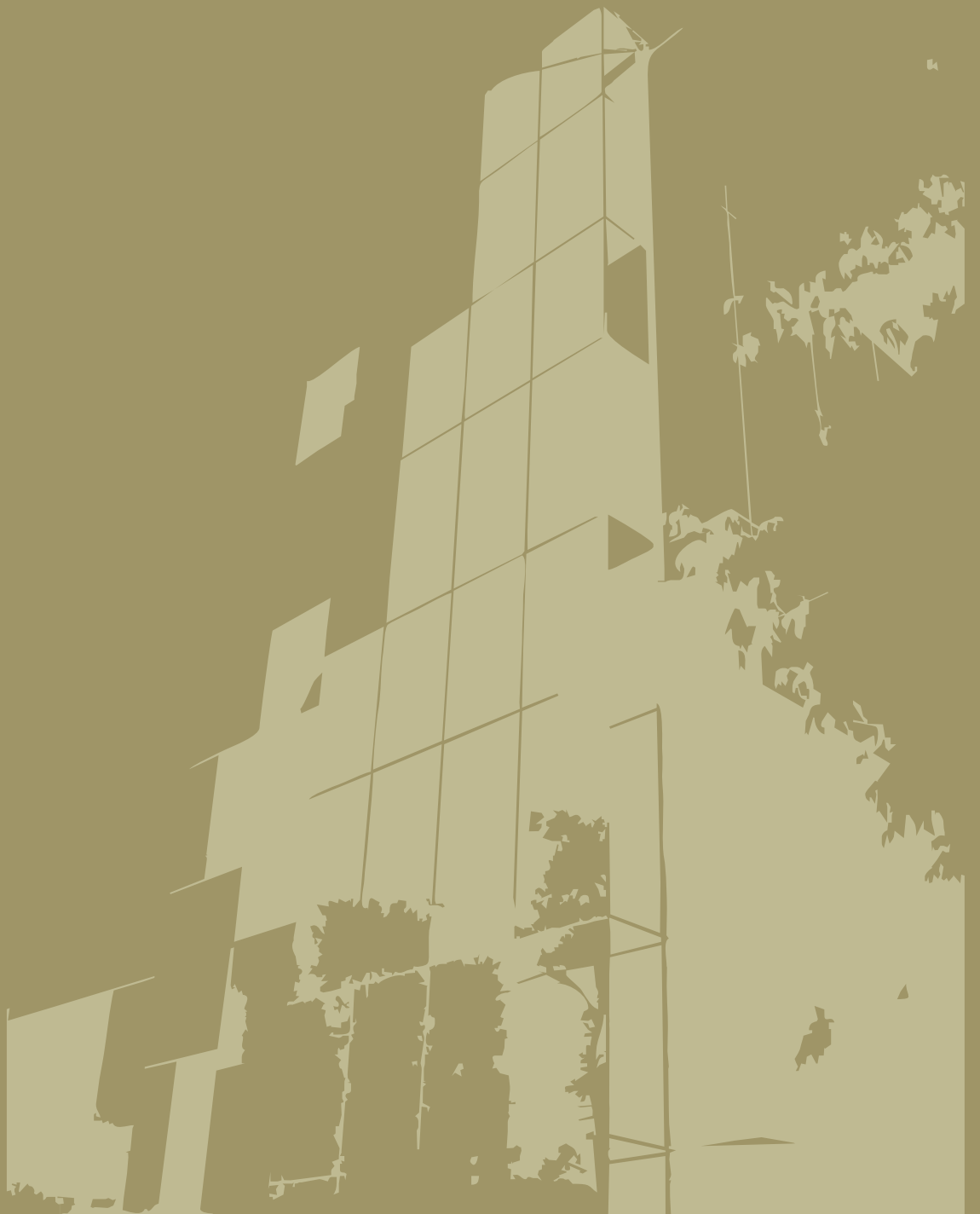


TRANSFOND 2005





TRANSFOND 2005



LISTA ABREVIERILOR

ACH	Automated Clearing House (casa de compensare automată)
BVB	Bursa de Valori București
CE	Comisia Europeană
DvP	Delivery versus Payment (livrare contra plată)
IDN	Instrucțiune de decontare pe bază netă
PHARE	Pologne et Hongrie - Aide à Restructuration Economique
ReGIS	Sistemul de decontare în timp real a plăților de mare valoare
SaFIR	Sistemul de depozitare și decontare al titlurilor de stat
SAP	Serviciul administrare participanți
SENT	Casa automată de compensare (sistemul de procesare a plăților de mică valoare)
SEP	Sistemul electronic de plăți
SNCDD	Societatea Națională de Compensare, Decontare și Depozitare a valorilor mobiliare
TRANSFOND	Societatea de transfer de fonduri și decontări - TRANSFOND SA

MESAJUL DIRECTORULUI GENERAL

TRANSFOND – 5 ANI DE ACTIVITATE

TRANSFOND, 5 ani de activitate **8**

Sistemul Electronic de Plăți:
de la concept la realitate **9**

SERVICIILE NOASTRE

Sistemul SENT **14**

Sistemul ReGIS **17**

Sistemul SaFIR **19**

Servicii oferite prin sistemul
de plăți bazat pe suport de hârtie **21**

Servicii de continuitate operațională **23**

Servicii de asistență pentru participanți **24**

Instruire participanți **26**

Alte servicii **27**

SITUAȚIE FINANCIARĂ

Evoluția bilanțului **30**

Evoluția contului de profit și pierdere **31**

SECȚIUNE STATISTICĂ

Volumul operațiunilor de plăți pe suport
hârtie în perioada 2001-2005 **34**

Valoarea operațiunilor de plăți pe suport
hârtie în perioada 2001-2005 **35**

Volumul și valoarea operațiunilor de plăți
pe suport hârtie și electronice în anul 2005 **36**

Evoluția comisioanelor percepute pentru
operațiunile de plăți **37**

PROFIL INSTITUȚIONAL

Acționariat TRANSFOND **40**

TRANSFOND

5 ANI DE ACTIVITATE



Rolul pe care TRANSFOND și l-a asumat
este acela de pilon al infrastructurii
financiar - bancare din România

TRANSFOND, 5 ani de activitate

Efortul pronunțat al României de integrare europeană din ultimul deceniu nu a rămas fără ecou în domeniul bancar. Necesitatea alinierii industriei financiar-bancare autohtone la standardele europene și internaționale în domeniu, atât la cele tehnologice, cât și cele de reglementare și organizare a condus la înființarea în anul 2000 a Societății de Transfer de Fonduri și Decontări – TRANSFOND SA.

Astfel, ca urmare a angajamentelor asumate față de Uniunea Europeană în probleme de modernizare a infrastructurii financiar-bancare românești, în prima parte a anului 2001, societatea TRANSFOND a devenit operațională, preluând activitatea de operare a sistemului de plăți pe suport hârtie, externalizat de Banca Națională a României. Operând sistemul de plăți pe hârtie, TRANSFOND a generat resursele prin care comunitatea bancară românească s-a achitat de obligația finanțării proiectului PHARE RO 0005.02 "Interbank Payments System", al cărui obiectiv a fost proiectarea și implementarea în România a unui sistem de plăți electronice, situat la cele mai înalte standarde tehnologice și funcționale la nivel european și internațional, încercându-se astfel saltul peste o serie de etape. Operarea sistemului de plăți, în general, și a casei de compensații, în particular, în regim privat, de către sectorul financiar-bancar printr-o companie proprie, reprezintă o tendință europeană, care se manifestă încă din anii 70 ai secolului trecut.

TRANSFOND, prin preluarea de la Banca Națională a României a activității de transfer de fonduri interbancare, a avut ca obiective accelerarea tranziției de la o societate bazată în principal pe numerar la una preponderent fără numerar, obținerea unei îmbunătățiri a calității și securității serviciilor în domeniul transferurilor de fonduri fără numerar și al stabilirii unei baze legale bine fundamentate pentru sistemele de plăți de importanță sistemică și pentru sistemele de decontare a tranzacțiilor cu valori mobiliare.

Pe parcursul anilor 2001-2004, compania a procesat transferurile de fonduri între participanți, în funcție de valoarea acestora, în cadrul a două sisteme:

- sistemul de transfer de fonduri de mare valoare cu decontare pe bază brută și
- sistemul de transfer de fonduri de mică valoare cu decontare pe bază netă, care cuprindea:
 - compensarea multilaterală inter-participanți a transferurilor de fonduri de mică valoare pe suport hârtie,
 - compensarea bilaterală inter-participanți a transferurilor de fonduri de mică valoare pe suport hârtie,
 - decontarea tranzacțiilor cu valori mobiliare și a celor cu carduri în lei compensate de instituțiile pieței de capital și respectiv de VISA sau MasterCard.

Sistemul de transfer de fonduri gestionat de TRANSFOND colecta toate informațiile de plăți pe suport hârtie, iar procesarea plăților se făcea în cadrul sucursalelor și centralei companiei. Rezultatele transferurilor de fonduri procesate la nivelul sucursalelor erau centralizate automat în vederea calculării și înregistrării soldurilor conturilor participanților în evidențele Băncii Naționale a României.

TRANSFOND - 5 ANI DE ACTIVITATE

Participanții, beneficiari ai sistemului de transfer de fonduri al TRANSFOND, în cursul anului 2001 au fost 45 de bănci, casele de compensații interbancare (SNCCD și BVB), titularii de conturi de decontare (VISA, EUROPAY), precum și Banca Națională a României. De la data operaționalizării sale, TRANSFOND a pus la dispoziția participanților o rețea teritorială formată din 41 de sucursale situate în toate orașele reședință de județ și în București. TRANSFOND nu a procesat de la început transferurile de fonduri ale băncilor în relația cu Trezoreria Statului, această activitate fiind prestată în continuare de Banca Națională a României. Ministerul Finanțelor Publice, prin Trezoreria Statului, a devenit participant în sistemul de plăți operat de TRANSFOND la 1 septembrie 2003, în urma unui efort deosebit pentru implementarea la nivelul întregii țări a unui sistem informatic care să permită colectarea și respectiv distribuirea ordinilor de plată de la/către sediile locale într-un timp scurt.

La doi ani de la demararea proiectului de modernizare a sistemului românesc de plăți interbancare, implementarea acestuia s-a finalizat cu succes în anul 2005, odată cu intrarea în mod eșalonat, în funcțiune, a celor trei componente ale sale. Astfel, la data de 8 aprilie 2005 a intrat în funcțiune sistemul ReGIS, urmat la data de 13 mai 2005 de cea de-a doua componentă, respectiv sistemul SENT. Ultima componentă a sistemului electronic de plăți, sistemul SaFIR, a intrat în funcțiune la data de 3 octombrie 2005.

Sistemul electronic de plăți: de la concept la realitate

În anul 2000, în cadrul demersului de modernizare a infrastructurii financiar-bancare, comunitatea bancară românească demara unul dintre cele mai ample și ambițioase proiecte din ultimii 15 ani: implementarea sistemului electronic de plăți.

Sistemul electronic de plăți a fost implementat printr-un proiect finanțat în comun de Uniunea Europeană prin programul PHARE și de comunitatea bancară din România prin intermediul TRANSFOND. Proiectul a fost finanțat de Comisia Europeană cu suma de 8,04 milioane de euro. Fondurile comunitare au fost utilizate în principal pentru achiziționarea aplicațiilor informatice, asistență tehnică în construirea infrastructurii tehnice a sistemului și asistență tehnică în adaptarea cadrului legislativ.

Finanțarea proiectului asigurată de TRANSFOND în numele comunității bancare din România s-a cifrat la 11,73 milioane de euro. Resursele au fost utilizate pentru achiziționarea sediului principal al SEP, închirierea și amenajarea sediului alternativ (de recuperare în caz de dezastre), achiziționarea echipamentelor pentru sistemele centrale, a echipamentelor de comunicații pentru sistemele centrale și toți participanții la sistem, instruirea operatorilor SEP ai participanților, etc.

Implementarea efectivă, începută în ianuarie 2003, a fost asigurată de o echipă mixtă formată din specialiștii TRANSFOND, ai Băncii Naționale a României și cei ai consorțiului furnizor. Proiectul SEP a demarat cu o echipă relativ tânără, numărând mai puțin de 15 persoane, echipă care a crescut până la momentul operaționalizării la peste 60 de persoane. Echipa a fost structurată în 8 grupe de lucru: RTGS, ACH, GSRS, Reglementare, Instruire, Pregătire participanți, Tehnic și Comunicare.

TRANSFOND - 5 ANI DE ACTIVITATE

Asumarea reușitei implementării sistemului electronic de plăți nu se oprește la personalul echipei din TRANSFOND și Banca Națională a României. Profesionalismul de care au dat dovadă reprezentanții băncilor comerciale a făcut realizabilă atingerea unor termene scadente care ușor ar putea fi considerate ca imposibile. Colaborarea dintre echipe a fost foarte bună și a permis atingerea obiectivului final al proiectului: creșterea siguranței și eficacității plăților interbancare.

Atât echipa TRANSFOND, cât și reprezentanții băncilor și-a dorit cu adevărat ca rezultatul să fie un produs cât mai bun posibil, adaptat particularităților sistemului bancar românesc. Efortul depus a meritat pe deplin pentru comunitatea bancară, care culege astăzi roadele unui sistem solid, modern, eficient, rapid, configurat și operat la cele mai înalte standarde de calitate și utilizând o infrastructură tehnică de ultimă generație.

Banca Națională a României împreună cu TRANSFOND au constituit motorul implementării sistemului electronic de plăți care a parcurs toate etapele specifice unui proiect de asemenea anvergură: elaborarea termenilor de referință, organizarea licitației și selectarea furnizorului, implementarea sistemului (analiză, dezvoltare, testare, documentare, instruire, pregătirea participanților) și lansarea produsului SEP, produs de care comunitatea bancară este foarte mulțumită utilizându-l fără probleme încă de la început.

La stabilirea design-ului sistemului echipa proiectului a beneficiat de asistența valoroasă a specialiștilor băncilor centrale din Franța, Italia și Olanda, fapt care a făcut ca sistemul implementat să se ridice la cele mai înalte standarde europene și internaționale.

Întregul proces de implementare a urmat regulile stabilite de Comisia Europeană pentru proiectele PHARE. Astfel, selecția furnizorului s-a făcut în urma unei licitații internaționale la care au participat firme de renume în domeniu, în etapa a doua a procesului (lista scurtă) rămânând Logica UK Limited (Marea Britanie), „Sema SA a company of SchlumbergerSema” (Franța), „SIA SpA” (Italia), „Cap Gemini Ernst&Young”(Suedia) și „Hewlett Packard Ges. m.b.H”(Austria). Competiția a fost câștigată de un consorțiu condus de firma italiană SIA S.p.A, din care au mai făcut parte Montran (România), Elsag (Italia), Actalis (Italia), Monte Titoli (Italia), Lawfort (Belgia), David & Baias (Romania).

Implementarea SEP a impus modificarea și completarea cadrului legal și de reglementare în domeniul sistemelor de plăți, în conformitate cu cerințele procesării electronice, cu directivele Uniunii Europene în domeniu. Astfel, au fost adoptate legi și au fost emise regulamente și norme ale băncii centrale care să asigure o bază legală robustă sistemului electronic de plăți. Cele mai importante modificări și/sau completări legislative și de reglementare au avut ca obiect dematerializarea instrumentelor de plată (în principal a ordinului de plată), implementarea codului IBAN la nivelul economiei românești, asigurarea caracterului definitiv al decontării și protecția garanțiilor constituite în legătură cu participarea la un sistem de plăți, etc.

Intrarea în funcțiune a noului sistem electronic de plăți a generat o serie de avantaje majore pentru instituțiile financiare și pentru clienții acestora:

- reducerea perioadei de procesare și decontare a ordinelor de plată. Odată cu implementarea sistemului electronic viteza cu care plățile interbancare sunt procesate a crescut

TRANSFOND - 5 ANI DE ACTIVITATE

semnificativ. În raport cu momentul recepționării instrucțiunii de plată în SEP, decontarea finală poate avea loc într-un interval de timp de ordinul secundelor (în sistemele ReGIS și SaFIR) sau orelor (în sistemul SENT). Mai precis, transferul fondurilor aferente din contul băncii plătitorului în contul băncii beneficiarului are loc:

- în timp real (imediat ce sunt primite de la participantul inițiator) în cazul sistemelor ReGIS și SaFIR;

- în maximum 2 ore de la recepționarea lor în SENT (după compensare). Practic, sistemul SENT permite ca un ordin de plată prezentat de un client la bancă la primele ore ale dimineții, să fie transmis în aceeași zi spre decontare, iar banca beneficiară ar trebui să poată pune la dispoziția clientului său suma de bani în cauză până la sfârșitul zilei bancare

- simplificarea activității băncilor comerciale. Automatizarea procesării ordinelor de plată a permis simplificarea considerabilă a activității băncilor comerciale, simplificarea procedurilor de lucru prin implementarea unui singur circuit la nivel național pentru instrumentele de plată (de la unitatea teritorială către centrala băncii respective) și renunțarea la toate circuitele existente în cazul sistemului de plăți pe suport hârtie.

- disponibilitate ridicată. În comparație cu sistemul de plăți precedent, sistemul electronic este disponibil pentru clienți un interval de timp mult mai mare. În acest moment, programul de operare se întinde, în funcție de tipurile de tranzacții și sistemul ales pentru procesare, în intervalul orar 8:30 – 18:00. Operațiunile de plăți ale clienților băncilor comerciale și Trezoreriei Statului sunt acceptate spre procesare până la ora 16:00.

- securitatea datelor. Sistemul electronic de plăți asigură un nivel de securitate a datelor incomparabil mai ridicat față de sistemul pe suport hârtie. Securitatea este asigurată nu numai la nivel fizic (control acces), dar și la nivel virtual, prin utilizarea unei infrastructuri cu chei publice (PKI), utilizarea de parole, etc.

- reducerea ponderii operațiunilor manuale în procesarea plăților. Prin introducerea sistemului electronic de plăți a fost redus riscul apariției de erori de natură umană, toate procesele (cu excepția operațiunilor de administrare a aplicațiilor și a celor în cazuri de urgență) fiind automatizate, numărul de persoane implicate în manipularea instrumentelor pe suport hârtie scăzând dramatic.

- reducerea costurilor și comisioanelor de procesare. Transmiterea și procesarea electronică a instrucțiunilor de plată determină o reducere a numărului angajaților implicați în procesarea instrucțiunilor, o simplificare a activităților băncilor comerciale și TRANSFOND și, implicit o scădere a costurilor acestora. De la intrarea în funcțiune a sistemului electronic de plăți, TRANSFOND a redus gradual, în trei etape, comisioanele percepute băncilor și celorlalți participanți la sistemul electronic de plăți astfel încât, în prezent acestea au ajuns la 1/3 din nivelul practicat în cazul sistemului pe hârtie.

- facilitarea apariției unor noi produse și servicii bancare. Unul din obiectivele implementării sistemului electronic de plăți a fost să sprijine dezvoltarea industriei bancare din România, prin promovarea de noi produse. Un exemplu relevant în acest sens îl constituie debitul direct care este utilizat pe scară largă în țările dezvoltate pentru o serie întreagă de operațiuni, cum ar fi cele de plăți ale facturilor la utilități sau ale ratelor la credite, dar care în România este utilizat doar pe circuit intrabancar.

SERVICIILE NOASTRE



Calitatea este responsabilitatea fiecăruia,
în orice activitate din cadrul TRANSFOND

Sistemul SENT®

SENT¹ este marca înregistrată a casei de compensare automată operată de TRANSFOND. SENT este componenta de „retail” a sistemului electronic de plăți, aceasta asigurând schimbul, procesarea și compensarea instrucțiunilor interbancare de tip transfer credit (ordine de plată) de mică valoare, precum și a instrucțiunilor de debitare directă, indiferent de valoarea acestora.

SENT a intrat în funcțiune la data de 13 mai 2005 preluând din sistemul pe suport hârtie procesarea tuturor ordinelor de plată interbancare de mică valoare². Specifice acestui sistem sunt volumul mare de instrucțiuni procesate – între 150.000 și 300.000 instrucțiuni pe zi – dar de valori în general mici, precum și faptul că au loc mai multe sesiuni de compensare în aceeași zi, fiecare sesiune fiind urmată de decontarea obligațiilor între membrii participanți la compensare în sistemul ReGIS.

Rolul TRANSFOND – administrator și operator al sistemului SENT

TRANSFOND este administratorul de sistem, operatorul tehnic al sistemului SENT și deține în proprietate infrastructura sistemului.

În calitate de administrator al sistemului, TRANSFOND emite și actualizează regulile și documentația aferentă sistemului, stabilește procedurile și standardele tehnice și de securitate utilizabile, gestionează și controlează funcționarea sistemului SENT și autorizează participarea la acesta.

În calitate de operator tehnic, TRANSFOND 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 și a celor de recuperare în caz de dezastru. TRANSFOND asigură monitorizarea sistemului, a traficului de mesaje și respectarea regulilor sistemului de către participanți și poate aplica sancțiuni în cazul încălcării lor.

Având în vedere că sistemul SENT se află în administrarea și proprietatea TRANSFOND, anterior operaționalizării acestuia, s-a obținut de la Banca Națională a României autorizația de funcționare, precum și aprobarea pentru utilizarea tehnicilor echivalente de garantare a autenticității semnăturii în cadrul sistemului în numele tuturor participanților, în conformitate cu prevederile art. 4 și art. 5 din Normele Băncii Naționale a României nr. 16/2004.

TRANSFOND asigură serviciile de compensare și decontare a instrucțiunilor de plată prin sistemul SENT pe baza unui contract de participare încheiat cu fiecare participant în parte, în conformitate cu regulile sistemului.

Operarea sistemului SENT în anul 2005

De la intrarea sa în funcțiune, casa de compensare a funcționat fără probleme. Disponibilitatea sistemului a fost de 99,89% la nivelul anului 2005, ceea ce înseamnă în medie 10 minute de

¹ SENT = Sistemul Electronic cu decontare pe bază Netă administrat de TRANSFOND

² o plată este considerată de mică valoare dacă se situează sub limita de 50 000 RON. Ordinele de plată care depășesc această cifră sunt considerate plăți de mare valoare și sunt procesate obligatoriu prin sistemul ReGIS.

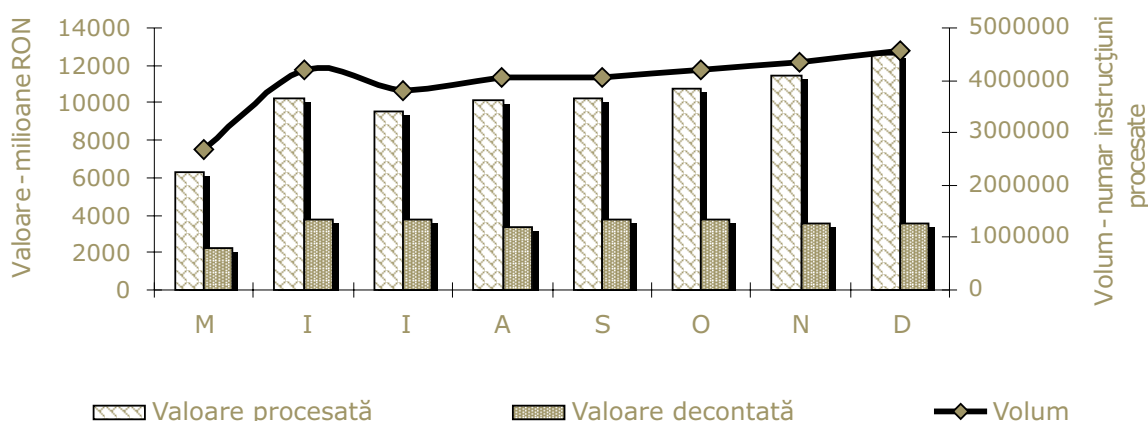
SERVICIILE NOASTRE

Înterupere a serviciului lunar. Deși sistemul permite configurarea unui număr mare de sesiuni de compensare, în anul 2005 au fost stabilite și menținute 3 sesiuni pe zi, acest număr fiind adecvat volumului de instrucțiuni de plată existent și necesităților participanților. .

TRANSFOND a gestionat un număr de 41 participanți, 257 utilizatori și a asigurat configurarea a peste 80 de tipuri de profile distincte de utilizatori.

În anul 2005, volumul mediu zilnic al instrucțiunilor de plată procesate de SENT a fost de 197 127 instrucțiuni/zi, în timp ce valoarea medie zilnică a acestora s-a ridicat la peste 500 milioane RON/zi, iar valoarea medie a instrucțiunilor de decontare pe bază netă (IDN) a fost de 172 milioane RON/zi. Valoarea medie a unei instrucțiuni de plată procesată prin casa de compensare automată este de aproximativ 2545 RON. O evoluție a volumului și valorii lunare procesate în SENT precum și a valorii IDN decontate de SENT în sistemul ReGIS în anul 2005 este prezentată în imaginea alăturată.

SENT- Volumul și valoarea tranzacțiilor procesate, valoarea decontată



Trebuie menționat faptul că, deși numărul de instrucțiuni de mică valoare a crescut, vârful de sarcină proiectat, de 500.000 instrucțiuni într-o oră de procesare, este încă departe de a fi atins. Maximul realizat în anul 2005 a fost de 207 148 instrucțiuni într-o sesiune de compensare, respectiv 347 208 instrucțiuni de plată într-o zi de operare.

Comisioane

Odată cu intrarea în funcțiune a SENT, TRANSFOND a redus nivelul comisioanelor de procesare a ordinelor de plată cu 25% raportat la nivelul din anul 2004, iar începând cu data de 8 august 2005 comisionul pentru participantul destinat a fost desființat. Reducerile de comisioane au fost urmarea firească a automatizării procesării instrucțiunilor și creșterii eficienței la nivelul companiei. În capitoul „Secțiune Statistică” este prezentată evoluția nivelului comisioanelor de procesare SENT în anul 2005.

Denominarea

La 1 iulie 2005 a avut loc denominarea monedei naționale, acțiune amplă care a afectat întreaga economie românească. TRANSFOND a realizat această operațiune cu succes, toate cele trei sisteme funcționând fără nici un incident odată cu trecerea la noua monedă. Migrarea de la leul vechi (ROL) la leul nou (RON) a fost totodată o etapă pregătitoare a trecerii la moneda unică europeană.

CASETA A: DESCRIEREA SISTEMULUI SENT

Structura funcțională

Din punct de vedere al structurii aplicației SENT, aceasta cuprinde două componente principale:

- aplicația centrală SENT, cea care gestionează pozițiile nete ale participanților
- aplicațiile de interfață (modulele software care rulează pe stațiile de lucru ale fiecărui participant), respectiv:
 - modulul de pregătire a fișierelor - care asigură pregătirea fișierelor pentru a fi transmise și procesate de către sistemul central al SENT (conversie, sortare și aplicare a semnăturii digitale);
 - modulul de transmitere a fișierelor - care asigură trimiterea și primirea fișierelor către/de la alți participanți.

Participanții SENT

La sistemul SENT participă:

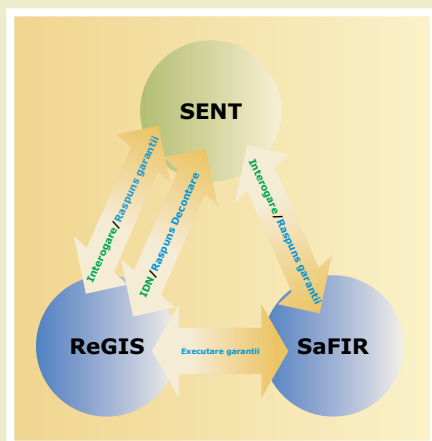
- 40 instituții de credit (39 bănci și o Casă centrală a cooperativelor de credit)
- Trezoreria Statului.

Tipuri de tranzacții procesate

Prin SENT pot fi procesate următoarele categorii de instrucțiuni de plată între participanți:

- ordine de plată de mică valoare (instrucțiuni de plată de tip transfer credit cu o valoare mai mică de 50 000 RON)
- debit direct (instrucțiune de transfer debit, inițiată de beneficiar prin intermediul băncii sale pentru a debita contul clientului unui participant și pentru a credita propriul lui cont.

Schema de debit direct se bazează pe principiul procesării prin excepție (dacă nu este refuzată, o instrucțiune de debit direct este considerată ca acceptată de către participantul plătitor, nefiind nevoie de o confirmare explicită din partea acestuia în cazul acceptării).



Schema de garantare și interfețele cu celelalte sisteme

Schema de garantare, bazată pe garanții unilaterale, pre-constituite, a fost concepută pentru a asigura că toate pozițiile nete calculate de SENT (pe baza instrucțiunilor de plată primite de la participanți și compensate) să poată fi decontate final în sistemul ReGIS, în orice condiții, indiferent de sumele disponibile ale participantului în contul său de decontare din ReGIS.

Plafonul de garantare se calculează în SENT, înaintea fiecărei sesiuni, pe baza datelor comunicate prin interfețele SEP de sistemele ReGIS și SaFIR, ca sumă a valorii a două tipuri de garanții constituite de fiecare participant SENT, astfel:

SERVICIILE NOASTRE

- sub formă de fonduri blocate în rezerva SENT din sistemul ReGIS și/sau
- sub formă de instrumente financiare eligibile gajate în favoarea SENT în sistemul SaFIR.

Schematic, interfețele SENT cu celelalte sisteme ale SEP și informațiile transmise/primate prin acestea, sunt prezentate în imaginea de mai sus.

Procesarea și compensarea

Operațiunile în SENT se desfășoară după un orar strict, configurat în sistem. În prezent sunt programate 3 sesiuni de compensare în fiecare zi de operare, la sfârșitul fiecărei sesiuni având loc decontarea rezultatelor compensării în sistemul ReGIS. Fiecare participant are un "cont tehnic" în cadrul sistemului SENT, cont care este utilizat pentru a calcula/actualiza poziția netă multilaterală a participantului în mod constant (dinamic) pe parcursul unei sesiuni de compensare, pe baza plăților și încasărilor acestuia. Ori de câte ori sistemul acceptă un fișier de la participant sau pentru participant, poziția netă a acestuia este actualizată în mod corespunzător. Sistemul SENT asigură în mod automat calculul zilnic și încasarea lunară a comisioanelor pentru fiecare participant.

Decontarea și executarea garanțiilor SENT

La finalul fiecărei sesiuni de compensare, SENT înregistrează toate pozițiile nete ale fiecărui participant ca fiind definitive și generează o instrucțiune de decontare pe bază netă (care este, în fapt, un raport sau bilanță conținând pozițiile tuturor participanților) pe care o transmite automat la sistemul ReGIS pentru decontarea finală în conturile de decontare ale participanților.

Sistemul ReGIS

ReGIS³ este un sistem cu decontare pe bază brută a plăților de mare valoare și/sau urgente, a instrucțiunilor de decontare pe bază netă aferente caselor de compensare autorizate de către Banca Națională a României, precum și a instrucțiunilor de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare. Acesta reprezintă componenta centrală a sistemului electronic de plăți și a intrat în funcțiune în data de 8 aprilie 2005.

Rolul TRANSFOND în operarea ReGIS

Sistemul ReGIS este administrat și operat funcțional de către Banca Națională a României. Pe baza contractului de prestări servicii încheiat cu banca centrală, începând cu data operaționalizării, societății TRANSFOND i s-a încredințat rolul de operator tehnic și funcțional (în limita mandatului stabilit) al acestui sistem. Pentru îndeplinirea sarcinilor atribuite, TRANSFOND asigură:

- administrarea ciclurilor zilnice de procesare
- administrarea detaliilor participanților la sistemul ReGIS
- administrarea detaliilor utilizatorilor la sistemul ReGIS
- administrarea profilelor de acces ale utilizatorilor sistemului ReGIS
- gestionarea parametrilor funcționali și a interfețelor sistemului
- monitorizarea funcțiilor, modulelor și serviciilor acestuia, monitorizarea decontării

transferurilor de fonduri aferente instrucțiunilor inițiate de participanți, fiind responsabil totodată pentru securitatea sistemului

- inițierea în sistemul ReGIS a instrucțiunilor de plată pentru decontarea pozițiilor nete calculate de sistemele de compensare fără conectivitate la ReGIS
- testarea noilor versiuni generate de modificările sistemului ReGIS.

³ ReGIS = Romanian electronic Gross Interbank Settlement system

SERVICIILE NOASTRE

Suplimentar față de funcțiile administrative specifice sistemului ReGIS, TRANSFOND a asigurat și alte funcții necesare unei desfășurări fluente a procesului de decontare:

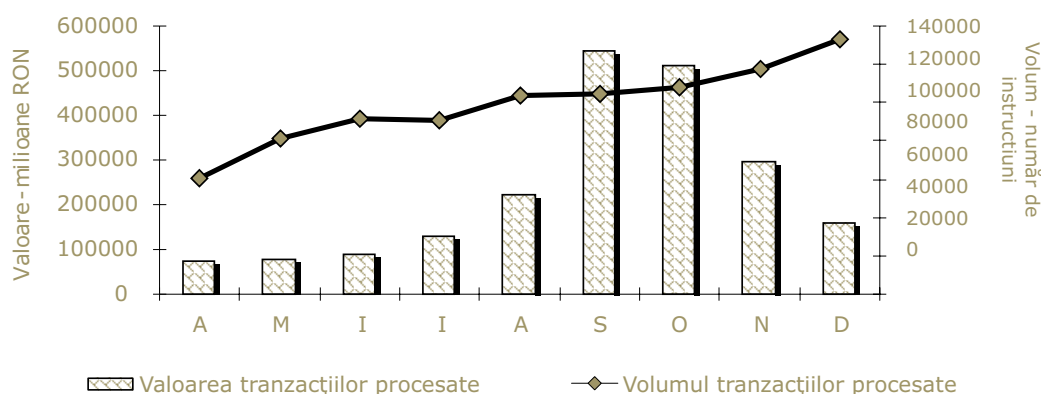
- continuitatea procesării pentru situațiile excepționale, în care unui participant i se întrerupe temporar conectivitatea la rețeaua SWIFT și este în imposibilitatea de a iniția plăți în sistem. În astfel de circumstanțe, TRANSFOND a pus în aplicare o procedură de continuitate a procesării, prin introducerea manuală a instrucțiunilor recepționate de la participanți
- instruirea utilizatorilor Băncii Naționale a României și ai participanților și furnizarea către aceștia, la cerere, de rapoarte speciale (altele decât cele standard, disponibile la nivelul aplicației).

Operarea sistemului în anul 2005

De la intrarea sa în funcțiune în luna aprilie, sistemul ReGIS a funcționat fără probleme. Disponibilitatea sistemului a fost de 99,84% la nivelul anului 2005, ceea ce înseamnă în medie aproximativ 18 minute de întrerupere a serviciului la nivelul unei luni calendaristice.

În anul 2005 volumul mediu zilnic al tranzacțiilor procesate prin ReGIS a fost de 4 773 bucăți pe zi. O evoluție a volumului și valorii lunare procesate în ReGIS se prezintă astfel:

ReGIS - Volumul și valoarea tranzacțiilor procesate



CASETA B: DESCRIEREA TEHNICA A SISTEMULUI REGIS

Participanții la ReGIS

Participanții la sistemul ReGIS sunt: Banca Națională a României, băncile (persoane juridice române sau sucursalele unor bănci străine care operează pe teritoriul României), Trezoreria Statului, casele centrale ale cooperativelor de credit și alte instituții de credit (societățile de credit ipotecar, autorizate de Banca Națională a României), sistemul SaFIR, casele de compensare autorizate de Banca Națională a României (SENT, BVB, SNCDD, casa de compensare interbancară a Băncii Naționale a României), VISA Internațional și MASTERCARD.

Fiecare participant este conectat la sistemul ReGIS printr-un punct unic de acces la sistem, cu obligativitatea asigurării unei modalități alternative de acces la SWIFT și la rețeaua privată de date a TRANSFOND.

SERVICIILE NOASTRE

Funcționalitate

Pentru asigurarea compatibilității cu sistemele similare dezvoltate în întreaga lume în ultima perioadă și a unui înalt grad de securitate și confidențialitate, s-a optat pentru transmiterea mesajelor de plată prin SWIFT utilizând serviciul FIN Y-Copy și pentru accesul la funcțiile de interogare și gestiune a lichidității prin intermediul unei rețele private de date și a unei aplicații bazate pe tehnologii web.

Accesul utilizatorilor participanților la sistem se realizează într-o manieră securizată, prin utilizarea unui nume de login și a unei parole, iar posibilitatea utilizării diferitelor funcții ale aplicației este controlată prin intermediul unor profile de acces definite în funcție de rolul utilizatorului în organizația participantului și a competențelor atestate în cadrul procesului de certificare.

Comisioane

Consiliul de Administrație al TRANSFOND a promovat permanent o politică de diminuare a comisiunilor percepute pe măsura diminuării costurilor de operare în cadrul societății odată cu automatizarea procesării operațiunilor de transfer de fonduri, astfel că, numai la nivelul anului 2005, comisioanele încasate de TRANSFOND ca urmare a procesării transferurilor de fonduri de mare valoare sau urgente s-au diminuat cu circa 50% față de nivelul practicat înainte de data operaționalizării sistemului ReGIS.

În capitolul „Secțiune Statistică” este prezentată evoluția comisiunilor încasate de TRANSFOND în anul 2005, ca urmare a serviciilor de natură tehnică și funcțională prestate Băncii Naționale a României în sistemul ReGIS.

Sistemul SaFIR

SaFIR⁴ este un sistem de depozitare și decontare a tranzacțiilor cu instrumente financiare, proiectat și dezvoltat special pentru a deservi piața titlurilor de stat din România. Acest sistem asigură înregistrarea titlurilor de stat în circulație, depozitarea acestora și decontarea operațiunilor cu acest tip de valori mobiliare.

SaFIR a intrat în funcțiune la data de 3 octombrie 2005, dată de la care se consideră că sistemul electronic de plăți, în ansamblul său, a devenit operațional.

Banca Națională a României este administrator și operator funcțional al sistemului SaFIR. În această calitate, Banca Națională a României gestionează și controlează funcționarea sistemului, autorizează participarea la sistem, stabilește regulile sistemului, urmărește respectarea regulilor sistemului de către participanți și poate aplica sancțiuni participanților în cazul încălcării acestora.

Rolul TRANSFOND în operarea SaFIR

Pe baza contractului de prestări servicii încheiat cu banca centrală, începând cu data operaționalizării, societății TRANSFOND i s-a încredințat rolul de operator tehnic și funcțional (în limita mandatului stabilit) al acestui sistem. Pentru îndeplinirea sarcinilor atribuite, TRANSFOND asigură următoarele servicii:

⁴ SaFIR = Settlement and Financial Instrument Registration system

SERVICIILE NOASTRE

- servicii de operare tehnică
 - întreținerea echipamentelor
 - asigurarea securității sistemului în conformitate cu standardele agreeate cu Banca Națională a României,
 - operarea și monitorizarea permanentă din punct de vedere tehnic a infrastructurii centrale, a parametrilor tehnici de funcționare a sistemului și traficului de mesaje
 - întreținerea și administrarea aplicației cu asigurarea controlului versiunilor instalate conform procedurilor agreeate cu Banca Națională a României atât la sediul principal, cât și la cel alternativ
 - intervenția în cazul apariției oricăror erori de funcționare sau când există abateri față de parametrii stabiliți prin documentația sistemului și activarea mecanismelor de backup-recovery, în cazul în care sediul principal nu mai poate fi utilizat
 - acordarea de asistență tehnică.
 - servicii de operare funcțională
 - administrarea utilizatorilor
 - administrarea profilelor de utilizator
 - acordarea de asistență pentru problemele privind administrarea utilizatorilor și a profilelor asociate.

Operarea sistemului în anul 2005

De la intrarea sa în funcțiune în luna octombrie 2005, sistemul SaFIR a funcționat fără probleme. Disponibilitatea sistemului a fost de 99,93%, ceea ce înseamnă în medie 8 minute de întreruperi a serviciului la nivelul unei luni calendaristice.

În anul 2005 volumul mediu zilnic al tranzacțiilor procesate prin SaFIR a fost mic, ca urmare a existenței unui volum mare de lichiditate pe piață, dar și datorită faptului că Ministerul Finanțelor Publice a pus în circulație mai puține emisiuni decât se prefigurase inițial. După intrarea în funcțiune a SaFIR, operațiunile derulate prin acest sistem au fost modeste, atât ca număr cât și ca valoare: zilnic sunt procesate, în medie, 20 tranzacții cu o valoare de aproximativ 10 milioane de euro.

CASETA C: DESCRIEREA SISTEMULUI SAFIR

Participanții

Participanții la Sistemul de Înregistrare și Decontare a Titlurilor de Stat sunt:

- Banca Națională a României;
- Ministerul Finanțelor Publice, în calitate de emitent, participant pe piața secundară în nume propriu;
- Societățile de servicii de investiții financiare admise pe piața primară și/sau secundară administrată de Banca Națională a României;
- Bursa de Valori București;
- Băncile – persoane juridice române, cât și sucursale din România ale băncilor persoane juridice străine, autorizate de către Banca Națională a României;
- Casele centrale ale cooperativelor de credit care tranzacționează pe piața secundară în nume propriu;

Fiecare participant este conectat la sistemul SaFIR printr-un punct unic de acces la sistem, cu obligativitatea asigurării unei modalități alternative de acces la SWIFT și la rețeaua privată de date a TRANSFOND.

SERVICIILE NOASTRE

Funcțiile principale ale SaFIR

SaFIR este un sistem complex care poate îndeplini numeroase funcții, între care amintim:

- administrarea Registrului Principal al titlurilor de stat, prin evidența emisiunilor de titluri de stat, evidența participanților, evidența operațiunilor cu titluri de stat, reconcilierea cu registrele secundare și BVB, reconcilierea cu MFP și Banca Națională a României;
- înregistrarea operațiunilor cu titluri de stat pe piața primară;
- decontarea operațiunilor de pe piața secundară, inclusiv a FOP;
- asigurarea constituirii și eliberării garanțiilor și executarea autorizată a garanțiilor;
- evaluarea zilnică a titlurilor de stat în circulație (valoarea de piață calculată);
- calculul și distribuția cupoanelor/dobânzilor și răscumpărarea titlurilor de stat scadente;
- furnizarea de informații cu privire la mesajele transmise către sistem, gajurile constituite pentru garantarea pozițiilor nete aferente caselor de compensare;
- furnizarea de facilități pentru monitorizarea operațiunilor.

Sistemul asigură decontarea operațiunilor respectându-se principiul de livrare contra plată. Decontarea fondurilor aferente operațiunilor cu titluri se face în sistemul ReGIS, pe bază brută sau pe bază netă, conform regulilor acestui sistem.

Trebuie menționat că acest sistem are o importanță deosebită în funcționarea SENT prin faptul că se asigură constituirea de garanții sub forma titlurilor de stat, valoarea acestora fiind utilizată de SENT în calculul plafonului de garantare și în procesul de validare a fișierelor.

Servicii oferite prin sistemul de plăți bazat pe suport hârtie

Descrierea serviciului

În primele luni ale anului 2005, până la intrarea în funcțiune a sistemului electronic de plăți, TRANSFOND și-a desfășurat activitatea în conformitate cu prevederile Circularei Băncii Naționale a României nr. 9/2001, cu modificările ulterioare, și ale Contractului de mandat încheiat la data de 26.04.2001 cu Banca Națională a României, cu modificările și completările ulterioare, în numele și pe contul băncii centrale, în calitate de agent desemnat al acesteia, operând cu profesionalism și fără incidente, compensarea, transferurile de fonduri între instituțiile de credit, între acestea și Trezoreria Statului, între Banca Națională a României și instituțiile de credit/Trezoreria Statului, precum și decontarea acestora.

Procesarea transferurilor de fonduri, pe suport hârtie, între participanți, de la data operaționalizării TRANSFOND în mai 2001 și până la intrarea în funcțiune eşalonată, în cursul anului 2005, a celor trei componente ale SEP, a fost efectuată, în funcție de valoarea acestora, pe bază brută (instrucțiuni de transfer-credit în sumă de peste 500 milioane lei vechi inclusiv sau indiferent de valoare, considerate a fi urgente) sau pe bază netă (instrucțiuni de transfer-credit în sumă de până la 500 milioane lei exclusiv și instrucțiuni de transfer-debit indiferent de valoare) prin intermediul celor două sisteme de plăți:

- sistemul de transfer de fonduri de mare valoare cu decontare pe bază brută presupunea ca plățile de mare valoare sau urgente între participanți să fie procesate instrucțiuni cu instrucțiuni, decontarea finală a acestora asigurându-se pe bază brută, la sfârșitul aceleiași

SERVICIILE NOASTRE

zile bancare, prin intermediul conturilor curente ale participanților deschise în evidențele băncii centrale.

Având în vedere perspectiva introducerii sistemului electronic de plăți centralizat, încă din anul 2002 accesul participanților, cu excepția Trezoreriei Statului, în sistemul de transfer de mare valoare a început să se efectueze prin intermediul unui unic punct de acces în sistem, situat la nivelul centralelor bancare.

Astfel, plățile de mare valoare sau urgente puteau fi transmise la TRANSFOND, în vederea procesării lor, pe suport hârtie și/sau pe suport electronic. În ceea ce privește ultima dintre modalitățile menționate anterior, TRANSFOND puna la dispoziția participanților, pe baze contractuale, un modul informatic de transmitere a plăților de mare valoare sau urgente – TEMP, dar cu obligația remiterii ulterioare și a ordinelor de plată aferente acestora, pe suport hârtie, semnate în original, având în vedere constrângerile de natură tehnică și legală de la acea dată în ceea ce privește semnătura electronică.

Informațiile privind decontarea finală și irevocabilă a plăților de mare valoare erau comunicate participanților prin eliberarea, de către TRANSFOND, a extraselor de cont pe suport hârtie sau on-line, prin intermediul sistemului informatic pus la dispoziția acestora de către Banca Națională a României. De asemenea, participanții cu acces în modulul informatic TEMP recepționau propriile încasări, bucată cu bucată în format electronic, în vederea înregistrării lor, după ce decontarea finală a plăților de mare valoare sau urgente avea loc.

În situația insuficienței disponibilităților în conturile participanților plătitori, TRANSFOND era autorizat să refuze procesarea plăților de mare valoare recepționate, în ordinea priorității la refuz atribuită acestora de către fiecare participant plătitor. În cazul în care participantul plătitor nu stabilea priorități la refuz plăților de mare valoare sau urgente sau valoarea plăților cărora li se stabiliseră priorități la refuz era mai mică decât lipsa de lichidități din contul participantului plătitor, refuzul acestora se efectua conform principiului: „plata/plățile de mare valoare cu cea mai apropiată valoare de lipsa de lichidități din contul participantului este/sunt rejectată(e)”.

Începând cu data de 8 aprilie 2005, plățile de mare valoare sau urgente au migrat din acest sistem în sistemul ReGIS, transferul efectuându-se fără incidente, operaționalizarea primei componente a SEP dovedindu-se și din acest punct de vedere un succes.

- sistemul de transfer de fonduri de mică valoare cu decontare pe bază netă și-a început activitatea ca sistem al băncii centrale, în aprilie 1995, ultima componentă a acestuia, cea privind compensarea multilaterală a instrumentelor de plată de debit pe suport hârtie, supraviețuind operaționalizării componentelor SEP, având în vedere că proiectul PHARE nu a inclus și automatizarea acestor instrumente de plată. În cursul anului 2006, TRANSFOND, împreună cu Banca Națională a României și mediul bancar, intenționează să promoveze o modificare legislativă în domeniu, precum și o adaptare a aplicației informatice care să permită procesarea automată prin intermediul sistemului SENT a instrumentelor de debit.

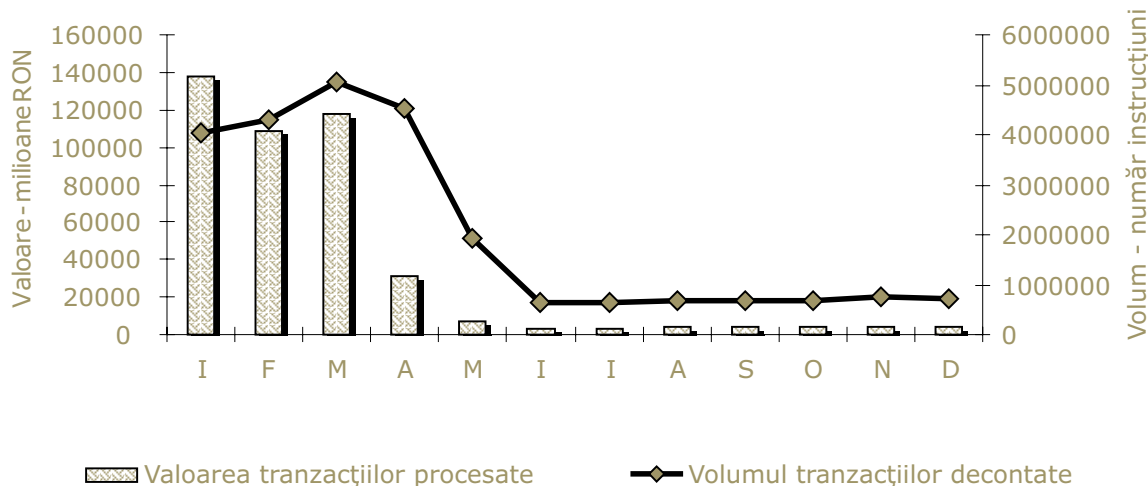
Până la data de 12 mai 2005, sistemul de transfer de fonduri de mică valoare cu decontare pe bază netă, conținea, în principal, un modul de compensare bilaterală a transferurilor de fonduri de mică valoare în relația cu Trezoreria statului și un modul de compensare

SERVICIILE NOASTRE

multilaterală a transferurilor de fonduri de mică valoare interbancare. Acest sistem a funcționat în mod descentralizat, cu 42 de puncte de acces, situate în București și în toate orașele reședință de județ. Inițial sediul central al Băncii Naționale a României și ulterior, începând cu data de 1 mai 2001 (data operaționalizării TRANSFOND) sediul principal al societății au asigurat calculul și inițierea decontării finale către Banca Națională a României a pozițiilor nete ale tuturor participanților la un moment prestabilit în cursul zilei de plăți.

Informațiile privind decontarea finală a plăților de mică valoare erau comunicate participanților prin eliberarea, de către TRANSFOND, a extraselor de cont pe suport de hârtie.

Sistemul de plăți bazat pe suport hârtie - valoarea și volumul tranzacțiilor decontate



O situație a volumului și valorii instrucțiunilor de plată procesate prin sistemul plăți bazat pe suport hârtie (alături de cifrele aferente sistemului electronic de plăți) în perioada 2001-2005 este prezentată în capitolul „Secțiune Statistică”.

Servicii de continuitate operațională

Într-o continuă căutare de a stăpâni arta performanțelor susținute, TRANSFOND urmărește să ofere condițiile unui mediu de procesare cu un grad minim de risc, atât pentru operațiunile proprii, dar și pentru participanții săi.

Din punct de vedere al continuității activității operaționale aceasta este asigurată atât în cazul unei întreruperi a funcționării centrului primar al TRANSFOND, cât și în cazul în care participanții nu dispun de conectivitate la sistemele centrale componente ale SEP.

SERVICIILE NOASTRE

Pentru asigurarea unui grad cât mai ridicat de disponibilitate al întregului sistem, toate echipamentele și căile de comunicație sunt completate cu echipamente și linii de rezervă.

În cazul producerii unor evenimente neprevăzute care cauzează indisponibilitatea centrului primar, activitatea este comutată la centrul alternativ prin aplicarea unui plan de continuitate al activității în cadrul TRANSFOND. Centrul alternativ dispune de personal calificat și de dotări tehnice similare sediului principal, iar procesarea poate fi reluată într-un interval de timp scurt, astfel încât să nu fie perturbată activitatea de decontare a plăților între participanți.

Pe tot parcursul unei zile de operare, datele sunt replicate automat și pe echipamentele aflate la centrul alternativ.

Conform cadrului contractual existent între Banca Națională a României și TRANSFOND la nivelul anului 2005, în cazul în care conectivitatea participanților la sistemele ReGIS sau SaFIR, prin VPN sau prin SWIFT, a fost întreruptă se aplică procedura de continuitate a activității operaționale, tranzacțiile participanților fiind introduse în sistem manual de către operatorii TRANSFOND.

În vederea gestionării optime a evenimentelor care pot perturba/întrerupe funcționarea normală a sistemului SENT sau pot afecta capacitatea participanților de a accesa aplicația SENT sau de a transmite și recepționa instrucțiuni de plată, TRANSFOND a elaborat și a adoptat proceduri de asigurare a continuității operaționale atât la nivelul sistemului SENT central, cât și la nivelul participanților.

În cazul în care un participant nu se mai poate conecta la aplicația SENT utilizând propriile stații de lucru, acesta poate remite TRANSFOND fișiere cu instrucțiuni de plată semnate electronic, pentru a fi introduse manual în sistemul SENT de către operatorii TRANSFOND, în conformitate cu prevederile contractuale stabilite de părți.

Din momentul operaționalizării, TRANSFOND a asistat participanții în situații deosebite, asigurând continuitatea operațională atât pentru sistemul ReGIS, cât și pentru sistemul SENT. În cursul anului 2005, în cazul sistemului ReGIS, au existat 11 incidente în care procedura de continuitate la participanți a fost pusă în aplicare pentru asigurarea transferurilor de fonduri și pentru constituirea de garanții sub formă de fonduri.

Pentru sistemul SENT, în același interval, au existat 11 cazuri în care a fost nevoie de asistența sau ajutorul direct al operatorilor SENT de la TRANSFOND în procesarea fișierelor de plată, conform contractelor și procedurilor pentru cazuri de urgență.

Servicii de asistență pentru participanți

Descrierea serviciului

Având încredere în faptul că îmbunătățirea performanțelor se realizează prin adaptarea serviciilor la necesitățile utilizatorilor, TRANSFOND, în calitate de administrator al sistemului SENT și de operator tehnic și funcțional (în limita mandatului dat de banca centrală) al sistemelor ReGIS și SaFIR, pune la dispoziția participanților la SEP servicii de asistență

SERVICIILE NOASTRE

disponibile zilnic în intervalul orar 8:00 – 18:00.

La serviciile de asistență au acces, în mod gratuit, toți participanții la sistemul electronic de plăți (bănci, Trezoreria Statului, CREDITCOOP, BVB, SNCDD, etc.) inclusiv Banca Națională a României, în vederea rezolvării operative a oricăror incidente sau solicitări apărute în utilizarea SEP.

Solicitările de asistență pot fi adresate TRANSFOND prin intermediul telefonului și a sistemelor de e-mail internet și e-mail integrat în rețeaua privată de date a TRANSFOND.

Pentru solicitările adresate prin intermediul telefonului participanții au la dispoziție un post telefonic integrat cu o centrală care distribuie apelurile între operatori în vederea deservirii simultane a mai multor solicitanți. În anul 2005, TRANSFOND a asigurat procesarea simultană a solicitărilor telefonice cu un număr de 4 operatori.

Pentru solicitările adresate prin intermediul poștei electronice, participanții au la dispoziție 2 adrese din cadrul rețelei private de date a TRANSFOND. Mesajele recepționate pe aceste adrese sunt vizualizate de toți operatorii serviciului de asistență pentru participanți. În acest mod toate solicitările de asistență recepționate prin e-mail sunt gestionate operativ, timpul de răspuns fiind redus la minimum.

În funcție de complexitatea lor, solicitările de asistență sunt supuse unui proces de soluționare organizat pe 3 nivele. Primul nivel de asistență este asigurat de Serviciul administrare participanți care funcționează ca unic punct de acces în TRANSFOND a solicitărilor de asistență. Nivelul doi de asistență este asigurat de Direcția Tehnologia Informației, de serviciile operative din cadrul TRANSFOND sau de Banca Națională a României, în calitate de administrator al sistemelor ReGIS și SaFIR. Nivelul trei de asistență este asigurat de furnizorii TRANSFOND. Nivelurile de soluționare sunt transparente pentru clienții serviciilor de asistență, soluțiile fiind furnizate acestora de către Serviciul Administrare Participanți. Doar în cazuri excepționale clientul va fi contactat de un membru al unei echipe de suport de nivel doi.

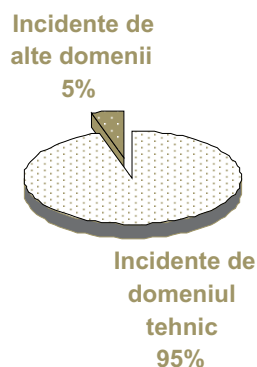
Gestionarea tuturor solicitărilor printr-un punct unic, asigură:

- o monitorizare unitară asupra tuturor solicitărilor apărute; se pot obține astfel informații importante asupra punctelor slabe ale sistemului și asupra modului în care sunt respectate acordurile privind nivelul de calitate a serviciilor
- o rezolvare în timp util a solicitărilor semnalate, ceea ce limitează impactul asupra sistemului bancar
- o asistență profesională participanților la SEP.

Evoluția serviciului în anul 2005

În prima parte a anului 2005 solicitările de asistență adresate TRANSFOND au fost legate de pregătirea participanților pentru conectarea la SEP. Pe măsură ce sistemele componente ale SEP au fost operaționalizate, numărul solicitărilor de asistență a scăzut, crescând însă, așa cum era firesc, numărul de incidente semnalate.

Sistemul de asistență a participanților - natura incidentelor



În proporție de 95% incidentele semnalate de participanți în cursul anului 2005 au fost de domeniul tehnic și au fost rezolvate prin revizuirea de către aceștia a configurării stațiilor de lucru conectate la SEP în conformitate cu documentațiile sistemelor.

Instruire participanți

Descrierea serviciului

Datorită importanței strategice a SEP, persoanele din cadrul instituțiilor financiare care operează cele 3 aplicații componente, trebuie să fie atestate în calitate de utilizatori de către administratorul fiecărui sistem sau de persoana mandată de acesta pentru acest scop.

Venind în întâmpinarea așteptărilor utilizatorilor și dorind menținerea dialogului cu aceștia, TRANSFOND, în calitate de administrator al sistemului SENT și de mandatar pentru astfel de servicii al Băncii Naționale a României, în calitate de administrator al sistemului ReGIS, pune la dispoziția persoanelor fizice, în principal angajați ai participanților, cursuri de instruire și sesiuni de atestare pentru viitorii utilizatori ai sistemelor ReGIS și SENT. Pentru sistemul SaFIR, TRANSFOND asigură exclusiv cadrul logistic și tehnic necesar desfășurării în bune condiții a sesiunilor de instruire a reprezentanților participanților, instructorii acestor cursuri fiind asigurați de Banca Națională a României .

Cursurile de instruire și examenele de atestare a utilizatorilor în ceea ce privește sistemele SENT și ReGIS sunt susținute de către instructori din cadrul TRANSFOND, cu un înalt nivel de pregătire profesională, care au făcut parte din echipa ce a asigurat implementarea SEP.

TRANSFOND pune la dispoziția participanților la aceste cursuri un spațiu special amenajat pentru această destinație, dotat cu stații de lucru conectate la mediul de test, documentație de instruire (suport de curs), precum și toată logistica necesară desfășurării acestor cursuri la cele mai moderne standarde.

SERVICIILE NOASTRE

Evoluția serviciului în anul 2005

Pe parcursul anului 2005, fiecare operaționalizare a componentelor SEP a fost bine pregătită și din punct de vedere al asigurării pregătirii profesionale a personalului implicat direct în operarea noilor sisteme de plăți.

Astfel, până la data de 25 aprilie 2005, au fost organizate un număr de 5 sesiuni de atestare a utilizatorilor (3 sesiuni pentru sistemul SENT și 2 sesiuni pentru sistemul ReGIS), pentru un număr de 346 persoane.

După data operaționalizării sistemelor ReGIS și SENT, până la finele anului 2005, ca urmare a solicitărilor participanților, TRANSFOND a organizat alte 3 sesiuni de instruire și/sau atestare a utilizatorilor (2 sesiuni pentru sistemul SENT și o sesiune pentru sistemul ReGIS) la care au participat 62 persoane.

Alte servicii

Managementul securității informațiilor

Securitatea informației în cadrul TRANSFOND este integrată unui context global. TRANSFOND acordă importanța adecvată securității informației, integrând-o în contextul global al reglementărilor legale în vigoare și realităților din sfera IT.

În cadrul TRANSFOND securitatea informației este guvernată printr-o structură complexă de documente ale companiei, relații, acorduri și responsabilități de ordin operațional, împreună cu cerințe de ordin juridic, de reglementare și conformitate.

În această perspectivă TRANSFOND acordă importanță următoarelor aspecte:

- cunoașterea legilor, reglementărilor și criteriilor de conformitate aplicabile, cu rol critic în asigurarea securității informației la nivel global.
- cunoașterea documentelor companiei, a angajamentelor și indicatorilor de performanță a activității, cu rol critic în asigurarea securității informației la nivelul companiei.
- informării permanente a personalului asupra posibilelor pericole la adresa securității informației în cadrul companiei.

Pentru aceasta TRANSFOND asigură faptul că toate serviciile informatice de la nivelul companiei deservește principiile adecvate de administrare de la nivel operațional și IT astfel încât acestea să respecte contextul global al reglementărilor legale în domeniu.

Riscurile legate de securitatea informației nu pot fi ignorate. Efectul net al ignorării unui risc îl constituie acceptarea riscului, deoarece riscurile pot fi doar diminuate, transferate sau acceptate. Există necesitatea unei abordări uniforme de evaluare a riscurilor de la nivel operațional și a eficacității măsurilor de securitate. Pentru aceasta TRANSFOND asigură un nivel adecvat al investițiilor în mecanisme și măsuri de control pentru asigurarea securității informaționale, pe baza valorii informațiilor și a riscurilor la care acestea sunt expuse.

Există o serie de măsuri esențiale pe care TRANSFOND înțelege să le adopte pentru a menține un grad adecvat de siguranță a sistemelor operaționale:

SERVICIILE NOASTRE

- stabilirea și menținerea unui Program de securitate al companiei
- determinarea informațiilor și a riscurilor asociate acestora
- elaborarea unei scheme de clasificare a informațiilor
- instaurarea unor măsuri de securitate conforme cu riscurile de la nivel operațional (business risk).

TRANSFOND a demarat procesul de consolidare a managementului riscului prin inițierea unor activități de simulare a continuității operaționale la nivelul sistemelor centrale prin două acțiuni:

- operarea sistemelor ReGIS și SENT de la centrul alternativ de către angajații de la centrul alternativ, cu monitorizarea de la centrul principal
- deplasarea personalului de la centrul principal la centrul alternativ, pe baza unei programări care să faciliteze experimentarea operării de la centrul alternativ de către toți angajații de la București (personal de execuție și de conducere).

Managementul calității

În actualul context economic internațional, marcat profund de fenomenul globalizării, calitatea reprezintă un instrument strategic al managementului unei companii dar și un element determinant al competitivității acesteia.

În cadrul TRANSFOND noi suntem total angajați să stabilim și să atingem standardele de calitate care sunt capabile să satisfacă sub toate aspectele, cerințele specificate și așteptările clienților TRANSFOND.

Managementul calității este aplicat fiecărui aspect al activității noastre și calitatea este responsabilitatea fiecăruia, în orice activitate din cadrul TRANSFOND.

Scopul principal al TRANSFOND este în orice moment, satisfacerea și anticiparea cerințelor clienților prin prestarea unor servicii de înaltă calitate, precum și menținerea constantă, în timp, a acestui nivel înalt de calitate așa încât serviciile prestate să:

- răspundă nevoilor utilizatorilor
- satisfacă cerințele și așteptările acestora
- fie conforme cu standardele și specificațiile de calitate, naționale, europene și internaționale.

TRANSFOND se implică în toate fazele binecunoscutului ciclu al calității, de la identificarea inițială a cerințelor la satisfacerea finală a cerințelor și așteptărilor clientului.

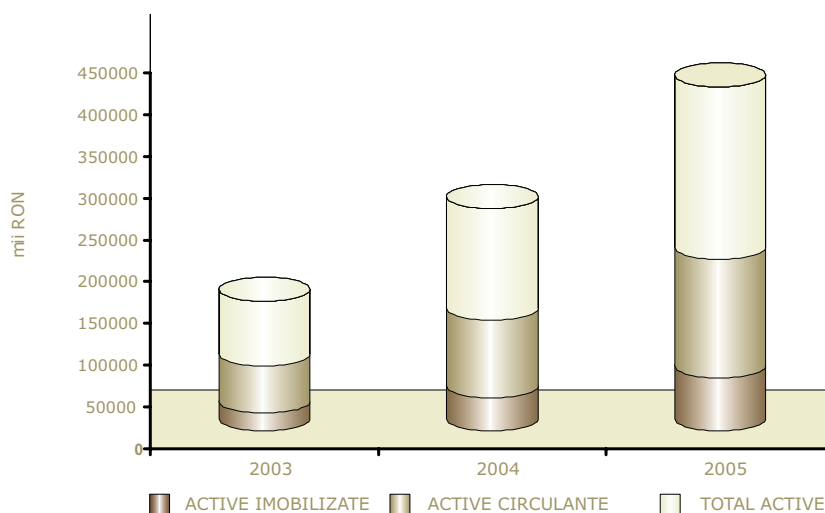
SITUAȚIE FINANCIARĂ



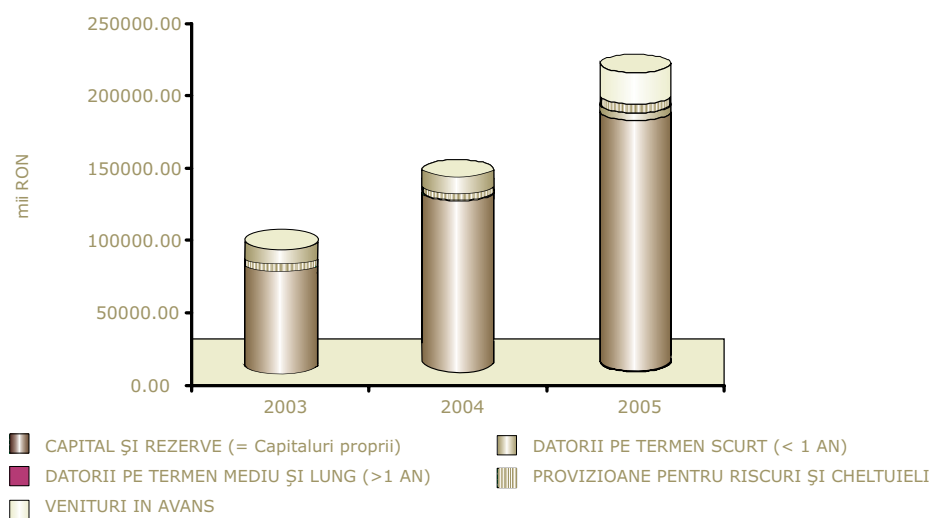
Transparența rămâne, în continuare,
parte din cultura noastră organizațională

SITUAȚIE FINANCIARĂ

Evoluția activelor

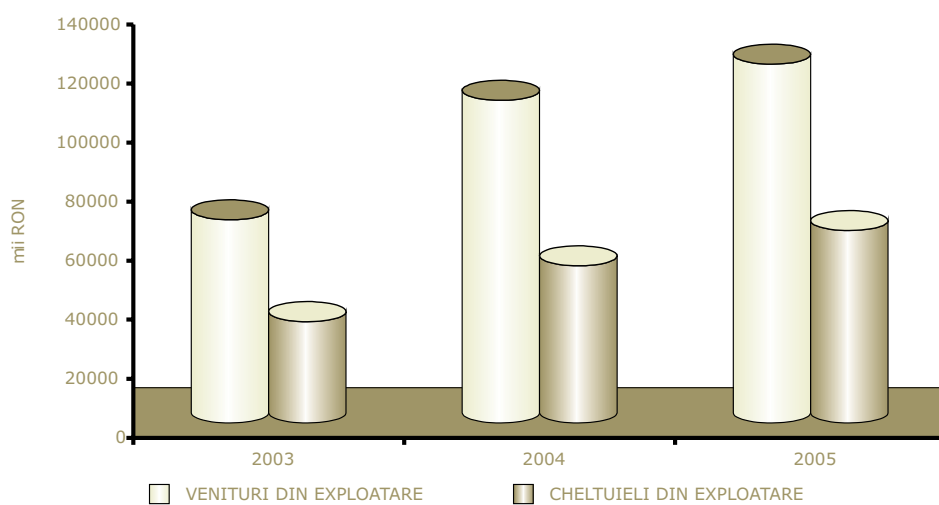


Evoluția pasivelor

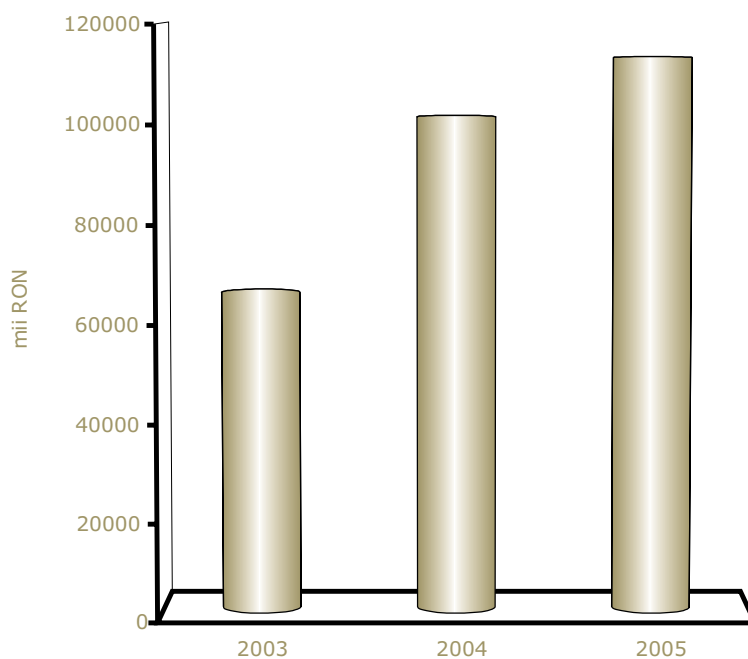


SITUAȚIE FINANCIARĂ

Evoluția veniturilor și cheltuielilor din exploatare

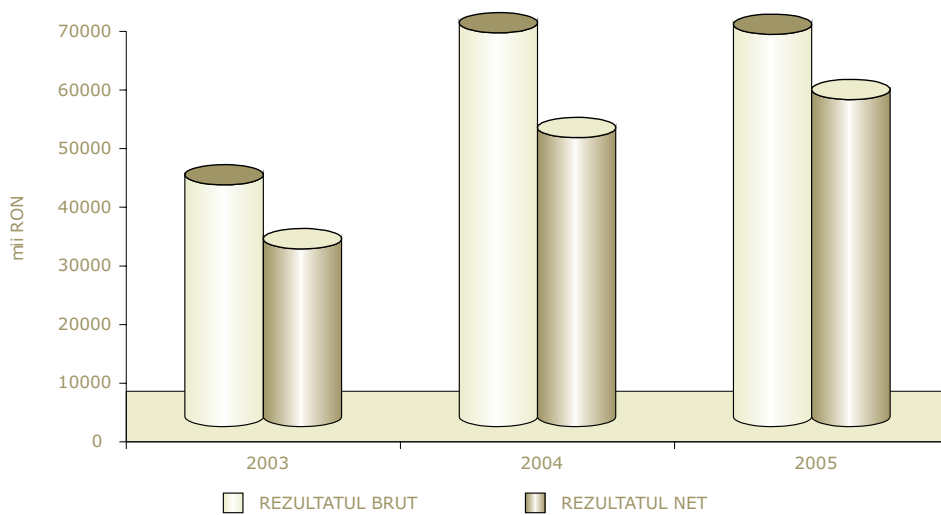


Evoluția cifrei de afaceri nete



SITUAȚIE FINANCIARĂ

Evoluția comparativă a rezultatului brut și net al exercițiului



SECȚIUNE STATISTICĂ



SECȚIUNE STATISTICĂ

Volumul operațiunilor de plăți pe suport hârtie în perioada 2001-2005

număr operațiuni

Perioada		Sistemul de transfer de fonduri de mare valoare cu decontare pe bază brută	Sistemul de transfer de fonduri de mică valoare cu decontare pe bază netă				
			TOTAL	BO ¹	CB ²	Cecuri	OP ³
2001	Total	128345	10852833				
	Ian	na	na	na	na	na	na
	Feb	na	na	na	na	na	na
	Mar	na	na	na	na	na	na
	Apr	na	na	na	na	na	na
	Mai	15508	1347610	na	na	na	na
	Iun	14508	1276558	na	na	na	na
	Iul	16453	1357641	na	na	na	na
	Aug	16454	1375496	na	na	na	na
	Sept	15372	1245052	na	na	na	na
	Oct	18181	1510422	na	na	na	na
	Nov	16774	1452823	na	na	na	na
	Dec	15095	1287231	na	na	na	na
2002	Total	259641	18429931	1607644	287	3762661	13059339
	Ian	18286	1257259	100019	37.00	231584	925619
	Feb	16516	1234520	94417	24.00	237455	902624
	Mar	17534	1410624	119037	40.00	285773	1005774
	Apr	20195	1555446	134205	61.00	315350	1105830
	Mai	18832	1485553	138578	11.00	317084	1029880
	Iun	19390	1443118	127502	15.00	301346	1014255
	Iul	23576	1704073	154474	9.00	356213	1193377
	Aug	22097	1582155	138376	14.00	336940	1106825
	Sept	21751	1579287	141891	16.00	335514	1101866
	Oct	25215	1823985	163549	29.00	382783	1277624
	Nov	23198	1699419	155033	15.00	352417	1191954
	Dec	33051	1654492	140563	16.00	310202	1203711
2003	Total	403342	29597221	2196216	181.00	4207057	23193767
	Ian	23409	1483333	141525	33.00	272180	1069595
	Feb	22307	1474178	124912	5.00	259722	1089539
	Mar	24243	1663244	155598	7.00	308593	1199046
	Apr	25303	172554	168085	6.00	335513	1268950
	Mai	24544	1762245	180284	10.00	352312	1229639
	Iun	24873	1815691	181928	31.00	353199	1280533
	Iul	28417	2039512	206814	10.00	400898	1431790
	Aug	26895	1800979	185914	4.00	356507	1258554
	Sept	45854	3692260	202869	10.00	387870	3101511
	Oct	51740	4088473	223349	6.00	421234	3443884
	Nov	46653	3819953	197907	20.00	361785	3260241
	Dec	59104	4184799	227031	39.00	397244	3560485
2004	Total	697625	54571262	2920983	309.00	4494787	47155183
	Ian	46593	3867433	162275	30.00	256391	3448737
	Feb	43445	4022366	167279	37.00	271497	3583553
	Mar	52848	4693610	225222	8.00	364708	4103672
	Apr	53803	4412002	226208	4.00	361973	3823817
	Mai	51927	4450383	234101	20.00	374932	3841330
	Iun	55471	4628690	256823	29.00	405129	3966709
	Iul	61269	4884848	262607	31.00	409748	4212462
	Aug	60298	4500977	261173	33.00	398397	3841374
	Sept	61839	4442506	268522	31.00	412046	3761907
	Oct	65269	4677326	269110	28.00	402733	4005455
	Nov	68296	4785783	287710	32.00	408830	4089211
	Dec	76567	5205338	299953	26.00	428403	4476956
2005	Total	198842	24468034	3422808	270.00	4237596	16807357
	Ian	61540	3983282	209765	37.00	264264	3509216
	Feb	58087	4252270	209999	13.00	268542	3773716
	Mar	65850	4976705	269775	10.00	347114	4359806
	Apr*)	13365	4510343	264277	5.00	338478	3907583
	Mai**)	-	1914541	293912	21.00	363572	1257036
	Iun	-	654646	284764	9.00	369873	-
	Iul	-	638056	290790	7.00	347259	-
	Aug	-	692005	309441	20.00	382544	-
	Sept	-	686024	304810	15.00	381196	-
	Oct	-	691341	311822	33.00	379486	-
	Nov	-	736152	337361	53.00	398738	-
	Dec	-	732669	336092	47.00	396530	-

*) În data de 8 aprilie 2005 a intrat în funcțiune sistemul ReGIS

***) În data de 13 mai 2005 a intrat în funcțiune sistemul SENT

¹Billete la ordin
²Cambii
³Ordine de plata

SECȚIUNE STATISTICĂ

Valoarea operațiunilor de plăți pe suport hârtie în perioada 2001-2005

milioane RON

Perioada		Sistemul de transfer de fonduri de mare valoare cu decontare pe bază brută	Sistemul de transfer de fonduri de mică valoare cu decontare pe bază netă				
			TOTAL	BO	CB	Cecuri	OP
2001	Total	100556	36516	na	na	na	na
	Ian	na	na	na	na	na	na
	Feb	na	na	na	na	na	na
	Mar	na	na	na	na	na	na
	Apr	na	na	na	na	na	na
	Mai	11169	4254	na	na	na	na
	Iun	10453	3985	na	na	na	na
	Iul	13413	4380	na	na	na	na
	Aug	12412	4667	na	na	na	na
	Sept	12279	4339	na	na	na	na
	Oct	15367	5282	na	na	na	na
	Nov	12535	5035	na	na	na	na
	Dec	12928	4574	na	na	na	na
2002	Total	300744	68926	5112	40.66	13203	50569
	Ian	18514	4586	293	8.32	791	3494
	Feb	16298	4176	256	5.21	727	3189
	Mar	20322	4848	322	10.47	879	3636
	Apr	27788	5518	290	4.15	995	4129
	Mai	23064	5425	410	1.56	1091	3923
	Iun	24713	5291	385	1.92	1024	3881
	Iul	29202	6450	499	0.74	1264	4686
	Aug	28559	6055	465	0.95	1231	4359
	Sept	23193	6222	477	1.07	1220	4524
	Oct	31172	7152	588	4.67	1518	5042
	Nov	28221	6647	528	0.77	1293	4826
	Dec	29698	6557	500	0.83	1172	4883
2003	Total	425175	117123	8210	6.00	17619	91288
	Ian	34352	5968	525	0.27	1135	4308
	Feb	36600	5556	429	0.39	989	4138
	Mar	37071	6313	543	0.63	1149	4620
	Apr	32227	6986	591	0.60	1270	5125
	Mai	29565	7080	672	0.88	1437	4969
	Iun	23553	7312	671	0.70	1440	5201
	Iul	30140	8434	771	0.46	1694	5969
	Aug	32931	7584	716	0.48	1536	5331
	Sept	39068	13885	791	0.52	1726	11368
	Oct	46555	16318	844	0.35	1866	13608
	Nov	37967	14184	764	0.54	1590	11830
	Dec	45146	17502	893	0.20	1788	14822
2004	Total	724597	197405	12657	14.46	22296	162438
	Ian	44432	26308	667	0.12	1245	24395
	Feb	41800	11419	654	0.14	1178	9586
	Mar	54852	13823	865	0.04	1590	11368
	Apr	54232	13951	903	0.34	1666	11382
	Mai	51510	14385	970	2.76	1776	11636
	Iun	55109	15565	1073	1.40	1975	12516
	Iul	68949	15917	1138	1.31	2027	12751
	Aug	66599	15556	1178	1.99	2025	12352
	Sept	66956	16186	1218	1.30	2165	12801
	Oct	62556	16849	1220	1.88	2122	13504
	Nov	77490	17441	1367	1.60	2184	13889
	Dec	80110	20006	1403	1.59	2343	16258
2005	Total	313325	115980	16610	15.79	24192	75163
	Ian	99274	38634	1009	0.77	1471	36153
	Feb	94914	13799	973	1.45	1370	11455
	Mar	101760	15880	1223	1.55	1747	12908
	Apr*)	17376	13794	1224	0.56	1776	10794
	Mai**) -	-	7266	1400	1.48	2011	3853
	Iun -	-	3428	1344	1.54	2082	-
	Iul -	-	3444	1462	0.56	1982	-
	Aug -	-	3907	1593	1.65	2312	-
	Sept -	-	3828	1517	1.99	2309	-
	Oct -	-	3910	1530	1.00	2379	-
	Nov -	-	4050	1673	1.53	2375	-
	Dec -	-	4040	1661	1.70	2377	-

*) În data de 8 aprilie 2005 a intrat în funcțiune sistemul ReGIS

**) În data de 13 mai 2005 a intrat în funcțiune sistemul SENT

SECȚIUNE STATISTICĂ

Volumul și valoarea operațiunilor de plăți pe suport hârtie și electronice în anul 2005

Indicator	Perioada	Sistemul de transfer de fonduri de mare valoare cu decontare pe bază brută pe suport hârtie	ReGIS	Sistemul de transfer de fonduri de mică valoare cu decontare pe bază netă pe suport hârtie	SENT	Sistemul Titlurilor de Stat	SaFIR
Volumul operațiunilor - număr operațiuni	Total 2005	198842	891183	24468034	31934558	na	1464
	ian	61540	-	3983282	-	na	-
	feb	58087	-	4252270	-	na	-
	mar	65850	-	4976705	-	na	-
	apr ^{*)}	13365	60683	4510343	-	na	-
	mai ^{**)}	-	81112	1914541	2690513	na	-
	iun	-	91455	654646	4193057	na	-
	iul	-	91020	638056	3813166	na	-
	aug	-	103460	692005	4050003	na	-
	sept	-	104918	686024	4046049	na	-
	oct	-	107908	691341	4204167	na	612
	nov	-	117764	736152	4354642	na	404
dec	-	132863	732669	4582961	na	448	
Valoarea operațiunilor - milioane RON	Total 2005	313325	2102558	115980	81284	na	-
	ian	99274	-	38634	-	na	-
	feb	94914	-	13799	-	na	-
	mar	101760	-	15880	-	na	-
	apr ^{*)}	17376	73339	13794	-	na	-
	mai ^{**)}	-	76428	7266	6259	na	-
	iun	-	87316	3428	10283	na	-
	iul	-	130041	3444	9522	na	-
	aug	-	223302	3907	10181	na	-
	sept	-	545236	3828	10231	na	-
	oct	-	510894	3910	10787	na	na
	nov	-	297414	4050	11462	na	na
dec	-	158587	4040	12559	na	na	

^{*)} În data de 8 aprilie 2005 a intrat în funcțiune sistemul ReGIS

^{**)} În data de 13 mai 2005 a intrat în funcțiune sistemul SENT

SECȚIUNE STATISTICĂ

Evoluția comisiunilor percepute pentru operațiunile de plăți

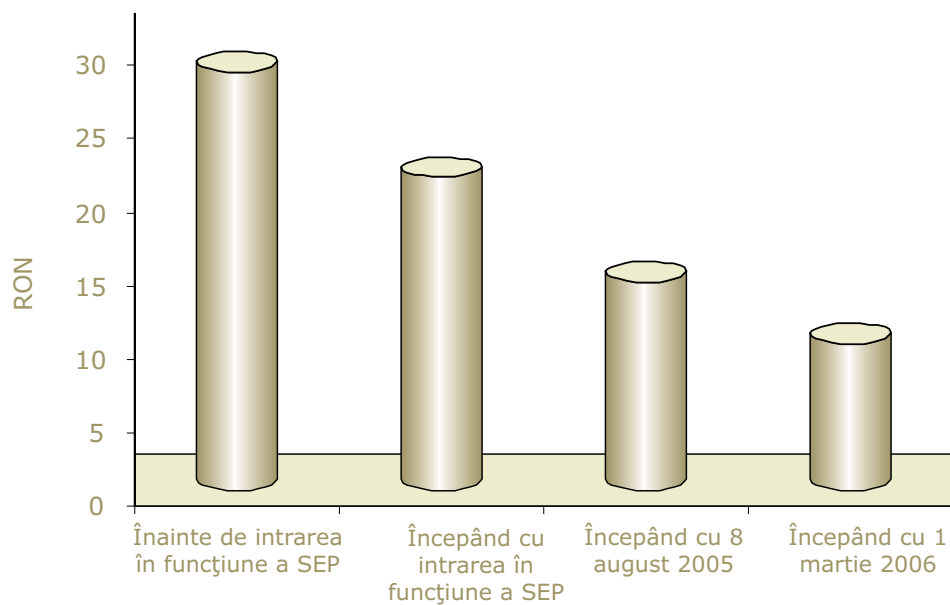
Sistem	Tip comision	Valoare comision - RON			
		Înainte de intrarea în funcțiune a SEP	Începând cu intrarea în funcțiune a SEP	Începând cu 8 august 2005	Începând cu 1 martie 2006
ReGIS	Comision total/ operațiune de plată, perceput astfel:	28,5	21,3^{*)}	14,2	9,95
	Ordin de plată - participantul plătitor	14,25	14,2	14,2	9,95
	Ordin de plată - participantul beneficiar	14,25	7,1	0	0
SENT	Comision total/ operațiune de plată, perceput astfel:	2,09	1,65^{**)}	1,10	0,75
	Ordin de plată - participantul plătitor	1,045	1,10	1,10	0,75
	Ordin de plată - participantul beneficiar	1,045	0,55	0	0
SaFIR	Comision pentru procesarea operațiunilor DvP	0	150^{***)}	-	75

^{*)} Începând cu data de 8 aprilie 2005

^{**)} Începând cu data de 13 mai 2005

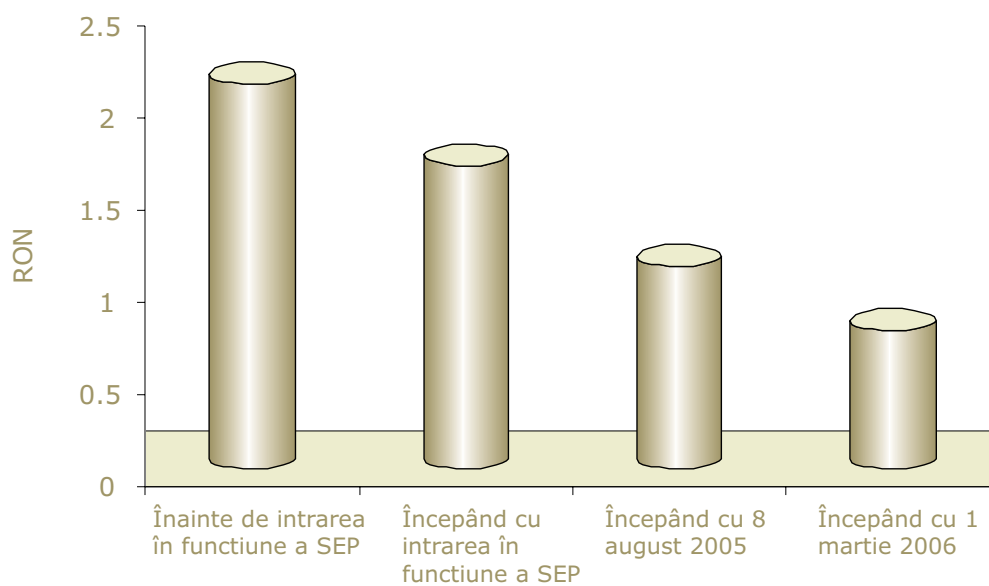
^{***)} Începând cu data de 3 octombrie 2005

Evoluție nivel comisioane ReGIS



SECȚIUNE STATISTICĂ

Evoluție nivel comisioane SENT



PROFIL INSTITUȚIONAL



Interesele clienților sunt reprezentate continuu
în cadrul procesului decizional la fiecare nivel de management,
și guvernează comportamentul profesional al salariaților

Aționariat TRANSFOND

TRANSFOND s-a constituit în anul 2000 ca o societate pe acțiuni, persoană juridică română, în baza autorizației emise de Banca Națională a României și prevederilor Legii nr.31/1990 cu modificările și completările ulterioare, prin asocierea Băncii Naționale a României și a 28 de bănci comerciale, numite acționari.

Acționari ai societății, conform prevederilor Actului constitutiv al societății pot fi Banca Națională a României și instituții de credit - persoane juridice române autorizate definitiv, în baza Legii bancare și persoane juridice străine ale căror sucursale din România au fost autorizate definitiv, în baza Legii bancare.

Astfel că, la data de 31.12.2005 din 29 de acționari câți erau la constituire au rămas 26 de acționari, din care Banca Națională a României și 25 de instituții de credit, 3 dintre acționari, urmare retragerii definitive a autorizației de funcționare ca bancă, de către Banca Națională a României, au pierdut calitatea de acționar al societății.

În această situație au fost: Banca Turco-Română, care a pierdut calitatea de acționar în anul 2002, Banca Română de Scont, care a pierdut calitatea de acționari în anul 2003 și National Bank of Greece S.A., care a pierdut calitatea de acționar în anul 2005 prin retragerea autorizației de funcționare, de către Banca Națională a României, a sucursalei din România.

În perioada 2000 - 2005 nu au existat cereri de subscriere formulate de celelalte instituții de credit autorizate de Banca Națională a României să funcționeze pe teritoriul României, astfel că, componența structurală a acționariatului societății nu a suferit transformări decât sub aspectul pierderii calității de acționar al societății, situație în care acțiunile deținute de cei 3 acționari au fost transmise acționarilor existenți în cadrul procedurii de redistribuire prin exercitarea dreptului de preemțiune de către aceștia.

Capitalul social al societății este de 6.720.000 RON, din care 4.480.000 RON este vărsat integral în numerar și 2.240.000 RON este vărsat integral în natură. Aportul în natură a fost transferat în patrimoniul societății liber de orice sarcini și obligații, care a devenit proprietatea societății din momentul înmatriculării acesteia în Registrul comerțului.

În perioada 2000-2005 capitalul social și-a menținut valoarea avută la momentul constituirii societății. Astfel că, în această perioadă de funcționare a societății nu s-a constatat micșorarea acestuia și nici nu s-a pus problema majorării lui.

Capitalul social este divizat în 6720 acțiuni nominative, ordinare, emise sub formă dematerializată, având o valoare nominală de 1000 RON fiecare, numerotate de la 1 la 6720, subscrise de acționari după cum urmează:

PROFIL INSTITUȚIONAL

Număr	Denumirea acționarului	Nr. de acțiuni la data de 31.12.2005	% Ponderea în capitalul social	Val.totală aport în lei RON la data de 31.12.2005
1	BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI	2240	33,33	2.240.000
2	MISR ROMANIAN BANK	166	2,47	166.000
3	BRD-GROUP SOCIETE GENERALE S.A.	183	2,72	183.000
4	BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.	218	3,24	218.000
5	BANCA COMERCIALĂ ION ȚIRIAC S.A.	166	2,47	166.000
6	BANCPOST S.A.	211	3,14	211.000
7	BANCA DE EXPORT IMPORT A ROMÂNIEI (EXIMBANK) S.A.	160	2,38	160.000
8	BANCA ROMÂNEASCĂ S.A. MEMBRĂ A GRUPULUI NAȚIONAL BANK OF GREECE	187	2,78	187.000
9	FINANSBANK (ROMANIA) S.A.	160	2,38	160.000
10	BANCA TRANSILVANIA S.A.	211	3,14	211.000
11	ROMEXTERRA BANK S.A.	178	2,65	178.000
12	ALPHA BANK ROMANIA S.A.	195	2,90	195.000
13	ING BANK N.V.	183	2,72	183.000
14	PIRAEUS BANK ROMANIA S.A.	170	2,53	170.000
15	ABN AMRO BANK (ROMANIA) S.A.	172	2,56	172.000
16	CITIBANK ROMANIA S.A.	160	2,38	160.000
17	BANCA COMERCIALĂ SANPAOLO IMI BANK ROMANIA S.A.	166	2,47	166.000
18	EMPORIKI BANK ROMANIA S.A.	166	2,47	166.000
19	LIBRA BANK S.A.	172	2,56	172.000
20	RAIFFEISEN BANK S.A.	177	2,63	177.000
21	UNICREDIT ROMÂNIA S.A.	160	2,38	160.000
22	ROMANIAN INTERNATIONAL BANK S.A.	160	2,38	160.000
23	HVB BANK ROMANIA S.A.	214	3,19	214.000
24	BANCA COMERCIALĂ "CARPATICA" S.A.	204	3,04	204.000
25	CASA DE ECONOMII ȘI CONSEMNAȚIUNI C.E.C. S.A.	181	2,69	181.000
26	VOLKSBANK ROMANIA S.A.	160	2,38	160.000
	TOTAL	6.720		6.720.000

Acțiunile nominative în formă dematerializată există prin înscriere în cont, iar în această situație societatea nu eliberează acțiuni în formă materială, fapt pentru care, societatea, din oficiu sau la cererea acționarilor, le eliberează câte un certificat de acționar.

Drepturile acționarilor sunt guvernate de principiul egalității între acționari, derivat din egalitatea de valoare a acțiunilor.





B-dul Ficusului nr. 1, sector 1, Bucuresti

CP: 013971

Tel: (021) 201.77.00

Fax: (021) 233.41.87

info@transfond.ro

www.transfond.ro

