



2025

RAPPORT ANNUAL

TRANSFOND

CUPRINS

03 Abrevieri

04 Mesajul Directorului General

05 Perspectiva Strategică a Societății

07 Organizare și Guvernanță

11 Situații Financiare

13 Sistemul de Management al
Riscurilor, al Securității informației, al
Continuității operaționale și al
Calității

16 Activitatea Companiei

27 Nivelul de Satisfacție a Clienților

28 Secțiunea Statistică

31 Contact



ABREVIERI

AliasPay	Serviciul de inițiere a plății utilizând numărul de mobil al destinatarului în locul IBAN-ului
e-Arhiv@	Serviciul de Arhivare a Documentelor în Formă Electronică oferit de TRANSFOND
e-Factur@	Serviciul de Facturare Electronică oferit de TRANSFOND
ReGIS	”Real Time Electronic Gross Interbank Settlement” - Sistemul electronic cu decontare pe bază brută în timp real a plăților în lei de mare valoare sau urgente, oferit de BNR
RO e-Factura	Sistemul național privind factura electronică
RoPay	Sistemul național de plăți instant cu mobilul, direct de la un cont bancar la altul A2A (”account-to-account”)
SaFIR	”Settlement and Financial Instruments Registration” - Sistemul de depozitare și decontare a titlurilor de stat, oferit de BNR
SCT	SEPA Credit Transfer/ Transfer Credit în format SEPA
SCTInst	SEPA Instant Credit Transfer/ Transfer Credit Instant în format SEPA
SDD	SEPA Direct Debit/ Debit Direct în format SEPA
SENT	”Sistemul Electronic de decontare pe bază Netă al TRANSFOND” - Casa de Compensare Automată (sistemul electronic de procesare a plăților de mică valoare, sub 50.000 lei), oferit de TRANSFOND
SEP	Sistemul Electronic de Plăți
SEPA	Zona Unică de Plăți în monedă Euro (Single Euro Payment Area)
TRANSFOND	Societatea de Transfer de Fonduri și Decontări – TRANSFOND S.A.

MESAJUL DIRECTORULUI GENERAL

Anul 2025 a reprezentat pentru TRANSFOND o etapă de maturizare strategică, în care accentul a fost pus pe atât pe dezvoltarea serviciilor existente, cât și pe consolidarea încrederii, rezilienței și valorii adăugate pentru întregul ecosistem financiar. Într-un context economic și tehnologic dinamic, compania și-a orientat eforturile către optimizarea experienței utilizatorilor, creșterea gradului de educație financiară digitală și întărirea colaborării instituționale la nivel național și european.

Un pilon central al acestei strategii a fost serviciul **RoPay**, care s-a extins organic și constant pe parcursul anului 2025. Prin aderarea celor mai importante bănci comerciale din piață, RoPay a reușit ca, până la finalul anului, să acopere aproximativ **90% din piața bancară** (din punctul de vedere al activelor). Această expansiune a avut un impact direct și transformator asupra **comercianților**, care au beneficiat de o metodă de plată modernă, având costuri operaționale optimizate și decontare instantanee, facilitând astfel un flux financiar mai rapid și o experiență de cumpărare simplificată pentru clienții lor.

O realizare majoră a acestui an a fost aderarea TRANSFOND ca **membru al EMPSA** (European Mobile Payment Systems Association). Acest pas strategic marchează alinierea infrastructurii naționale la standardele europene și deschide calea către interoperabilitatea plăților mobile la nivel transfrontalier, oferind, în viitor, utilizatorilor români, perspective noi de utilizare a serviciilor digitale în afara granițelor țării.

Pe parcursul anului, TRANSFOND a urmărit aprofundarea interoperabilității dintre sistemele existente și dezvoltarea unor mecanisme inteligente de procesare a tranzacțiilor, capabile să răspundă în timp real unor volume tot mai complexe și diversificate. Accentul a fost pus pe eficiența operațională și pe flexibilitatea infrastructurii, astfel încât aceasta să poată susține evoluțiile viitoare ale pieței.

Mai mult decât un furnizor de infrastructură tehnică, TRANSFOND și-a asumat rolul de catalizator al inovării, promovând parteneriate deschise între sectorul bancar, industria fintech și autoritățile de reglementare.

Prin acest demers, compania a creat fundamentele unui ecosistem financiar dinamic și interconectat, capabil să se adapteze proactiv la cerințele unei economii în continuă schimbare. În acest nou peisaj, **viteza, siguranța și interoperabilitatea, în condițiile unei administrări judicioase a riscurilor**, nu mai sunt privite ca simple avantaje competitive, ci au devenit cerințe fundamentale, integrate nativ în fiecare proces pentru a asigura un parcurs digital reușit atât pentru instituții, cât și pentru utilizatorii intermediari și finali.

Un obiectiv important al activității companiei a fost creșterea gradului de incluziune financiară, prin facilitarea accesului la servicii digitale pentru segmente cât mai largi ale populației. În acest sens, TRANSFOND a dezvoltat RoPay, serviciu menit să reducă barierele tehnologice și să încurajeze utilizarea instrumentelor electronice de plată în zonele mai puțin digitalizate, aducând plățile instant interbancare, cont-la-cont, în relația directă dintre persoane și între persoane și comercianți.

Totodată, anul 2025 a adus o atenție sporită asupra securității cibernetice și a protecției datelor. TRANSFOND a investit în tehnologii avansate de prevenire a fraudelor și în procese riguroase de monitorizare, consolidând încrederea participanților și a utilizatorilor finali în infrastructura națională de plăți.

În paralel, compania a promovat o cultură organizațională orientată spre inovație responsabilă, punând accent pe modernizarea proceselor interne și pe agilitatea tehnologică. TRANSFOND a continuat să dezvolte parteneriate strategice, atât în sectorul bancar, ci și cu actori din zona tehnologică și instituțională, urmărind crearea unui cadru colaborativ stabil și predictibil.

Privind înainte, TRANSFOND își reafirmă angajamentul de a rămâne un pilon de stabilitate și un vector de progres în infrastructura financiară din România, contribuind activ la construirea unui ecosistem digital sigur, incluziv și orientat spre viitor.



Sabin Carantină
Director General

CAPITOLUL 1

Perspectiva strategică a societății



PERSPECTIVA STRATEGICĂ A SOCIETĂȚII

Viziune

TRANSFOND își propune să fie principalul partener al comunității financiar-bancare din România în domeniul plăților, al serviciilor adiționale sau complementare plăților interbancare de retail, exploatând la maxim infrastructura și know-how-ul de care dispune.

Misiune

În concordanță cu cerințele Regulamentului BNR nr. 3/2018, privind monitorizarea infrastructurilor pieței financiare și a instrumentelor de plată, cu modificările și completările ulterioare, misiunea TRANSFOND constă în:

- asigurarea siguranței și eficienței Casei de Compensare Automată a plăților interbancare de retail;
- sprijinirea stabilității financiare în sens larg, în interesul public general, inclusiv cu luarea în considerare a necesităților tuturor părților implicate și relevante pentru Casa de Compensare Automată (Banca Națională a României, participanți direcți și indirecti, utilizatori finali ai serviciilor de plăți de retail);
- participarea la dezvoltarea pieței locale a plăților de retail în ansamblul său.

Valori

Integritate, respect și egalitate de șanse

În tot ce facem, acționăm cu integritate și corectitudine, prin respectarea prevederilor legale în vigoare, precum și a politicii anticorupție a companiei, arătând respect membrilor echipei, clienților, partenerilor și furnizorilor. Egalitatea de șanse reprezintă o valoare fundamentală promovată de TRANSFOND, prin aplicarea unei politici specifice, care încurajează luarea în considerare a angajaților și partenerilor, indiferent de gen, vârstă, origine etnică, religie, dizabilități, opțiune politică sau origine socială, promovând tratamentul egal al acestora.

Orientare către clienți

Ne dedicăm resursele înțelegerii și satisfacerii nevoilor clienților. Suntem responsabili față de clienții noștri, ca și față de mediul în care ne desfășurăm activitatea.

Munca în echipă

Încurajăm și recunoaștem munca în echipă, susținerea reciprocă a eforturilor în cadrul echipei, disponibilitatea salariaților noștri de a colabora și de a acorda sprijin necondiționat colegilor care îl solicită pentru soluționarea situațiilor întâmpinate. Toți salariații sunt încurajați să își împărtășească cunoștințele și experiențele acumulate, propriile opinii și idei în cadrul companiei. Sărbătorim cu toții succesele individuale și colective.

Flexibilitate și dinamism

Ne adaptăm reglementările interne, procedurile, programele și acțiunile la nevoile clienților și ale pieței, precum și la schimbările tehnologiei și legislației.

Inovație

Încurajăm și apreciem creativitatea oamenilor noștri și luăm în considerare ideile inovatoare de dezvoltare.

Credibilitate

Respectăm promisiunile făcute clienților și partenerilor noștri.

Respect pentru mediul înconjurător

TRANSFOND investește în tehnologii prietenoase mediului înconjurător, respectiv în acele tehnologii care determină reducerea impactului asupra mediului, prin eliminarea substanțială a utilizării hârtiei și proceselor adiacente procesării pe suport hârtie (transport, ambalare, depozitare, arhivare etc). Promovarea acestor principii se realizează prin politica de mediu asumată de companie și de angajații săi.

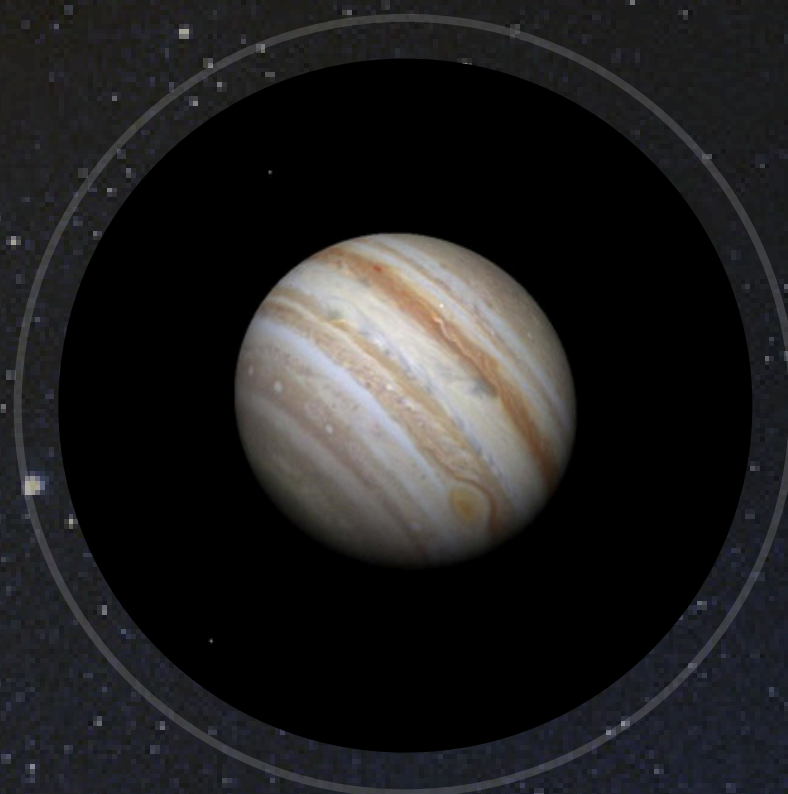
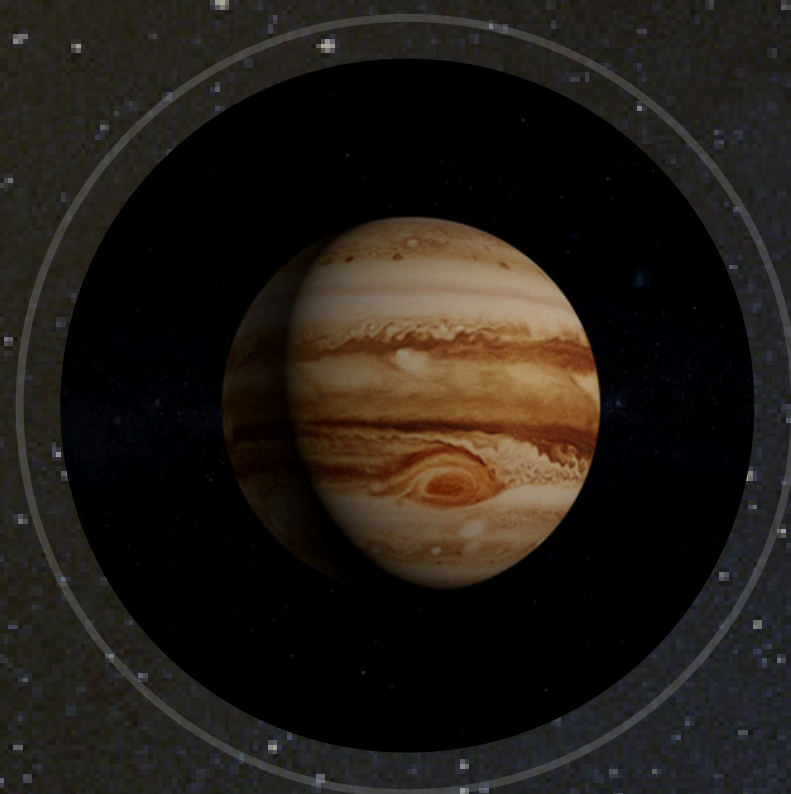
Responsabilitate socială corporativă

Societatea desfășoară activități de sprijin cu prioritate în domeniul solidarității sociale, al educației financiare, al dezvoltării calității actului medical, precum și în domeniul culturii, în concordanță cu politica de responsabilitate socială adoptată.



CAPITOLUL 2

Organizare și Guvernare



ACȚIONARIATUL TRANSFOND

01	Banca Națională a României	10	C.E.C. Bank S.A.
02	Banca Transilvania	11	Libra Internet Bank S.A.
03	Unicredit Bank S.A.	12	Banque Banorient France S.A.
04	Patria Bank S.A.	13	Intensa SanPaolo România S.A.
05	Exim Banca Românească S.A.	14	Vista Bank S.A.
06	BRD - Groupe Societe Generale S.A.	15	Credit Europe Bank S.A.
07	Raiffeisen Bank S.A.	16	Citibank Europe S.A.
08	Banca Comercială Română S.A.	17	Salt Bank S.A.
09	ING Bank N.V.		



CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE

PREȘEDINTE

Dan Costin Nițescu

VICEPREȘEDINTE

Radu Grațian Ghețea

VICEPREȘEDINTE

Leontin Toderici

MEMBRI

**Gabriela Mihailovici
Elena Georgescu
Mihai Bogza**

**Dan Corneliu Pascariu
Mișu Negrițoiu
Doru Bebe Bulată**

CONDUCEREA EXECUTIVĂ

DIRECTOR GENERAL

Sabin Carantină

DIRECTOR

Mirela Rațiu



MECANISMUL DE CONDUCERE AL SOCIETĂȚII. SUPRAVEGHEREA ȘI MONITORIZAREA CASEI DE COMPENSARE AUTOMATĂ A PLĂȚILOR INTERBANCARE DE RETAIL

În sprijinul intereselor acționarilor și al clienților săi, TRANSFOND a instituit un cadru solid de guvernanta corporativă, menit să consolideze capacitatea operațională a companiei în menținerea stabilității și funcționării eficiente a sistemului Casei de Compensare Automată pentru plățile interbancare de mică valoare (plăți de retail non-card). Totodată, acest mecanism sprijină procesele continue de diversificare și optimizare a calității serviciilor oferite, în concordanță cu cerințele unei piețe financiare în transformare și cu bunele practici europene.

Mecanismele de guvernanta ale TRANSFOND respectă prevederile *Regulamentului BNR nr. 3/2018 privind monitorizarea infrastructurilor pieței financiare și a instrumentelor de plată, cu modificările și completările ulterioare*. Totodată, TRANSFOND este o organizație ce funcționează în concordanță cu Legea societăților comerciale nr. 31/1990 cu toate modificările și completările ulterioare, sub conducerea acționarilor săi. În conformitate cu statutul societății (Art. 1, alin. 2), acționarii acesteia pot fi doar instituții de credit reglementate de legislația bancară, alături de banca centrală.

Acționarii desemnează și aleg, odată la 4 ani, un Consiliu de Administrație format din 9 membri – persoane individuale, ce reprezintă intuitu personae pe fiecare și pe toți acționarii companiei.

Consiliul de Administrație guvernează asupra activităților companiei, iar, împreună cu managementul executiv, au rolul și responsabilitatea de a stabili și urmări realizarea obiectivelor de stabilitate și continuitate ale sistemului SENT, în conformitate cu legile și reglementările în vigoare, precum și dezvoltarea de noi servicii conexe, în condiții de management eficient al riscurilor.

Eficiența mecanismului de guvernanta al TRANSFOND se reflectă direct în performanțele solide înregistrate în furnizarea continuă, sigură și performantă a serviciilor de plăți electronice interbancare. Această structură de conducere a permis companiei nu doar să asigure stabilitatea operațională a infrastructurii critice, ci și să accelereze procesele de inovare, extindere și diversificare a portofoliului de servicii. Totodată, guvernanta eficientă a contribuit la consolidarea relațiilor instituționale cu partenerii bancari și autoritățile de reglementare, susținând, totodată o evoluție pozitivă a indicatorilor financiari.

Responsabilitatea socială

Având în vedere corelația directă dintre progresul socio-economic și conduita corporativă, responsabilitatea socială constituie o prioritate strategică pentru TRANSFOND. Pe parcursul anului 2025, compania și-a menținut rolul activ în sprijinirea comunității prin implementarea și finanțarea unor inițiative cu impact vizibil. Direcțiile principale de intervenție au inclus susținerea centrelor pentru copii, facilitarea accesului la asistență medicală de specialitate pentru cazuri complexe și promovarea proiectelor culturale relevante.

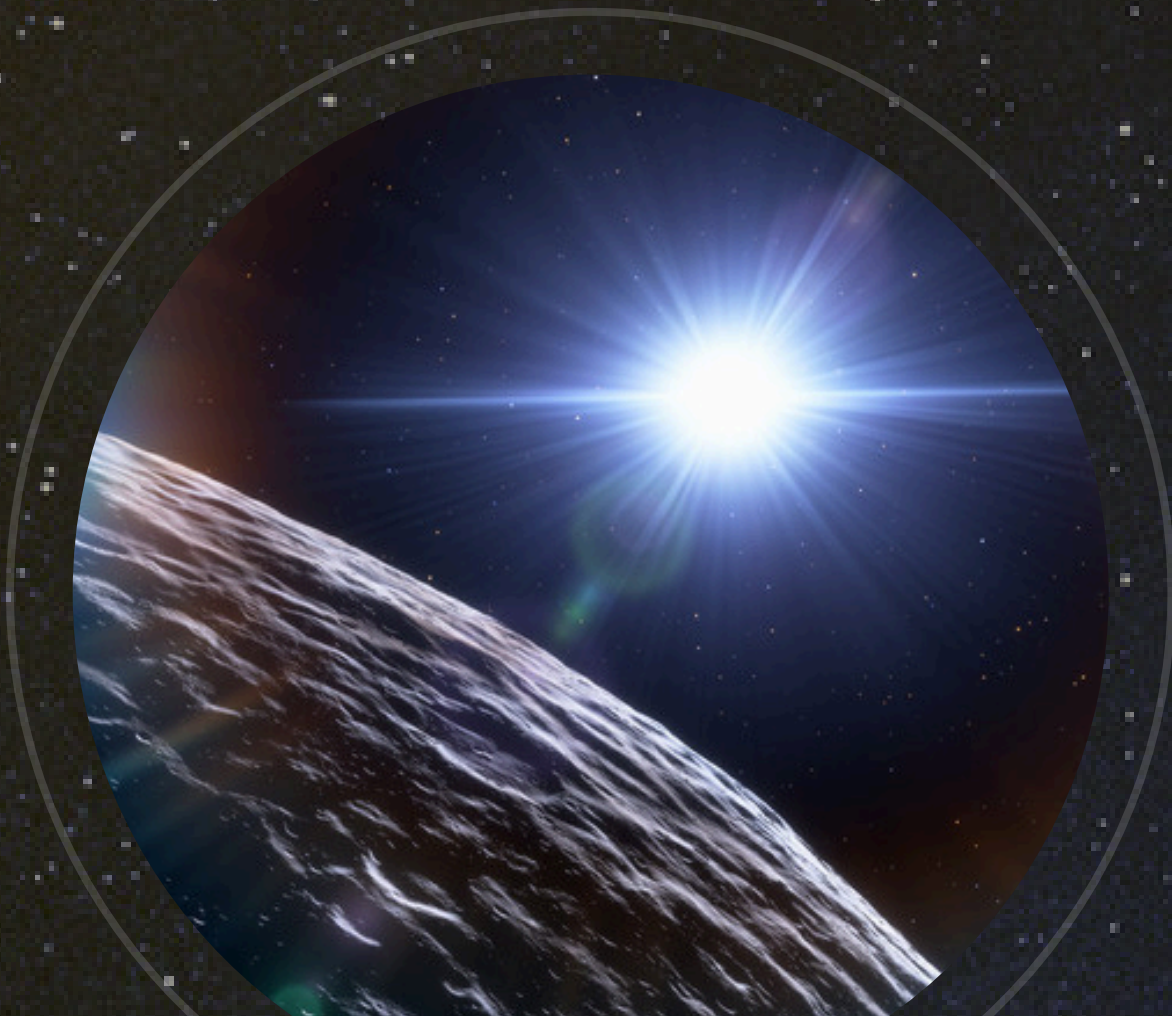
Aceste acțiuni reconfirmă angajamentul TRANSFOND de a integra responsabilitatea socială ca valoare fundamentală în guvernanta tuturor activităților sale. Implicarea constantă în diverse sectoare sociale și economice consolidează statutul instituției de partener strategic, dedicat susținerii sustenabile a progresului colectiv.



CAPITOLUL 3

Situații Financiare





BILANȚUL ANUAL

La 31 Decembrie 2025

ACTIVE	
ACTIVE IMOBILIZATE	30.766.112
Imobilizări necorporale	4.910.610
Imobilizări corporale	25.797.602
Imobilizări financiare	58
ACTIVE CIRCULANTE	118.104.039
Stocuri	125.303
Creanțe	19.109.405
Investiții financiare pe termen scurt	95.100.000
Casa și conturi la bănci	3.769.331
CHELTUIELI ÎN AVANS	5.617.932
PASIVE	
Datorii ce trebuie plătite într-o perioadă de 1 an	11.456.601
Datorii ce trebuie plătite într-o perioadă mai mare de 1 an	-
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	6.843.189
Venituri în avans	155.560
Capitaluri	136.032.733

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

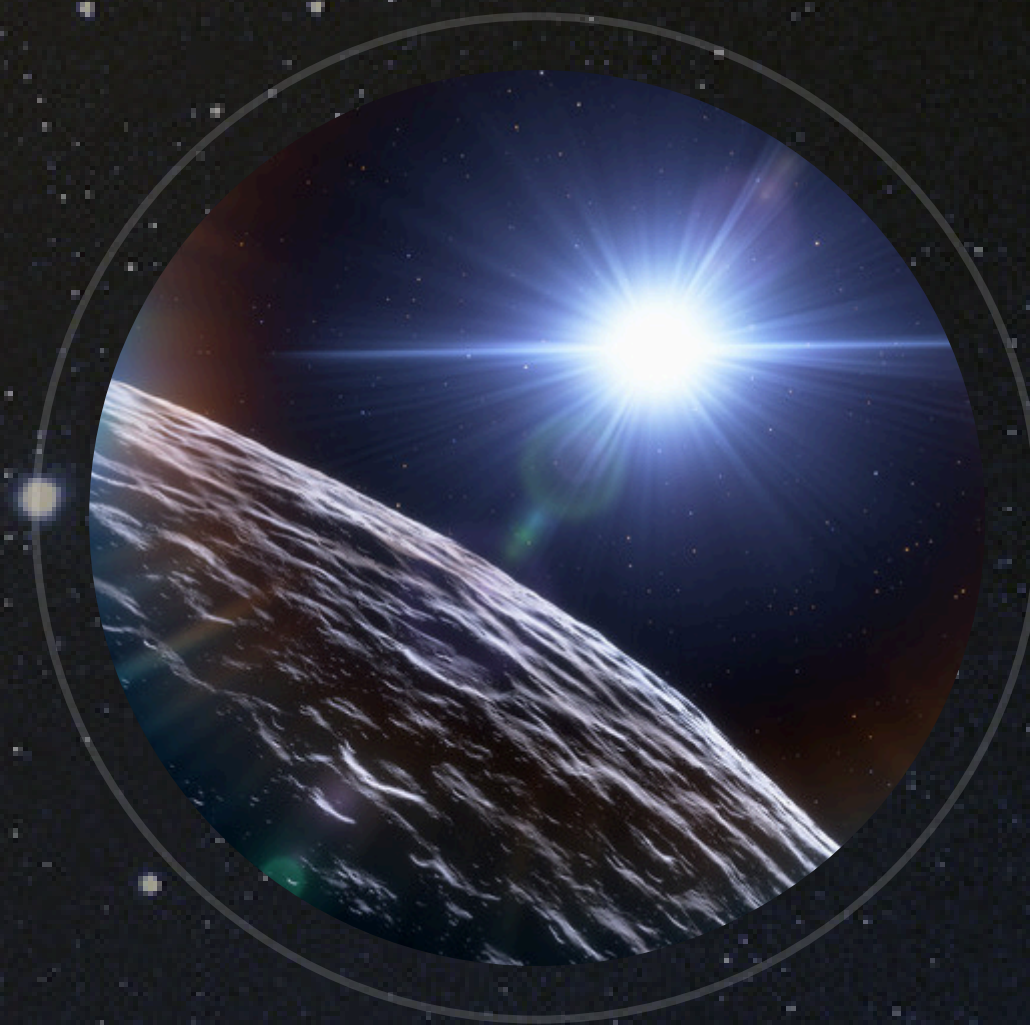
La 31 Decembrie 2025

VENITURI TOTALE	188.928.686
Venituri din exploatare	183.669.953
Venituri financiare	5.258.733
CHELTUIELI TOTALE	77.373.962
Cheltuieli de exploatare	77.332.042
Cheltuieli financiare	41.92
REZULTAT BRUT	111.554.724
Impozitul pe profit	16.616.831
REZULTATUL NET AL EXERCIȚIULUI FINANCIAR	94.937.893



TRANSFOND

CAPITOLUL 4



**Sistemul de Management al Riscurilor, al
Securității informației, al Continuității
operaționale și al Calității**

SISTEMUL DE MANAGEMENT AL CALITĂȚII

TRANSFOND este concentrat, în permanență, pe îndeplinirea și anticiparea cerințelor clienților oferind servicii de înaltă calitate, precum și menținerea constantă, în timp, a acestui nivel de calitate fiind totodată, preocupat de conformitatea cu standardele și specificațiile de calitate naționale și internaționale adoptate.

Preocuparea permanentă pentru păstrarea celor mai înalte standarde de calitate pentru activitățile desfășurate în cadrul companiei s-a materializat în perfecționarea continuă a Sistemului de Management al Calității, implementat și certificat, așa cum rezultă și din ultimul raport de audit emis în luna mai 2025, de către organismul de certificare SC INTERTEK LABTEST SRL, cu acreditare UKAS (The United Kingdom Accreditation Service).

Acest raport pentru recertificarea sistemul de management al calității în conformitate cu standardul internațional EN ISO 9001:2015 a concluzionat că „sistemul de management al calității este conform criteriilor de audit și poate fi considerat eficient dând o asigurare că obiectivele vor fi îndeplinite”.

În anul 2025 toate obiectivele Sistemul de Management al Calității au fost realizate, iar gradul de satisfacție al clienților, față de serviciile prestate acestora, a fost ridicat, TRANSFOND acoperind cerințele și exigențele acestora.

SISTEMUL DE MANAGEMENT AL SECURITĂȚII INFORMAȚIEI

Mergând pe linia consolidării instituționale, TRANSFOND are implementat și certificat, începând cu anul 2014, un Sistem de Management al Securității Informației (SMSI), în conformitate cu standardul ISO 27001. Sistemul a fost certificat de către INTERTEK ATI SRL cu acreditare UKAS (The United Kingdom Accreditation Service). Precizăm că încă din anul 2006, compania avea implementat, dar nu certificat, în domeniul securității informațiilor, standardul britanic de securitate BS 7799:1995, standard care a fost preluat ulterior de ISO, modificat ușor și transformat în standardul internațional ISO 27001. În anul 2025 a avut loc auditul de supraveghere ISO 27001:2022.

Auditul s-a încheiat cu un raport de audit în care auditorii au constatat conformitatea cu standardul ISO 27001:2022 și au propus organismului de certificare menținerea certificării sistemului.

Menținerea certificării SMSI oferă o asigurare a faptului că s-au aplicat cele mai bune practici privind protecția datelor și a informațiilor sensibile, reducerea riscurilor operaționale, dezvoltarea unor strategii eficiente pentru menținerea operațiunilor în situații critice, dezvoltarea unei culturi organizationale orientate spre securitatea informației.

Angajații TRANSFOND au participat în 2025 la o acțiune de conștientizare generală în domeniul securității informațiilor precum și la mai multe conștientizări punctuale în funcție de manifestarea anumitor amenințări din spațiul cibernetic.

Pe parcursul anului 2025 au fost efectuate teste de Securitate pentru sistemele și aplicațiile administrate și operate de TRANSFOND, site-urile web expuse în internet și aplicațiile aferente noilor servicii dezvoltate. Rezultatele testelor au identificat acțiunile necesare pentru consolidarea protecției împotriva atacurilor cibernetice actuale.

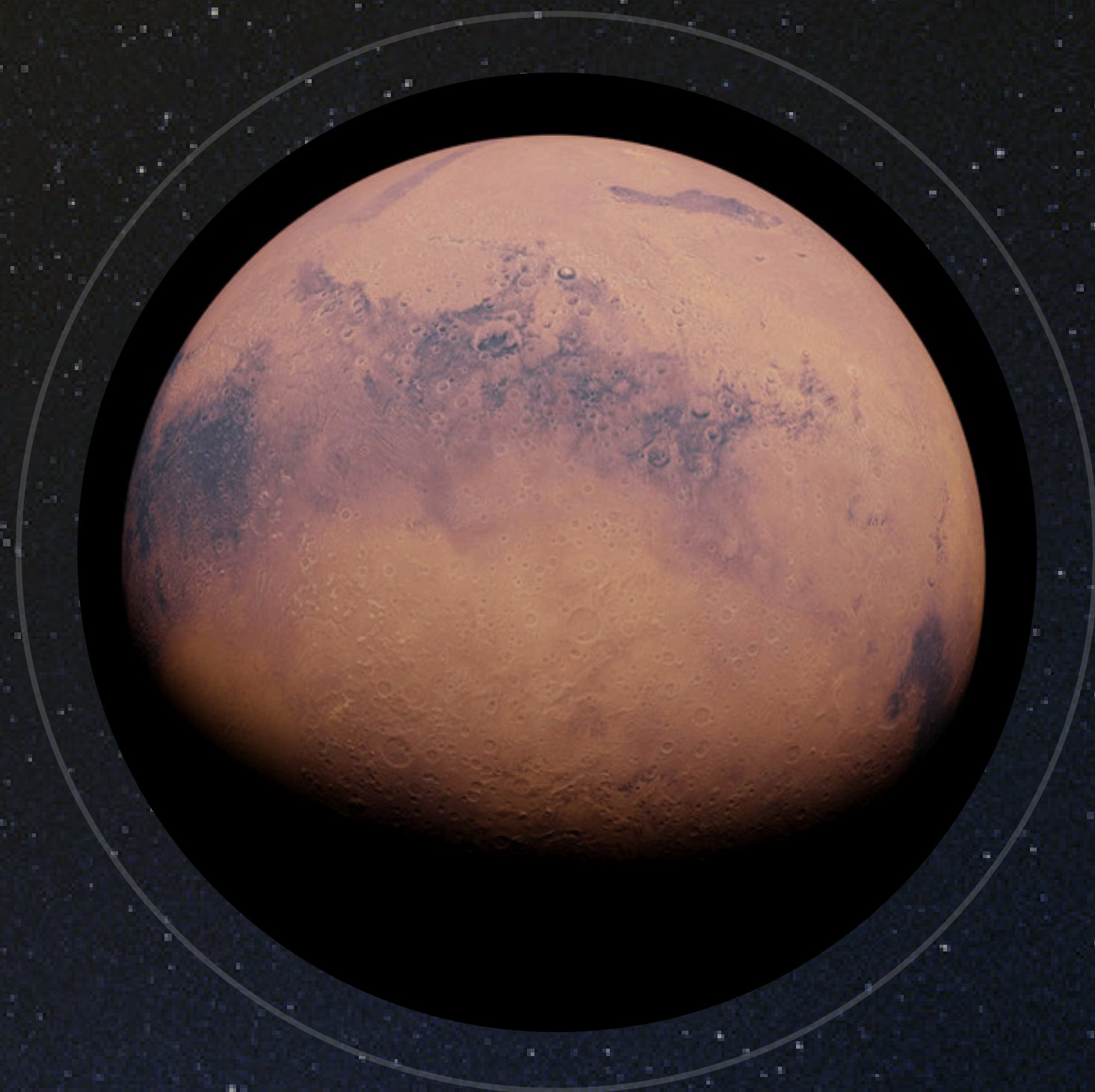
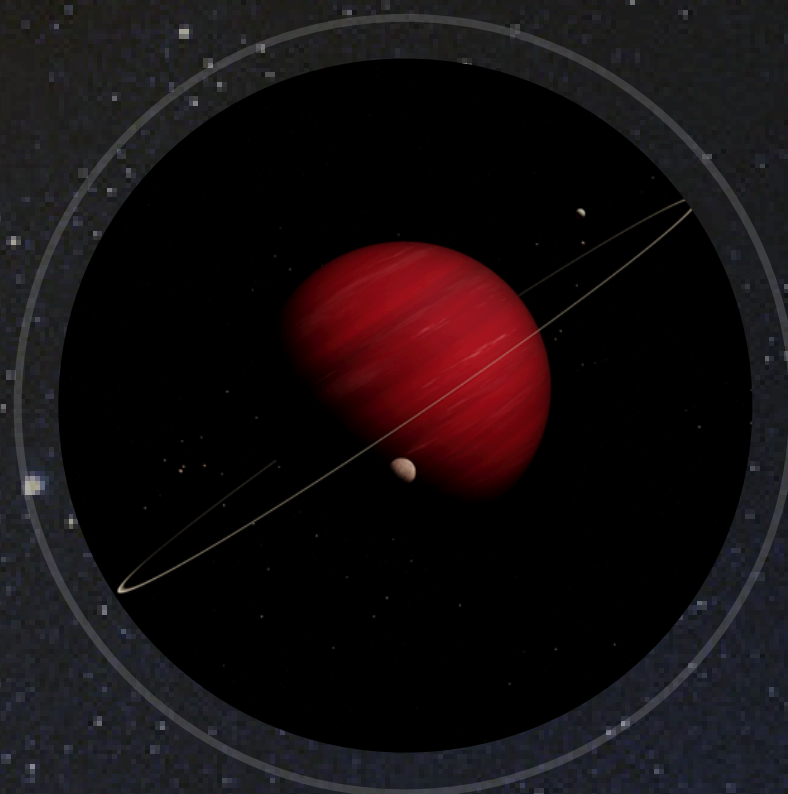
SISTEMUL DE MANAGEMENT AL CONTINUITĂȚII ACTIVITĂȚII

Rolul TRANSFOND în cadrul sistemului financiar-bancar, dependența de tehnologie și amenințările specifice mediului în care compania operează sunt factori semnificativi ce au condus la îmbunătățirea continua a sistemului de management al continuității activității aliniat cu cerințele standardului ISO 22301.

Asigurarea continuității activității pentru serviciile oferite clienților nu este doar o cerință de reglementare ci și o preocupare permanentă a companiei ca serviciile furnizate clienților să nu fie întrerupte de evenimente neprevăzute. Astfel, în anul 2025 s-au efectuat teste ale Planului de continuitate a activității având ca obiectiv principal restabilirea funcționalității serviciilor din cele două sedii ale companiei, în timpii prevăzuți în documentație cu scopul asigurării capacității

CAPITOLUL 5

Activitatea Companiei



I. CASA DE COMPENSARE AUTOMATĂ - SENT

TRANSFOND este administratorul și operatorul Căsei de Compensare Automată (SENT) - infrastructură a pieței financiar-bancare din România. Plățile procesate prin intermediul sistemului SENT sunt atât plăți de retail în monedă națională, de tip transfer credit (ordin de plată de mică valoare, normal sau instant), debite directe și instrumente de debit (cecuri, cambii și bilete la ordin), cât și transferuri credit în monedă euro (naționale și transfrontaliere). Sistemul procesează, în prezent, 95% din totalul plăților interbancare fără card de pe teritoriul României (conform numărului de operațiuni).

Un angajament constant al TRANSFOND îl reprezintă furnizarea de servicii la cele mai înalte standarde de calitate, caracterizate printr-un nivel ridicat de disponibilitate și securitate operațională, alături de susținerea tranziției de la plățile în numerar către cele efectuate prin mijloace electronice.

Înființată în anul 2000, compania TRANSFOND a avut ca obiectiv principal operarea și dezvoltarea tehnică a Sistemului Electronic de Plăți (SEP) din România. Acesta a devenit operațional în anul 2005, fiind implementat în trei etape, corespunzătoare celor trei componente esențiale: Casa de Compensare Automată - SENT, Sistemul de decontare pe bază brută în timp real - ReGIS, și Sistemul de înregistrare și decontare a operațiunilor cu titluri de stat - SaFIR.

Sistemul SENT se află, din anul operaționalizării SEP, în administrarea și operarea TRANSFOND, în timp ce administrarea și operarea sistemelor ReGIS și SaFIR este asigurată în integralitate de către Banca Națională a României, începând cu luna martie 2018.

Adoptarea standardelor europene de plăți, precum și întâmpinarea cerințelor și nevoilor instituțiilor de plată, actuale sau de perspectivă au stat la baza procesului de dezvoltare continuă a sistemului SENT al TRANSFOND, în cei peste 20 ani de activitate neîntreruptă în mijlocul comunității financiar-bancare din România.

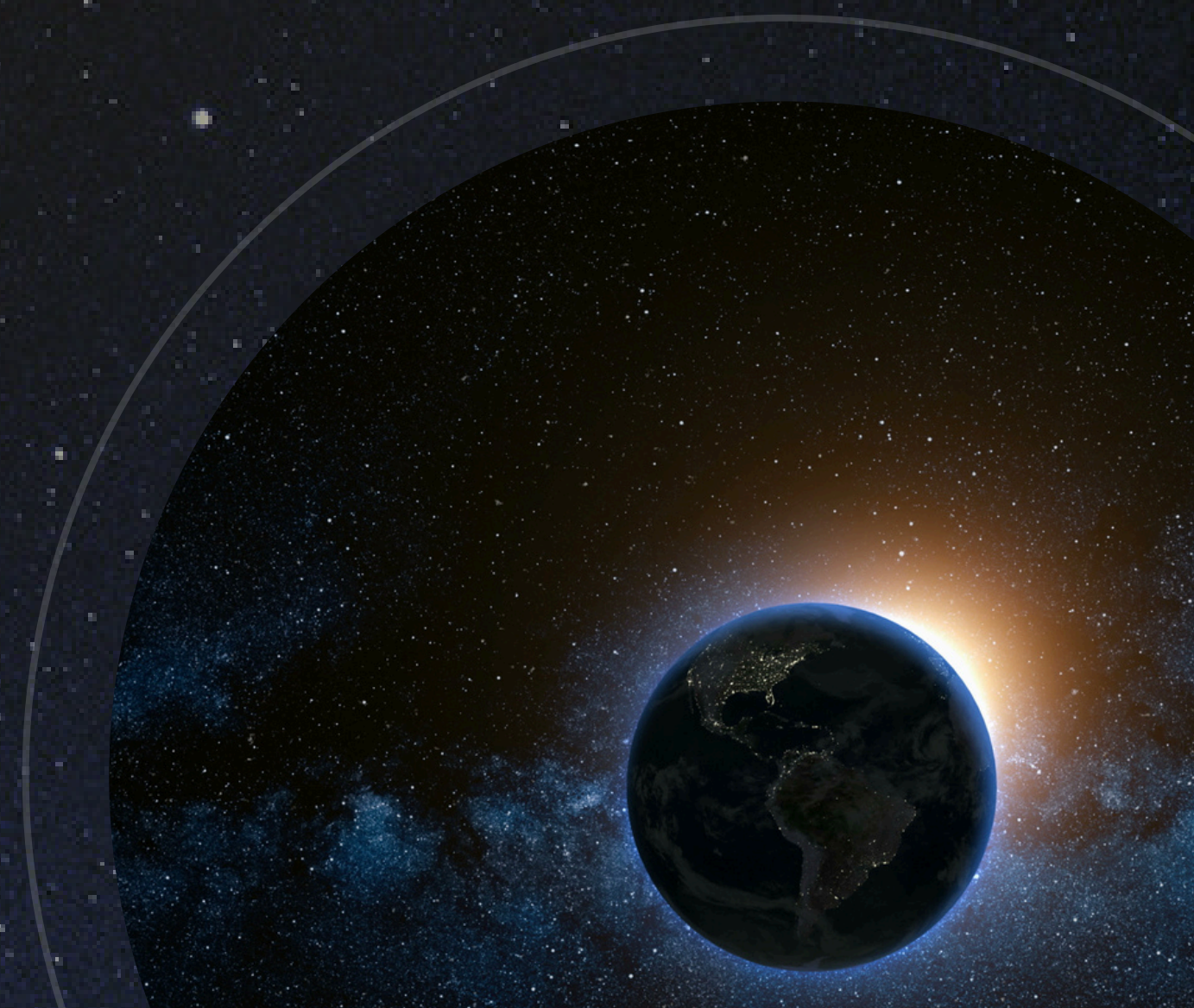
Cronologic, dezvoltarea infrastructurii de plăți a continuat cu lansarea, în noiembrie 2012, a noului serviciu de procesare a ordinelor de plată în format SEPA, în monedă locală, iar în decembrie 2013, cu operaționalizarea Componentei Plăți Multiple în Euro a sistemului SENT, destinată procesării plăților naționale și transfrontaliere în monedă europeană, cu decontare în sistemul TARGET2, la același nivel de comision cu cel practicat în Componenta Plăți Multiple în Lei (respectiv 0,51 lei/plată și 0 lei/încasare). Ulterior, în aprilie 2016 a intrat în funcțiune procesarea Debitelor Directe în format SEPA în monedă națională (SDD). Procesarea la nivelul SENT a debitelor directe în format SEPA include un serviciu adițional de management centralizat al mandatelor de debitare directă interbancară - RUM. Adiacent, TRANSFOND pune la dispoziția utilizatorilor finali o aplicație de emiterie a mandatelor de debitare directă - AM. De asemenea, în aprilie 2019 TRANSFOND a lansat în cadrul sistemului SENT, Componenta Plăți Instant în Lei.

SANB - Serviciul Afișare Nume Beneficiar a fost pus la dispoziția băncilor românești începând din noiembrie 2022. Prin acest serviciu, instituțiile financiare bancare au posibilitatea de a implementa un mecanism sigur de prevenire a fraudelor în plăți prin verificarea identității beneficiarului (titular al unui anume IBAN) înainte sau în momentul inițierii plății de către plătitor.

Mai multe repere cu privire la evoluțiile în timp ale sistemului SENT administrat de TRANSFOND, se regăsesc în tabelul următor.

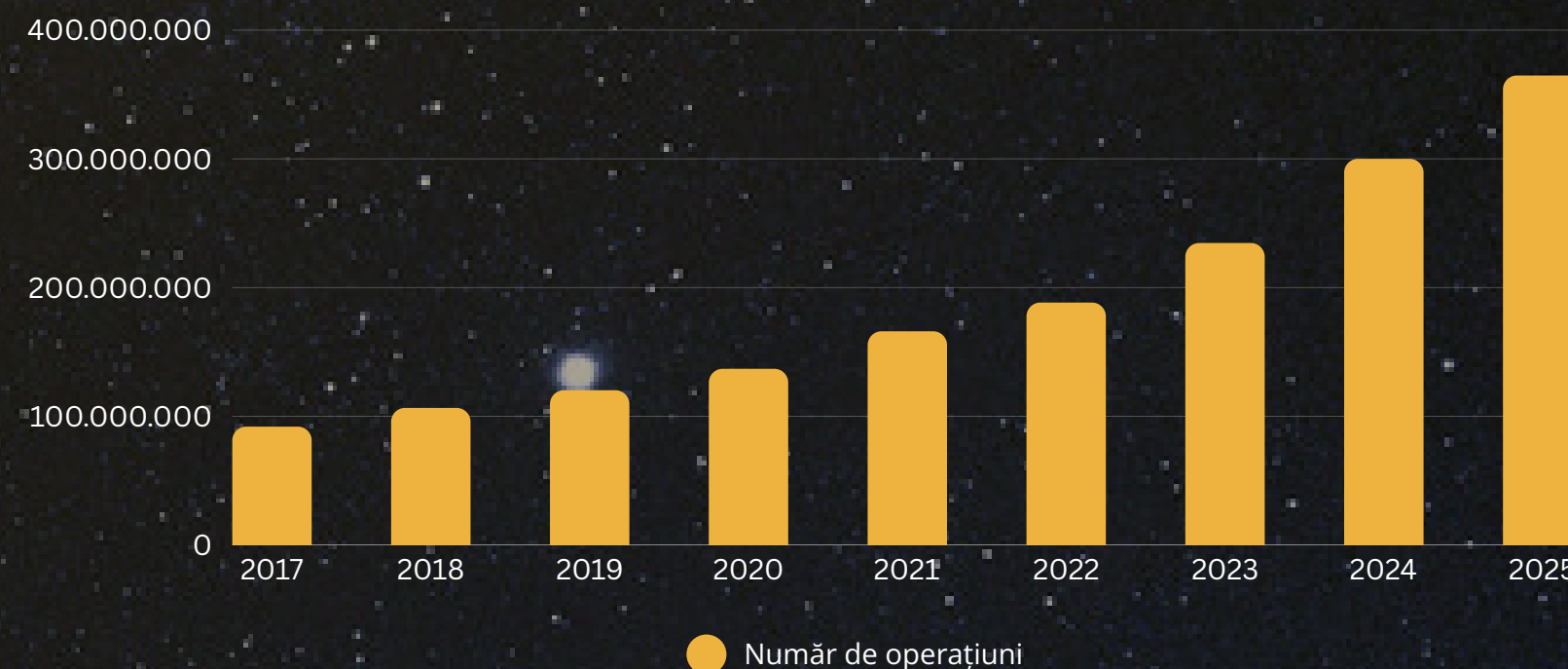
2000 (Iulie)	S-a înființat, de către băncile din comunitatea bancară românească și BNR, în conformitate cu angajamentele asumate în procesul de aderare la Uniunea Europeană și în aplicarea Acordului PSAL II cu Banca Mondială, Societatea de Transfer de Fonduri și Decontări – TRANSFOND S.A., având rolul de operator al sistemului de plăți interbancare.
2001 (Mai)	A devenit operațională externalizarea activității de plăți dinspre BNR către TRANSFOND (cu excepția transferurilor de fonduri în relație cu Trezoreria Statului).
2002 (Noiembrie)	Delegația Comisiei Europene la București a încheiat procedurile specifice proiectelor PHARE, partea română putând demara faza de implementare a proiectului ”Sistemul Electronic de Plăți” (SEP). Proiectul a demarat sub coordonarea Băncii Naționale a României și în implementarea TRANSFOND.
2003 (Septembrie)	Trezoreria Statului a devenit participant în sistemul de plăți, operat de către TRANSFOND.
2005 (Aprilie)	A intrat în producție componenta ReGIS a SEP.
2005 (Mai)	A intrat în producție componenta SENT a SEP.
2005 (Octombrie)	A intrat în producție componenta SaFIR a SEP.
2008 (Octombrie)	A intrat în producție componenta SENT pentru procesarea electronică a Instrumentelor de Debit Interbancare (cecuri, cambii și bilete la ordin).
2012 (Noiembrie)	A intrat în producție, la nivelul sistemului SENT serviciul de procesare a ordinelor de plată în lei, în format SEPA.
2013 (Decembrie)	A intrat în producție Componenta Plăți Multiple în Euro a sistemului SENT – destinată procesării ordinelor de plată în monedă europeană cu decontare în sistemul TARGET2.
2016 (Aprilie)	A intrat în producție la nivelul sistemului SENT, serviciul de procesare a Debitelor Directe interbancare în format SEPA, însoțit de serviciul adițional RUM.
2018 (Martie)	Operarea tehnică a sistemelor ReGIS și SaFIR a fost transferată Băncii Naționale a României.
2019 (Aprilie)	S-a lansat serviciul Plăți Instant în monedă națională, în cadrul sistemului SENT.
2020 (Septembrie)	S-a lansat serviciul adițional AliasPay al sistemului SENT – aplicație auxiliară de tip SPL (Standardised Proxy Lookup), ce permite inițierea de plăți prin intermediul dispozitivelor mobile, cunoscând doar numărul de telefon mobil al beneficiarului, în locul IBAN-ului acestuia.
2022 (Noiembrie)	S-a lansat Serviciul Afișare Nume Beneficiar (SANB) prin care are loc verificarea identității beneficiarului (titular al unui anume IBAN)

ISTORIC SENT

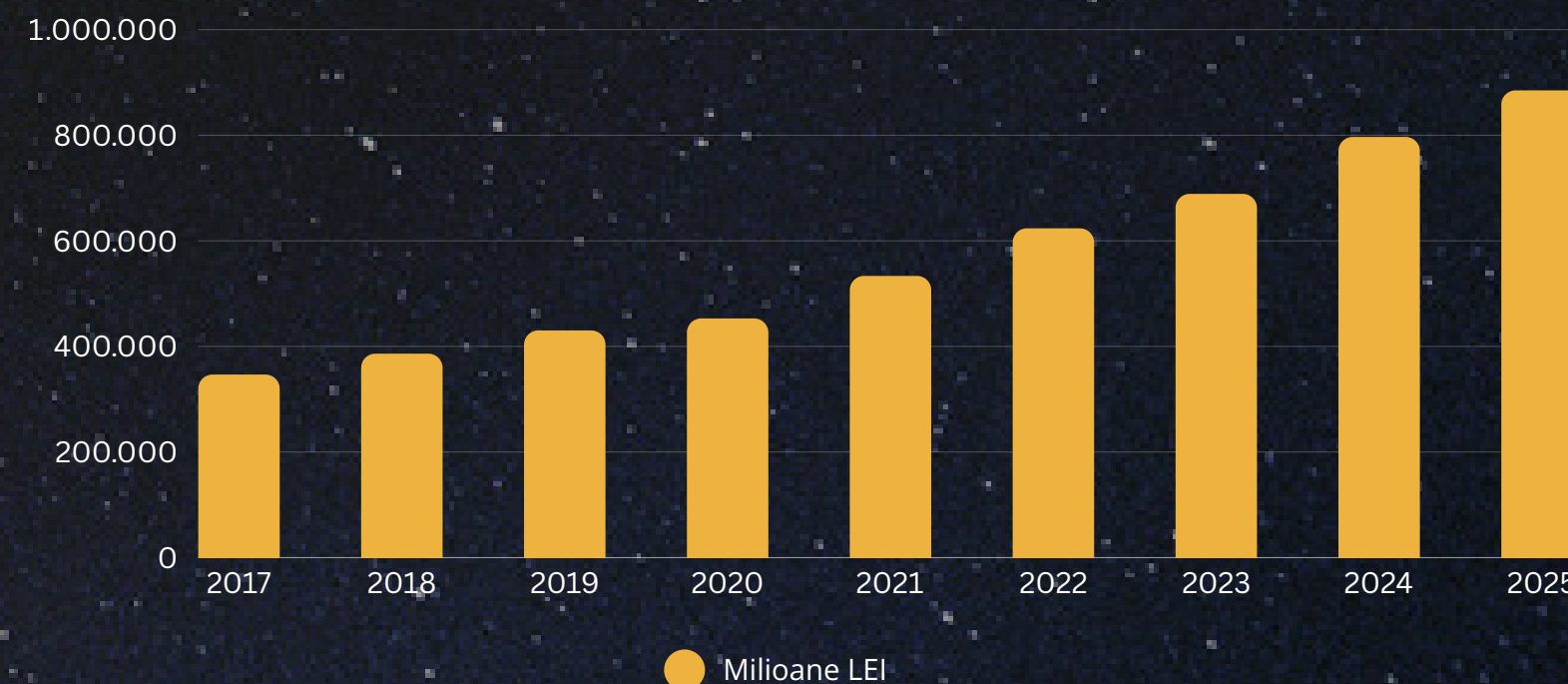


SENT - PLĂȚI INSTANT ȘI TRADIȚIONALE ÎN LEI ȘI EURO

Evoluția **volumului TOTAL de operațiuni în LEI**
procesate prin SENT
2017 - 2025



Evoluția **valorii operațiunilor în LEI**
procesate prin SENT
2017 - 2025



PLĂȚI TRADIȚIONALE ÎN LEI ȘI EURO

Evoluție volume, valori

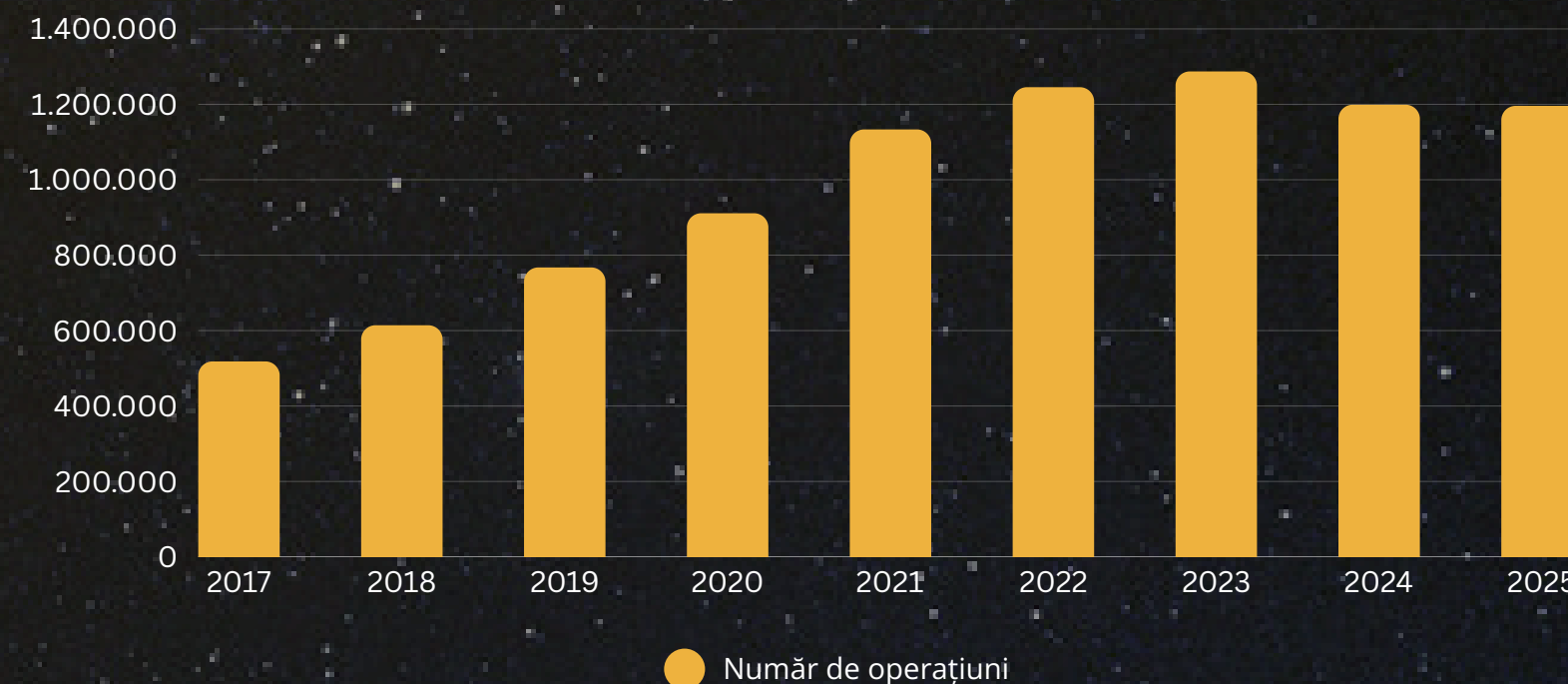
Față de anul anterior, în anul 2025 operațiunile procesate de către TRANSFOND prin intermediul sistemului SENT - Componenta Plăți Multiple în Lei (CPM Lei) au evoluat, astfel:

- volumul ordinelor de plată de mică valoare a scăzut cu aproape 8%, iar valoarea acestora a scăzut cu aproape 4%;
- volumul instrumentelor de plată de debit s-a diminuat cu peste 10%, iar valoarea acestora a scăzut cu aproape 5%;
- volumul debitelor directe a scăzut cu mai puțin de 1%, în timp ce valoarea acestora a crescut cu peste 34%.

Volumul operațiunilor în sistemul SENT - Componenta Plăți Multiple în monedă euro (CPM Euro) s-a menținut la același nivel cu cel înregistrat în anul anterior, dar valoarea acestora a crescut cu aproape 10%.

Evoluția volumului de operațiuni în EUR procesate prin SENT

2017 - 2025



Evoluția valorii operațiunilor în EUR procesate prin SENT

2017 - 2025



SENT - COMPONENTA PLĂȚI INSTANT ÎN LEI

În cronologia serviciului, prima etapă a fost reprezentată de dezvoltarea și finalizarea aplicației Plăți Instant de către TRANSFOND în octombrie 2017, urmând apoi testarea internă în noiembrie 2017 – februarie 2018. Echipa de proiect a coordonat testarea cu băncile (februarie 2018 – deschidere mediu de test pentru bănci), operaționalizarea serviciului având loc în 22 aprilie 2019.

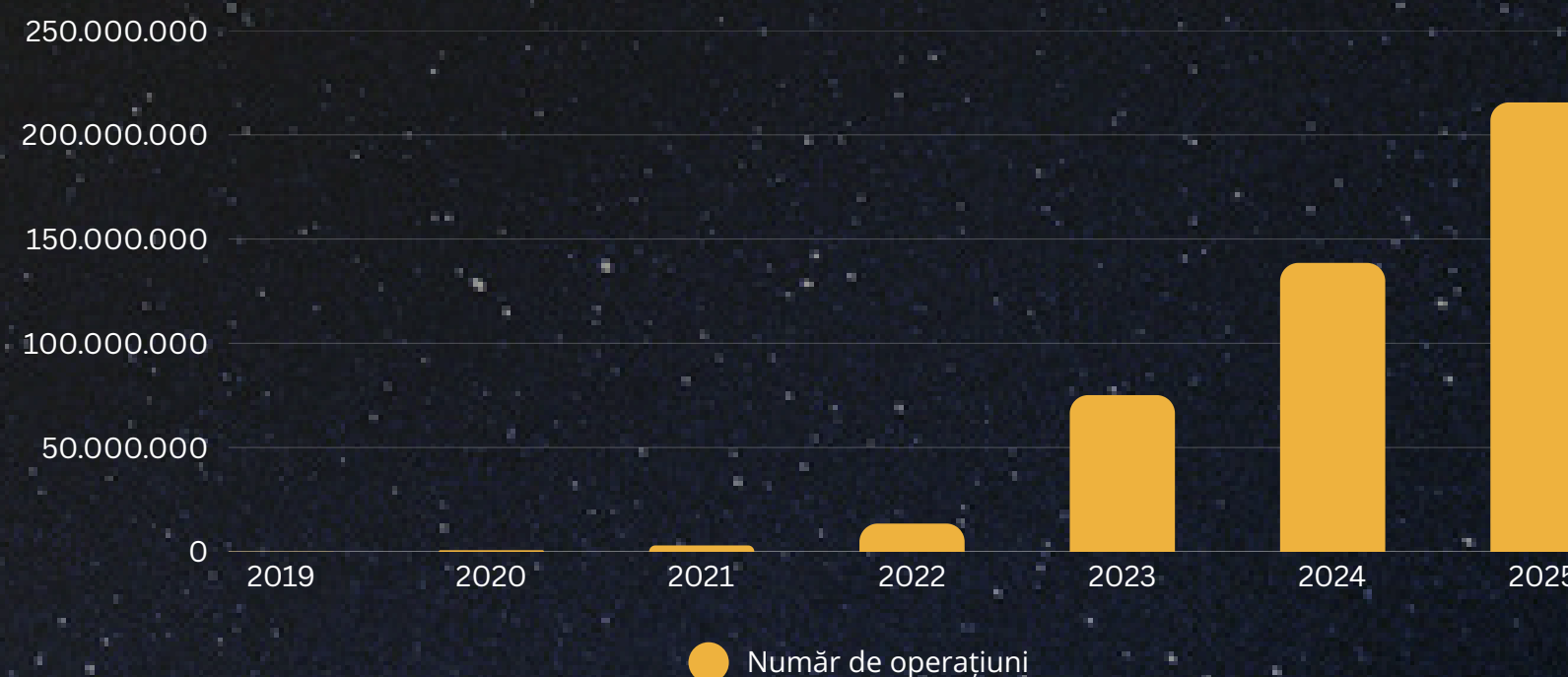
Primii parteneri în furnizarea acestui serviciu au fost Banca Transilvania și CEC Bank, începând cu 22 aprilie 2019, numărul acestora ajungând la 20 la finalul anului 2025, prin aderarea la serviciu a următoarelor bănci:

- GARANTI BANK – 28 aprilie 2025
- NEXENT BANK – 26 august 2025
- Transfer Rapid Electronic – 24 noiembrie 2025
- Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP - 17 decembrie 2025

Serviciul Plăți Instant asigură transferul banilor din contul bancar al plătitorului în cel al beneficiarului, aflat la altă bancă sau invers, în maxim 10 secunde, în ORICE moment (24/7/365). În practică, încă de la lansare, durata reală a transferului între două bănci participante se încadrează în circa 4 secunde. În cazul Plăților Instant nu se folosește cardul bancar.

Volumul operațiunilor procesate **în sistemul SENT - Componenta Plăți Instant Lei (CPI Lei) a crescut cu peste 85%**, comparativ cu anul anterior, urmare aderării la sfârșitul anului 2024 a 2 participanți cu cote de piață importante (Unicredit Bank și Revolut Bank UAB Vilnius Sucursala București) și migrării ordinelor de plată clasice, datorită continuării promovării de către participanți a acestui produs.

Evoluția volumului de plăți instant procesate prin SENT 2019 - 2025



SENT - COMPONENTA PLĂȚI INSTANT ÎN LEI

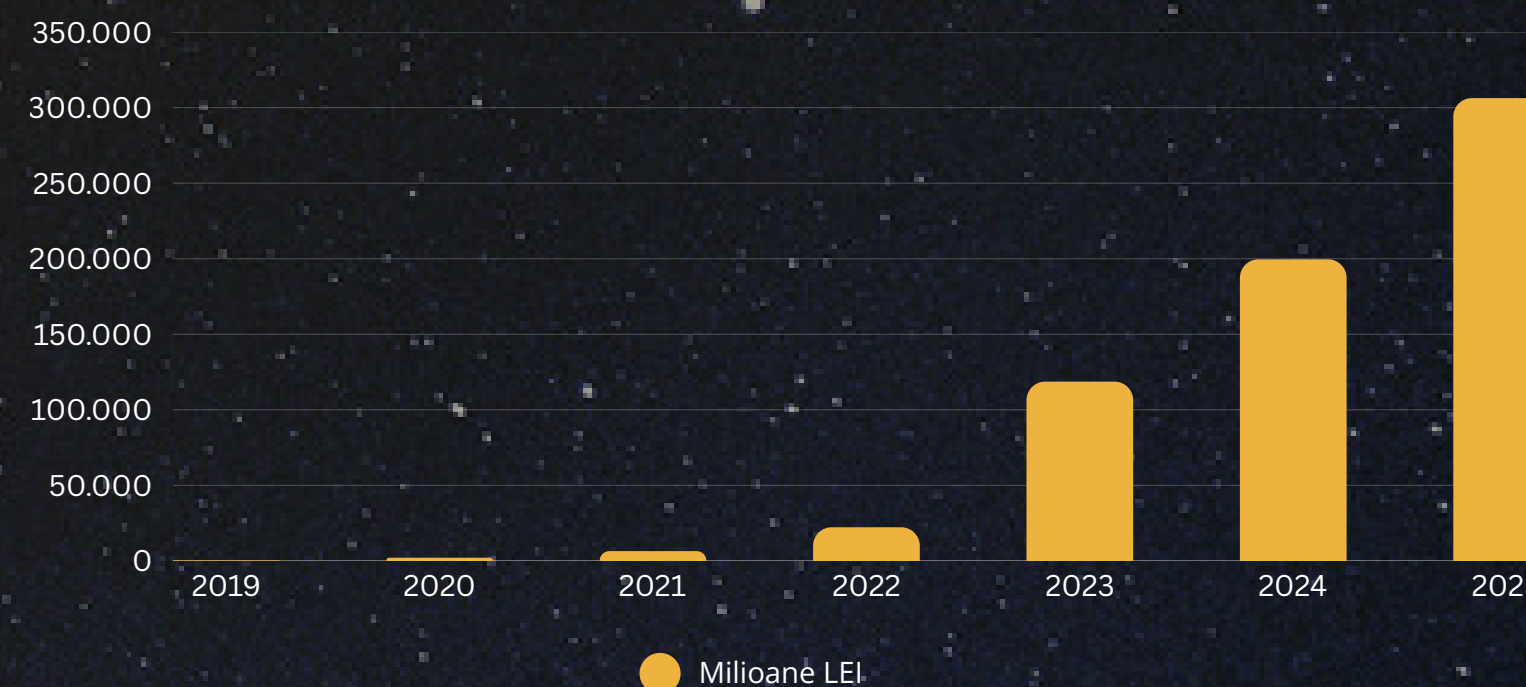
Asigurarea satisfacției clienților și preîntâmpinarea nevoilor acestora au ca efect retenția și fidelizarea clienților, consolidarea imaginii pe piață a băncii. Serviciul Plăți Instant poate contribui la atingerea acestor obiective de către băncile participante la serviciu. Includerea în gama de servicii a celui mai inovator în materie de plăți între conturi deschise la bănci diferite, poate fi un deziderat pentru orice bancă comercială.

Viteza de transfer este asigurată prin utilizarea celor mai înalte tehnologii în furnizarea serviciului și de conformitatea cu standardele europene în materie. Furnizarea unor servicii continue de plăți, în regim 24/7, reprezintă factorul decisiv pentru adopția acestuia de către noile generații de consumatori și manageri de afaceri și/sau instituții. Tehnologia selectată în construirea infrastructurii interbancare de profil asigură fără echivoc condiția de funcționare non-stop a serviciului, iar în paralel, stimulează și ajustarea și chiar optimizarea proceselor interne ale participanților, pentru a răspunde aceluiași cerințe.

Serviciul garantează efectuarea plăților și administrarea informațiilor atașate acestora în condiții de siguranță deplină, funcțională și informatică, atât prin prisma faptului că este administrat de TRANSFOND, operatorul Casei de Compensare a plăților de retail interbancare din România, cât și pentru că este oferit consumatorilor de către bănci și alte instituții de plată autorizate și supravegheate prudențial de către Banca Națională a României.

În contextul european și internațional al promovării mijloacelor de plată digitale, Plățile Instant creează premisele dezvoltării noului ecosistem de plăți din România, care va cuprinde soluții moderne de plată, fără card bancar, de tipul plăților prin QR Code (folosite pentru transferuri de bani între persoane fizice, pentru plăți în e-commerce sau pentru plăți la comerciant - magazin fizic), soluții lansate în piață prin intermediul serviciului RoPay. Acest ecosistem cuprinde deja modalități de plată în care se utilizează numărul de telefon mobil în locul IBAN-ului (AliasPay) - completând tipurile de transfer instant de fonduri care aduc plus valoare experienței de plată a utilizatorului.

Evoluția valorii operațiunilor de Plăți Instant procesate prin SENT 2019 - 2025



Evoluțiile volumelor și valorilor operațiunilor de plată procesate prin intermediul sistemului SENT - Componentele Plăți Instant, Plăți Multiple în Lei și Euro, ilustrate grafic anterior, sunt prezentate în detaliu în Secțiunea Statistică.

SENT - ALTE FUNCȚIONALITĂȚI

AliasPay

Prin intermediul serviciului AliasPay (de tip SPL), clienții băncilor au posibilitatea de a iniția plăți interbancare utilizând numărul de telefon mobil al beneficiarului plății, în locul IBAN-ului. Serviciul a fost operaționalizat în septembrie 2020, lansarea pentru consumatorii finali a serviciului realizându-se în data de 18 martie 2021, în parteneriat cu Banca Transilvania și CEC Bank. În luna septembrie 2021 ING Bank s-a alăturat acestui serviciu iar în data de 31 martie 2023, BCR a implementat AliasPay. În data de 4 aprilie 2024 Salt Bank s-a lansat incluzând serviciul AliasPay.

În anul 2025 AliasPay a înregistrat o creștere de aproape 24% a numărului de proxy-uri gestionate și cu 16% a numărului de interogări, urmare promovării de către participanți a acestui produs.

Consumatorii finali de servicii financiare din România pot utiliza AliasPay în măsura în care băncile la care au cont (furnizorii de servicii de plată) participă la acest serviciu.

Pentru a deveni beneficiar al unor plăți prin serviciul AliasPay, orice client al unei bănci participante trebuie să își activeze mai întâi acest serviciu. Pentru utilizarea AliasPay, datele alias-ului se transmit către TRANSFOND, astfel încât din acel moment clientul va putea primi sume în cont în mod simplu, pe baza numărului său de telefon, utilizat pentru inițierea plății de către orice client al unei bănci participante.

Pentru bănci și ceilalți furnizori de servicii de plată, serviciul AliasPay aduce o serie de beneficii: siguranță operațională, eficiență, asigurarea interoperabilității la nivel SEPA fără a necesita dezvoltări de către participant, arhivare electronică (opțional), HelpDesk disponibil 24/7/365, reutilizarea rețelelor de comunicații prin care instituțiile de plată sunt conectate deja la sistemul SENT, administrat de către TRANSFOND. Nivelul de securitate și disponibilitate al serviciului este similar cu cel asigurat pentru funcționarea Casei de compensare a plăților interbancare, TRANSFOND punând la dispoziție, în cazul AliasPay, un timp de răspuns la interogări mai mic de 2 secunde.

În anul 2025 serviciul AliasPay a fost integrat în RoPay prin unificarea schemelor de plată RoPay și SPL (Standard Proxy Lookup database). În luna septembrie a intrat în vigoare Setul de Reguli privind Schema RoPay 2.0. (RoPay Alias) cu includerea plăților cu numărul de telefon.



SENT - ALTE FUNCȚIONALITĂȚI

Serviciul Afișare Nume Beneficiar

Serviciul SANB este o soluție informatică integrată destinată tuturor furnizorilor de servicii de plăți interbancare prin care, începând din luna noiembrie 2022, riscul de plată eronată către beneficiari frauduloși poate fi minimizat, prin implementarea uneia dintre cele mai eficiente măsuri de siguranță - verificarea identității beneficiarului (titular al unui anume IBAN) înainte sau în momentul inițierii plății de către plătitor, astfel încât acesta din urmă să poată decide dacă inițiază sau nu plata, în funcție de confirmarea identității reale a beneficiarului care o solicită. Această validare se execută prin intermediul serviciului SANB (Serviciul Afișare Nume Beneficiar), care asigură furnizarea și afișarea automată a prenumelui și inițialei numelui beneficiarului plății, în momentul introducerii de către plătitor a contului IBAN al beneficiarului. În cazul unei persoane juridice - beneficiară a plății, se va afișa pentru validare o parte din denumire și forma de organizare (S.R.L., S.A. etc.)

Serviciul Afișare Nume Beneficiar a fost dezvoltat de TRANSFOND, iar Schema SANB este administrată de ARB ca serviciu adițional opțional la Schemele de transfer credit SEPA RON, în baza Convenției privind Schemele naționale de plăți și a mandatului dat de Banca Națională a României.

Anterior SANB nu se realiza o validare a numelui beneficiarului în procesul de încasare a unei plăți. Exista astfel riscul (potențial) ca un infractor cibernetic să solicite plătitorului (prin email, sms, etc.), în numele unor beneficiari cunoscuți de plătitor (furnizori de utilități, furnizori de servicii sau de bunuri), plata unor facturi, indicând coduri IBAN ale unor conturi proprii (diferite de cele ale beneficiarilor îndreptățiți). Exista, în cele din urmă, riscul ca unii plătitori să urmeze aceste instrucțiuni fără a verifica detaliile cu atenție și să plătească în contul indicat, considerându-l ca fiind al beneficiarului îndreptățit.

Existența unor astfel de cazuri de fraude poate afecta direct, pecuniar și/sau reputațional, banca, încrederea publicului în sistemul bancar și în general în plățile fără numerar prin sistemul (inter) bancar. Verificarea beneficiarului reprezintă, în același timp, o verigă importantă în dezvoltarea unor noi componente ale ecosistemului de plăți din România.

Aplicația SANB, care asigură regăsirea numelui/denumirii beneficiarului unei plăți pe baza numărului de cont IBAN al acestuia, a înregistrat aproape o triplare a numărului de IBAN-uri gestionate (de la 11,8 milioane la finalul anului 2023, la peste 35 milioane IBAN-uri la finalul anului 2024) și o creștere de aproape cinci ori a numărului de interogări (de la 18,4 milioane la 98,4 milioane), consecință directă a faptului că, pe parcursul anului 2024, au aderat la acest serviciu 14 noi participanți.

În anul 2025 aplicația SANB a înregistrat o creștere cu 196% a numărului de IBAN-uri gestionate și cu 435% a numărului de interogări, datorat aderării la finalul anului 2024 și pe durata anului 2025 a 3 participanți cu cote de piață importante (BRD - Groupe Societe Generale S.A., Raiffeisen Bank și Revolut Bank UAB Vilnius Sucursala București).

Serviciul RO-TIPS

Serviciul RO-TIPS, care asigură transmiterea și recepționarea mesajelor de plată instant în monedă euro în relație cu componenta TIPS a TARGET - România, a fost operaționalizat cu primul participant la finalul lunii decembrie 2025. În cele 14 zile de funcționare, au fost transmise/recepționate un număr de 18.512 mesaje aferente plăților instant în monedă euro efectuate prin TIPS.

În anul 2025 serviciul RO-TIPS nu a avut întreruperi, disponibilitatea fiind de 100%.

Performanța sistemului SENT în anul 2025

În anul 2025, sistemului SENT a funcționat în parametri normali, în conformitate cu legile, reglementările și cadrul contractual aferent. Sistemul SENT în ansamblu (aplicație informatică, servicii de infrastructură și operare tehnică) a asigurat un nivel deosebit de înalt al calității serviciilor furnizate. Disponibilitatea medie la nivelul anului 2025 a fost de 100% pentru serviciile tehnice SENT și de 99,98% din punct de vedere al aplicației informatice și al percepției clienților asupra serviciilor SENT prestate.

Aplicațiile auxiliare RUM, AliasPay și SANB au înregistrat în ansamblu un nivel de disponibilitate de 100%, pe întreaga perioadă de raportare.

II. ROPAY

În luna august 2024, a intrat în funcțiune, în regim de pilot, serviciul RoPay - **primul serviciu național de plăți instant cu mobilul din România**, care permite participanților implementarea unui sistem de inițiere, prin intermediul unor dispozitive electronice mobile, a plăților instant interbancare și intrabancare.

Serviciul a fost dezvoltat de TRANSFOND în colaborare cu întreaga comunitate bancară, având ca scop facilitarea plăților rapide și sigure între persoane și comercianți, folosind tehnologii precum coduri QR, NFC, deep link sau numărul de telefon ca alias pentru IBAN.

RoPay a fost lansat oficial pe 14 octombrie 2024. Primele bănci care au implementat RoPay au fost CEC Bank, Libra Internet Bank și BRD Groupe Société Générale.

Serviciul, administrat împreună cu Asociația Română a Băncilor, a fost operaționalizat cu un prim **caz de utilizare de tip p** (Person to Person în condiții de proximitate), cu participarea a 3 bănci. Până la finalul anului 2025, numărul participanților RoPay a crescut la 10.

ROPAY

Nr. Crt.	Denumire participant	Data operaționalizării
1	CEC Bank	09.08.2024
2	Libra Bank	09.08.2024
3	BRD	18.10.2024
4	BCR	27.03.2025
5	ING Bank	04.04.2025
6	Vista Bank	09.07.2025
7	Salt Bank	01.09.2025
8	Banca Transilvania	01.09.2025
9	Raiffeisen Bank	13.10.2025
10	UniCredit	17.12.2025

Pe parcursul anului 2025, RoPay a cunoscut o extindere importantă, atât ca urmare a implementării de noi cazuri de utilizare de către bănci, respectiv a celor de tip m (Person to Business, plată la POS și QR static), de tip e (e-commerce Interacțiune standard, Deep-link și plată la e-commerce cu număr de telefon) și de tip i (plată factură cu cod QR), dar și ca urmare a unificării Schemelor SPL și RoPay, fapt care a avut drept consecință oferirea serviciului SPL ca serviciu guvernat de Schema RoPay 2.0 (serviciul RoPay Alias).

După unificarea celor 2 Scheme (RoPay și SPL), odată cu intrarea în vigoare a Setului de Reguli privind Schema RoPay V02R00, a fost posibilă încărcarea de către participanții RoPay a bazei de date a serviciului RoPay Alias cu toți clienții activi, persoane fizice. La finalul anului 2025, erau înscrise în baza de date TRANSFOND 8,3 milioane de aliasuri (numere de telefon), aparținând utilizatorilor de Mobile Banking ai următoarelor bănci: BCR, Salt Bank, Libra Bank, ING Bank, Banca Transilvania, Raiffeisen Bank, CEC Bank și Vista Bank.

Serviciul are potențial de a crește odată cu aderarea altor participanți, dar și cu adoptarea de către participanții existenți a cât mai multor cazuri de utilizare. Serviciul RoPay a înregistrat în anul 2025 un nivel de disponibilitate maxim.

III. SERVICII E-BUSINESS

Pe lângă rolul său principal de operator și administrator al Casei de Compensare Automate, TRANSFOND contribuie activ la digitalizarea ecosistemului financiar-bancar din România prin soluții tehnologice avansate, adaptate nevoilor pieței. Cu o abordare centrată pe inovație și dezvoltare internă, compania a creat servicii digitale de înaltă performanță precum e-Arhiv@ integrată armonios în lanțul valoric al plăților.

Sistemul e-Arhiv@

Serviciul e-Arhiv@ a fost lansat de TRANSFOND în iulie 2009, marcând începutul unei noi etape în domeniul arhivării electronice din România. Prin acest pas, TRANSFOND a devenit primul administrator acreditat de arhivă electronică la nivel național, obținând dreptul de a desfășura activități de management al arhivelor electronice conform Legii nr. 135/2007. Centrele sale de date au trecut cu succes prin toate etapele de reautorizare, în anii 2012, 2015, 2018, 2021 și 2024, fiecare proces fiind precedat de un audit extern realizat de un auditor desemnat de Ministerul Comunicațiilor și Societății Informaționale, în conformitate cu legislația în vigoare.

Conform noului cadru normativ la Legea 135/2007, reprezentat de Ordinul MCID nr. 20717/2024, în 2025 TRANSFOND a obținut de la Autoritatea pentru Digitalizarea României (ADR):

- avizul tehnic pentru sistemul electronic de arhivare e-Arhiv@ (Decizia ADR nr. 23/22.05.2025) și
- reacreditarea ca administrator de arhivă electronică (Decizia ADR nr. 493/19.09.2025).

În anul 2025 a fost înregistrată o creștere cu 41% a volumului de documente arhivate în e-Arhiv@ față de anul precedent, creșterea fiind determinată de arhivarea unui volum tot mai mare de documente aferente SENT-CPI Lei și RoPay, atât de către TRANSFOND, cât și de instituțiile de plată.

Sistemul e-Arhiv@ a continuat să înregistreze în anul 2025 un nivel de disponibilitate ridicat, respectiv 99,95%, față de nivelul asumat contractual de 95%.



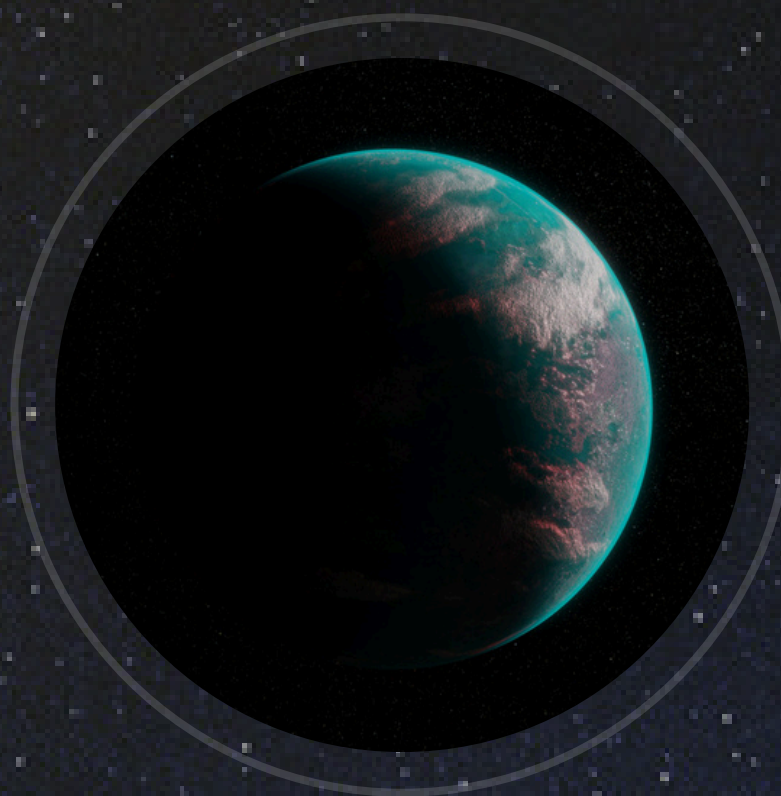
NIVELUL DE SATISFAȚIE A CLIENȚILOR

La finalul anului 2025 a fost definitivat procesul de măsurare a nivelului de satisfacție a clienților TRANSFOND pentru anul 2025. Chestionarele de sondare a opiniei clienților au urmărit să studieze gradul de satisfacție al acestora față de serviciile oferite de TRANSFOND, cuprinzând ca arii investigate: Casa de Compensare Automată – SENT și serviciul de arhivare electronică - e-Arhiv@.

Referitor la SENT, din perspectiva reacției, subiecții chestionați au răspuns în procent de 96,77%, respectiv un număr de 30 din 31 de clienți participanți. Procentul de satisfacție total este de 98,66%, similar cu cel înregistrat în anul anterior (99,06 %).

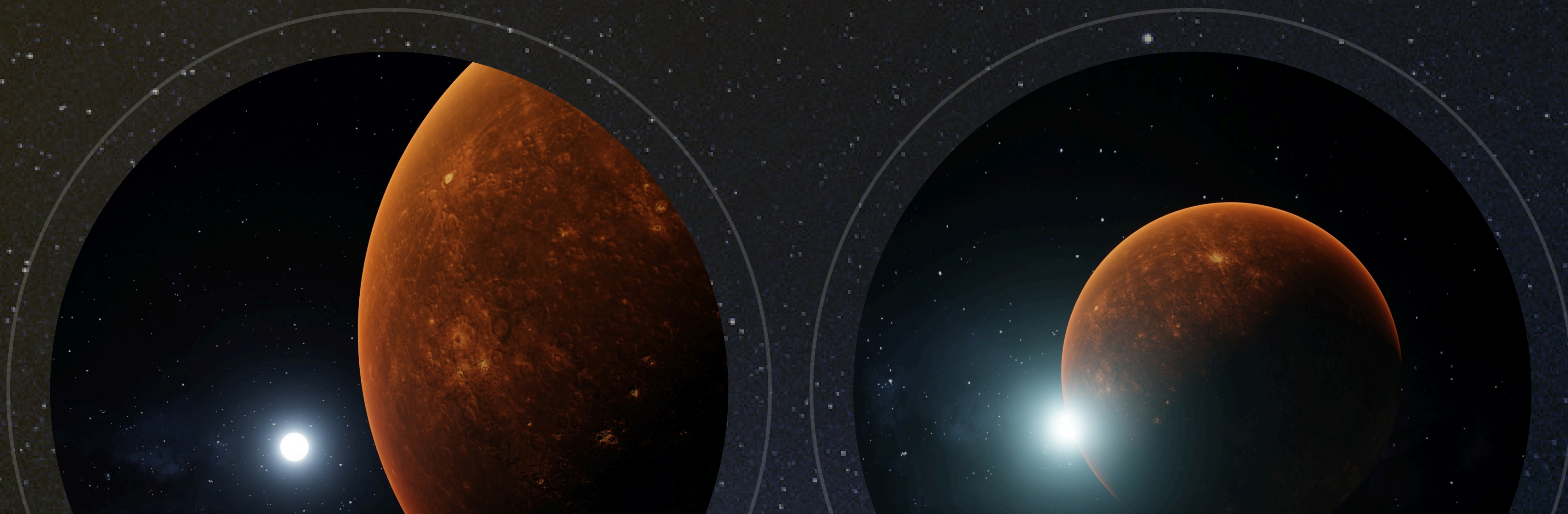
În cazul serviciului e-Arhiv@ procentul de satisfacție total este de 98,25%, în ușoară creștere față de anul precedent (97,86%).

În urma analizei concluzionăm că reacția generală a băncilor și a celorlalte categorii de clienți chestionați în raport cu serviciile oferite de TRANSFOND în anul 2025 este în continuare una pozitivă, în creștere față de anul precedent. Bazându-se pe feedback-ul clienților săi, compania va continua în viitor să-și îmbunătățească activitatea.



CAPITOLUL 6

Secțiunea Statistică



STATISTICI SENT

Componenta Plăți Instant

Volumul și valoarea operațiunilor de PLĂȚI INSTANT procesate electronic anual în perioada 2019 – 2025		
Anul	Număr operațiuni	Milioane lei
2019	58.515	332.4
2020	720.010)	2.095,11
2021	3.007.264	6.460,54
2022	13.502.114	22.258,47
2023	75.121.279	118.651,39
2024	138.563.309	199.620.30
2025	215.561.142	306.337,60

Componenta Plăți Multiple în Lei

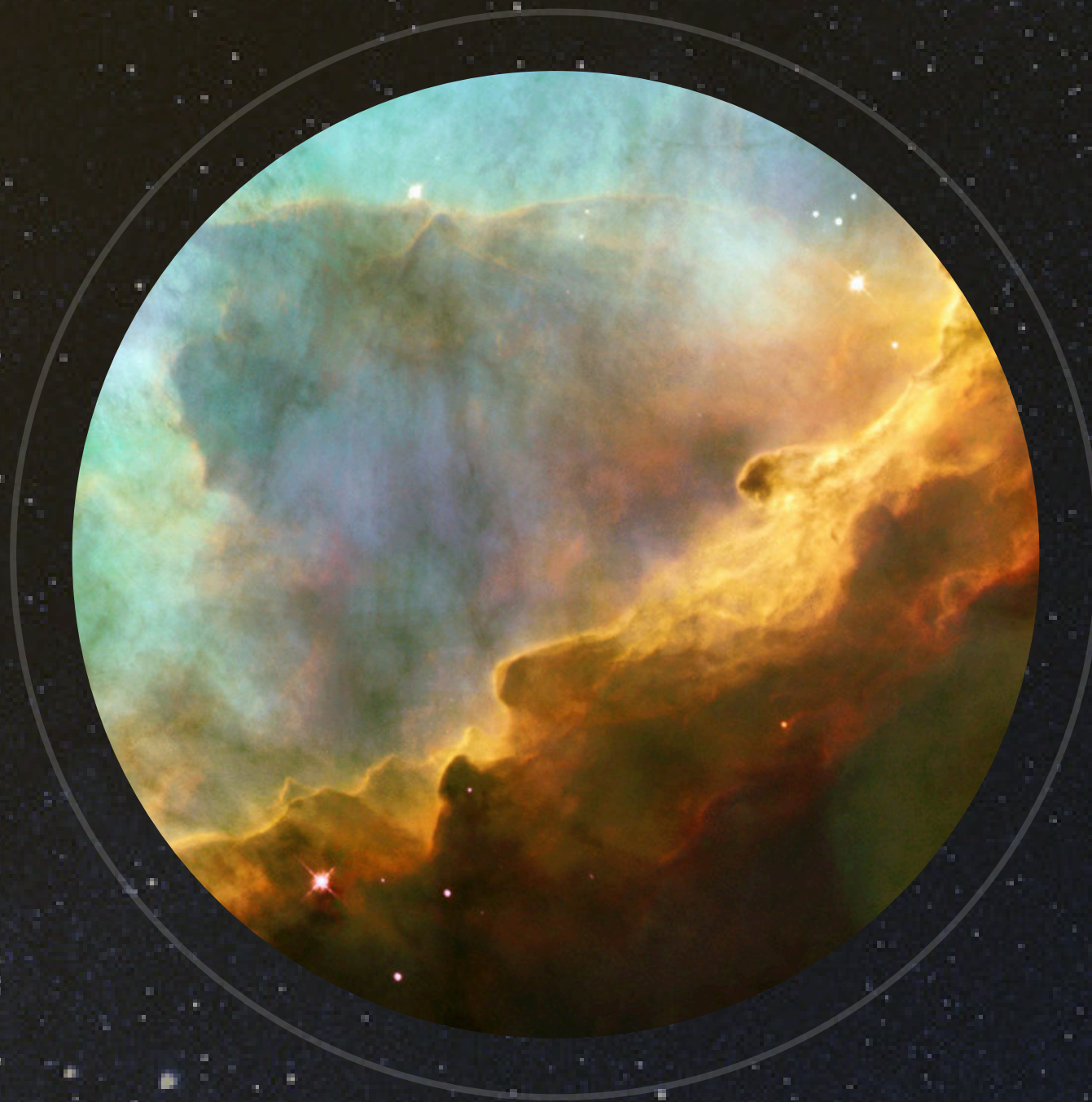
Volumul și valoarea operațiunilor de plăți în lei procesate electronic anual în perioada 2005 (aprilie) - 2024		
Anul	Număr operațiuni	Milioane lei
2005	31.934.558	81.284
2006	54.796.193	143.067
2007	55.434.395	167.321
2008	51.694.644	206.118
2009	55.439.612	233.049
2010	56.683.175	231.329
2011	57.414.143	248.036
2012	58.837.613	259.187
2013	62.010.032	262.726
2014	68.535.783	278.328
2015	76.708.532	304.883
2016	82.098.172	317.904
2017	91.450.060	344.223
2018	105.886.325	383.444
2019	119.434.133	426.408
2020	135.303.866	447.395
2021	161.890.262	522.414
2022	173.600.173	595.638
2023	158.222.484	564.404
2024	160.235.084	591.610.
2025	147.983.093	572.532

STATISTICI SENT

Componenta Plăți Multiple

Componenta Plăți Multiple în Euro

Volumul și valoarea operațiunilor de plăți în euro procesate electronic anual în perioada 2015 (decembrie) – 2025		
Anul	Număr operațiuni	Milioane Euro
2015	26,446	8,655
2016	116,048	53,144
2017	518,224	2.470,98
2018	614,138	2.775,10
2019	767,413	3.538,78
2020	911.143	3.540,69
2021	1.133.378	4.617,73
2022	1.245.420	5.743,76
2023	1.287.178	5.826,77
2024	1.198.934	5.510,80
2025	1.195.872	6.056,75



CONTACT



(+40)21.201.77.00



www.transfond.ro



www.ropay.ro



www.platiinstant.ro



info@transfond.ro



Bulevardul Ficusului nr. 1, sector 1,
București, România
Cod Poștal: 013971