numele de profil: în mediul de: <input type="checkbox"/> test sau <input type="checkbox"/> producție și care va avea alocate opțiunile de meniu marcate mai jos în rubrica “Acces permis”:				
Funcție nivel 1	Funcție nivel 2	Funcție nivel 3	Funcție nivel 4	Acces permis
Sesiune				
	Limba			<input checked="" type="checkbox"/>
	Parola			<input checked="" type="checkbox"/>
	Ieșire			<input checked="" type="checkbox"/>
Administrare				
	Stare sistem			<input type="checkbox"/>
	Sistem			
		Pornire stație de lucru		
			Pornire FTM	<input type="checkbox"/>
			Pornire FPM	<input type="checkbox"/>
	Orar			
		Vizualizare		<input type="checkbox"/>
		Vizualizare moment limită		<input type="checkbox"/>
	Calendar			
		Vizualizare		<input type="checkbox"/>
	Utilizator			
		Vizualizare		<input type="checkbox"/>
	Grup			
		Vizualizare		<input type="checkbox"/>

	Participant			
		Vizualizare		<input type="checkbox"/>
SENT				
	Acces și rutare			
		Mesaje		
			Lista	<input type="checkbox"/>
			Aprobare	<input type="checkbox"/>
			Vizualizare imagini	<input type="checkbox"/>
	Compensare			
		Cont*		
			Extras**	<input type="checkbox"/>
			Activitate	<input type="checkbox"/>
		Plafon de garantare		
			Afișează	<input type="checkbox"/>
		Tranzacții		
			Lista	<input type="checkbox"/>
	Instrumente de raportare			
		Rapoarte		
			Vizualizare	<input type="checkbox"/>
		Grafice		
			Grafic Poziție netă	<input type="checkbox"/>
			Grafic Distribuție	<input type="checkbox"/>
			Grafic Total debit - total credit	<input type="checkbox"/>
Comisioane				
	Comision			
		Lista		<input type="checkbox"/>
		Vizualizare		<input type="checkbox"/>
	Aplicare comision special			
		Lista		<input type="checkbox"/>
	Raport			
		Vizualizare		<input type="checkbox"/>
		Perioada		<input type="checkbox"/>
		După stare		<input type="checkbox"/>
		Cerere e-mail		<input type="checkbox"/>

Administratori de securitate

..... (Nume Prenume) (Nume Prenume)
S.S./L.S.	S.S./L.S.
↓ se completează de STFD – TRANSFOND S.A. ↓	
Observații:	
*Cont tehnic de compensare ** Înregistrările în contul tehnic de compensare	

Anexa 9 -Programul de operare al sistemului SENT

Programul zilnic de operare al sistemului SENT	Ora *
Deschiderea sistemului	8:00
Deschiderea zilei de operare	8:25
Început fereastră ID	08:30
Începutul sesiunii 1	8:30
Sfârșitul perioadei de constituire a garanțiilor - sesiunea 1	8:45
Începutul perioadei de acceptare a fișierelor – sesiunea 1	9:05
Sfârșitul perioadei de acceptare a fișierelor la compensare – sesiunea 1	10:05
Transmiterea instrucțiunii de decontare pe bază netă la ReGIS– sesiunea 1	10:20
Sfârșitul sesiunii 1	11:05
Începutul sesiunii 2	11:10
Sfârșitul perioadei de constituire a garanțiilor sesiunea 2	11:25
Începutul perioadei de acceptare a fișierelor la compensare – sesiunea 2	11:45
Sfârșitul perioadei de acceptare a fișierelor la compensare – sesiunea 2	12:45
Transmiterea instrucțiunii de decontare pe bază netă la ReGIS– sesiunea 2	13:00
Sfârșitul sesiunii 2	13:45
Începutul sesiunii 3	13:50
Sfârșitul perioadei de constituire a garanțiilor - sesiunea 3	14:05
Începutul perioadei de acceptare a fișierelor la compensare – sesiunea 3	14:25
Sfârșitul perioadei de acceptare a fișierelor la compensare – sesiunea 3	15:25
Transmiterea instrucțiunii de decontare pe bază netă la ReGIS– sesiunea 3	15:40
Sfârșitul sesiunii 3	16:25
Sfârșit perioadă de acceptare fișiere ID	16:30
Sfârșit fereastră ID	17:20
Momentul limită pentru RID/DD	17:30
Sfârșitul zilei de operare, Închiderea sistemului	18:00

* Momentele menționate au rol orientativ, orarul sistemului **SENT** fiind disponibil on-line prin meniul aplicației

Anexa 10 - Parametri ai sistemului SENT

Parametru	Valoare parametru
Denominarea instrucțiunilor de plată (moneda)	RON
Numărul de sesiuni de compensare pe zi de operare	3
Numărul ferestrelor ID dintr-o zi de operare	1
Valoarea maximă a unui ordin de plată de mică valoare	RON 49.999,99
Limita maximă a perioadei de transmitere a instrucțiunilor DD, stabilită în raport cu data compensării, exprimată în zile de operare (Numărul de zile de operare înainte de data compensării începând cu care poate fi transmisă la SENT o instrucțiune DD.)	5
Limita minimă a perioadei de transmitere a instrucțiunilor DD, stabilită în raport cu data compensării (T), exprimată în zile de operare. (Număr de zile de operare înainte de data compensării, moment de la care nu mai pot fi pot fi transmise la SENT instrucțiuni DD pentru o anumită dată a compensării.)	2 (T-2, la momentul limită pentru DD)
Limita maximă a perioadei de așteptare pentru refuzurile de DD, stabilită în raport cu data compensării (T), exprimată în zile de operare. (Arată cu câte zile de operare înainte de data compensării poate fi transmis la SENT un refuz pentru o instrucțiune DD.)	T-5 (T-5, la momentul „Deschis pentru operare”)
Limita minimă a perioadei de așteptare pentru refuzurile de DD, stabilită în raport cu data compensării (T), exprimată în zile de operare. (Număr de zile de operare înainte de data compensării, moment de la care nu mai pot fi transmise la SENT refuzuri pentru instrucțiuni DD pentru o anumită dată a compensării.)	1 (T-1, la momentul limită pentru DD)
Numărul de zile de operare (i) după care se compensează un fișier ID transmis în sistem în ziua Z. Z+i=T unde Z este data transmiterii fișierului ID, iar T este data compensării fișierului ID	2 (Z+2=T)
Limita maximă a perioadei de așteptare pentru refuzurile de ID, stabilită în raport cu data compensării (T), exprimată în zile de operare. (Număr de zile de operare înainte de data compensării, moment de la care pot fi transmise la SENT refuzuri pentru instrucțiuni ID pentru o anumită dată a compensării.)	2 (T-2, la momentul „Deschis pentru operare”)
Limita minimă a perioadei de așteptare pentru refuzurile de ID, stabilită în raport cu data compensării, exprimată în zile de operare. (Număr de zile de operare înainte de data compensării, moment de la care nu mai pot fi transmise la SENT refuzuri pentru instrucțiuni ID pentru o anumită dată a compensării.)	1 (T-1, la momentul limită pentru RID)
Plafonul minim de garantare, stabilit pentru fiecare participant	valoare comunicată fiecărui participant în cazul în care este stabilit un asemenea plafon

Anexa 11 - Criterii de validare în sistemul SENT

Pentru fiecare fișier cu instrucțiuni de plată (OPv, DD, ID) sau refuzuri de DD (DDR) și ID (RID) recepționat de la participant, sistemul **SENT** verifică dacă:

1. Pentru toate tipurile de fișiere (OPv, DD, ID, DDR, RID):

- a) fișierul cu instrucțiuni de plată sau refuzuri de DD/ID transmis către sistemul **SENT** central are format SWIFT XML și respectă cerințele din „Document tehnic pentru participanții la Sistemul Electronic de Plăți”;
- b) fișierul este semnat de către participantul inițiator, cu un certificat valid;
- c) semnătura electronică a fișierului este acceptată de sistemul **SENT**;
- d) în cazul procesării manuale, utilizatorul care aprobă este diferit de cel care aplică prima semnătură electronică fișierului;
- e) participantul inițiator este participant **SENT** valid care nu este blocat sau dezactivat, ale cărui drepturi de acces la **SENT** nu au fost revocate și are dreptul de a utiliza instrumentul de plată respectiv în momentul validării;
- f) participantul destinat este participant **SENT** valid care nu este blocat sau dezactivat, ale cărui drepturi de acces la **SENT** nu au fost revocate și are dreptul de a utiliza instrumentul de plată respectiv la momentul validării;
- g) participantul expeditor este același cu participantul inițiator precizat în fișier;
- h) în cadrul unui fișier, codurile BIC SWIFT ale participantului plătitor și beneficiar sunt valide conform standardelor SWIFT;
- i) în cadrul unui fișier, codurile IBAN ale beneficiarilor din instrucțiunile de plată corespund codului BIC al participantului beneficiar, iar codurile IBAN ale plătitorilor corespund codului BIC al participantului plătitor (caracterele 5-8 ale codului IBAN sunt aceleași cu primele 4 caractere ale ale codului BIC aferent);
- j) toate instrucțiunile de plată, respectiv refuzurile de DD/ID din cadrul unui fișier sunt de la același participant inițiator;
- k) toate instrucțiunile de plată, respectiv refuzurile de DD/ID din cadrul unui fișier sunt pentru același participant destinat;
- l) participantul inițiator este diferit de participantul destinat în fiecare instrucțiune din fișier;
- m) fișierul are înscris un identificator de pachet (*batch ID*);
- n) referința dată de participant unei instrucțiuni de plată, respectiv unui refuz la DD dintr-un fișier este unică în cadrul aceluși fișier;
- o) fișierul conține numai instrucțiuni de același tip (numai OPv, numai DD, numai CEC, numai CMB, numai BO sau numai DDR, numai RCEC, numai RCMB, numai RBO);
- p) fișierul are înscrisă o dată a decontării;
- q) data decontării este înscrisă ori în antetul fișierului ori în fiecare instrucțiune din cadrul fișierului, nu atât în antet cât și în instrucțiuni;
- r) toate instrucțiunile de plată din cadrul unui fișier au aceeași dată a decontării (*value date*);
- s) fiecare fișier (OPv, DD, ID, DDR sau RID) transmis de un participant are un număr unic de identificare al fișierului (*batch ID*) pe parcursul zilei de compensare.
- t) numărul total de instrucțiuni din antetul (*header-ul*) fișierului este egal cu numărul de instrucțiuni din fișier;

- u) pe toată perioada între momentul înregistrării unui fișier DD/ID (cu un *batch ID*) în sistemul **SENT** central și sfârșitul zilei de operare în care are loc compensarea fișierului respectiv nu este transmis de către același participant un alt fișier cu același identificator de pachet (*batch ID*);
- v) totalul de control al sumei din antetul (*header-ul*) fișierului este egal cu totalul sumelor de plătit ale instrucțiunilor din fișier;
- w) valoarea sumei de plată dintr-un fișier este o valoare validă (valoarea totalului de control al sumei din antetul fișierului este diferită de zero);
- x) suma totală de plătit a instrucțiunilor de plată dintr-un fișier (suma totală de plătit pentru fișierele OPv, respectiv valoarea reziduală pentru fișierele DD) nu depășește valoarea limitei de garantare a participantului plătitor (plafon de garantare +/- poziția netă înregistrată) în momentul validării cu garanțiile;
- y) câmpurile din mesajele XML care ar trebui să aibă o valoare predefinită au acea valoare (codificarea comisionului este SHA , valuta este RON).
- z) câmpul din mesajul XML privind informațiile (*remittance*) nu este mai lung de 350 caractere;
- aa) câmpul din mesajul XML cu informații referitoare la *non financial institution* care trebuie să apară în câmpurile Cdr și Dbtr este completat;
- bb) numărul de instrucțiuni dintr-un pachet nu este mai mare decât numărul maxim admis (1000 pentru OPv și DD, 500 pentru ID).

2. Numai pentru fișiere OPv:

- a) transmiterea fișierelor cu ordine de plată de mică valoare în cazul procesării manuale se efectuează între începutul primei sesiuni de compensare și sfârșitul perioadei de acceptare a fișierelor din ultima sesiune de compensare, conform Secțiunii 6.5.3.1 din Regulile de sistem ale **SENT**;
- b) fișierul OPv este aprobat în cazul procesării manuale, respectiv este transmis în cazul procesării automate numai în perioadele de acceptare a fișierelor la compensare din fiecare sesiune de compensare;
- c) data transmiterii și aprobării fișierului OPv este aceeași cu data curentă și cu data decontării interbancare precizată în antet sau în fiecare instrucțiune;
- d) fiecare instrucțiune OPv din cadrul unui fișier nu depășește valoarea limită pentru plățile de mică valoare.
- e) fișierul are înscrisă o dată a decontării;
- f) toate instrucțiunile de plată din cadrul unui fișier au aceeași dată a decontării (*value date*);
- g) data decontării este înscrisă ori în antetul fișierului ori în fiecare instrucțiune din cadrul fișierului (nu și în antet și în instrucțiuni).

3. Numai pentru fișiere DD/DDR:

- a) transmiterea fișierelor cu instrucțiuni de debitare directă sau cu refuzuri de DD se încadrează în intervalul permis pentru transmiterea acestora (perioada de transmitere pentru DD, respectiv perioada de așteptare pentru DDR), conform Secțiunii 6.6.2 și [Anexei nr. 10](#) la Regulile de sistem ale **SENT**;
- b) pe parcursul unei zile de operare, transmiterea/aprobarea fișierelor DD și DDR se efectuează numai între momentul deschiderii zilei de operare a sistemului **SENT** și „momentul limită pentru DD”, conform Secțiunii 6.6.2 din Regulile de sistem ale **SENT**;

- c) în cazul procesării manuale, aprobarea fișierelor DD sau DDR pe parcursul unei zile de operare se efectuează numai între momentul deschiderii zilei de operare a sistemului **SENT** și „momentul limită pentru DD”, conform Secțiunii 6.6.2 din Regulile sistem ale **SENT**;
 - d) pe toată perioada între momentul înregistrării unui fișier DD (cu un *batch ID*) în sistemul **SENT** și sfârșitul zilei de operare în care are loc compensarea fișierului respectiv nu este transmis un alt fișier DD, OPv sau DDR cu același număr de identificare al fișierului (*batch ID*) de DD;
 - e) toate refuzurile dintr-un fișier DDR sunt destinate numai unor instrucțiuni DD aflate într-un singur fișier DD inițial/recepționat;
 - f) referințele din fiecare refuz la DD corespund numărului de identificare (*batch ID*) al fișierului DD inițial și numărului de identificare al instrucțiunii DD care este refuzată din acel fișier;
 - g) destinatarul refuzului unei instrucțiuni de debitare directă este participantul aflat în poziție de beneficiar (inițiator) al instrucțiunii de debitare directă refuzate;
 - h) se refuză o instrucțiune de debitare directă validă și care nu a fost deja refuzată;
 - i) în data decontării interbancare (*value date*), înainte de validarea cu limita de garantare, participantul inițiator al fișierului DD este participant **SENT** valid care nu este blocat sau dezactivat, ale cărui drepturi de acces la **SENT** nu au fost revocate și are dreptul de a utiliza instrumentul de plată respectiv în momentul validării;
 - j) în data decontării interbancare (*value date*), înainte de validarea cu limita de garantare, participantul destinat al fișierului DD este participant **SENT** valid care nu este blocat sau dezactivat, ale cărui drepturi de acces la **SENT** nu au fost revocate și are dreptul de a utiliza instrumentul de plată respectiv la momentul validării.
 - k) fișierul DD are înscrisă o dată a decontării;
 - l) toate instrucțiunile de plată din cadrul unui fișier DD au aceeași dată a decontării (*value date*);
 - m) data decontării este înscrisă ori în antetul fișierului ori în fiecare instrucțiune din cadrul fișierului DD (nu și în antet și în instrucțiuni).
4. Numai pentru fișierele ID:
- a. pe parcursul unei zile de operare, transmiterea/aprobarea fișierelor ID se efectuează numai în intervalele de timp permise;
 - b. codurile IBAN ale clienților plătitori/beneficiari respectă algoritmul MOD 97-10 prezentat în Regulamentul B.N.R. nr.2/2004 privind utilizarea codurilor IBAN în România;
 - c. anvelopa zip este validă;
 - d. pentru fișierele cu BO sau CMB, data scadenței este anterioară datei decontării;
 - e. pentru fișierele CEC, data emiterii cecurilor este anterioară sau egală datei transmiterii fișierului;
 - f. fișierul cu instrucțiuni de plată are asociate toate imaginile ID;
 - g. în fișierul cu instrucțiuni de plată se găsesc toate instrucțiunile de plată corespunzătoare referințelor imaginilor;
 - h. formatul imaginilor este valid;
 - i. rezoluția imaginilor este validă;
 - j. dimensiunea în pixeli a imaginilor este validă;

- k. algoritmul de compresie este valid;
 - l. dimensiunea fișierului de imagine nu depășește dimensiunea maximă admisă;
 - m. fiecare fișier-imagine dintr-o anvelopa zip conține referința spre o instrucțiune de plată din fișierul cu instrucțiuni de plată;
 - n. numărul de culori ale imaginii ID este valid;
 - o. fișierul zip conține un singur fișier XML;
 - p. formatul de anvelopă digitală este corelat cu extensia intrării în zip;
 - q. anvelopa digitală este validă.
5. Pentru fișierele DDR și RID:
- 3. transmiterea fișierelor cu refuzuri de DD/ID se încadrează în intervalul permis pentru transmiterea acestora (perioada de așteptare pentru DDR/RID);
 - 4. pe parcursul unei zile de operare, transmiterea/aprobarea fișierelor DDR/RID se efectuează numai între momentul deschiderii zilei de operare a sistemului **SENT** și „momentul limită pentru DD/ID”;
 - 5. referințele din fiecare refuz la DD/ID corespund identificatorului de pachet (*batch ID*) al fișierului DD/ID inițial și referinței instrucțiunii DD/ID care este refuzată din acel fișier;
 - 6. refuzurile debitelor corespund, există corespondență (prin referință) între refuz și instrucțiunea de refuzat;
 - 7. toate refuzurile dintr-un fișier DDR/RID sunt destinate numai unor instrucțiuni DD/ID aflate într-un singur fișier DD/ID recepționat inițial;
 - 8. destinatarul refuzului unei instrucțiuni DD/ID este participantul aflat în poziție de beneficiar (inițiator) al instrucțiunii DD/ID refuzate;
 - 9. se refuză o instrucțiune DD/ID validă și care nu a fost deja refuzată.
6. Numai pentru fișierele RID:
- 10. suma refuzată parțial este mai mică decât suma instrucțiunii inițiale;
 - 11. fișierul de refuz nu conține pentru aceeași instrucțiune de debit:
 - motiv de refuz total și motiv de refuz parțial;
 - motiv de refuz total și sumă refuzată;
 - motiv de refuz parțial și nu conține suma refuzată.
 - 12. fișierul de refuz nu conține pentru aceeași instrucțiune de debit motive de refuz din categorii diferite (de plată raportate la CIP, de plată neraportate la CIP, tehnice);
 - 13. codul de refuz este unul valid.

Dacă fișierul sau cel puțin o instrucțiune OPv, DD, ID, DDR sau RID din cadrul unui fișier nu îndeplinește cerințele de validare corespunzătoare, atunci întregul fișier este respins.

Pentru fișierele ID, dacă o imagine asociată nu îndeplinește cerințele de validare corespunzătoare, atunci întregul fișier este respins.

Codurile de eroare aferente criteriilor de validare sunt prezentate în „Manualul de utilizare SENT pentru participanți”.

Anexa 12 - Refuzuri

Refuzuri la plata instrucțiunilor de debitare directă

Cod refuz	Motiv refuz
01	Lipsă mandat de debitare directă
02	Mandat de debitare directă revocat
03	Lipsă element obligatoriu
04	Notificarea nu a fost realizată în conformitate cu prevederile Regulamentului privind DD și cu mandatul de DD
05	Suma este mai mare decât cea prevăzută în madatul de debitare directă
06	Lipsă totală disponibil
07	Cont închis
08	Denumirea titularului nu corespunde contului
09	Alte motive (precizate de participantul inițiator al refuzului)

Refuzuri ale instrucțiunilor de transfer debit

Instituția de credit a beneficiarului este responsabilă pentru corectitudinea datelor despre beneficiar/posesor, iar instituția de credit a plătitorului este responsabilă pentru datele despre emitent/trăgător. Nu constituie motive de refuz tehnic din partea instituției de credit a emitentului/trăgătorului, referirile la datele despre beneficiar/posesor.

Cod refuz	Motive de refuz la plată
1	Cec emis fără autorizarea trasului
2	ID refuzat din lipsă totală de disponibil, în cazul prezentării la plată înainte de expirarea termenului de prezentare (prezentare la plată în termen pentru CMB și BO cu scadența la vedere)
3	ID refuzat din lipsă parțială de disponibil, în cazul prezentării la plată înainte de expirarea termenului de prezentare (prezentare la plată în termen pentru CMB și BO cu scadența la vedere)
4	Cambie sau bilet la ordin cu scadența la un anumit timp de la vedere, la un anumit timp de la data emiterii sau la o dată fixă, refuzată din lipsa totală de disponibil, în cazul prezentării la plată la termen
5	Cambie sau bilet la ordin cu scadența la un anumit timp de la vedere, la un anumit timp de la data emiterii sau la o dată fixă, refuzată din lipsa parțială de disponibil, prezentată la plată la termen
6	ID emis cu o dată falsă sau căruia îi lipsește o mențiune obligatorie
7	Cec emis de un trăgător aflat în interdicție bancară
8	Falimentul trăgătorului (plătitorului în cazul CMB și BO)
9	Lipsa de mandat a semnatarului

10	Interzicerea plății de către trăgător, în cazul cecului, tras, în cazul CMB și subscriitor, în cazul BO, în cazul prezentării la plată după expirarea termenului de prezentare
11	ID refuzat din lipsă totală sau parțială de disponibil, în cazul prezentării la plată după expirarea termenului de prezentare
12	ID prezintă diferite condiționări privind efectuarea plății
13	Litigiu cu privire la dreptul de proprietate
14	Cecul aparține unui tiraj de instrumente neavizat de BNR
15	Cecul aparține unui set de instrumente care a fost retras din circulație
16	ID declarat pierdut, furat, distrus
17	Modificarea sau ștergerea unor mențiuni obligatorii
18	Vicii de completare a mențiunilor de pe ID
Motive de refuz la plată – neraportate la CIP	
19	Contul nu corespunde cu titularul
20	Alte motive (vor fi descrise într-un câmp <i>free text</i>), de exemplu: - instrument prezentat la plată de două ori - instrument emis în devize și plătit în devize
Motive de refuz tehnic	
21	Necorelații (imagine - instrucțiuni de plată): se vor specifica necorelațiile (câmpurile din XML care nu sunt corelate cu câmpurile din imagini): - referința (serie și număr), - data emiterii instrumentului, - data scadenței (dacă există), - informații trăgător (obligat principal), - denumire trăgător (emitent sau tras) - cod IBAN trăgător(emitent sau tras) - cod trăgător (emitent sau tras) - suma de plată în litere din imagine este diferită de suma de plată din mesajul XML (pentru ID trase în lei) - în mesajul XML, valoarea de plată a fost calculată utilizându-se un curs de schimb diferit de cel comunicat de Banca Națională a României la data prezentării la plată a instrumentului de plată de debit - valoarea de plată în lei a instrumentului de plată de debit denominat în valută a fost determinată prin raportare la suma înscrisă în cifre pe instrument în condițiile în care suma în litere înscrisă pe acesta este diferită.
22	Una sau mai multe informații de pe imaginea ID, sunt ilizibile: se menționează indicativul informației ilizibile din imagine, conform codificării câmpurilor instrumentului din Documentul tehnic. Imaginea în ansamblul său prezintă efecte care o fac inutilizabilă: se înscrie textul care corespunde defectului de imagine în câmpul de descriere a erorii din mesajul de refuz tehnic: - încadrarea necorespunătoare; - imagine de document suprapus; - imagine ce prezintă zgomot excesiv; - imagine prea deschisă; - imagine prea închisă.

Anexa 13 – Procedura de asigurare a continuității operaționale pentru participanții la sistemul SENT

Capitolul 1 Dispoziții generale

1.1. Scopul și obiectivele procedurii

Prezenta procedură are ca scop minimizarea riscului operațional prin asigurarea gestionării optime a unor situații de urgență și asigurarea continuității operaționale la nivelul participanților SENT.

Obiectivele procedurii sunt:

- transmiterea și/sau aprobarea fișierelor participantului în limita unui număr de 60 de fișiere, în timp de o oră, fără a afecta programul de operare al sistemului SENT;
- asigurarea integrității și confidențialității fișierelor recepționate de la participant;
- asigurarea disponibilității informațiilor privind operațiunile participantului și a copiilor fișierelor cu instrucțiuni de plată înregistrate în sistemul SENT.

1.2. Domeniu de aplicare

Procedura se aplică în cazul în care:

- un participant decide să utilizeze stațiile de lucru puse la dispoziție de alt participant;
- un participant care nu se poate conecta la SENT solicită STFD-TRANSFOND S.A. introducerea și/sau aprobarea instrucțiunilor de plată ale participantului;
- un participant care nu se poate conecta la SENT solicită STFD-TRANSFOND S.A. descărcarea și transmiterea propriilor date rezultate din procesare;
- un participant solicită STFD-TRANSFOND S.A. extragerea de copii ale fișierelor cu instrucțiuni de plată și transmiterea acestora participantului în cauză.

1.3. Documente de referință

Prezenta procedură va fi aplicată în cadrul STFD-TRANSFOND S.A., în baza:

- Regulilor sistemului SENT
- Manualului de utilizare SENT pentru STFD-TRANSFOND S.A.

1.4. Instrumente necesare

- Aplicația informatică accesată la adresa:
<https://ach.sep.transfond.ro/nets/Access.do?method=login>;
- Stație de lucru configurată corespunzător cerințelor de accesare a aplicațiilor SEP;
- Dispozitiv tip „token” necesar autentificării și aplicării semnăturii digitale.

Capitolul 2 Descrierea activităților

Activitățile care stau la baza asigurării continuității operaționale pentru participanții SENT sunt detaliate în scenariul procedurii.

Scenariul procedurii

Scenariul Procedurii de Asigurare a continuității operaționale pentru participanții SENT

Serviciul Operare SENT

Ațiune	Descriere
A. Utilizarea de către un participant a stațiilor de lucru puse la dispoziție de alt participant (Participantul nu poate utiliza propriile stații de lucru pentru a accesa serviciile SENT - conexiunea la rețeaua TFDNet întreruptă)	
A1. Remitere notificare	Se notifică STFD-TRANSFOND S.A. apelarea procedurii de asigurare a continuității operaționale (secțiunea A), în condițiile existenței unui acord bilateral încheiat în prealabil în acest sens cu un alt participant la SENT. Notificarea se transmite la Serviciul Administrare Participanți (SAP) prin orice mijloc (telefonic, Remedy, e-mail sau prin e-mail securizat).
A2. Recepționare /verificare notificare la STFD-TRANSFOND S.A.	Se primește notificarea participantului și se înregistrează în Remedy; Se verifică dacă în “ Anexa 3 – Informații privind participantul SENT” la Regulile de sistem ale SENT este prevăzută ca soluție de urgență, utilizarea stațiilor de lucru ale participantului menționat în notificarea primită de STFD-TRANSFOND S.A. în acest sens;
A3. Notificare participant	Dacă nu sunt îndeplinite condițiile menționate la punctul A2 al prezentei proceduri, este notificat în scris participantul; Dacă sunt îndeplinite condițiile menționate la punctul A2 al prezentei proceduri se încheie cazul înscris în Remedy.
B. Introducerea/aprobarea de către STFD-TRANSFOND S.A. a instrucțiunilor de plată în numele unui participant (Participantul nu poate utiliza propriile stații de lucru pentru a accesa serviciile SENT)	
B1. Remitere notificare către STFD-TRANSFOND S.A.	Se notifică STFD-TRANSFOND S.A., prin e-mail securizat, la adresa ach_operators@sep.transfond.ro sau, în cazul în care nu se poate transmite prin e-mail securizat, prin orice alt mijloc, decizia participantului de a apela la executarea prezentei proceduri.
B2. Recepționare notificare la	Se primește notificarea de la participant la Serviciul operare SENT;

Acțiune	Descriere
STFD-TRANSFOND S.A	
B3. Adăugare utilizatori	După primirea notificării, operatorii sistemului SENT de la STFD-TRANSFOND S.A. sunt adaugați ca utilizatori ai participantului.
B4. Transmitere cerere de introducere/ aprobare a fișierelor cu instrucțiuni de plată și verificarea acestora	<p>Se transmite Anexa A la prezenta Procedură, completată corespunzător și semnată de două dintre persoanele de contact:</p> <ul style="list-style-type: none"> - prin e-mail securizat, la adresa ach_operators@sep.transfond.ro sau - prin fax la numărul de fax: 021.233.41.87; în acest caz, originalul cererii trebuie transmis STFD-TRANSFOND S.A. până la sfârșitul zilei de operare sau - prin delegat <p>Se verifică dacă Anexa A este semnată de către persoanele de contact. În cazul în care cererea este transmisă prin fax, se poate solicita confirmarea telefonică de la o persoană de contact dacă există dubii privind autenticitatea solicitării.</p>
B5. Remitere fișiere	Sunt remise STFD-TRANSFOND S.A. fișierele cu instrucțiuni de plată, conform opțiunilor din Anexa A la prezenta Procedură .
B6. Recepționare fișiere cu instrucțiuni de plată de la participant și înregistrare moment primire fișiere la STFD-TRANSFOND S.A.	<p>Dacă sunt îndeplinite condițiile menționate la punctul B4 al prezentei proceduri, se execută:</p> <ul style="list-style-type: none"> - verificarea identității delegatului. Se verifică: numele, prenumele și nr./seria actului de identitate prezentat de persoana respectivă cu datele din Anexa A la prezenta Procedură. <p>Dacă datele nu corespund:</p> <ul style="list-style-type: none"> - nu se recepționează fișierele și - este notificat participantul în acest sens. <p>Dacă datele corespund:</p> <ul style="list-style-type: none"> - se verifică numărul de fișiere care trebuie executate (de aprobat conform Listei mesajelor din aplicație sau remise de participant STFD-TRANSFOND S.A.) prin comparație cu numărul de fișiere precizat în Anexa A. Dacă în Anexa A este înscris un număr care nu corespunde cu numărul real de fișiere, se contactează una dintre persoanele de contact și se solicită o nouă cerere. - se înscrie momentul (ora și minutul) primirii fișierelor și se semnează pentru predarea-primirea fișierelor pe cele două exemplare ale Anexei A prezentate de delegatul participantului; - dacă acest moment este ulterior închiderii ultimei perioade de acceptare a fișierelor, pentru fișierele cu OPv se va menționa pe Anexa A „Nu se executa” și motivul neexecutării (primit după încheierea ultimei sesiuni de acceptare OPv). Similar se procedează în cazul primirii de fișiere de DD sau RDD după momentul limită pentru DD, și în cazul primirii de fișiere de ID și RID după momentul “sfârșit perioadă de acceptare fișiere ID”.

Acțiune	Descriere
B7. Transmiterea/ aprobarea fișierelor cu instrucțiuni de plată în numele participantului	<p>Utilizatorii STFD – TRANSFOND S.A. se conectează la aplicația SENT ca utilizatori ai participantului ; Se transmit și/sau aprobă fișierele, conform profilelor alocate utilizatorilor, în numele participantului, urmând indicațiile acestuia (dacă există astfel de indicații) referitoare la:</p> <ul style="list-style-type: none"> i) sesiunea de compensare a fișierelor cu OPv și ii) ordinea indicată de participant prin cerere. <p>NOTĂ:</p> <p>Operatorii STFD-TRANSFOND S.A. vor procesa fișierele în cel mai scurt timp posibil, dar STFD-TRANSFOND S.A. nu este responsabil pentru neprocesarea fișierelor, dacă numărul fișierelor de transmis și/sau aprobat în sesiunea curentă este mai mare decât numărul minutelor rămase din sesiunea de compensare (din momentul începerii transmiterii fișierelor și până la sfârșitul perioadei de acceptare a fișierelor).</p> <p>În cazul în care, la momentul limită pentru DD/ID din ziua de operare curentă, au rămas fișiere neexecutate, lista fișierelor neexecutate este transmisă persoanelor de contact de la participant care au semnat cererea inițială, menționând motivul neexecutării.</p>
B8. Ștergerea utilizatorilor	Până la închiderea zilei de operare SENT, se șterg utilizatorii STFD-TRANSFOND S.A. din grupul participantului
<p>C. Descărcarea și transmiterea propriilor date rezultate din procesare la participanți (Participantul nu poate recepționa mesaje trimise de sistemul SENT central)</p>	
C1. Remitere cerere către STFD-TRANSFOND S.A.	<p>Se remite STFD-TRANSFOND S.A. Anexa B prin e-mail securizat la adresa ach_operators@sep.transfond.ro sau prin fax la numărul: 021.233.41.87,</p> <p>prin care se solicită:</p> <ul style="list-style-type: none"> i) descărcarea fișierelor cu instrucțiuni de plată de primit si/sau ii) descărcarea și salvarea rapoartelor si/sau iii) remiterea ulterioară a acestora în modul indicat de participant: <ul style="list-style-type: none"> - e-mail securizat sau

Acțiune	Descriere
	<p>- suport magnetic, optic, alt suport de stocare.</p> <p>În acest din urmă caz, în cererea participantului se va preciza identitatea persoanei care va ridica fișierele de la sediul STFD-TRANSFOND S.A. (numele, prenumele, seria și numărul actului de identitate).</p>
C2. Verificare solicitare la STFD-TRANSFOND S.A.	<p>Se verifică dacă solicitarea este semnată de persoana de contact.</p> <p>Dacă solicitarea nu este semnată de persoana de contact este notificat (prin același mod în care a fost primită cererea) participantul în acest sens și se așteaptă o nouă notificare din partea acestuia.</p>
C3. Adaugare utilizator în grupul participantului	<p>În cazul în care cererea participantului este semnată de persoana de contact și se solicită prin aceasta descărcarea fișierelor (dacă operatorul SENT nu este deja înregistrat în aplicație ca utilizator al participantului) se înregistrează adăugarea utilizatorilor.</p>
C4. Descărcare date	<p>Se descarcă rapoartele participantului și se stochează pe suportul indicat de participant;</p> <p>Pentru descărcarea fișierelor:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ utilizatorii se conectează la aplicația SENT în numele participantului; ○ se lansează FTM-ul în numele participantului; ○ se descarcă fișierele cu instrucțiuni de plată primite de participant și se stochează pe suportul indicat de participant; <p>Se transmit către participantul solicitant fișierele cu instrucțiuni de plată primite, notificările și/sau rapoartele în modul solicitat în notificare.</p> <p>Se verifică descărcarea fișierelor și a rapoartelor participantului.</p> <p>Se verifică transmiterea fișierelor, a rapoartelor și a notificărilor către participantul în cauză.</p> <p>În cazul în care s-a solicitat remiterea fișierelor pe CD:</p> <ul style="list-style-type: none"> - se verifică identitatea persoanei delegate de participant conform cererii transmise prin e-mail securizat (actul de identitate); - în cazul în care persoana care se prezintă la sediul STFD-TRANSFOND S.A. este cea delegată, se înmânează CD-ul cu fișiere/rapoarte. - în cazul în care persoana care se prezintă la sediul STFD-TRANSFOND S.A. nu este cea delegată, este notificat participantul în acest sens, prin e-mail securizat.

Acțiune	Descriere
C5. Ștergere utilizatori	La închiderea zilei de operare SENT , se șterg utilizatorii STFD-TRANSFOND S.A. din grupul participantului.
D. Extragerea și remiterea de copii ale fișierelor transmise anterior de alți participanți (la solicitarea participantului destinatar)	
D1. Remitere cerere STFD-TRANSFOND S.A.	Se remite STFD-TRANSFOND S.A. Anexa B la prezenta Procedură, prin care se solicită extragerea copiilor fișierelor cu instrucțiuni de plată primite precizându-se cheile ¹⁰ fișierelor de extras și remis;
D2. Recepționare și verificare solicitare	După recepționarea solicitării participantului, se verifică dacă: <ul style="list-style-type: none"> a) aceasta este semnată de persoana de contact, conform Anexei 3 la Regulile sistemului SENT; b) cheile fișierelor menționate în cerere corespund cu cheile fișierelor din lista mesajelor SENT în care instituția de credit solicitantă este instituția de credit beneficiară. Dacă solicitarea nu îndeplinește condițiile de mai sus este notificat participantul în acest sens;
D3. Extragere fișiere	Dacă solicitarea îndeplinește condițiile de mai sus sunt extrase fișierele solicitate din baza de date a aplicației, conform cererii participantului
D4. Verificare listă fișiere extrase	Operatorul SENT responsabil cu monitorizarea participantului verifică fișierele extrase din baza de date cu cererea participantului.
D5. Remitere fișiere	Dacă fișierele extrase din baza de date corespund cu cererea participantului, operatorul SENT responsabil cu monitorizarea participantului solicitant transmite fișierele participantului conform solicitării (email securizat către utilizatorul SENT nominalizat în cerere sau pe CD); În cazul în care s-a solicitat remiterea fișierelor pe CD se verifică identitatea persoanei delegate de participant conform cererii transmise prin e-mail securizat (actul de identitate);

¹⁰ În cazul copiei fișierelor care trebuie extrase din baza de date a STFD-TRANSFOND S.A. se va indica în cerere cheia fișierului care apare în Lista de Mesaje din Aplicația SENT.

Acțiune	Descriere
	<p>Dacă persoana care se prezintă la sediul STFD-TRANSFOND S.A. este cea delegată, se înmânează CD-ul cu fișiere cu proces verbal de predare-primire semnat de operatorul SENT și persoana delegată.</p> <p>În cazul în care persoana care se prezintă la sediul STFD-TRANSFOND S.A. nu este cea delegată, este notificat participantul în acest sens, prin e-mail securizat.</p>

NOTĂ: În cazul în care notificările prevăzute în această procedură sunt transmise de participant prin e-mail securizat, adresa de mail folosită pentru STFD-TRANSFOND S.A. este ach_operators@sep.transfond.ro;

**Anexa A la Procedura de asigurare a continuității operaționale pentru
participanții la sistemul SENT**

Cerere introducere/aprobare fișiere în sistemul SENT în situații de urgență

De la: [Denumirea participantului]:	
Către: STFD TRANSFOND S.A, B-dul Ficusului nr.1, sector 1, București, România	
Acțiune solicitată: <input type="checkbox"/> introducerea <input type="checkbox"/> aprobarea	a fișiere remise STFD-TRANSFOND S.A. (se completează cu numărul de fișiere de executat de STFD-TRANSFOND S.A.)
Fișierele vor fi remise STFD-TRANSFOND S.A.	
<input type="checkbox"/> prin e-mail securizat de către utilizatorul SENT (nume și prenume)..... de la adresa de e-mail <input type="text"/> sfond.ro către adresa de e-mail ach_operators@sep.transfond.ro	
<input type="checkbox"/> pe suport, în plic închis, la sediul STFD-TRANSFOND S.A., de către persoana delegată, identificată astfel: Nume și prenume BI/CI seria.....nr..... CNP	
<i>(se va marca cu X de către participant)</i>	
Persoana de contact Nume și prenume..... Semnătură..... Ștampila	Persoana de contact Nume și prenume..... Semnătură..... Ștampila

Lista fișierelor				
Ordine aprobare	Tip (OPv, DD, DDR, ID, RID)	Sesiune	Nume fișier/ Cheia fișierului din aplicație	Batch ID
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
13				
14				
15				
16				
17				
18				
19				
20				
...				
..				

Remiterea fișierelor la sediul STFD-TRANSFOND S.A. :	
Tipul suportului datelor: (se va preciza tipul suportului de date remis STFD-TRANSFOND S.A.: CD, discheta, etc)	
Am predat DELEGAT BI/CI Seria Nr..... Nume și prenume Semnătura	Am primit Reprezentant STFD-TRANSFOND S.A. Nume și prenume Semnătura
Data:	Ora:
Verificare conținut suport date STFD-TRANSFOND S.A. Operator SENT	Fișierele existente pe suportul prezentat SUNT / NU SUNT prezentate în Lista fișierelor
Descriere diferențe constatate:	

**Anexa B la Procedura de asigurare a continuității operaționale pentru
participanții la sistemul SENT**

Cerere de extragere/remitere fișiere/copii fișiere/rapoarte din baza de date

De la: [Denumirea participantului]:	
Către: STFD - TRANSFOND S.A, B-dul Ficusului nr.1, sector 1, București, România	
Vă solicităm: <input type="checkbox"/> descărcarea fișierelor cu instrucțiuni de plată de primit <input type="checkbox"/> descărcarea și salvarea rapoartelor conform listei anexate, transmise la STFD-TRANSFOND S.A. <input type="checkbox"/> extragerea de copii ale fișierelor, conform listei anexate, transmise la STFD-TRANSFOND S.A.	
Fișierele/rapoartele vor fi remise	
<input type="checkbox"/> prin e-mail securizat de către utilizatorul SENT (nume)..... la adresa de e-mail <input type="text"/> p.transfond.ro	
<input type="checkbox"/> pe suport, în plic închis, la sediul STFD-TRANSFOND S.A., persoanei delegate: Nume și prenume BI/CI seria.....nr..... CNP	
<i>(se va marca cu X opțiunea participantului)</i>	
Persoana de contact	Persoana de contact
Nume și prenume.....	Nume și prenume.....
Semnătură.....	Semnătură.....
Ștampila	Ștampila

Remiterea fișierelor/rapoartelor solicitate de participantul SENT..... de către STFD-TRANSFOND S.A.	
Tipul suportului datelor: (se va preciza tipul suportului de date remis delegatului participantului: CD, discheta, etc)	
Am primit DELEGAT participant Nume și prenume..... Semnătura BI/CI Seria Nr..... CNP.....	Am predat Reprezentant STFD-TRANSFOND S.A. Nume și prenume..... Semnătura.....
Data:	Ora:

Anexa 14 - Comisioane

Comisioanele și parametrii de comisionare în vigoare:

Tip Comision (comision)	RON
	Intrare în sistem
Abonament de participare, anual	0
Administrare detalii participant - fiecare solicitare	10
Administrare detalii utilizator - fiecare solicitare	10
Administrare profil - fiecare solicitare	10
OPv compensat decontat – participantul plătitor	0,55
OPv compensat decontat – participantul beneficiar	0
DD cu starea „aprobat” – participantul beneficiar	0,55
DD cu starea „aprobat” – participantul plătitor	0
CEC cu starea „aprobat” – participantul beneficiar	0,95
CEC cu starea „aprobat” – participantul plătitor	0
CMB cu starea „aprobat” – participantul beneficiar	0,95
CMB cu starea „aprobat” – participantul plătitor	0
BO cu starea „aprobat” – participantul beneficiar	0,95
BO cu starea „aprobat” – participantul plătitor	0
Refuz ID cu starea „aprobat” – participantul plătitor	0,55
Refuz DD cu starea „aprobat” – participantul plătitor	0,55
Fișier respins de SENT – participantul inițiator	0
Comision procesare în caz de urgență (introducere și/sau aprobare de către utilizatorii STFD-TRANSFOND S.A.) a fișierelor cu instrucțiuni de plată – participantului inițiator, pe instrucțiune de plată	1,50
Comision pentru remiterea, în caz de urgență, de către STFD-TRANSFOND S.A. de fișiere sau copii ale fișierelor cu instrucțiuni de plată – pe instrucțiune, pentru participantul destinat	0,10
Comision pentru remiterea, în caz de urgență, de către STFD-TRANSFOND S.A. de rapoarte standard – pe raport	5,00
Comisioane pentru servicii speciale, inclusiv comision minim pentru furnizarea de rapoarte speciale	stabilite pe baza antecalculației de cost
Comision organizare sesiuni de instruire ordinare/persoană (include TVA)	1392,00
Comision organizare sesiuni de atestare ordinare/persoană (include TVA)	296,00
Comision organizare sesiuni de instruire extraordinare/persoană (include TVA)	2784,00
Comision organizare sesiuni de atestare extraordinare/persoană (include TVA)	592,00
Ieșire din sistem	0

Comisioane suplimentare

Constituire de garanții cu valoare mai mică decât plafonul minim de garantare: comision suplimentar aplicat tuturor fișierelor OPv transmise în acea sesiune de compensare	0
Dacă există fișiere de DD/ID care nu sunt decontate până la sfârșitul zilei de operare în data compensării din lipsă de garanții suficiente: comision suplimentar aplicat tuturor fișierelor transmise în următoarea zi de operare	0

Discounturi și stimulente

Discount pentru transmiterea fișierelor cu ordine de plată în prima parte a perioadei de acceptare a fișierelor din fiecare sesiune de compensare (în primele 30 minute după începerea perioadei de acceptare a fișierelor)	0
Discount procentual aplicat instrucțiunilor pe clase de volum (număr de instrucțiuni OPv “decontate”, DD, ID, DDR și RID “aprobată”)	0

Anexa 15 – Formular de autoevaluare anuală

Participant: [Denumire]
Autoevaluare pentru [Anul]

Vă rugăm să răspundeți la următoarele întrebări:

A. Fraude legate de sistemul SENT

- 1) Organizația dumneavoastră s-a confruntat cu situații de fraudă sau tentative de fraudare privind sistemul SENT pe parcursul¹¹?
- 2) Dacă răspunsul este afirmativ, ați raportat acest lucru STFD - TRANSFOND S.A.?:
- 3) Mijloacele de fraudare au fost identificate și rectificate?
- 4) Fraudarea a avut drept rezultat pierderi financiare în ceea ce privește organizația dumneavoastră sau clienții acesteia?
- 5) Dacă răspunsul este afirmativ, există tentative de recuperare a pierderilor?

B. Planificarea privind situațiile de urgență și facilitățile disponibile privind situațiile de urgență

- 1) Organizația dumneavoastră dispune de un plan documentat pentru situațiile de urgență referitor la operațiunile legate de SENT pe care le desfășoară?
- 2) Planul include în mod satisfăcător scenarii privind potențiale situații de urgență?
- 3) Sunteți convingși de faptul că potențialele riscuri operaționale au fost analizate și soluționate?

C. Perioadele de nefuncționare și reziliența sistemului

- 1) Operațiunile dumneavoastră aferente sistemului SENT au făcut obiectul unor perioade semnificative sau repetate de nefuncționare sau perturbări?
- 2) Dacă răspunsul este afirmativ, ați raportat aceste aspecte STFD TRANSFOND S.A. sau le-ați înregistrat într-un jurnal al evenimentelor neprevăzute (Contingency Event Log) ?

Sunteți convingși de faptul că sistemele dumneavoastră aferente operării SENT dețin o capacitate și reziliență suficiente pentru a deservi traficul dumneavoastră de plăți aferent sistemului SENT la termen și în siguranță?

Data	
------	--

¹¹ Se va completa intervalul de timp pentru care se efectuează autoevaluarea

Nume și prenume	
Semnătura	
Nume și prenume	
Semnătura	
Ștampila instituției	