

Reguli de sistem ale SENT

Evidență versiuni:

| Nr. versiune | Modificări | Aprobat | Data intrării în vigoare |
|--------------|--|--|---------------------------|
| 4 | Versiunea aferentă la intrarea în funcțiune a sistemului SENT | 1. Consiliul de Administrație al STFD – TRANSFOND S.A. din data de 18 aprilie 2005 2. Autorizație BNR nr. III/1/2570/05.05.2005 | 13.05.2005 |
| 5 | Modificare comisioane de procesare ordine de plată | 1. Consiliul de Administrație al STFD – TRANSFOND S.A. din data de 7 iulie 2005 2. Aviz BNR nr. III/1/VD/4044/21.07.2005 | 08.08.2005 |
| 6 | Modificare comisioane de procesare debit direct | 1. Consiliul de Administrație al STFD – TRANSFOND S.A. din data de 29 august 2005 2. Aviz BNR, nr. III/1/DP/4957/16.09.2005 | 01.10.2005 |
| 7 | Modificare comisioane de procesare ordine de plată și debit direct; introducere comisioane de procesare în situații de urgență | 1. Consiliul de Administrație al STFD – TRANSFOND S.A. din data de 19 ianuarie 2006 2. Aviz BNR nr. III/1/377/23.02.2006 | 01.03.2006/ 01.04.2006 |
| 8 | Modificare comisioane de procesare ordine de plată și debit direct; | 1. Consiliul de Administrație al STFD – TRANSFOND S.A. din data de 28 august 2006 2. Aviz BNR nr. III/1/9005/1/16.09.2006 | 01.10.2006 |
| 9 | Modificare comisioane de procesare ordine de plată și debit direct; | 1. Consiliul de Administrație al STFD – TRANSFOND S.A. din data de 18 decembrie 2006 2. Aviz BNR nr. III/1/77/11.01.2007 | 01.02.2007 |
| 10 | Corecții, clarificări, restructurări text, eliminare contract situații de urgență și informații redundante | 1. Consiliul de Administrație al STFD – TRANSFOND S.A. din data de 31 ianuarie 2008 2. Aviz BNR nr. III/1/2554/09.06.2008 | 01.07.2008 |
| 11 | Migrare instrumente de debit în sistemul SENT, proiect PAID 07 | 1. Consiliul de Administrație al STFD – TRANSFOND S.A. din data de 10 septembrie 2008 2. Aviz BNR nr. 617/FG/22.09.2008 | 10.10.2008 |
| 12 | Modificari privind refuzurile la plata neraportate la CIP | 1. Consiliul de Administrație al STFD – TRANSFOND S.A. din data de 26 ianuarie 2009 2. Aviz BNR nr. III/1/787/1/18.03.2009 | 24.04.2009 |
| 13 | Modificare comisioane de procesare ordine de plată, debit direct, instrucțiuni de debit | 1. Consiliul de Administrație al STFD – TRANSFOND S.A. din data de 25.05.2009 2. Aviz BNR nr. II/5/4540/30.06.2009 | 01.07.2009 |

| | | | |
|----|--|---|------------|
| 14 | Modificare comisioane de procesare ordine de plată, debit direct, instrucțiuni de debit | 1. Consiliul de Administrație al STFD – TRANSFOND S.A. din data de 27.10.2009 2. Aviz BNR nr.II/5/8940/27.11.2009 | 01.01.2010 |
| 15 | Modificare Anexa nr.12-Refuzuri | 1. Consiliul de Administrație al STFD – TRANSFOND S.A. din data de 12.01.2012 2. Aviz BNR nr. IV/5/7811/4/13.02.2012 | 06.02.2012 |
| 16 | Modificări privind procesarea instrucțiunilor SCT în lei | 1. Consiliul de Administrație al STFD – TRANSFOND S.A. din data de 24.04.2012 2. Aviz BNR nr. IV/5/2858/2/05.06.2012 | 29.06.2012 |
| 17 | Modificări privind procesarea instrucțiunilor SCT în euro | 1. Consiliul de Administrație al STFD – TRANSFOND S.A. din data de 14.10.2013 2. Aviz BNR nr. IV/5/5312/1/05.11.2013 | 13.12.2013 |
| 18 | Adăugare comisioane conversie și ieșire din sistem, corecții, clarificări, restructurări text | 1. Consiliul de Administrație al STFD – TRANSFOND S.A. din data de 24.06.2014 2. Aviz BNR nr.IV/5/2618/07.08.2014 | 01.09.2014 |
| 19 | Modificări privind procesarea instrucțiunilor SDD în lei, privind procesarea SCT euro prin intermediul ECC-CIS (casă de compensare pan-europeană), eliminare TRANSFOND din categoria participanților la SENT | 1. Consiliul de Administrație al STFD – TRANSFOND S.A. din data de 29.03.2016 2. Aviz BNR nr. IV/5/1173/08.04.2016 | 11.04.2016 |
| 20 | Modificare Anexa nr. 9 – Programul de operare al sistemului SENT | 1. Consiliul de Administrație al STFD – TRANSFOND S.A. din data de 27.01.2017 2. Aviz BNR nr. XXVII/250/27.04.2017 | 15.05.2017 |
| 21 | Completări aferente procesării instrucțiunilor SCTInst în Lei;Introducere Acord privind prelucrarea datelor cu caracter personal | 1. Consiliul de Administrație al STFD – TRANSFOND S.A. din data de 05.04.2018 2. Aviz BNR nr. XXVII/2/595/12.06.2018 | 10.12.2018 |

Cuprins

| | |
|--|-----------|
| 1 Aspecte generale | 7 |
| 1.1 Casa de compensare automată SENT | 7 |
| 1.2 Scopul Regulilor de sistem..... | 7 |
| 1.3 Rolul TRANSFOND | 7 |
| 2 Participarea la sistemul SENT | 8 |
| 2.1 Instituții eligibile | 8 |
| 2.2 Tipuri de participare la sistemul SENT | 8 |
| 2.3 Lista participanților la sistemul SENT | 9 |
| 2.4 Criterii de acces la sistemul SENT | 9 |
| 2.4.1 Criterii de acces pentru participarea directă..... | 9 |
| 2.4.2 Criterii de acces pentru participarea indirectă..... | 10 |
| 2.5 Înregistrarea și modificarea datelor unui participant..... | 11 |
| 2.6 Suspendarea și încetarea participării la sistemul SENT..... | 11 |
| 2.6.1 Suspendarea unui participant la sistemul SENT | 11 |
| 2.6.2 Încetarea participării la sistemul SENT a unui participant | 12 |
| 2.7 Participanții critici..... | 13 |
| 3 Utilizatori | 13 |
| 4 Programul de operare | 13 |
| 5 Schema de garantare a sistemului SENT | 14 |
| 5.1 Aspecte generale | 14 |
| 5.2 Garantarea plăților în CPM Lei și CPI Lei | 14 |
| 5.2.1 Constituirea garanțiilor aferente sistemului SENT CPM Lei..... | 14 |
| 5.2.2 Constituirea garanțiilor aferente sistemului SENT CPI Lei | 15 |
| 5.2.3 Executarea garanțiilor aferente sistemului SENT CPM Lei și CPI Lei..... | 15 |
| 5.2.4 Eliberarea garanțiilor aferente sistemului SENT CPM Lei și CPI Lei | 16 |
| 6 Procesarea instrucțiunilor de plată în sistemul SENT | 16 |
| 6.1 Tipuri de instrucțiuni procesate..... | 16 |
| 6.2 Transmiterea și aprobarea de către participanți a fișierelor cu instrucțiuni de plată și imagini ID în sistemul SENT | 17 |
| 6.3 Schimbarea codului BIC al unui participant | 17 |
| 6.4 Acceptarea tehnică a fișierelor cu instrucțiuni de plată | 17 |
| 6.5 Valoarea reziduală a fișierelor cu ID și SDD | 18 |
| 6.6 Limitele de expunere..... | 18 |
| 6.7 Acceptarea de către participantul destinat a instrucțiunilor procesate în CPI Lei | 19 |
| 6.8 Compensarea tranzacțiilor aferente fișierelor cu instrucțiuni de plată..... | 19 |
| 6.8.1 Validarea tranzacțiilor cu limita de garantare și limitele de expunere..... | 20 |
| 6.8.2 Actualizarea pozițiilor nete ale participanților..... | 20 |
| 6.9 Tabela de rutare pentru CPM Euro | 21 |
| 6.10 Instrucțiunea de decontare pe bază netă/net-netă (IDN)..... | 21 |
| 7 Decontarea IDN și finalizarea sesiunii de compensare în sistemul SENT | 21 |
| 7.1 Decontarea în sistemul ReGIS a IDN CPM Lei și CPI Lei..... | 21 |
| 7.2 Decontarea în sistemul TARGET2 a IDN CPM Euro | 22 |
| 7.3 Finalizarea sesiunii de compensare..... | 22 |
| 8 Notificări și rapoarte aferente sistemului SENT | 23 |
| 9 Momentul intrării în sistemul SENT a instrucțiunilor de plată, irevocabilitatea și finalitatea acestora | 23 |

| | | |
|-----------|---|-----------|
| 9.1 | Irevocabilitate | 23 |
| 9.2 | Momentul intrării în sistemul SENT și finalitatea decontării instrucțiunilor procesate în sistemul SENT | 23 |
| 10 | Deschiderea procedurii de insolvență asupra unui participant la sistemul SENT | 24 |
| 10.1 | Principii generale | 24 |
| 10.2 | Deschiderea unei proceduri de insolvență pe parcursul zilei de operare | 24 |
| 10.3 | Deschiderea procedurii de insolvență după sfârșitul zilei de operare în CPM Lei și CPM Euro .. | 24 |
| 11 | Continuitatea operațională | 25 |
| 11.1 | Continuitatea la nivelul sistemului SENT | 25 |
| 11.2 | Continuitatea la nivelul PD | 25 |
| 12 | Comisionare | 25 |
| 12.1 | Aspecte generale | 25 |
| 12.2 | Calculul și facturarea serviciilor SENT | 26 |
| 12.3 | Plata comisioanelor | 26 |
| 13 | Cerințe administrative și reguli financiare | 26 |
| 13.1 | Înregistrarea operațiunilor (Audit trails)..... | 26 |
| 13.2 | Cerințe legate de raportare..... | 26 |
| 13.3 | Autoevaluarea anuală..... | 27 |
| 13.4 | Publicarea datelor | 27 |
| 13.5 | Păstrarea și arhivarea documentelor | 27 |
| 14 | Asigurarea securității informațiilor la nivelul sistemului SENT..... | 27 |
| 14.1 | Asigurarea securității datelor de către participanți | 27 |
| 14.2 | Transferul informațiilor către terți | 28 |
| 15 | Obligațiile și răspunderea participanților și a TRANSFOND | 28 |
| 15.1 | Obligațiile și răspunderea PD la sistemul SENT | 28 |
| 15.1.1 | Principii generale..... | 28 |
| 15.1.2 | Obligațiile și răspunderea Participanților..... | 28 |
| 15.1.3 | Controlul utilizării sistemului SENT..... | 29 |
| 15.1.4 | Conectarea PD la sistemul SENT..... | 29 |
| 15.1.5 | Obligațiile PD în cazul unor evenimente neprevăzute | 30 |
| 15.1.6 | Corectarea unor plăți eronate. Tratarea situațiilor de excepție în sistemul SENT | 30 |
| 15.2 | Obligațiile și răspunderea TRANSFOND..... | 30 |
| 15.3 | Cazul fortuit și forța majoră | 32 |
| 15.4 | Reclamații | 33 |
| 15.5 | Sanțiuni | 33 |
| 16 | Legislația aplicabilă | 33 |
| 17 | Acceptarea prezentelor Reguli | 33 |
| 18 | Modificări ale Regulilor și instrucțiuni suplimentare | 34 |
| 18.1 | Modificarea Regulilor..... | 34 |
| 18.2 | Instrucțiuni suplimentare..... | 34 |
| 19 | Notificări suplimentare | 34 |
| 20 | ANEXE..... | 35 |
| | Anexa nr. 1 - Glosar | 36 |
| | Anexa nr. 2A – Contract de participare la sistemul SENT | 42 |
| | Anexa nr. 2B – Cerere pentru înregistrarea/modificarea participantului indirect | 45 |

| | |
|---|----|
| Anexa nr. 2C – Acord privind prelucrarea datelor cu caracter personal | 46 |
| Anexa nr. 3A - Termeni de referință pentru opinia juridică privind capacitatea participantului direct la SENT | 58 |
| Anexa nr. 3B - Termeni de referință pentru opinia juridică privind legislația țării..... | 60 |
| Anexa nr. 4 - Comisioane | 65 |



Intertek



Intertek



1 Aspecte generale

1.1 Casa de compensare automată SENT

Sistemul **SENT** este o casă de compensare automată, care asigură schimbul de instrucțiuni de plată între participanții la sistemul **SENT**, calculează pozițiile nete și net-nete ale participanților prin compensare multilaterală și asigură, pe răspunderea participanților, decontarea instrucțiunilor de decontare pe bază netă sau net-netă (IDN) în sistemul ReGIS pentru instrucțiunile de plată denumite în lei, respectiv în sistemul TARGET2 pentru instrucțiunile de plată denumite în euro.

Serviciile prestate de către SOCIETATEA DE TRANSFER DE FONDURI ȘI DECONTĂRI – TRANSFOND S.A. („TRANSFOND”) în cadrul sistemului **SENT** sunt structurate în trei componente SENT:

1. **Componenta Plăți Multiple în Lei (CPM Lei)** pentru procesarea plăților multiple (pe bază de fișiere cu instrucțiuni de transfer credit, debitare directă și de transfer debit) în monedă națională, compensarea multilaterală și decontarea pe bază netă a acestora, pe răspunderea participanților, în sistemul ReGIS. CPM Lei include și aplicația auxiliară Registrul Unic al Mandatelor (**RUM**), prin care sunt gestionate la nivel național informațiile privind mandatele de debitare directă interbancare, precum și aplicația de suport Asistență Mandate (**AM**) care poate fi folosită pentru generarea de formulare de inițiere mandat de debitare directă.
2. **Componenta Plăți Multiple în Euro (CPM Euro)** pentru procesarea plăților multiple (pe bază de fișiere cu instrucțiuni de transfer credit) în monedă euro, compensarea multilaterală și decontarea pe bază netă a acestora, pe răspunderea participanților, în sistemul TARGET2;
3. **Componenta Plăți Instant în Lei (CPI Lei)** pentru procesarea bucată cu bucată a plăților instant (pe baza instrucțiunilor de transfer credit) în monedă națională, compensarea multilaterală și decontarea pe bază netă a acestora, pe răspunderea participanților, în sistemul ReGIS.

Instrucțiunile de plată procesate în sistemul **SENT** sunt inițiate de participanți în nume propriu și în numele și pe conturile clienților lor, pe proprie răspundere, cu respectarea legilor și reglementărilor în vigoare în domeniul instrumentelor de plată fără numerar și a prevederilor prezentelor Reguli.

1.2 Scopul Regulilor de sistem

Prezentele Reguli stabilesc termenii și condițiile pentru participarea în sistemul **SENT**, drepturile, obligațiile și răspunderile participanților și ale TRANSFOND în legătură cu sistemul **SENT**, procedurile de procesare, compensare și decontare a plăților multiple și instant, procedurile care trebuie urmate în cazul unor evenimente neprevăzute, precum și alte condiții referitoare la funcționarea sistemului.

Regulile de sistem ale SENT și Documentația SENT, așa cum sunt acestea modificate sau actualizate de către TRANSFOND ori de câte ori este necesar, sunt aplicabile și opozabile participanților la sistemul **SENT** și fac parte integrantă din Contractul de participare la sistem.

Terminologia utilizată este definită în [Anexa nr. 1](#) la prezentele Reguli.

1.3 Rolul TRANSFOND

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

În calitate de administrator al sistemului, TRANSFOND gestionează și controlează funcționarea sistemului **SENT**, autorizează participarea la **SENT**, emite și actualizează Regulile și Documentația SENT, organizează cursuri de instruire a utilizatorilor și atestarea acestora pentru participarea la **SENT**, stabilește procedurile sistemului **SENT**, standardele tehnice și de securitate utilizabile în sistemul **SENT** și stabilește legături de interoperabilitate cu alte CSM-uri.

TRANSFOND urmărește respectarea prezentelor Reguli de către participanți și poate aplica sancțiuni în cazul încălcării lor, conform [pct. 15.5](#) din prezentele Reguli.

În calitate de operator tehnic, TRANSFOND administrează funcționarea zilnică a sistemului și este responsabil pentru securitatea datelor și arhivarea documentelor 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 poate să delege unor terțe părți o parte a activităților operaționale și/sau tehnice, precum furnizarea serviciilor de comunicații de date. Această delegare nu va afecta responsabilitatea TRANSFOND față de participanți în ceea ce privește activitățile respective.

2 Participarea la sistemul SENT

2.1 Instituții eligibile

La sistemul **SENT** pot participa următoarele categorii de instituții:

- a) instituții de credit;
- b) instituții emitente de monedă electronică;
- c) furnizori de servicii poștale giro;
- d) instituții de plată;
- e) Banca Națională a României (BNR);
- f) Trezoreria Statului;
- g) Banca Centrală Europeană și băncile centrale naționale (altele decât BNR), atunci când acestea nu acționează în calitate de autorități monetare sau în altă calitate ce implică exercițiul autorității publice;
- h) Statele membre și autoritățile lor regionale sau locale, atunci când acestea nu acționează în calitatea lor de autorități publice;
- i) instituțiile de credit din Republica Moldova;
- j) CSM-uri partenere.

Instituțiile eligibile să participe la sistemul SENT precizate la literele a), b), c) și d) de mai sus sunt persoane juridice române sau sucursale înființate pe teritoriul României de către persoane juridice străine din Spațiul Economic European, care au fost notificate BNR de către autoritatea competentă din statul membru de origine.

2.2 Tipuri de participare la sistemul SENT

Sistemul **SENT** acceptă următoarele tipuri de participare:

- a) **participare directă**, în cazul instituțiilor eligibile care îndeplinesc criteriile pentru conectarea la sistem și care dețin un cont tehnic de compensare în una din cele trei componente SENT (**participanți direcți**, prescurtat **PD**). Pentru componentele CPM Lei și CPI Lei se disting următoarele tipuri de participare :
 - i. **participant direct decontator**, prescurtat **PDD** -- este un PD care deține un cont de decontare în sistemul ReGIS, pe care se decontează poziția sa netă
și
 - ii. **participant direct nedecontator**, prescurtat **PDN** – este un PD care nu deține cont de decontare în sistemul ReGIS. Poziția sa netă se decontează pe contul unui PDD.
- b) **participare indirectă** în cazul unei instituții eligibile care nu dorește să se conecteze direct, nu deține un cont tehnic de compensare în sistemul **SENT** și care apelează la serviciile unui PDD (CPM

Lei)/PD (CPM Euro) pentru a participa la compensare și decontare (numită **participant indirect**, prescurtat **PI**). CPI Lei nu acceptă participarea indirectă.

- c) **CSM partener** – casă de compensare interbancară din Spațiul Economic European cu care TRANSFOND poate stabili conexiuni în vederea furnizării de servicii de compensare și decontare în cadrul CPM Euro. TRANSFOND poate stabili conexiuni numai cu CSM-uri care dispun de autorizările necesare privind furnizarea de servicii de compensare și decontare și care sunt supravegheate de o autoritate competentă din Spațiul Economic European.

O instituție eligibilă poate solicita un singur tip de participare la sistemul **SENT**, indiferent de tipul/moneda instrucțiunilor de plată procesate.

2.3 Lista participanților la sistemul SENT

Lista participanților la sistemul SENT, care conține PD, PI și CSM partenere SENT, inclusiv participanții acestora, este permanent actualizată și publicată pe adresa de internet a TRANSFOND (www.transfond.ro).

2.4 Criterii de acces la sistemul SENT

2.4.1 Criterii de acces pentru participarea directă

Pentru a deveni **PD** la sistemul **SENT** (CPM Lei și/sau CPM Euro și/sau CPI Lei), instituția solicitantă trebuie:

- a) să fie instituție eligibilă, conform [pct. 2.1](#) din prezentele Reguli;
- b) să remită la TRANSFOND următoarele documente:
 - b1. prezentarea instituției eligibile și a serviciilor oferite de aceasta clienților;
 - b2. copie a certificatului de înmatriculare a societății la Registrul Comerțului;
 - b3. copie după autorizația de funcționare acordată de autoritatea relevantă;
 - b4. formularul de autoevaluare din documentul "*Cerințe pentru certificarea tehnică și administrarea participanților în sistemul SENT al TRANSFOND*";
 - b5. o estimare a volumului de instrucțiuni (plăți și încasări) care vor fi procesate, pe fiecare componentă SENT, în următorii trei ani de la operaționalizarea sa în sistemul SENT;
- c) să obțină de la TRANSFOND certificarea tehnică, prin care se atestă îndeplinirea condițiilor tehnice pentru conectarea la sistemul **SENT**, prevăzute în documentul "*Cerințe pentru certificarea tehnică și administrarea participanților în sistemul SENT al TRANSFOND*";
- d) să încheie cu TRANSFOND un Contract de participare la sistemul **SENT**, în conformitate cu [Anexa nr. 2A](#) și un Acord privind prelucrarea datelor cu caracter personal, în conformitate cu [Anexa nr. 2C](#) la prezentele Reguli;
- e) să dețină (pentru CPM Lei sau CPI Lei) un cont de decontare în sistemul ReGIS și să facă dovada încheierii unui contract în acest sens cu BNR (în cazul PDD);
sau
să transmită la TRANSFOND (în cazul PDN) acordul cu PDD privind reprezentarea respectivului PDN, în vederea îndeplinirii obligațiilor de plată în legătură cu participarea acestuia la sistemul **SENT** (conform documentului "*Cerințe pentru certificarea tehnică și administrarea participanților în sistemul SENT al TRANSFOND*");
- f) să indice (pentru CPM Euro) un cont de decontare deschis în sistemul TARGET2 pe numele său sau pe numele altui participant la sistemul TARGET2 cu care participantul la sistemul **SENT** are încheiat un contract de decontare a pozițiilor nete calculate de sistemul **SENT**;

- g) să încheie cu TRANSFOND (pentru CPM Euro) un mandat de debitare a contului de decontare din TARGET2, în conformitate cu Regulile de sistem TARGET2, utilizând formularul TARGET2 nr. 2002, "*TARGET2 form for collection of Static Data – Debit mandate for AS settlement*", dacă participantul **SENT** deține un cont în TARGET2, sau să solicite titularului contului de decontare care îl reprezintă în TARGET2 să încheie cu TRANSFOND acest mandat;
- h) să dețină un cod de identificare unic (Cod BIC sau un cod atribuit de TRANSFOND¹);
- i) să atribuie conturilor clienților proprii și să folosească, în relația cu sistemul **SENT**, în instrucțiunile de plată transmise, coduri unice de identificare-client de tip IBAN²;
- j) în plus față de cele de mai sus, instituțiile eligibile guvernate de o legislație străină trebuie să pună la dispoziția TRANSFOND³:
- j1. o opinie privind capacitatea juridică a instituției de a-și îndeplini obligațiile care-i revin din prezentele Reguli, conform [Anexa nr. 3A](#) la prezentele Reguli;
 - j2. o opinie juridică cu privire la legislația statului de origine conform [Anexa nr. 3B](#) la prezentele Reguli, în cazul în care instituția este din afara Spațiului Economic European.

TRANSFOND își rezervă dreptul ca, pe baza analizei documentelor menționate mai sus, să refuze participarea la **SENT** a unora dintre instituțiile solicitante.

2.4.2 Criterii de acces pentru participarea indirectă

Pentru a deveni PI la CPM Lei și/sau CPM Euro, instituția solicitantă trebuie:

- a) să fie instituție eligibilă conform [pct. 2.1](#) din prezentele Reguli;
- b) să transmită, prin intermediul PD care îl reprezintă în sistemul **SENT**, cererea pentru înregistrare în calitate de PI la SENT, în conformitate cu documentul "*Cerințe pentru certificarea tehnică și administrarea participanților în sistemul SENT al TRANSFOND*";
- c) să dețină un cod de identificare unic (Cod BIC sau un cod atribuit de TRANSFOND⁴);
- d) să atribuie conturilor clienților proprii și să folosească, în relația cu sistemul **SENT**, în instrucțiunile de plată transmise, coduri unice de identificare-client de tip IBAN².

PI este înregistrat în sistemul **SENT** și identificat distinct în instrucțiunile de plată inițiate/recepționate prin intermediul PD, dar nu deține cont tehnic de compensare în sistemul **SENT**, nu se conectează direct la sistemul **SENT**, schimbul de mesaje cu TRANSFOND și cu restul participanților efectuându-se exclusiv prin intermediul PD care îl reprezintă.

¹ Numai pentru CPM Lei și CPI Lei.

² Structura este descrisă la capitolul III din Regulamentul BNR nr. 2/2004 privind utilizarea codurilor IBAN în România, cu modificările și completările ulterioare.

³ Notă: Documentele oficiale emise de/înregistrate la autoritățile altor state vor fi prezentate în copie legalizată, purtând apostila prevăzută de Convenția cu privire la suprimarea cerinței supralegalizării actelor oficiale străine adoptată la Haga la 5 octombrie 1961 și vor fi însoțite de o traducere legalizată în limba română efectuată de un traducător român autorizat.

⁴ Numai pentru sistemul SENT CPM Lei.

2.5 Înregistrarea și modificarea datelor unui participant

Înregistrarea și modificarea datelor unui participant se face de către TRANSFOND în conformitate cu documentul "Cerințe pentru certificarea tehnică și administrarea participanților în sistemul SENT al TRANSFOND".

TRANSFOND are obligația notificării de îndată a tuturor PD referitor la înregistrarea /modificarea datelor referitoare la un PD sau PI.

2.6 Suspendarea și încetarea participării la sistemul SENT

2.6.1 Suspendarea unui participant la sistemul SENT

TRANSFOND va suspenda un PD din una sau din mai multe componente SENT în următoarele cazuri:

- a) la cererea participantului;
- b) la cererea PDD care îl reprezintă la decontare în sistemul ReGIS (în cazul PDN);
- c) la blocarea/suspendarea propriului cont de decontare/al PD care îl reprezintă la decontare în sistemul ReGIS/TARGET2;
- d) autoritatea de supraveghere competentă solicită această suspendare sau la ridicarea autorizației de funcționare a participantului respectiv de către autoritatea de supraveghere competentă;
- e) se produce un eveniment neprevăzut care afectează sau poate afecta, capacitatea PD de a participa, în condiții normale, la transmiterea și recepționarea de instrucțiuni de plată și la accesarea aplicației **SENT**. În această situație, suspendarea are loc numai pe perioada desfășurării respectivului eveniment, precum și pe orice perioadă ulterioară necesară restabilirii capacității participantului de a participa la sistem;
- f) la primirea de către TRANSFOND a unei comunicări oficiale referitoare la deschiderea procedurii de insolvență, privind participantul respectiv, aceasta nedeterminând încetarea participării la sistem conform [pct. 2.6.2](#) alineatul 1 lit. c din prezentele Reguli, până la data la care hotărârea de deschidere a procedurii de insolvență devine definitivă;
- g) PD nu își îndeplinește obligațiile prevăzute de prezentele Reguli și nici nu remediază situația în cauză în termenul stabilit și comunicat, conform prezentei secțiuni.

TRANSFOND va suspenda un PI în CPM Lei și/sau CPM Euro în următoarele cazuri:

- a) la cererea PD care îl reprezintă în sistemul **SENT**;
- b) autoritatea de supraveghere competentă solicită această suspendare sau la ridicarea autorizației de funcționare a participantului respectiv de către autoritatea de supraveghere competentă;
- c) la suspendarea PD care îl reprezintă la decontare în sistemul ReGIS/TARGET2.

Suspendarea unui PD poate fi realizată de către TRANSFOND, prin blocarea contului său tehnic de compensare deschis în una sau mai multe componente SENT și/sau restricționarea utilizării unuia sau a mai multor tipuri de instrucțiuni, cu notificarea conducerii PD, pe perioade precizate expres în notificare sau până la remedierea deficiențelor constatate.

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

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

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

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

Dacă suspendarea este aplicată în timpul derulării unei sesiuni de compensare, prin blocarea totală a contului tehnic de compensare, poziția netă/net-netă a PD respectiv, înregistrată în **SENT** în momentul suspendării va fi decontată în sistemul ReGIS în cazul CPM Lei și CPI Lei sau în sistemul TARGET2 în cazul CPM Euro, conform prezentelor Reguli, Regulilor de sistem ale ReGIS și Regulilor de sistem ale TARGET2.

În funcție de momentul din ziua de operare în care se decide suspendarea unui PI la sistemul **SENT**, instrucțiunile de plată compensate înainte de acest moment vor fi decontate în sistemul ReGIS/sistemul TARGET2, iar cele recepționate și necompensate până la acel moment, precum și cele recepționate ulterior acestui moment, vor fi invalidate de sistem.

TRANSFOND va notifica imediat toți PD, precum și CSM-urile parteneri și BNR, cu privire la orice suspendare sau reactivare a unui PD sau PI, precum și momentul de la care aceasta se aplică. Numai TRANSFOND poate reactiva un participant suspendat în sistemul **SENT** și aceasta numai la încetarea cauzelor care au determinat suspendarea.

2.6.2 Încetarea participării la sistemul SENT a unui participant

Calitatea de participant în una sau în mai multe componente SENT încetează în următoarele situații:

- a) la cererea PD, în nume propriu;
- b) la cererea PD care îl reprezintă, în cazul PI;
- c) când hotărârea judecătorească de deschidere a procedurii de insolvență împotriva unui participant, persoană juridică română, este definitivă;
- d) când s-a deschis o procedură de lichidare cu privire la un participant, persoană juridică străină, procedură inițiată și controlată de autoritățile administrative sau judiciare, inclusiv în cazul în care procedura se încheie printr-un concordat sau o măsură similară;
- e) la retragerea autorizației de funcționare de către autoritatea de supraveghere competentă în alte cazuri decât cele prevăzute la lit. c) și d);
- f) ca urmare a deciziei TRANSFOND cu privire la încetarea participării la sistem, conform prevederilor prezentelor Reguli.

Cu respectarea prezentelor Reguli, TRANSFOND decide cu privire la momentul de la care se aplică încetarea participării, ținând seama de situația specifică în care se află participantul respectiv. În situația prevăzută la alin. 1, lit. f), TRANSFOND va retrage calitatea de participant, în una sau în mai multe componente SENT, printr-o notificare scrisă transmisă participantului în cauză, cu efect imediat, dacă nu se prevede altfel, dacă sunt îndeplinite următoarele condiții, fără a mai fi necesare alte formalități sau intervenția unei instanțe judecătorești:

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

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

TRANSFOND va notifica imediat toți PD, precum și CSM-urile partenere și BNR, cu privire la încetarea participării unei instituții la sistemul **SENT**.

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

Un PD care își pierde calitatea de participant nu are dreptul la rambursări totale sau parțiale ale comisioanelor de intrare în sistem, de operare sau ale oricăror alte comisioane pe care le-a achitat.

TRANSFOND calculează și facturează contravaloarea tuturor comisioanelor datorate de participant până la data încetării participării la sistem și le încasează în conformitate cu prevederile prezentelor Reguli.

2.7 Participanții critici

Anual, TRANSFOND evaluează PD și desemnează participanții critici pentru funcționarea sistemului **SENT**, în conformitate cu prevederile documentului "*Cerințe pentru certificarea tehnică și administrarea participanților în sistemul SENT al TRANSFOND*".

3 Utilizatori

Prevederile prezentelor Reguli referitoare la utilizatorii participanților sunt aplicabile exclusiv PD.

Utilizatorii aparținând PD și drepturile de acces ale acestora la funcționalitățile componentelor SENT (profilurile) sunt gestionate de TRANSFOND în baza solicitărilor participanților la sistem, transmise de administratorii de securitate ai acestora.

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

Detalii privind înregistrarea modificarea și ștergerea datelor cu privire la administratorii de securitate, profilurile și utilizatorii SENT ai PD se regăsesc în documentul "*Cerințe pentru certificarea tehnică și administrarea participanților în sistemul SENT al TRANSFOND*".

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

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

La solicitarea PD, TRANSFOND poate înregistra ca utilizatori ai acestuia unul sau mai mulți utilizatori **SENT**, angajați ai TRANSFOND, pentru a acționa în numele participantului în situațiile prevăzute în „*Procedura de asigurare de către TRANSFOND a continuității operaționale pentru PD la sistemul SENT*”.

4 Programul de operare

Sistemul **SENT** funcționează conform următorului calendar:

- CPM Lei** - zilnic, cu excepția zilelor de repaus săptămânal și a zilelor de sărbători legale recunoscute în România, similar cu programul de operare al sistemului ReGIS;
- CPM Euro** - zilnic, cu excepția zilelor de repaus săptămânal și a zilelor declarate ca nelucrătoare în sistemul TARGET2;
- CPI Lei** - zilnic, în regim 24/7/365.

Orice modificare a calendarului sistemului **SENT** va fi comunicată în prealabil tuturor PD de către TRANSFOND.

Orarul de procesare a instrucțiunilor de plată aferente fiecăreia din componentele SENT este prezentat în "*Document tehnic pentru participanții la sistemul SENT*" și este disponibil direct (on-line) prin interfața aplicației **SENT** și pe site-ul de internet al TRANSFOND. Orice modificare a orarului va fi notificată imediat tuturor PD de către TRANSFOND.

Un participant poate solicita TRANSFOND adăugarea unei sesiuni suplimentare de compensare în CPM Lei și în CPM Euro. Pentru aceasta, va transmite o solicitare pe e-mail securizat sau pe fax către TRANSFOND, semnată de către o persoană de contact, cu cel puțin 30 de minute înainte de finalizarea ultimei sesiuni de compensare din orarul curent.

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

5 Schema de garantare a sistemului SENT

5.1 Aspecte generale

Sistemul **SENT** nu utilizează garanții ale participanților pentru **CPM Euro**.

Schema de garantare a sistemului **SENT** pentru **CPM Lei** este bazată pe constituirea de către PDD de garanții unilaterale la dispoziția BNR, sub formă de fonduri blocate în sistemul ReGIS și/sau de instrumente financiare eligibile blocate în sistemul SaFIR, în scopul asigurării decontării poziției nete/net-nete a operațiunilor de plăți și încasări.

În cazul **CPI Lei**, schema de garantare se bazează exclusiv pe constituirea de garanții sub formă de fonduri blocate în sistemul ReGIS, garanțiile pentru **CPI Lei** fiind distincte de garanțiile pentru **CPM Lei**.

Garanțiile constituite de către fiecare PDD în sistemul ReGIS pentru **CPM Lei** și **CPI Lei** și în sistemul SaFIR pentru **CPM Lei** pot fi executate de către BNR, în calitate de administrator al sistemului ReGIS, exclusiv pentru asigurarea decontării poziției nete/ poziției net-nete debitoare a respectivului PDD aferentă componentei SENT respective, comunicate de sistemul **SENT**, în condițiile în care sumele disponibile în contul de decontare al PDD din sistemul ReGIS sunt insuficiente.

Garanțiile constituite de PDD sub formă de fonduri blocate în sistemul ReGIS, precum și sub formă de instrumente financiare eligibile blocate în sistemul SaFIR, se supun prevederilor Legii nr. 222/2004 pentru aprobarea Ordonanței Guvernului nr. 9/2004 privind unele contracte de garanție financiară și Legii nr. 253/2004 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și în sistemele de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare.

Constituirea, blocarea, executarea și eliberarea garanțiilor sub formă de fonduri în sistemul ReGIS și/sau sub formă de instrumente financiare eligibile în sistemul SaFIR se realizează de către PDD și/sau BNR, conform Regulilor și procedurilor respectivelor sisteme, Regulilor de sistem ale SENT și Documentației SENT.

5.2 Garantarea plăților în CPM Lei și CPI Lei

5.2.1 Constituirea garanțiilor aferente sistemului SENT CPM Lei

Constituirea garanțiilor pentru plățile efectuate în CPM Lei, se realizează conform orarului aferent acestei componente SENT.

La sfârșitul perioadei de constituire a garanțiilor din cadrul fiecărei sesiuni de compensare, sistemul **SENT** solicită sistemului ReGIS și sistemului SaFIR să blocheze garanțiile CPM Lei și să comunice sistemului **SENT** valoarea garanțiilor constituite de către fiecare PDD. Din momentul blocării garanțiilor CPM Lei și până la decontarea IDN aferente sesiunii de compensare pentru care acestea au fost constituite, garanțiile CPM Lei nu pot fi diminuate în sistemele în care au fost constituite, în

conformitate cu Regulile de sistem ale sistemelor respective. Creșterea valorii garanțiilor efectuată de un participant pe durata sesiunii de compensare nu este luată în calculul plafonului de garantare al participantului respectiv.

După recepționarea în sistemul **SENT** a valorii garanțiilor CPM Lei, PDD poate seta direct în sistemul **SENT**, pe numele PDN pe care îl reprezintă la decontarea IDN, valoarea limitelor de expunere utilizate la calculul valorii în limita căreia respectivul PDN poate efectua plăți. La nivelul sistemului **SENT**, plafonul de garantare al PDD se diminuează cu valoarea limitelor de expunere setate de către PDD în numele PDN pe care îl reprezintă la decontarea IDN.

Valorile garanțiilor constituite și ale limitelor de expunere sunt disponibile fiecărui PDD/PDN prin interfața sistemului **SENT**, pe parcursul întregii sesiuni de compensare.

PDN și PI își asigură în afara sistemului **SENT**, în relație directă cu PDD, garanțiile sub formă de disponibilități, de instrumente financiare gajate în favoarea PDD sau a creditelor acordate de PDD, la nivelul poziției nete estimate a PDN sau al plăților de efectuat în sistemul **SENT** sau al unui plafon de garantare stabilit de comun acord între părți, pe baze statistice.

5.2.2 Constituirea garanțiilor aferente sistemului SENT CPI Lei

Garanțiile constituite de PDD în sistemul ReGIS pentru garantarea decontării plăților efectuate în CPI Lei pot fi majorate sau diminuate de PDD în orice moment în care acest lucru este permis conform orarului din Regulile de sistem ale ReGIS.

Valoarea plafonului de garantare al PDD din CPI Lei este actualizată periodic, la orele specificate în Documentația SENT, prin transmiterea de către sistemul SENT către sistemul ReGIS de interogări ale valorii garanțiilor CPI Lei, constituite de PDD în sistemul ReGIS. Această valoare este disponibilă fiecărui PDD atât prin interfața CPI Lei, cât și ca mesaj automat, generat de sistemul SENT CPI Lei la cererea participanților.

Diminuarea de către PDD a garanțiilor constituite în sistemul ReGIS pentru garantarea decontării plăților efectuate în CPI Lei poate fi realizată numai în limita asigurării unei valori pozitive a *limitei de garantare* din momentul solicitării de descreștere.

PDD poate seta direct în sistemul **SENT** CPI Lei, în orice moment al zilei, o limită de expunere pentru PDN pe care îl reprezintă la decontarea IDN. Această valoare este disponibilă fiecărui PDN atât prin interfața CPI Lei, cât și ca mesaj automat, generat de sistemul SENT CPI Lei la cererea acestuia. La nivelul sistemului **SENT** CPI Lei, plafonul de garantare CPI Lei al PDD se diminuează cu valoarea limitelor de expunere setate de către PDD în favoarea PDN pe care îl reprezintă la decontarea IDN.

5.2.3 Executarea garanțiilor aferente sistemului SENT CPM Lei și CPI Lei

Dacă la momentul transmiterii de către TRANSFOND a IDN aferent CPM Lei sau CPI Lei nu sunt suficiente fonduri disponibile în contul de decontare din sistemul ReGIS al unui PDD aflat în poziție netă/net-netă debitoare, BNR va executa automat sumele blocate în rezerva SENT din sistemul ReGIS, conform Regulilor sistemului ReGIS.

În cazul în care, pentru un PDD aflat în poziție netă/net-netă debitoare în IDN aferent CPM Lei, fondurile utilizabile din sistemul ReGIS (respectiv fonduri disponibile plus rezerva SENT - CPM Lei) sunt insuficiente pentru a deconta acest IDN, BNR inițiază executarea, în limita sumei neacoperite, a garanțiilor sub formă de instrumente financiare eligibile ale respectivului PDD, prin intermediul unei instrucțiuni emise automat de sistemul ReGIS și transmise către sistemul SaFIR conform Regulilor acestor sisteme.

Garanțiile sunt executate imediat și automat, fără a fi necesare:

- a) notificarea prealabilă a intenției de executare;
- b) aprobarea de către orice instanță, autoritate publică sau orice altă persoană a condițiilor de executare;

- c) executarea prin licitație publică sau în orice altă modalitate prestabilită;
- d) necesitatea expirării unui termen suplimentar.

5.2.4 Eliberarea garanțiilor aferente sistemului SENT CPM Lei și CPI Lei

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

După recepționarea de la sistemul ReGIS a confirmării decontării IDN CPM Lei, sistemul **SENT** transmite către sistemul SaFIR o solicitare de deblocare a garanțiilor sub formă de instrumente financiare eligibile constituite pentru o sesiune de compensare **SENT** CPM Lei. Deblocarea garanțiilor va fi efectuată cu respectarea Regulilor de sistem ale SaFIR.

Eliberarea garanțiilor constituite de PDN sau PI în favoarea PDD se realizează în afara sistemului **SENT**, după finalizarea decontării poziției nete/net-nete în lei a PDD, în conformitate cu cadrul contractual existent între părți.

Garanțiile CPI Lei constituite de PDD nu se eliberează automat la niciun moment.

6 Procesarea instrucțiunilor de plată în sistemul SENT

6.1 Tipuri de instrucțiuni procesate

Sistemul **SENT** asigură procesarea următoarelor tipuri de instrucțiuni de plată:

- a) aferente **CPM Lei**:
 - a1. instrucțiuni de transfer credit (ordine de plată conform *Regulamentului BNR nr. 2/2016 privind operațiunile de transfer credit și debitare directă*) - OPv și instrucțiuni de transfer credit conform standardului SEPA - SCT, inclusiv instrucțiunile de tratare a excepțiilor aferente schemei SCT (SCT RETURN, SCT RECALL, Positive Answer to a Recall, Negative Answer to a Recall);
 - a2. instrucțiuni de debitare directă (debite directe conform standardului SEPA - SDD), inclusiv instrucțiunile de tratare a excepțiilor aferente schemelor SDD CORE și SDD B2B (SDD Reject, SDD Return, SDD Refund, SDD Reversal);
 - a3. instrucțiuni de transfer debit (ID) (cecuri, cambii și bilete la ordin), inclusiv instrucțiunile de refuz ID (Refuz la plată cec, Refuz la plată cambie, Refuz la plată bilet la ordin);
- b) aferente **CPM Euro**: instrucțiuni de transfer credit conform standardului SEPA (SCT), inclusiv instrucțiunile de tratare a excepțiilor aferente schemei SCT (SCT RETURN, SCT RECALL, Positive Answer to a Recall, Negative Answer to a Recall);
- c) aferente **CPI Lei**: instrucțiuni de transfer credit instant conform standardului SEPA (SCTInst), inclusiv instrucțiunile de tratare a excepțiilor aferente schemei SCTInst (SCTInst RECALL, SCTInst REQUEST for RECALL, POSITIVE ANSWER to a RECALL, NEGATIVE ANSWER to a RECALL).

Pentru ca un participant la sistemul **SENT** să utilizeze instrucțiuni de tip SCT/SDD/SCTInst este necesar ca acesta să fi aderat în prealabil la Schemele SEPA ARB (SCT, SDD, SCT-Inst), pentru plățile în lei, și/sau la Schema SEPA EPC (SCT), pentru plățile în monedă euro, după caz.

Participanții care au optat pentru utilizarea Schemei SDD (SDD CORE și/sau SDD B2B), fie în calitate de bancă a creditorului, fie de bancă a debitorului, au acces și la aplicația auxiliară RUM.

Limita maximă pentru instrucțiunile de transfer credit procesate în CPM Lei este de 49.999 lei.

Nu există limită maximă pentru instrucțiunile de debitare directă și de transfer debit procesate în CPM Lei și pentru instrucțiunile de transfer credit procesate în CPM Euro.

Limita maximă pentru instrucțiunile procesate în CPI Lei este cea stabilită prin Schema SCTInst a ARB.

Un participant la sistemul SENT poate transmite și recepționa doar tipurile de instrucțiuni de plată specificate în formularele de înregistrare prevăzute în documentul "*Cerințe pentru certificarea tehnică și administrarea participanților în sistemul SENT al TRANSFOND*".

Data de la care un participant poate iniția/recepționa un anumit tip de instrucțiuni de plată prin sistemul SENT se stabilește de TRANSFOND, de comun acord cu participantul respectiv.

Dreptul unui PD de a iniția/recepționa un anumit tip de instrucțiuni de plată prin sistemul SENT poate fi ridicat de TRANSFOND din proprie inițiativă, la cererea BNR sau la cererea participantului, conform prevederilor prezentelor Reguli.

6.2 Transmiterea și aprobarea de către participanți a fișierelor cu instrucțiuni de plată și imagini ID în sistemul SENT

Instrucțiunile de plată sunt transmise de PD sub formă de fișiere, prin intermediul rețelei TFDNet.

PD este obligat prin fișierele cu instrucțiuni de plată trimise la sistemul **SENT**, semnate cu un certificat digital calificat valid la data aplicării semnăturii, emis în conformitate cu Convenția tehnică stabilită cu furnizorii de servicii PKI pe numele unui angajat al participantului de o autoritate de certificare recunoscută în sistemul **SENT** sau cu un certificat digital simplu de semnare (DSKeystore), valid în cadrul **SENT** la data aplicării semnăturii, emis pe numele PD de o autoritate de certificare recunoscută în sistemul **SENT**.

Deoarece PD se obligă prin orice fișier imagine ID semnat cu un certificat digital simplu de semnare (DSKeystore), conducerea acestuia are datoria să se asigure că numai personalul autorizat deține și poate aplica aceste semnături electronice.

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

Modalitatea de transmitere și aprobare a fișierelor cu instrucțiuni de plată și de imagini ID, precum și structura și regulile de validare ale fișierelor, inclusiv parametrii de procesare ai fișierelor/instrucțiunilor de plată, sunt stabilite în „*Document tehnic pentru participanții la sistemul SENT*” și „*Manual de utilizare SENT pentru participanți*”.

Anularea de către PD a instrucțiunilor de plată transmise către sistemul **SENT** se poate realiza în condițiile precizate în „*Manual de utilizare SENT pentru participanți*”.

6.3 Schimbarea codului BIC al unui participant

Începând cu data efectivă a schimbării codului BIC/codului atribuit de TRANSFOND în cadrul sistemului **SENT**:

- a) toate ID/SDD transmise anterior, având ca plătitor sau beneficiar PD cu vechiul cod BIC/cod atribuit de TRANSFOND în cadrul sistemului **SENT**, vor fi compensate pe contul tehnic aferent noului cod BIC/cod atribuit de TRANSFOND în cadrul sistemului **SENT**;
- b) toate ID/SDD transmise anterior, având ca plătitor sau beneficiar PI cu vechiul cod BIC/cod atribuit de TRANSFOND în cadrul sistemului **SENT**, vor fi compensate pe contul tehnic aferent noului cod BIC/cod atribuit de TRANSFOND în cadrul sistemului **SENT**;
- c) toate instrucțiunile de plată transmise începând cu aceasta dată, care conțin vechiul cod BIC/cod atribuit de TRANSFOND în cadrul sistemului **SENT** (la inițiator și/sau destinatar) vor fi respinse.

6.4 Acceptarea tehnică a fișierelor cu instrucțiuni de plată

Un fișier cu instrucțiuni de plată este "acceptat tehnic" în momentul în care:

- este aprobat de PD care l-a transmis;
- îndeplinește toate criteriile de validare tehnică precizate în Documentația SENT.

„Acceptarea tehnică” este realizată înainte de verificarea cu limita de garantare și/sau cu limitele de expunere, pentru CPM Lei și CPI Lei, respectiv cu limitele de expunere CPM Euro, după caz.

Detalii privind acceptarea tehnică a fișierelor cu instrucțiuni de plată sunt prevăzute în „*Document tehnic pentru participanții la sistemul SENT*”.

O instrucțiune SDD/ID este considerată „prezentată la plată” de către PD beneficiar a SDD/ID în momentul în care instrucțiunea SDD/ID transmisă la sistemul SENT CPM Lei a fost „acceptată tehnic”.

TRANSFOND are dreptul de a refuza procesarea unei instrucțiuni de plată transmisă de participant în situația în care aceasta nu îndeplinește toate condițiile stipulate de prezentele Reguli și de Documentația SENT.

6.5 Valoarea reziduală a fișierelor cu ID și SDD

Pentru fiecare fișier ID/SDD „acceptat tehnic” de sistemul SENT CPM Lei, acesta calculează valoarea reziduală după recepționarea și acceptarea oricărui refuz tehnic sau refuz la plată total sau parțial, privind o instrucțiune din acel fișier.

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

La sfârșitul fiecărei zile de operare, sistemul **SENT** CPM Lei calculează, pentru fiecare PD, pe baza valorilor reziduale ale fișierelor ID și SDD cu data de decontare în următoarea zi de operare, totalul de plătit și totalul de încasat, precum și poziția netă estimată și, dacă este cazul, poziția net-netă și informează participanții asupra acestor valori prin raportul privind instrucțiunile de debit, descris în „*Manual de utilizare SENT pentru participanți*”. Pe baza acestui raport PDD pot constitui garanții suficiente pentru compensarea instrucțiunilor ID în următoarea zi de operare.

Fiecare PDD, respectiv PDN, are acces numai la propriile totaluri de plătit și totaluri de încasat (poziții brute) și la propria poziție netă estimată. În plus, fiecare PDD care reprezintă la decontare alți PDN va avea la dispoziție propria poziție net-netă estimată și poziția netă estimată a fiecărui PDN pentru care decontează.

Fișierele cu instrucțiuni ID/SDD cu valoare reziduală mai mare decât zero sunt introduse în procesul de compensare la data decontării interbancare (*interbank settlement date*) a instrucțiunilor din fișierele respective, respectând regulile de procesare descrise în Documentația SENT.

6.6 Limitele de expunere

Utilizatorii PDD pot configura în **CPM Lei** următoarele limite de expunere:

- o limită debitoare multilaterală (include plățile PD proprii și cele ale PI asociați). În acest caz, poziția netă debitoare a PD respectiv nu poate depăși valoarea setată;
- câte o limită debitoare bilaterală în relația cu fiecare dintre ceilalți PD. În acest caz, poziția netă debitoare față de PD respectiv (bilaterală) nu poate depăși valoarea setată;
- câte o limită debitoare multilaterală pentru plățile fiecărui PDN. În acest caz, poziția netă debitoare a PDN respectiv nu poate depăși valoarea setată;
- câte o limită debitoare multilaterală pentru plățile fiecărui PI propriu (limită PI). În acest caz, valoarea totală a plăților PI respectiv nu poate depăși valoarea setată;

Utilizatorii PD pot configura în **CPM Euro** următoarele limite de expunere:

- o limită debitoare multilaterală (include plățile PD proprii și cele ale PI asociați). În acest caz, poziția netă debitoare a PD respectiv nu poate depăși valoarea setată;

- câte o limită debitoare bilaterală în relația cu fiecare dintre ceilalți PD și cu fiecare CSM partener. În acest caz, poziția netă debitoare (bilaterală) față de PD/CSM partener respectiv (bilaterală) nu poate depăși valoarea setată;
- câte o limită debitoare multilaterală pentru plățile fiecărui PI propriu (limită PI). În acest caz, valoarea totală a plăților PI respectiv nu poate depăși valoarea setată;

Utilizatorii PDD pot configura în **CPI Lei** următoarele limite de expunere câte o limită debitoare multilaterală pentru plățile fiecărui PDN. În acest caz, poziția netă debitoare a PDN respectiv nu poate depăși valoarea setată.

Limitele de expunere pentru CPM Lei și CPM Euro se pot seta în sistem de la momentul înregistrării în sistemul **SENT** a valorilor garanțiilor participanților, respectiv de la momentele "Început setare limite" și "Sfârșit perioada constituire garanții", până la sfârșitul perioadei de compensare din sesiunea de compensare respectivă.

Nu există restricții de timp pentru setarea limitelor de expunere în sistemul **SENT** CPI Lei.

Sistemul **SENT** resetează valorile tuturor limitelor de expunere ale tuturor participanților la CPM Lei și CPM Euro la sfârșitul sesiunii de compensare aferentă componenteii SENT respective.

6.7 Acceptarea de către participantul destinat a instrucțiunilor procesate în CPI Lei

În cadrul CPI Lei, procesarea instrucțiunilor de plată de tip transfer credit necesită transmiterea de către participantul destinat către sistemul SENT a unei confirmări privind posibilitatea de creditare a contului beneficiarului. Recepționarea la nivelul sistemului SENT – CPI Lei a acestei confirmări trebuie să se realizeze în intervalul de timp precizat la nivelul schemei de plată SCT-Inst a ARB.

În situația în care mesajul de confirmare privind posibilitatea de creditare a contului beneficiarului conține un cod de eroare sau acest mesaj nu este recepționat în intervalul de timp permis, instrucțiunea de plată este respinsă de sistemul SENT – CPI Lei, cu notificarea ambilor participanți implicați.

6.8 Compensarea tranzacțiilor aferente fișierelor cu instrucțiuni de plată

Pentru fiecare fișier cu instrucțiuni de plată "acceptat tehnic", sistemul **SENT** generează pachete de compensare și tranzacțiile aferente, în vederea compensării, astfel:

- a) Pentru **CPM Lei**, tranzacțiile sunt generate:
 - i. la momentul validării tehnice, în cazul instrucțiunilor OPv, SCT și SDD;
 - ii. la începutul primei sesiuni de compensare din data decontării interbancare, în cazul instrucțiunilor ID;
- b) Pentru **CPM Euro** și **CPI Lei**, tranzacțiile sunt generate la momentul validării tehnice.

Compensarea tranzacțiilor aferente fișierelor cu instrucțiuni de plată este realizată la data decontării interbancare (*interbank settlement date*) a instrucțiunilor din fișierele respective. Dacă data compensării (decontării) unui fișier cu instrucțiuni de plată nu este o zi de operare în componenta respectivă, compensarea are loc în prima zi de operare următoare.

Procesul de compensare a unei tranzacții se desfășoară în două etape:

1. validarea sumei tranzacției cu limita de garantare și/sau limitele de expunere ale participantului debitor;
2. actualizarea conturilor tehnice ale participanților implicați, precum și a stării tranzacției și a fișierului cu instrucțiuni de plată.

6.8.1 Validarea tranzacțiilor cu limita de garantare și limitele de expunere

Validarea tranzacțiilor cu limita de garantare și/sau limitele de expunere ale participantului debitor este realizată astfel:

- a) pentru **CPM Lei**, validarea este realizată conform principiului FIFO (primul intrat-primul ieșit):
 - i. la începutul primei sesiuni de compensare din data decontării interbancare, în cazul tranzacțiilor ID;
 - ii. la momentul generării tranzacției, în cazul tranzacțiilor OPv și SCT generate pe parcursul *perioadei de acceptare fișiere* din cadrul fiecărei sesiuni de compensare;
 - iii. la începutul celei de-a doua sesiuni de compensare, în cazul tranzacțiilor SDD;
 - iv. la începutul următoarei sesiuni de compensare disponibile, în cazul tranzacțiilor OPv și SCT generate în afara *perioadelor de acceptare fișiere* din cadrul sesiunilor de compensare.
- b) pentru **CPM Euro**, validarea este realizată conform principiului FIFO (primul intrat-primul ieșit):
 - i. la momentul generării tranzacției, în cazul tranzacțiilor generate pe parcursul *perioadei de acceptare fișiere* din cadrul fiecărei sesiuni de compensare;
 - ii. la începutul următoarei sesiuni de compensare disponibile, în cazul tranzacțiilor SCT generate în afara *perioadei de acceptare fișiere* din cadrul sesiunilor de compensare.
- c) pentru **CPI Lei**, validarea este realizată la momentul generării tranzacției. Concomitent, în cazul validării cu succes, suma tranzacției este rezervată (blocată) pe contul tehnic al participantului debitor, până la recepționarea de la participantul creditor a confirmării privind posibilitatea de creditare a contului beneficiarului, iar în cazul respingerii tranzacției, rezervarea respectivă este eliberată imediat.

În cazul în care la nivelul **CPM Lei** sau **CPM Euro**, în urma procesului de validare cu limita de garantare și/sau cu limita de expunere după caz, o tranzacție nu poate fi validată, sistemul **SENT** introduce acea tranzacție în „coada de așteptare”. În cazul **CPI Lei**, tranzacțiile care nu au putut fi validate cu limita de garantare și/sau cu limita de expunere sunt respinse imediat. Detalii privind compensarea tranzacțiilor și procesarea tranzacțiilor din coada de așteptare sunt prevăzute în „Document tehnic pentru participanții la sistemul SENT”.

6.8.2 Actualizarea pozițiilor nete ale participanților

La momentul validării unei tranzacții cu limita de garantare și/sau limitele de expunere, sistemul **SENT** actualizează imediat pozițiile nete ale participanților implicați, după cum urmează:

- a) pentru **CPM Lei**,:
 - i. poziția netă a PD plătitor este diminuată cu valoarea tranzacției;
 - ii. poziția netă a PD beneficiar este majorată cu valoarea tranzacției.
- b) pentru **CPM Euro**,:
 - i. poziția netă a PD plătitor este diminuată cu valoarea tranzacției;
 - ii. poziția netă a PD beneficiar este majorată cu valoarea tranzacției;
 - iii. poziția netă a TRANSFOND (contul de decontare transfrontalieră) este diminuată cu valoarea tranzacției (în cazul încasărilor transfrontaliere);
 - iv. poziția netă a CSM partener (contul de decontare transfrontalieră) este majorată cu valoarea tranzacției (în cazul plăților transfrontaliere).

Pentru **CPI Lei**, la momentul recepționării confirmării participantului creditor privind posibilitatea de creditare a contului beneficiarului, sistemul **SENT** actualizează imediat pozițiile nete ale participanților implicați, după cum urmează:

- i. poziția netă și valoarea tranzacțiilor rezervate pe contul tehnic al PD plătitor sunt diminuate cu valoarea tranzacției;
- ii. poziția netă și limita de garantare a PD beneficiar sunt majorate cu valoarea tranzacției.

6.9 Tabela de rutare pentru CPM Euro

Participanții la sistemul **SENT** CPM Euro pot iniția instrucțiuni de plată în euro transfrontaliere numai către participanții la CSM-urile partenere TRANSFOND, care se regăsesc în tabela de rutare activă la momentul recepționării fișierelor în sistemul **SENT**.

Formatul tabelului de rutare și modul de actualizare a acestuia sunt descrise în "*Document tehnic pentru participanții la sistemul SENT*".

În cazul unor modificări urgente (ex. suspendarea sau încetarea participării unui participant la un CSM partener), modificările vor fi comunicate imediat participanților **SENT**, urmând ca tabela de rutare actualizată să fie pusă la dispoziție ulterior, după recepționarea de la CSM partener.

6.10 Instrucțiunea de decontare pe bază netă/net-netă (IDN)

La momentele "Transmitere IDN" aferente fiecărei componente SENT, precizate în "*Document tehnic pentru participanții la sistemul SENT*", sistemul **SENT** generează o instrucțiune de decontare pe bază netă care conține:

- pentru **CPM Lei** - valorile pozițiilor nete/net-nete ale fiecărui PDD, pe care le transmite spre decontare în sistemul ReGIS;
- pentru **CPI Lei** - valorile pozițiilor nete/net-nete ale fiecărui PDD, pe care le transmite spre decontare în sistemul ReGIS;
- pentru **CPM Euro** - valorile pozițiilor nete ale fiecărui PD, valorile plăților transfrontaliere transmise către fiecare CSM partener și valoarea încasărilor transfrontaliere recepționate de la CSM partenere, pe care le transmite spre decontare în sistemul TARGET2.

TRANSFOND nu efectuează modificări sau anulări ale instrucțiunii de decontare pe bază netă generate, cu excepția situațiilor prevăzute [la pct. 7.2](#) din prezentele Reguli.

7 Decontarea IDN și finalizarea sesiunii de compensare în sistemul SENT

Prin decontarea unui IDN în sistemul ReGIS sau în sistemul TARGET2, toate instrucțiunile de plată compensate în respectiva sesiune de compensare, care au stat la baza acestui IDN, sunt decontate final (definitiv).

7.1 Decontarea în sistemul ReGIS a IDN CPM Lei și CPI Lei

Decontarea pozițiilor nete/net-nete rezultate din sesiunile de compensare în monedă națională ale sistemului **SENT** CPM Lei și CPI Lei se efectuează în sistemul ReGIS, în conturile de decontare ale PDD la sistemul **SENT**, conform Regulilor de sistem ale ReGIS, pe baza IDN-urilor transmise de sistemul SENT.

Sistemul ReGIS va accepta la decontare IDN transmisă de sistemul **SENT** și o va deconta final (definitiv) ca o singură tranzacție, după care va raporta sistemului **SENT** decontarea respectivei IDN.

7.2 Decontarea în sistemul TARGET2 a IDN CPM Euro

PD la sistemul **SENT**, care procesează plăți prin CPM Euro, au obligația asigurării disponibilităților necesare în conturile de decontare indicate din sistemul TARGET2, în limita propriei poziții nete debitoare comunicate de TRANSFOND, la momentul „Sfârșit perioadă compensare”, conform orarului de operare **SENT** pentru moneda euro din " *Document tehnic pentru participanții la sistemul SENT*".

Decontarea pozițiilor nete rezultate din sesiunea de compensare în monedă euro a sistemului **SENT** CPM Euro se efectuează în sistemul TARGET2, conform Regulilor de sistem TARGET2, în conturile de decontare din TARGET2 indicate de PD la sistemul **SENT**, pe baza IDN primite de la TRANSFOND. IDN aferentă CPM Euro are prioritate maximă în sistemul TARGET2.

Sistemul TARGET2 va accepta la decontare o IDN transmisă de sistemul **SENT** CPM Euro și o va deconta final (definitiv) ca o singură tranzacție când există suficiente fonduri în fiecare din conturile de decontare ale participanților aflați în poziție netă debitoare și în contul de decontare transfrontalieră al TRANSFOND și imediat va raporta sistemului **SENT** decontarea respectivei IDN. Decontarea IDN este realizată utilizând procedura de decontare 5 pentru sisteme auxiliare („decontare multilaterală simultană”) și include mecanismul opțional/de optimizare "perioadă de decontare", a cărui durată este specificată în " *Document tehnic pentru participanții la sistemul SENT*".

În situația în care decontarea IDN nu se poate realiza până la sfârșitul "perioadei de decontare", din cauza lipsei de fonduri disponibile în contul de decontare din sistemul TARGET2 al unui participant din IDN aflat în poziție netă debitoare, la primirea de la sistemul TARGET2 a notificării de respingere a decontării IDN CPM Euro, sistemul **SENT** procedează la:

- excluderea plăților participantului/participanților respectiv/respectivi;
- refacerea calculului compensării;
- notificarea participanților privind noile poziții nete calculate;
- retransmiterea noului IDN(2) în sistemul TARGET2 pentru decontare.

Sistemul **SENT** așteaptă primirea de la sistemul TARGET2 a notificării privind rezultatul decontării noului IDN(2).

În situația în care decontarea noului IDN(2) nu se poate realiza până la sfârșitul "perioadei de decontare", din cauza lipsei de fonduri disponibile în contul de decontare din sistemul TARGET2 al unui participant din IDN(2) aflat în poziție netă debitoare, la primirea de la sistemul TARGET2 a notificării de respingere a decontării noului IDN(2), după momentul "perioada de decontare", sistemul **SENT** procedează la:

- excluderea plăților tuturor participanților, aferente sesiunii respective de compensare (se compensează numai încasările transfrontaliere);
- refacerea calculului compensării;
- notificarea participanților privind noile poziții nete calculate;
- retransmiterea noului IDN(3) în sistemul TARGET2 pentru decontare.

În situația în care decontarea IDN transmisă de sistemul **SENT** CPM Euro nu se poate realiza din cauza depășirii momentului limită până la care sistemul TARGET2 acceptă procesarea acestei instrucțiuni, tranzacțiile din sesiunea respectivă de compensare vor fi anulate/transferate pentru ziua următoare (funcție de parametrul transfer mesaje pentru ziua de operare următoare, stabilit la nivelul sistemului **SENT** CPM Euro), cu respectarea prevederilor legale.

7.3 Finalizarea sesiunii de compensare

După decontarea finală și recepționarea confirmării decontării de la sistemul ReGIS pentru **CPM Lei** și **CPI Lei**, respectiv de la sistemul TARGET2 pentru **CPM Euro**, sistemul **SENT**:

- informează PD cu privire la finalizarea decontării;

- b) generează rapoartele aferente sfârșitului de sesiune și le pune la dispoziția tuturor PD, conform precizărilor din „Manual de utilizare SENT pentru participanți”;
- c) pentru **CPM Lei** și **CPM Euro**, transmite fiecărui PD beneficiar și CSM partener fișierele cu instrucțiuni de plată decontate, care sunt destinate acestuia;
- d) pentru **CPM Lei**, transmite fiecărui PD plătitor notificările privind decontarea fișierelor cu instrucțiuni de plată SDD și ID.

8 Notificări și rapoarte aferente sistemului SENT

Notificările generate și transmise PD de sistemul SENT sunt prezentate în “Document tehnic pentru participanți la sistemul SENT” și detaliate în “Manual de utilizare SENT pentru participanți”.

Rapoartele standard au un conținut prestabilit, se generează la momente determinate pe parcursul fiecărei zile de operare și sunt detaliate în “Manual de utilizare SENT pentru participanți”.

La cererea participantului, TRANSFOND furnizează rapoarte speciale, altele decât cele standard, privind activitatea proprie a participantului în sistemul **SENT**. Sistemul SENT furnizează PD facilități de monitorizare a propriei activități în sistemul central, în conformitate cu “Manual de utilizare SENT pentru participanți”.

TRANSFOND analizează eventuala discrepanță între evidențele participantului și cele de la nivelul sistemului SENT, raportată de PD, și răspunde acestuia, cât mai curând posibil, dar nu mai târziu de 5 zile de operare de la primirea comunicării. În orice situație, soluționarea eventualelor discrepanțe nu se va putea efectua prin modificarea sau anularea datelor înregistrate în sistemul SENT.

9 Momentul intrării în sistemul SENT a instrucțiunilor de plată, irevocabilitatea și finalitatea acestora

9.1 Irevocabilitate

Nu este permisă revocarea unui fișier cu instrucțiuni de plată sau a unei instrucțiuni de plată sau a mai multor instrucțiuni de plată dintr-un fișier de către un PD sau de un terț din momentul în care tranzacția aferentă fișierului cu instrucțiuni de plată sau instrucțiunii de plată individuale este compensată (are starea “cleared” pentru CPM Lei și CPM Euro sau “complete” pentru CPI Lei).

Chiar și în cazul în care un PI este guvernat de o legislație străină, care nu prevede un grad de protecție echivalent cu cel oferit de prevederile Directivei nr. 98/26/CE privind caracterul definitiv al decontării (cu modificările și completările ulterioare), toate riscurile asociate instrucțiunilor de plată, care au devenit irevocabile, sunt suportate de PD.

9.2 Momentul intrării în sistemul SENT și finalitatea decontării instrucțiunilor procesate în sistemul SENT

Momentul intrării în sistemul **SENT a instrucțiunilor de plată**, în sensul art. 3 al Legii nr. 253/2004 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și în sistemele de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare (cu modificările și completările ulterioare), care transpune Directiva nr. 98/26/CE privind caracterul definitiv al decontării (cu modificările și completările ulterioare), este momentul în care:

- tranzacțiile aferente fișierelor cu instrucțiuni de plată procesate în CPM Lei și CPI Lei sunt compensate (au starea “cleared”, respectiv „complete”);
- IDN aferent compensării instrucțiunilor de plată procesate în CPM Euro este decontat în sistemul TARGET2.

Decontarea instrucțiunilor de plată procesate în sistemul **SENT** este **finală (definitivă)** din momentul în care:

- conturile de decontare din sistemul ReGIS ale PD sunt debitate și, respectiv, creditate cu valoarea pozițiilor nete/net-nete multilaterale debitoare respectiv creditoare înscrise în IDN aferent CPM Lei și CPI Lei;
- conturile de decontare din sistemul TARGET2 ale PD sunt debitate și, respectiv, creditate cu valoarea pozițiilor nete multilaterale debitoare respectiv creditoare înscrise în IDN aferent CPM Euro.

10 Deschiderea procedurii de insolvență asupra unui participant la sistemul SENT

10.1 Principii generale

La recepționarea unei comunicări oficiale privind deschiderea procedurii de insolvență asupra unui participant, TRANSFOND va notifica cu promptitudine ceilalți participanți direcți și CSM-urile partenere (dacă este cazul) în legătură cu aceasta și va suspenda de îndată participantul respectiv, astfel:

- în cazul unui PD, va bloca total conturile tehnice de compensare ale acestuia din sistemul **SENT**;
- în cazul unui PI, va inactiva participantul respectiv.

PD trebuie să notifice TRANSFOND imediat ce au cunoștință de deschiderea unei proceduri de insolvență privind propria instituție, privind PDN și/sau PI pe care îl reprezintă în sistemul **SENT** sau privind instituția pe numele căreia este deschis contul de decontare utilizat în sistemul TARGET2 pentru decontarea propriilor operațiuni.

Recepționarea de către TRANSFOND a notificării privind deschiderea procedurii de insolvență pentru un participant **SENT** nu afectează instrucțiunile de plată "intrate în sistem" anterior momentului recepționării notificării respective. Poziția netă/net-netă a PD înregistrată la momentul blocării contului tehnic de compensare va fi transmisă spre decontare în sistemul ReGIS (în cazul CPM Lei și CPI Lei) sau în sistemul TARGET2 (în cazul CPM Euro), conform orarului sistemului **SENT**.

10.2 Deschiderea unei proceduri de insolvență pe parcursul zilei de operare

În cazul în care deschiderea procedurii de insolvență asupra unui participant este notificată TRANSFOND pe parcursul zilei de operare, din momentul recepționării notificării sunt luate măsurile privind suspendarea participantului, stipulate la [pct. 2.7](#) din prezentele Reguli.

Toate instrucțiunile de plată prezentate de PD sau destinate acestuia și care în momentul blocării totale a contului tehnic de compensare al acestuia nu au fost încă „intrate în sistem” vor fi respinse de sistemul **SENT**.

10.3 Deschiderea procedurii de insolvență după sfârșitul zilei de operare în CPM Lei și CPM Euro

În cazul în care deschiderea procedurii de insolvență asupra unui participant este notificată TRANSFOND după închiderea zilei de operare în CPM Lei și CPM Euro, dar înainte de deschiderea zilei de operare următoare, TRANSFOND va lua toate măsurile necesare în sistemul **SENT** (inclusiv suspendare), înainte de deschiderea următoarei zile de operare în aceste componente SENT, astfel încât:

- PD să nu mai poată remite fișiere cu instrucțiuni de plată și nici recepționa fișiere cu instrucțiuni de plată;
- să nu se compenseze în sistemul SENT CPM Lei și CPM Euro nici o instrucțiune de plată inițiată de participant, respectiv destinată participantului.

11 Continuitatea operațională

11.1 Continuitatea la nivelul sistemului SENT

În situația apariției unui eveniment neprevăzut la nivelul sistemului **SENT**, TRANSFOND va evalua evenimentul și va informa PD și CSM partener în cazul producerii unor defecțiuni ale sistemului **SENT** care pot întârzia accesarea interfeței SENT, compensarea și/sau decontarea plăților:

- pe o perioadă mai lungă de 30 de minute pe durata zilei de operare, în cazul **CPM Lei** și **CPM Euro**;
- pe o perioadă mai lungă de 15 minute, în cazul **CPI Lei**.

În cazul apariției unor evenimente care întârzie compensarea și/sau decontarea plăților, ce depășesc duratele precizate la paragraful anterior, TRANSFOND va transmite structurii responsabile din BNR un raport care va conține cauzele apariției incidentului, măsurile și timpul de remediere pentru restabilirea funcționării normale a sistemului.

Numai TRANSFOND poate evalua, stabili și anunța PD, CSM partener și BNR dacă se produce un astfel de eveniment în sistemul **SENT**.

Apariția unui eveniment neprevăzut poate determina rularea aplicației **SENT** în mod independent, fără interfațare automată cu alte sisteme sau transferul operațiunilor la sediul secundar.

În cazul în care un eveniment neprevăzut survine în timpul sesiunii de compensare, pozițiile nete/netete în lei înregistrate în acel moment vor fi decontate în sistemul ReGIS, iar pozițiile nete în euro înregistrate în acel moment vor fi transmise spre decontare în sistemul TARGET2, imediat ce este posibil, dar cel mai târziu la sfârșitul aceleiași zile de operare.

11.2 Continuitatea la nivelul PD

Fiecare PD trebuie să comunice TRANSFOND, prin Contractul de participare la sistemul SENT, soluțiile de continuitate operațională la care va recurge. PD va transmite la TRANSFOND o copie după fiecare contract încheiat cu alt participant pentru evenimente neprevăzute cel mai târziu în ziua următoare datei încheierii unui asemenea contract.

În cazul producerii unor evenimente neprevăzute sau a altor perturbări, PD implicat trebuie să informeze imediat TRANSFOND și să întreprindă toate măsurile pentru:

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

În situația apariției unui eveniment neprevăzut la nivelul PD, acesta poate solicita aplicarea „Procedurii de asigurare de către TRANSFOND a continuității operaționale pentru PD la sistemul SENT”. TRANSFOND va aplica această procedură în ordinea solicitărilor și în limita capacității sale operaționale.

12 Comisionare

12.1 Aspecte generale

Pentru serviciile furnizate în sistemul **SENT**, TRANSFOND calculează și percepe PD lunar comisioanele prevăzute în [Anexa nr. 4](#) la prezentele Reguli.

TRANSFOND poate aplica PD discount-uri și stimulente, precum și comisioane suplimentare, conform prezentelor Reguli.

12.2 Calculul și facturarea serviciilor SENT

Perioada de facturare a comisiunilor în sistemul SENT este cuprinsă între prima și ultima zi de operare a fiecărei luni, în funcție de calendarul aferent fiecărei componente SENT, conform [pct. 4](#) din prezentele Reguli.

În prima zi de operare a CPM Lei din luna următoare perioadei de facturare, TRANSFOND calculează și notifică pentru fiecare PD valoarea comisiunilor datorate în perioada de facturare, în monedă leu, pe fiecare componentă în care acesta a fost înregistrat. Valoarea comisiunilor calculată pentru PD include și contravaloarea serviciilor prestate pentru PDN și/sau PI asociat.

În intervalul dintre prima și a doua zi de operare a CPM Lei din luna următoare perioadei de facturare, PD au posibilitatea transmiterii la TRANSFOND a eventualelor contestații legate de valoarea comisiunilor calculate și notificate.

În cazul în care TRANSFOND nu recepționează în intervalul menționat anterior o contestație în acest sens, în cea de-a treia zi de operare a CPM Lei din luna următoare perioadei de facturare va proceda la emiterea facturilor pe numele PD, cu data ultimei zile de operare a lunii.

12.3 Plata comisiunilor

Plata comisiunilor datorate TRANSFOND de către PD în nume propriu, în numele PDN și/sau PI pe care îi reprezintă în sistemul **SENT**, se efectuează:

- **automat**, în a treia zi de operare de la data notificării PD, în sistemul ReGIS, la cererea de colectare inițiată de TRANSFOND, pentru PD care au deschis cont în acest sistem;
- **la inițiativa PD**, dar nu mai târziu de a șasea zi de operare în CPM lei, pentru PD participant în CPM Euro, care nu deține un cont în sistemul ReGIS.

Pentru operațiunile de debitare automată a comisiunilor SENT, precum și pentru decontarea pozițiilor nete/net-nete multilaterale ale PD în sistemul ReGIS, BNR percepe comisioane PD la sistemul **SENT**. Aceste comisioane sunt stabilite și comunicate PD de către administratorul de sistem al ReGIS.

Pentru comisiunile plătite la inițiativa PD, în cazul neîncasării la scadență a facturii, TRANSFOND poate calcula și percepe penalități pe numele PD, în sumă de 0,06% din valoarea facturii pentru fiecare zi de întârziere, începând cu cea de-a șaptea zi de operare în CPM Lei.

13 Cerințe administrative și reguli financiare

13.1 Înregistrarea operațiunilor (Audit trails)

Sistemul **SENT** asigură înregistrarea unor informații detaliate necesare pentru urmărirea tuturor acțiunilor realizate în sistem (*audit trails*), iar TRANSFOND poate pune la dispoziția PD informațiile referitoare la acțiunile proprii ale acestuia.

TRANSFOND și BNR în calitate de autoritate de supraveghere și monitorizare, pot examina toate activitățile desfășurate în cadrul sistemului **SENT**, însă accesul la înregistrările pentru urmărirea operațiunilor (*audit trails*) este restricționat prin setarea profilurilor utilizatorilor **SENT**.

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

13.2 Cerințe legate de raportare

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

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

TRANSFOND are dreptul să examineze procedurile pe baza cărora PD au evaluat conformitatea și să contacteze evaluatorii acestora.

TRANSFOND asigură, pe baza specificațiilor transmise de BNR, un sistem de raportare a refuzurilor tehnice pentru fiecare participant, în mod individual, perioada de raportare fiind zilnică, iar termenul de raportare săptămânal (electronic) și lunar (pe suport hârtie), respectiv prima zi bancară a săptămânii următoare celei de raportare.

13.3 Autoevaluarea anuală

În scopul evaluării și controlului efectuate de către TRANSFOND asupra riscurilor la care sistemul SENT este expus de către participanții săi, fiecare participant direct la sistemul **SENT** trebuie să transmită la momentul solicitării intrării în sistemul **SENT** și, ulterior, anual administratorului de sistem, până la data de 1 martie a anului curent, autoevaluarea conformității pentru anul calendaristic precedent, în conformitate cu documentul "*Cerințe pentru certificarea tehnică și administrarea participanților în sistemul SENT al TRANSFOND*".

13.4 Publicarea datelor

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

13.5 Păstrarea și arhivarea documentelor

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

În acest scop, toate fișierele și mesajele transmise de PD și rapoartele generate de sistemul **SENT** sunt arhivate în condițiile și pe durata corespunzătoare, conform cu prevederile legislației române în vigoare.

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

14 Asigurarea securității informațiilor la nivelul sistemului SENT

Pentru asigurarea securității informației la nivelul sistemului SENT, TRANSFOND a implementat și menține un sistem de management al securității informației în conformitate cu standardul ISO 27001.

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

14.1 Asigurarea securității datelor de către participanți

Participanții direcți vor realiza și vor menține proceduri interne de securitate adecvate, conform cerințelor din documentul "*Cerințe pentru certificarea tehnică și administrarea participanților în sistemul SENT al TRANSFOND*" și trebuie să respecte toate politicile și procedurile de securitate recomandate în materie în scopul prevenirii utilizării neautorizate a serviciilor **SENT**.

PD se vor conforma cerințelor de confidențialitate prevăzute de legislația română în vigoare și de prezentele Reguli, inclusiv prin asigurarea protecției datelor cu caracter personal.

PD sunt responsabili de asigurarea protecției corespunzătoare a instrucțiunilor de plată și a imaginilor ID:

- a) în cadrul sistemelor lor interne;

- b) pe circuitul sisteme interne - sistemul **SENT**, respectiv după recepționarea lor de la sistemul **SENT**;
- c) pe circuitul sisteme interne PI - sisteme interne participant direct și vice-versa, după recepționarea lor de la sistemul **SENT** (exclusiv în cazul în care participantul direct reprezintă în sistemul **SENT** unul sau mai mulți PI).

Documentația SENT primită de la TRANSFOND are caracter confidențial. Participanții vor asigura păstrarea confidențialității Documentației SENT primite de la TRANSFOND și utilizarea în mod corespunzător a acesteia.

14.2 Transferul informațiilor către terți

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

15 Obligațiile și răspunderea participanților și a TRANSFOND

15.1 Obligațiile și răspunderea PD la sistemul SENT

15.1.1 Principii generale

PD trebuie să transmită instrucțiunile de plată către sistemul **SENT**, conform prevederilor prezentelor Reguli și ale Documentației SENT.

PD sunt responsabili pentru orice instrucțiune de plată procesată în numele lor sau în numele PI pe care îl reprezintă în sistemul **SENT**, în conformitate cu prezentele Reguli.

PD este răspunzător față de PI pentru necompensarea instrucțiunilor de plată ca urmare a erorilor de conținut sau de format al mesajelor transmise la sistemul **SENT**, precum și ca urmare a nerespectării prezentelor Reguli. PDD este răspunzător față de PDN pentru necompensarea instrucțiunilor de plată ca urmare a erorilor în setarea limitelor de garantare și a limitelor de expunere, precum și ca urmare a nerespectării prezentelor Reguli.

15.1.2 Obligațiile și răspunderea Participanților

PD se obligă:

- a) să respecte instrucțiunile TRANSFOND și ale altor persoane care acționează în numele acestuia în legătură cu participarea la sistemul **SENT**;
- b) să asigure cunoașterea, însușirea și respectarea întocmai de către utilizatorii săi a prezentelor Reguli și ale Documentației SENT;
- c) să asigure protecția corespunzătoare, autenticitatea, integritatea și non-repudierea instrucțiunilor de plată și a mesajelor transmise și recepționate prin sistemul **SENT**, precum și corectitudinea instrucțiunilor de plată transmise conform cerințelor din prezentele Reguli și Documentația SENT:
 - i. în cadrul sistemelor lor interne,
 - ii. pe circuitul sisteme interne - sistemul **SENT**, respectiv după recepționarea lor de la sistemul **SENT**,
 - iii. pe circuitul sisteme interne PI - sisteme interne PD și vice-versa, după recepționarea lor de la sistemul **SENT** (exclusiv în cazul în care PD reprezintă în sistemul **SENT** unul sau mai mulți PI).

- d) să nu afecteze funcționarea și eficiența generală a sistemului **SENT**, prin depunerea tuturor diligențelor necesare pentru funcționarea sistemelor proprii la parametri optimi, prin asigurarea corectitudinii operării acestora și a utilizării sistemului **SENT** de către persoanele anume desemnate;
- e) să nu expună sistemul **SENT** și ceilalți participanți unui risc de decontare, fiind obligat să asigure fondurile disponibile necesare în contul său de decontare din sistemul ReGIS și să constituie garanții financiare corespunzătoare la dispoziția BNR conform schemei de garantare a sistemului **SENT** pentru plățile în lei, în scopul decontării poziției nete/net-nete debitoare proprii din instrucțiunea de decontare pe bază netă în lei transmisă de sistemul **SENT**;
- f) să nu expună sistemul **SENT** și ceilalți participanți unui risc de decontare, fiind obligat să asigure fondurile disponibile necesare în contul său de decontare din sistemul TARGET2 pentru plățile în euro, în scopul decontării poziției nete debitoare proprii din instrucțiunea de decontare pe bază netă în euro transmisă de sistemul **SENT**;
- g) să notifice în timp util TRANSFOND orice modificare a elementelor legate de participarea la sistemul **SENT**;
- h) să furnizeze TRANSFOND, la cerere, copii ale oricăror aprobări, autorizări, acorduri sau instrucțiuni legate de participarea la sistemul **SENT**, precum și orice evaluări sau alte documente prevăzute de prezentele Reguli și Documentația SENT.

PD sunt responsabili în mod individual pentru:

- a) îndeplinirea corectă a obligațiilor ce le revin conform prevederilor prezentelor Reguli și Documentației SENT;
- b) corectitudinea datelor pe care le transmit în nume propriu sau în numele PI sau al clienților lor;
- c) conformitatea datelor transmise către sistemul **SENT** cu standardele tehnice prevăzute în Documentația SENT;
- d) securizarea accesului la propriile stații de lucru conectate la sistemul **SENT**;
- e) asigurarea recepționării tuturor datelor și mesajelor e-mail securizat transmise de către sistemul **SENT**;
- f) asigurarea fondurilor disponibile necesare în contul lor de decontare din sistemul ReGIS și a nivelului de garanții corespunzător compensării instrucțiunilor de plată în monedă națională proprii sau ale PDN/PI pe care îi reprezintă în relația cu sistemul **SENT**;
- g) asigurarea fondurilor disponibile necesare în conturile de decontare din sistemul TARGET2 pentru decontarea propriilor poziții nete debitoare, la momentul transmiterii IDN de către sistemul **SENT** la sistemul TARGET2.

15.1.3 Controlul utilizării sistemului SENT

PD este răspunzător pentru orice prejudicii ce rezultă în urma nerespectării prezentelor Reguli, a Documentației SENT sau a utilizării inadecvate sau frauduloase a sistemului **SENT**.

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

15.1.4 Conectarea PD la sistemul SENT

Cu excepția cazului în care este suspendat și a evenimentelor neprevăzute, fiecare PD este obligat să se conecteze la sistemul **SENT**, astfel încât să asigure recepționarea tuturor fișierelor cu instrucțiuni de plată transmise de sistemul **SENT**, recepționarea mesajelor de e-mail securizat, descărcarea rapoartelor proprii, precum și vizualizarea informațiilor referitoare la activitatea proprie.

Neconectarea la sistemul **SENT** pentru o perioadă de 3 zile de operare consecutive dă dreptul TRANSFOND de a suspenda PD respectiv pe o perioadă determinată, dacă suspendarea nu este

solicitată în scris TRANSFOND de către respectivul participant cu cel puțin 10 zile înainte și prin neconectarea sa PD determină acumularea sau respingerea de fișiere în sistemul **SENT**. În cazul în care un PD nu dorește să utilizeze serviciile **SENT** pe o perioadă determinată, acesta trebuie să solicite TRANSFOND în scris, propria suspendare.

15.1.5 Obligațiile PD în cazul unor evenimente neprevăzute

În cazul producerii unor evenimente neprevăzute sau a altor perturbări, PD implicat trebuie să informeze imediat TRANSFOND și să întreprindă toate măsurile pentru:

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

15.1.6 Corectarea unor plăți eronate. Tratarea situațiilor de excepție în sistemul SENT

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

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

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

Returnarea plății eronate, aferente unui OPv/SCT/SCTInst, se va realiza în conformitate cu "*Document tehnic pentru participanții la sistemul SENT*".

15.2 Obligațiile și răspunderea TRANSFOND

- a) TRANSFOND este responsabil, indiferent de situație, numai în limita sumelor înscrise eronat în conturile tehnice de compensare ale PD din culpa TRANSFOND, pentru pierderile directe suferite de aceștia;
- b) TRANSFOND va acționa numai conform instrucțiunilor date de persoanele împuternicite să reprezinte un PD, respectiv persoanele de contact, administratorii de securitate și utilizatorii **SENT** ai PD, în condițiile stipulate de prezentele Reguli;
- c) TRANSFOND nu efectuează modificări sau anulări ale instrucțiunilor de plată transmise de participant sau de un CSM partener în sistemul **SENT**, ale înregistrărilor din conturile tehnice de compensare sau ale instrucțiunii de decontare pe bază netă/net-netă generate la sfârșitul fiecărei sesiuni de compensare pentru operațiuni în lei sau în euro, cu excepția situațiilor prevăzute în mod expres de prezentele Reguli;
- d) TRANSFOND este responsabil pentru:

- validarea fișierelor cu instrucțiuni de plată și a fișierelor cu imagini ID recepționate, în concordanță cu prevederile prezentelor Reguli;
 - asigurarea securității (integrității, disponibilității și confidențialității) instrucțiunilor de plată și a altor mesaje recepționate de la PD sau generate de sistemul **SENT** în legătură cu activitatea PD în sistemul **SENT**, din momentul în care acestea sunt recepționate și până ce sunt transmise PD destinatar;
 - corectitudinea înregistrărilor în conturile tehnice de compensare, a calculelor și înregistrărilor referitoare la plafonul de garantare, pozița netă/net-netă, limita de garantare, limitele de expunere;
 - pierderile directe produse participanților din culpa sa, numai până la concurența sumei înregistrate eronat în contul tehnic de compensare, respectiv în contul de decontare utilizat de PD, ca urmare a transmiterii unei instrucțiuni de decontare pe bază netă/net-netă incorecte în sistemul ReGIS sau TARGET2, după caz;
 - transmiterea instrucțiunii de decontare pe bază netă/net-netă în lei la sistemul ReGIS sau în euro la sistemul TARGET2;
 - transmiterea/recepționarea instrucțiunilor de plată transfrontaliere ale participanților **SENT** către/de la CSM partener;
 - arhivarea mesajelor, tranzacțiilor și documentelor transmise la/recepționate de la PD, CSM-urile partener sau generate de sistem, în condițiile și pe durata corespunzătoare, conform cu reglementările legale în vigoare;
 - punerea la dispoziția PD a informațiilor actualizate cu privire la propriile fluxuri de plăți și la pozițiile nete/net-nete proprii, pe măsură ce acestea sunt generate de sistemul **SENT**;
 - asigurarea unui nivel de disponibilitate lunar la nivelul CPM Lei și CPM Euro, în regim normal de lucru (fără evenimente care să impună activarea Planului de Continuitate a Afacerii al TRANSFOND) a aplicației **SENT**, de 99% pe lună, raportat la programul de funcționare al componentei SENT respective, stabilit conform prezentelor Reguli;
 - asigurarea unui nivel de disponibilitate lunar la nivelul CPI Lei, în regim normal de lucru (fără evenimente care să impună activarea Planului de Continuitate a Afacerii al TRANSFOND), de 99% în intervalul orar 8:00-18:00, 90% în intervalul orar 18:00-21:00 și 80% în intervalul orar 21:00-08:00, raportat la programul de funcționare al componentei CPI lei, stabilit conform prezentelor Reguli;
 - asigurarea reluării activității sistemului **SENT**, în maxim 2 ore de la întrerupere, în cazul producerii unor evenimente care au necesitat activarea Planului de Continuitate a Afacerii al TRANSFOND. Perioada de întrerupere în aceste situații se va deduce la calculul disponibilității în luna respectivă.
- e) TRANSFOND răspunde de:
- operarea corectă a sistemului **SENT**, în conformitate cu prezentele Reguli;
 - securizarea sistemului **SENT** prin intermediul unor dispozitive și proceduri adecvate, în ceea ce privește accesul la sistem, integritatea, disponibilitatea și confidențialitatea datelor;
 - asigurarea capacității adecvate pentru a îndeplini cerințele legate de performanțele sistemului;
 - soluționarea fără întârziere și în strânsă cooperare cu furnizorii de echipamente, aplicații și/sau servicii a oricărei erori sau defecțiuni a sistemului;
- f) În nicio împrejurare TRANSFOND nu este răspunzător pentru:

- posibilele pagube/pierderi suferite de un participant ca urmare a neefectuării de către PD a monitorizării și a reconcilierii fluxurilor de plăți proprii sau ale PI;
 - întârzierea efectuării sau eșecul în efectuarea unei acțiuni de către un PD sau un terț, nici pentru acuratețea oricăror date sau instrucțiuni furnizate de către PD sau de o terță parte și nu are obligația să verifice acuratețea acestor date;
 - nicio pierdere suferită de participanți sau terți datorită eșecului unui PDD de a asigura plafonul de garantare necesar compensării instrucțiunilor de plată în monedă națională, proprii sau ale PDN/PI pe care le reprezintă transmise în sistemul **SENT**;
 - nicio pierdere suferită de participanți sau terți datorită eșecului unui PD de a asigura suficiente fonduri în contul de decontare din sistemul TARGET2 pentru decontarea pozițiilor nete debitoare în euro;
 - nicio pierdere indirectă, accidentală, colaterală (inclusiv pierdere de profit), chiar și când posibilitatea producerii unei astfel de pierderi îi este comunicată;
 - prejudiciile rezultate din mesajele care conțin erori ce nu pot fi detectate de sistemul **SENT** prin verificările descrise în "*Document tehnic pentru participanții la sistemul SENT*";
 - pierderile suferite de participanți ca urmare a refuzului la plata unui ID/SDD sau a refuzului tehnic transmis de către un PD plătitor și nici ca urmare a omiterii transmiterii unui refuz de către PD plătitor sau ca urmare a omiterii transmiterii de mesaje de tratare a excepțiilor SCT și SCTInst;
 - corectitudinea rapoartelor comunicate de sistemele ReGIS, SaFIR, CSM partener sau a înregistrărilor efectuate în numele participantului în evidențele acestor sisteme;
- g) TRANSFOND nu are obligația de a detecta și nu este răspunzător pentru detectarea erorilor sau a duplicatelor instrucțiunilor transmise de către un PD, cu excepția verificărilor efectuate conform "*Document tehnic pentru participanții la sistemul SENT*";
- h) TRANSFOND nu va purta răspunderea vreunei defecțiuni a sistemului **SENT** rezultate în urma utilizării incorecte a acestuia de către PD sau datorată erorilor din aplicațiile informatice ale acestora sau defectării sistemelor de comunicații;
- i) TRANSFOND trebuie să depună toate diligențele rezonabile și acceptabile din punct de vedere economic pentru protejarea sistemului său informatic și pentru a preveni defectarea sau utilizarea frauduloasă a acestuia și distrugerea sau ștergerea datelor și să încerce să ofere, în cel mai scurt timp, cu ocazia fiecărei defectări sau producerii unui eveniment neprevăzut important, o soluție a problemei, prin aplicarea procedurilor corespunzătoare. Dacă au fost luate aceste măsuri, TRANSFOND nu mai este responsabil de potențiala defecțiune, chiar și temporară, din orice motiv, a echipamentelor informatice sau a programelor pe care le utilizează sau le pune la dispoziția PD pentru procesarea plăților acestora, nici pentru distrugerea sau ștergerea datelor stocate în cadrul echipamentelor informatice sau potențiala utilizare frauduloasă a acestora de către terțe părți sau apariția unei situații de urgență;
- j) TRANSFOND nu este, în nicio situație, răspunzător față de un PI, în ceea ce privește instrucțiunile de plată inițiate/primite de PD în numele său.

15.3 Cazul fortuit și forța majoră

PD și TRANSFOND nu răspund în cazul în care nerespectarea prezentelor Reguli se datorează apariției unui caz fortuit sau de forță majoră, așa cum acestea sunt definite de lege. În aplicarea prezentelor Reguli, sunt considerate cazuri de forță majoră evenimente precum: dezastre naturale, războaie, conflicte (greve), încetarea totală a funcționării sistemului **SENT** cauzată de întreruperea comunicațiilor sau de defectarea echipamentelor la toate sediile operative ale TRANSFOND.

În cazul în care situația de forță majoră sau caz fortuit împiedică îndeplinirea obligațiilor contractuale de către unul sau mai mulți participanți direcți sau de către TRANSFOND, se vor aplica, după caz, măsurile specifice comunicate PD de TRANSFOND la momentul respectiv.

15.4 Reclamații

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

15.5 Sancțiuni

Pentru nerespectarea prezentelor Reguli, TRANSFOND poate aplica PD următoarele sancțiuni :

- a) impunerea de comisioane suplimentare, conform [Anexei nr. 4](#) la prezentele Reguli;
- b) suspendarea PD pe o perioadă de timp determinată;
- c) ridicarea dreptului PD de a utiliza un anumit tip de instrucțiuni de plată.

Sancțiunile aplicate la punctele b) și c) de la paragraful anterior se aplică participanților, direct de către TRANSFOND sau la solicitarea BNR.

PD plătitor care are fișiere SDD și/sau ID respinse de sistemul SENT din lipsă de garanții suficiente, la sfârșitul a 5 zile de operare ale CPM Lei pe parcursul a 30 de zile calendaristice consecutive, îi este retras dreptul de utilizare a instrucțiunilor SDD și/sau ID (inclusiv în calitate de PD beneficiar) pe o perioadă de timp cuprinsă între 10 și 90 de zile calendaristice pentru primele trei aplicări și pe durată nedeterminată la următoarea aplicare.

Pentru utilizarea abuzivă a facilităților sistemului SENT (de exemplu: transmiterea de mesaje e-mail fără legătură cu activitatea în sistemul SENT prin serviciul de e-mail securizat, neconectarea la sistemul SENT pentru recepționarea fișierelor primite de la ceilalți participanți direcți, a rapoartelor transmise automat de sistemul SENT, nerespectarea cerințelor privind securitatea și confidențialitatea etc.), TRANSFOND poate decide aplicarea de penalități PD și, dacă consideră necesar, poate bloca sau elimina din sistem utilizatori ai acestora, după caz.

16 Legislația aplicabilă

Prezentele Reguli sunt guvernate de legislația României.

17 Acceptarea prezentelor Reguli

Se consideră că prezentele Reguli, inclusiv Documentația SENT, sunt acceptate:

- de către PD - la primirea de către TRANSFOND a Contractului de participare la sistemul SENT, în 2 exemplare, semnat de persoanele împuternicite să o reprezinte ([Anexa nr. 2A](#) la prezentele Reguli),
- de către PI - la primirea de către TRANSFOND a "*Cererii pentru înregistrarea/modificarea datelor participantului indirect la SENT*" ([Anexa nr. 2B](#) la prezentele Reguli), semnate de persoane împuternicite ale PI și de persoane împuternicite ale PD care îl reprezintă pe PI în cadrul SENT.

Prin acceptarea prezentelor Reguli, participantul autorizează TRANSFOND să acționeze conform instrucțiunilor date de persoanele de contact, administratorii de securitate și utilizatori, în condițiile stipulate de aceste Reguli și de Documentația SENT.

18 Modificări ale Regulilor și instrucțiuni suplimentare

18.1 Modificarea Regulilor

Răspunderea privind stabilirea Regulilor de sistem ale **SENT** și actualizarea acestora revine TRANSFOND. Orice modificare a prezentelor Reguli va fi comunicată în scris de către TRANSFOND tuturor PD la sistemul **SENT** cu cel puțin 15 zile calendaristice înainte de momentul intrării în vigoare a respectivei modificări și va fi publicată pe site-ul de internet al TRANSFOND.

Modificările aduse prezentelor Reguli se consideră acceptate de către participanți dacă aceștia nu renunță la calitatea de participant la sistemul **SENT** printr-o notificare scrisă, înainte de intrarea în vigoare a respectivelor modificări.

18.2 Instrucțiuni suplimentare

Modificările care privesc Documentația SENT, cu impact la nivelul participanților, vor fi notificate acestora de către TRANSFOND cu cel puțin 15 zile înainte de data intrării lor în vigoare.

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

Aceste instrucțiuni sunt transmise fiecărui PD în parte de către TRANSFOND cu cel puțin 15 zile calendaristice înainte de intrarea lor în vigoare, cu excepția situațiilor de urgență, caz în care se vor aplica imediat sau la data precizată.

19 Notificări suplimentare

TRANSFOND asigură un serviciu de asistență pentru PD în ceea ce privește funcționarea sistemului **SENT** și a modulelor instalate pe stațiile de lucru ale PD.

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

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

Orice notificare va fi transmisă către:

SOCIETATEA DE TRANSFER DE FONDURI ȘI DECONTĂRI TRANSFOND S.A.

B-dul Ficusului nr. 1, sector 1, București, Romania, cod poștal 013971

Fax: 021 233 4187

E-mail: helpdesk@transfond.ro

E-mail securizat: helpdesk@sep.transfond.ro

sau către orice altă adresă, număr de fax sau adresă de poștă electronică securizată, notificate în scris participanților de TRANSFOND.

Eventualele modificări ale datelor de contact ale acestui serviciu vor fi notificate operativ participanților la sistem.

20 ANEXE

Cod document: **RSENT V21R00**

Înainte de utilizare, vă rugăm să verificați dacă este ultima versiune oficială. Conținutul prezentului document este proprietatea STFD - TRANSFOND S.A

Data intrării în vigoare: 10.12.2018

pagina 35/66



Anexa nr. 1 - Glosar

| | |
|--|--|
| Acceptare la compensare | Stadiu în procesarea unui fișier cu instrucțiuni de plată de către sistemul SENT în care, după confirmarea existenței unor garanții și/sau verificarea cu limitele de expunere, este acceptată procesarea fișierului respectiv, ce are ca rezultat actualizarea pozițiilor nete/net-nete ale celor doi participanți. |
| Acceptare tehnică | Acceptarea ca valid/valabil a unui fișier sau a unei instrucțiuni dintr-un fișier de către sistemul SENT după efectuarea tuturor verificărilor de format și a altor verificări tehnice și de conținut, înainte de verificarea cu limita de garantare și/sau limitele de expunere. |
| Administrator de sistem | Entitatea care deține responsabilitatea legală pentru administrarea și funcționarea sistemului și stabilește Regulile de sistem. |
| Asistență Mandate (AM) | Aplicație de suport pentru sistemul SENT CPM Lei, care asigură accesul public la generarea formularelor de mandat de debitare directă, în format .pdf, cu referințe unice (UMR=Unique Mandate Reference). |
| Autoritate competentă | Autoritate națională din Spațiul Economic European împuternicită prin lege sau alte reglementări să asigure supravegherea caselor de compensare. |
| Blocarea contului tehnic de compensare | Modalitate de restricționare a participării la sistemul SENT efectuată de TRANSFOND. Blocarea contului tehnic de compensare al unui PD poate fi: totală, numai la plată sau numai la încasare. Un PD al cărui cont tehnic de compensare este blocat are încă acces direct la datele proprii înregistrate în sistem și la celelalte facilități ale sistemului. |
| BNR | Banca Națională a României |
| Casă de compensare | Instituție care asigură schimbul de instrucțiuni de plată între participanți și calculează obligațiile de plată mutuale ale participanților prin compensare multilaterală, cu scopul de a reduce costurile și riscurile de decontare și operaționale asociate. |
| Certificarea tehnică | Procesul prin care TRANSFOND acordă și menține accesul participanților direcți în sistemul SENT, în conformitate cu cerințele prevăzute în documentul " <i>Cerințe pentru certificarea tehnică și administrarea participanților în sistemul SENT al TRANSFOND</i> ". |
| Cod de identificare bancară (BIC) | Cod de identificare alocat și gestionat de SWIFT și care identifică în mod unic un participant în sistemul SENT . |
| Cod atribuit de TRANSFOND | Cod de identificare alocat și gestionat de TRANSFOND și care identifică în mod unic în sistemul SENT CPM Lei și CPI Lei un participant care nu deține un cod BIC alocat de SWIFT. Acest cod are aceeași structură și format cu codurile BIC gestionate de SWIFT. |
| Compensare | Modalitate de calcul a drepturilor și obligațiilor fiecărui participant față de ceilalți participanți la sistem, modalitate care stă la baza decontării pe bază netă. |
| Componentă/Componente SENT | Una/toate din cele trei componente de procesare ale sistemului SENT (CPM Lei, CPM Euro și CPI Lei). |

| | |
|---|---|
| Cont de decontare | Cont deschis în sistemul ReGIS pe numele PD la sistemul SENT – CPM Lei și/sau CPI Lei. Este utilizat și pentru depozitarea de fonduri și constituirea de garanții (rezerve) sub formă de fonduri de către participanți. Cont deschis în sistemul TARGET2, utilizat pentru decontarea IDN calculat în sistemul SENT CPM Euro. Este utilizat și pentru depozitarea de fonduri de către participanți. |
| Cont de decontare transfrontalieră | Cont de decontare a plăților în relația cu un sistem interoperabil, deschis în sistemul TARGET2, utilizat în cazul recepționării de plăți transfrontaliere de la un CSM partener. Fondurile din acest cont aparțin din punct de vedere legal clienților băncilor participante la CSM destinatari și sunt protejate în caz de insolvență a CSM (inclusiv a TRANSFOND). |
| Cont tehnic de compensare | Cont deschis în sistemul SENT pe numele unui PD sau al unui CSM partener, utilizat pentru calculul poziției nete/net-nete a participantului respectiv în fiecare sesiune de compensare, fără a fi un cont contabil propriu-zis. |
| CSM partener | <i>Casă de compensare (engl. Clearing and Settlement Mechanism)</i> cu care TRANSFOND are încheiat un acord de interoperabilitate. |
| Data decontării interbancare | Ziua de operare în care suma aferentă transferului de fonduri este debitată din contul participantului plătitor și este creditată în contul participantului beneficiar. În instrucțiunile de plată procesate de sistemul SENT este precizată de participantul inițiator. Pentru instrucțiunile de debitare directă, dacă această dată nu este o zi de operare în CPM Lei, compensarea și decontarea au loc în ziua de operare următoare. |
| Decontare | Operațiune inițiată de casa de compensare, în sistemele ReGIS sau TARGET2, care asigură lichidarea obligațiilor reciproce între participanții acestora, separat pe fiecare componentă. |
| Deschiderea zilei de operare | Moment din cadrul zilei de operare de la care participanții au acces la facilitățile sistemului SENT , în funcție de fiecare componentă a sa. |
| Destinatar | Participant cărui îi este adresată o instrucțiune de plată sau un alt mesaj în cadrul sistemului SENT . |
| Dispozitiv securizat de creare a semnăturii electronice (token) | Dispozitiv de creare a semnăturii electronice care îndeplinește condițiile stipulate de Legea nr. 455/2001 privind semnătura electronică. |
| Documentație SENT | Totalitatea documentelor furnizate de către TRANSFOND participanților, în aplicarea prezentelor Reguli, cum ar fi: „Manual de utilizare SENT pentru participanți”, „Configurarea stației de lucru SENT”, „Document tehnic pentru participanții la sistemul SENT”, „Procedura de asigurare de către TRANSFOND a continuității operaționale pentru PD la sistemul SENT”, „Cerințe pentru certificarea tehnică și administrarea participanților în sistemul SENT al TRANSFOND”, alte documente și notificări de acest fel. |
| Eveniment neprevăzut | Orice eveniment care perturbă sau întrerupe funcționarea normală a sistemului SENT , afectează capacitatea PD de a participa în condiții normale la transmiterea/recepționarea de instrucțiuni de plată și/sau accesarea aplicației SENT , făcând necesară aplicarea după caz a unor proceduri de asigurare a continuității operaționale sau de recuperare în caz de dezastru specifice. |
| Fereastră ID | Perioada de timp în cadrul zilei de operare a sistemului SENT CPM Lei în care se pot transmite/ recepționa fișiere cu ID, conform prezentelor Reguli. |

| | |
|---|--|
| Fișier respins | Fișier a cărui procesare de către sistemul SENT încetează, ca rezultat al verificărilor tehnice sau cu limita de garantare și/sau limitele de expunere, efectuate de către sistemul SENT în diferite faze ale procesării fișierului respectiv, în cazul în care fișierul nu îndeplinește cerințele prezentelor Reguli. |
| Fonduri disponibile | Fondurile în monedă națională pe care un participant direct le are la dispoziție în contul său de decontare deschis în sistemul ReGIS în vederea îndeplinirii angajamentelor imediate pe parcursul zilei și care nu au fost constituite drept rezerve, cu statut de garanții sau de altă natură. |
| IBAN | Identificator internațional unic al unui cont de plăți, care identifică fără echivoc un cont individual de plăți, ale cărui elemente sunt prevăzute de Organizația Internațională de Standardizare (ISO). |
| Imagine ID | Imagine (în format electronic) a unei instrucțiuni de transfer debit trunchiată. |
| Inițiator | Participant care transmite o instrucțiune de plată sau un alt mesaj prin intermediul sistemului SENT . |
| Instituție solicitantă | Instituție eligibilă care a solicitat TRANSFOND participarea la sistemul SENT în una sau în toate cele trei componente ale sale. |
| Instrucțiune de decontare pe bază netă/net-netă (IDN) | Instrucțiune de plată pentru decontarea pozițiilor nete/net-nete creditoare și debitoare ale PD, rezultate în urma compensării în sistemul SENT , pe fiecare din cele trei componente ale sale. |
| Instrucțiune de plată | Un ordin de transfer de fonduri transmis de PD în nume propriu, al PI sau al unui client, care urmează a fi procesat de sistemul SENT conform prezentelor Reguli. |
| Instrucțiune de transfer credit | Instrucțiune de plată în format electronic procesată în sistemul SENT (în toate cele trei componente ale sale), în care inițiativa plății o are plătitorul, precum și instrucțiunile de tratare a excepțiilor, asociate acesteia. |
| Instrucțiune de debitare directă | Instrucțiune de plată în format electronic procesată în sistemul SENT CPM Lei în care inițiativa plății o are beneficiarul, precum și instrucțiunile de tratare a excepțiilor, asociate acesteia. |
| Instrucțiune de transfer debit (ID) | Instrucțiune de plată de debit în format electronic procesată în sistemul SENT CPM Lei rezultat al trunchierii unui instrument de plată de debit pe suport hârtie (cec, cambie sau bilet la ordin). |
| Instrumente Financiare Eligibile | Active financiare gestionate în sistemul SaFIR pe care BNR le reglementează eligibile pentru constituirea de garanții pentru participarea la sistemul SENT . |
| „În scris” | În cadrul prezentelor Reguli, expresia „în scris” se referă la suportul informației, având următoarele semnificații: pe suport hârtie transmis prin servicii poștale sau prin curier, mesaj e-mail securizat (poștă electronică securizată), fax cu confirmare de primire. |
| Limită de garantare | Valoare calculată automat de sistemul SENT CPM Lei și CPI Lei pentru fiecare PDD, pe baza valorii plafonului de garantare, care este diminuată cu valoarea plăților efectuate de PDD și cu valoarea cumulată a limitelor de expunere configurate pentru PDN proprii și este majorată cu valoarea încasărilor destinate PDD. Această valoare reprezintă disponibilul în limita căruia PDD poate plăti. |
| Limită de expunere | Valoare setată de un PD în fiecare din cele trei componente ale sistemului SENT pentru limitarea propriilor plăți sau în relația cu ceilalți PD, cu PDN și/sau PI proprii. |

| | |
|---------------------------------------|---|
| Mandat (de debitare directă) | Expresia consimțământului și a autorizării date de către plătitor creditorului și băncii debitorului (direct sau indirect, prin intermediul creditorului) prin care se împuternicește creditorul de a iniția instrucțiuni de debitare directă a unui cont precizat al plătitorului, precum și banca debitorului de a accepta și executa astfel de instrucțiuni. |
| Operator tehnic | Entitatea căreia îi revine responsabilitatea funcționării sistemului SENT din punct de vedere tehnic. |
| Pachet de compensare | Grup de instrucțiuni de plată de același tip sau de refuzuri la plata instrucțiunilor de debitare directă sau de transfer debit, cu un singur PD inițiator, un singur PD destinat și o singură dată a decontării, transmis de PD (fișier) sau obținut în urma sortării de către sistemul SENT . |
| Participant | Instituție eligibilă care îndeplinește criteriile de participare la sistemul SENT și este înregistrată în sistem în calitate de PD, PDD, PDN, PI sau CSM partener, în una sau mai multe din componentele sale. |
| Participant critic | Un participant identificat de operatorul sistemului SENT ca având potențial de a amenința stabilitatea, de a induce un risc semnificativ sau de a produce o destabilizare majoră a sistemului, în cazul în care acest participant își pierde capacitatea de a derula operațiunile în mod normal. |
| Participant suspendat | Un participant care nu mai poate accesa nici una din facilitățile sistemului SENT . |
| Perioadă de decontare | Opțiune permisă de sistemul TARGET2 care presupune alocarea unei perioade de timp limitate pentru decontarea IDN transmisă de sistemul SENT CPM Euro, de la momentul transmiterii IDN în TARGET2 până la momentul în care TARGET2 respinge IDN din cauza lipsei fondurilor, pentru a nu împiedica sau întârzia decontarea altor tranzacții din TARGET2. |
| Persoană de contact | Persoană din instituția participantului care are dreptul de a angaja instituția în legătură cu participarea la sistemul SENT , inclusiv pentru aplicarea " <i>Procedurii de asigurare de către TRANSFOND a continuității operaționale pentru PD la sistemul SENT</i> ". |
| Participant direct (PD) | Participant la sistemul SENT care deține cel puțin un cont tehnic de compensare în una din cele trei componente ale sistemului SENT . |
| Participant direct decontator (PDD) | PD la sistemul SENT CPM Lei și/sau CPI Lei, care deține cont decontare în sistemul ReGIS și a cărui poziție netă se decontează pe propriul cont de decontare deschis în sistemul ReGIS. |
| Participant direct nedecontator (PDN) | PD la sistemul SENT CPM Lei și/sau CPI Lei, care nu deține un cont de decontare în sistemul ReGIS și a cărui poziție netă se decontează pe contul unui PDD la sistemul SENT . |
| Participant indirect (PI) | Participant la sistemul SENT CPM Lei și/sau CPM Euro care nu deține conexiune proprie și cont tehnic de compensare în sistemul SENT și care inițiază/recepționează plăți prin intermediul PD care îl reprezintă în sistem. |
| Plafon de garantare | Valoarea totală a garanțiilor constituite de PD în sistemele ReGIS și SaFIR pentru asigurarea procesării instrucțiunilor de plată în CPM Lei, respectiv în sistemul ReGIS pentru asigurarea procesării instrucțiunilor de plată în CPI Lei. |
| Poziție netă | Suma algebrică a plăților și încasărilor efectuate pe contul tehnic al unui PD |

| | |
|--------------------------------------|--|
| Poziție net-netă | Suma algebrică a poziției nete a unui PDD și a pozițiilor nete ale PDN-pe care PDD îi reprezintă la decontare, calculată la sfârșitul sesiunii de compensare a sistemului SENT CPM Lei și respectiv la sfârșitul sesiunii de decontare a sistemului SENT CPI Lei, în vederea decontării finale în sistemul ReGIS. |
| Principiul First In First Out (FIFO) | Procesarea instrucțiunilor de plată transmise în sistemul SENT , pe fiecare din cele trei componente ale sale, în ordinea cronologică în care acestea au fost recepționate/aprobate. |
| Procedură de insolvență | Orice procedură colectivă prevăzută de legislația română sau străină, care urmărește fie lichidarea unui participant, fie reorganizarea sa, dacă aceasta implică suspendarea sau limitarea instrucțiunilor de plată. |
| Procesare | Operațiunile prin care trece o instrucțiune de plată prin sistemul SENT în una din cele trei componente ale sale (validare tehnică, compensare, decontare, transmitere către destinatar), de la momentul recepționării sale în sistemul SENT și până la atingerea unei stări finale (de ex. decontat sau respins) |
| Profil | O selecție de funcții din meniul sistemului SENT la care are acces un utilizator în numele și pe contul participantului direct. |
| Refuz tehnic | Refuzul unei instrucțiuni de transfer debit având alte motive decât cele raportabile la CIP (de ex: neconcordanțe între conținutul instrucțiunii și imaginea instrumentului sau defecte ale imaginii). |
| ReGIS | Sistem de decontare pe bază brută în timp real (Real Time Gross Settlement - RTGS), în cadrul căruia procesarea și decontarea au loc în timp real (continuu). |
| Reguli | prevederile Regulilor de sistem ale SENT , ale anexelor la acestea, inclusiv „Documentația SENT ” furnizată de TRANSFOND participanților, cu toate modificările și completările ulterioare ale acestora. |
| Rezerva SENT | Fonduri din sistemul ReGIS constituite drept garanție de către un PDD SENT , la dispoziția BNR în calitate de agent de decontare, în scopul garantării decontării poziției nete/net-nete debitoare a acestuia calculată de sistemul SENT CPM Lei sau CPI Lei. |
| Registru Unic al Mandatelor (RUM) | Aplicație auxiliară a sistemului SENT CPM Lei, care gestionează la nivel național informațiile privind mandatele de debitare directă interbancare. |
| SaFIR | Sistemul de Depozitare și Decontare a Operațiunilor cu Titluri de Stat, care are rolul de a înregistra, depozita și deconta operațiuni cu instrumente financiare eligibile pentru a fi admise în sistem, în conformitate cu Regulile de sistem ale SaFIR. |
| Sesiune de decontare | Perioda de timp cuprinsă între momentele de generare a două IDN în CPI Lei |
| SEPA | Single Euro Payments Area – inițiativă a Uniunii Europene destinată îmbunătățirii eficienței transferurilor bancare transfrontaliere și transformării piețelor naționale de plăți în euro fragmentate într-o piață unică la nivelul zonei euro. Cuprinde instrumente financiare, standarde, proceduri și infrastructuri comune, care să permită realizarea unor economii de scară. |
| Scheme SEPA EPC | Set de reguli, practici și standarde emis de European Payments Council (EPC) la care participanții și sistemul SENT (în calitate de CSM) au aderat în scopul procesării în cadrul CPM Euro a instrucțiunilor de transfer credit în format SEPA, inclusiv a instrucțiunilor de tratare a excepțiilor. |

| | |
|------------------|--|
| Scheme SEPA ARB | <p>Set de reguli, practici și standarde emis de Asociația Română a Băncilor (ARB) la care participanții și sistemul SENT (în calitate de CSM) au aderat în scopul procesării instrucțiunilor de transfer credit și de debitare directă în format SEPA în cadrul CPM Lei și al procesării instrucțiunilor de transfer credit instant în format SEPA în cadrul CPI Lei. Schemele includ și instrucțiunile de tratare a excepțiilor.</p> <p>Aceste scheme au la bază Schemele SEPA EPC și se utilizează în conformitate cu prevederile Contractului de licență semnat între EPC și ARB, în calitate de administrator al schemelor în lei.</p> |
| SENT | Sistemul Electronic cu decontare pe bază Netă al TRANSFOND, casă de compensare (engl. Clearing and Settlement Mechanism). |
| Suspendare | Restricționarea temporară a dreptului unui participant de a accesa una sau mai multe componente ale sistemului SENT și/sau de a iniția și recepționa unul sau mai multe tipuri de instrucțiuni de plată prin intermediul sistemului SENT. |
| TRANSFOND | Societatea de Transfer de Fonduri și Decontări TRANSFOND S.A., administratorul de sistem al SENT . |
| Tabela de rutare | Tabela care cuprinde toate entitățile adresabile pentru plăți transfrontaliere prin intermediul sistemului SENT . |
| TARGET2 | <i>Trans-European Automated Real-time Gross settlement Express Transfer</i> – sistemul de decontare pe bază brută în timp real al Eurosistemului. |
| TFDNet | Rețea de comunicații virtuală privată interbancară (VPN) a TRANSFOND prin care se realizează transmiterea și recepționarea de instrucțiuni de plată, notificări, rapoarte, între PD și sistemul SENT și care asigură PD accesul la facilitățile sistemului SENT . |
| Tranzacție | Înregistrare rezultată în urma acceptării tehnice a unui fișier cu instrucțiuni de plată, utilizată în procesul de compensare. |
| Trunchiere ID | <p>Procedeu informatic care constă în următoarele operațiuni succesive:</p> <ol style="list-style-type: none"> transpunerea în format electronic a informațiilor relevante de pe ID original; reproducerea imaginii ID original în format electronic și transmiterea informației electronice obținute prin operațiunile prevăzute la lit.a) și b) către instituția de credit plătitoare. |
| Utilizator | Persoană împuternicită de un PD sau de către TRANSFOND să utilizeze facilitățile sistemului SENT în nume propriu, certificată de TRANSFOND pentru CPM Lei și CPM Euro, conform prezentelor Reguli și înregistrată în lista de utilizatori a sistemului SENT CPM Lei, CPM Euro și CPI Lei, inclusiv aplicația auxiliară RUM. |
| Zi de operare | Zi calendaristică în care sistemul SENT funcționează în vederea procesării plăților în cele trei componente ale sale (CPM Lei, CPM Euro și CPI Lei), cu respectarea calendarului prevăzut la Cap. 4 din prezentele Reguli. |

Anexa nr. 2A – Contract de participare la sistemul SENT

SOCIETATEA DE TRANSFER DE FONDURI ȘI DECONTĂRI, cu sediul în București, B-dul Ficusului nr. 1, sector 1, Romania, înregistrată la Registrul Oficiului Comerțului de pe lângă Tribunalul București sub nr. J40/6820/2000, cu codul unic de înregistrare nr. 13215516, CIF RO 13215516, reprezentată prin(Numele reprezentantului).....,(Funcția reprezentantului)....., în calitate de administrator al sistemului **SENT**, denumită în continuare TRANSFOND

și

Instituția.....(Denumirea instituției solicitante), cu sediul social și, după caz, sediul real în (Adresa sediului social, adresa sediului real din România), și codul unic de înregistrare (CUI)..... CIF¹....., înregistrată în Registrul bancar sub nr.....reprezentată prin(Numele reprezentantului)....., având funcția de(Funcția reprezentantului)..... și prin(Numele reprezentantului)....., având funcția de(Funcția reprezentantului)....., în calitate de participant la sistemul **SENT**, denumită în continuare PARTICIPANT DIRECT

încheie prezentul contract:

Obiectul contractului:

Obiectul prezentului contract îl constituie participarea directă a instituției.....

(Denumirea instituției solicitante)la sistemul de compensare automată a plăților **SENT** administrat de către TRANSFOND

Art. 1 (Denumirea instituției solicitante) dobândește calitatea de participant la sistemul **SENT** începând cu data de (data convenită).

Art.2. Participarea la sistemul **SENT** este guvernată de Regulile de sistem ale SENT, Documentația SENT și orice alte notificări ale Administratorului de sistem.

Art.3. TRANSFOND poate oricând modifica unilateral Regulile de sistem ale SENT, aceste modificări fiind aduse la cunoștința participanților prin notificarea acestora și prin publicarea pe site-ul TRANSFOND.

Art.4. Contractul se încheie pe durată nelimitată și încetează odată cu încetarea participării la sistemul **SENT** a PARTICIPANTULUI DIRECT semnat.

Art.5. (1) Relația bilaterală dintre TRANSFOND și participanții la sistemul **SENT** este guvernată de legea română.

(2) În privința raportului juridic dintre TRANSFOND și participanți, locul executării este România.

¹ RO - identificatorul fiscal valabil numai pt. instituțiile înregistrate în România

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

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

Art.6. La prezentul contract sunt atașate următoarele documente²:

- a) copie contract participare la sistemul ReGIS, între participantul decontator și Banca Națională a României în calitate de administrator de sistem al ReGIS [în cazul PDD].
- sau
- a') "Acordul de garantare-decontare a pozițiilor nete calculate în cadrul sistemului SENT și plată a comisioanelor" al PDN semnat cu PDD [în cazul PDN];
- b) Acord privind prelucrarea datelor cu caracter personal (Anexa nr. 2C);
- c) mandat de debitare semnat între [denumirea instituției de credit] și TRANSFOND pentru contul de decontare al instituției de credit din sistemul TARGET2, în scopul asigurării decontării poziției nete a PD;
- d) extras din documentele care conțin: decizia organelor statutare de conducere ale instituției solicitante privind participarea la sistemul SENT și nominalizarea persoanelor care sunt împuternicite să reprezinte instituția solicitantă referitor la participarea la sistemul SENT;
- e) copie după contractul încheiat cu alt participant privind utilizarea stațiilor de lucru ale acestuia în cazul unor evenimente neprevăzute, dacă este cazul.

Art.7. Prezentul contract este încheiat astăzi, (data încheierii), în două exemplare, câte unul pentru fiecare parte semnatară.

| | |
|--|---|
| <p>Participant</p> <p>DIRECT:</p> <p>.....</p> <p>(Denumirea instituției solicitante)</p> <p>Reprezentat de:</p> <p>Nume și prenume.....</p> | <p>TRANSFOND</p> <p>Administrator al sistemului SENT</p> <p>Reprezentat de:</p> <p>Nume și prenume.....</p> |
|--|---|

²) documentele prezentate de către instituția solicitantă în cursul certificării ca participant **SENT** vor fi anexate de către TRANSFOND, nemaifiind necesară prezentarea de către participant a unui al doilea exemplar

| | |
|----------------------|--------------|
| Funcția..... | Funcția..... |
| și de: | |
| Nume și prenume..... | |
| Funcția..... | |
| | |
| (S.S./L.S.) | (S.S./L.S.) |

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



Intertek



Intertek



Anexa nr. 2B – Cerere pentru înregistrarea/modificarea participantului indirect

| | | |
|--|---|---|
| Către: SOCIETEA DE TRANSFER DE FONDURI ȘI DECONTĂRI - TRANSFOND S.A. Bdul. Ficusului nr. 1, Sector 1, București, România | | STFD-TRANSFOND S.A. înregistrat în Registrul de Evidență a Operatorilor de Date Personale: 1611 Nr. _____ / _____ |
| De la: _____ (Denumire PD solicitant) | Instituție solicitantă Nr. _____ / _____ | |
| Cod de înregistrare la Registrul Comerțului / Cod fiscal / Cod Unic de Înregistrare: _____ | | |
| Adresa sediului social: _____ Cod BIC/Cod TRANSFOND: _____ | | |
| În calitate de participant direct SENT, vă solicităm: <input type="radio"/> înregistrarea în SENT ca participant indirect <input type="radio"/> actualizarea informațiilor existente în SENT pentru participantul indirect | | Pe mediul <input type="checkbox"/> Test <input type="checkbox"/> Producție |
| a instituției cu următoarele detalii: Denumire (PI): _____ Cod de înregistrare la Registrul Comerțului / Cod fiscal / Cod Unic de Înregistrare (participant indirect): _____ Adresa sediului social (PI): _____ Adresa sediului real (PI, după caz): _____ Contul IBAN (PI): _____ Cod BIC/Cod TRANSFOND (PI): _____ pe care o vom reprezenta/o reprezentăm în SENT. | | |
| Solicităm de asemenea: - configurarea PI în CPM LEI pentru utilizarea următoarelor tipuri de instrucțiuni Ordine de plată: <input type="radio"/> sau SCT: <input type="radio"/> SDD Core: <input type="checkbox"/> SDD B2B: <input type="checkbox"/> Cecuri: <input type="checkbox"/> Cambii: <input type="checkbox"/> Bilete la ordin: <input type="checkbox"/> - configurarea în CPM Euro pentru utilizarea tipului de instrucțiuni: SCT: <input type="checkbox"/> | | |
| Solicităm procesarea la data: _____ Precizăm că instituția noastră a încheiat cu participantul indirect sus-menționat contractul cu nr. _____ prin care sunt reglementate condițiile în care îl vom reprezenta pe acesta în cadrul SENT, cu respectarea Regulilor de sistem SENT. | | |
| Participant: _____ (Denumirea PD) Reprezentat de: _____ (Numele complet, funcția, semnătura și ștampila reprezentantului împuternicit) și de: _____ (Numele complet, funcția, semnătura și ștampila reprezentantului împuternicit) | | |
| Suntem de acord cu înscrierea instituției noastre ca participant indirect la sistemul SENT și acceptăm Regulile de sistem SENT. Participant indirect: _____ (Denumirea PI) Reprezentat de: _____ (Numele complet, funcția, semnătura și ștampila reprezentantului împuternicit) și de: _____ (Numele complet, funcția, semnătura și ștampila reprezentantului împuternicit) | | |

Anexa nr. 2C – Acord privind prelucrarea datelor cu caracter personal

nr. [...] / [...] . [...] . [...]

Societatea de Transfer de Fonduri și Decontări - TRANSFOND S.A., o societate înființată în conformitate cu legislația din România, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. [...], cu sediul social în București, Sector 1, Bd. Ficusului nr. 1, înregistrată la Registrul Comerțului cu nr., cod, (denumită în continuare TRANSFOND), legal reprezentată prin [...], în calitate de **Operator asociat**

și

[...], cu sediul în [...], str. [...], nr [...], Sector [...], înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. [...], CUI [...], legal reprezentată prin [...], în calitate sa de Participant Direct în sistemul SENT - **Operator asociat**,

denumite în continuare individual sau colectiv ca "**Partea/Părțile**",**Având în vedere următoarele:**

- Contractul de participare la sistemul SENT nr. [...] din data de [...] încheiat de către Părți, în care sunt descrise drepturile și obligațiile fiecăreia, TRANSFOND în calitate de administrator al sistemului **SENT**, iar [...] în calitate de Participant Direct la sistemul SENT (denumit în continuare "**Contractul principal**");
- Reguli de sistem ale SENT, pe care Participantul Direct le-a acceptat odată cu semnarea Contractului principal;
- Începând cu data de 25.05.2018 intră în vigoare Regulamentul UE nr. 2016/679 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal (denumit în continuare "**GDPR**");
- Obligația Părților de a se conforma noilor principii legale de prelucrare a datelor cu caracter personal adoptate prin GDPR;
- TRANSFOND, în desfășurarea activității curente, obține date cu caracter personal ale persoanelor vizate în desfășurarea obligațiilor stabilite în Contractul principal; aferente instrucțiunilor de plată și serviciilor incluse în schema de compensare SENT (clienți ai Participanților, utilizatorii, respectiv persoanele fizice, reprezentanți ai Participanților), pe care le prelucrează împreună cu Participantul Direct în scopurile și cu mijloacele de prelucrare stabilite prin Regulile de Sistem ale SENT, în funcție de serviciile ce fac obiectul

schemei de compensare, precum și de regulile de acces în sistemul SENT al utilizatorilor și de obținere a certificatelor de semnătură digitală;

Părțile decid următoarele:

Articolul 1: DEFINIȚII ÎN DOMENIUL PROTECȚIEI DATELOR CU CARACTER PERSONAL, APLICABILE ÎN SISTEMUL SENT, RELEVANTE PENTRU PERSOANELE VIZATE

- (1) În scopul prelucrării datelor cu caracter personal în temeiul prezentului Acord, vor prevala următoarele definiții:
- (a) **"Date cu caracter personal"** înseamnă orice informații privind o persoană fizică identificată sau identificabilă („persoana vizată”); o persoană fizică identificabilă este o persoană care poate fi identificată, direct sau indirect, în special prin referire la un element de identificare, cum ar fi un nume, un număr de identificare, date de localizare, un identificator online, sau la unul sau mai multe elemente specifice, proprii identității sale fizice, fiziologice, genetice, psihice, economice, culturale sau sociale;
- (b) **„Prelucrarea datelor cu caracter personal”** sau **"prelucrarea datelor"**, înseamnă orice operațiune sau set de operațiuni efectuate asupra datelor cu caracter personal sau asupra seturilor de date cu caracter personal, cu sau fără utilizarea de mijloace automatizate, cum ar fi colectarea, înregistrarea, organizarea, structurarea, stocarea, adaptarea sau modificarea, extragerea, consultarea, utilizarea, divulgarea prin transmitere, diseminarea sau punerea la dispoziție în orice alt mod, alinierea sau combinarea, restricționarea, ștergerea sau distrugerea;
- (c) **„Operatori asociați”** înseamnă partenerii contractuali, persoana fizică sau juridică, care împreună stabilesc scopurile și mijloacele de prelucrare a datelor cu caracter personal;
- (d) **"Persoană vizată"** înseamnă persoana fizică la care se referă datele, ce ar putea consta în clienții – persoane fizice ai Participanților Direcți sau Indirecți la sistemul SENT, respectiv utilizatorii sistemului SENT, administratorii de securitate ai sistemului SENT și reprezentanții legali sau convenționali ai Operatorilor asociați;
- (e) **"Utilizator"** înseamnă persoana fizică desemnată de Participantul Direct pentru accesarea sistemului SENT, în numele respectivului participant sau al participanților indirecți pe care Participantul Direct îi reprezintă, care deține un nume de utilizator și credențialele necesare (parola aferentă numelui de utilizator, token-ul cu certificatele digitale și PIN-ul token-ului).

- (f) **„Parte terță”** înseamnă o persoană fizică sau juridică, autoritate publică, agenție sau organism altul decât persoana vizată, operatorul, persoana împuternicită de operator și persoanele care, sub directa autoritate a operatorului sau a persoanei împuternicite de operator, sunt autorizate să prelucreze date cu caracter personal;
- (g) **„Contractul principal”** este Contractul de participare la sistemul SENT, al cărui obiect determină/stabilește relația comercială dintre Operatorii asociați;
- (h) **„Sistemul SENT”** înseamnă Sistemul electronic cu decontare pe bază Netă al TRANSFOND, casă de compensare (engl. Clearing and Settlement Mechanism), administrat de TRANSFOND;
- (i) **„Încălcarea securității datelor cu caracter personal”** înseamnă o încălcare a securității care duce, în mod accidental sau ilegal, la distrugerea, pierderea, modificarea sau divulgarea neautorizată a datelor cu caracter personal transmise, stocate sau prelucrate într-un alt mod sau la accesul neautorizat la acestea. Constatarea acestei stări de fapt, reprezintă în fapt constatarea unui **„Incident de securitate”** sau **„Incidentul”**;

Articolul 2: PREVEDERI PRELIMINARE

- (1) Termenii utilizați în prezentul acord vor fi interpretați în sensul conferit de către Regulamentul 2016/679 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal.
- (2) Prezentul acord reglementează exclusiv relațiile și raporturile derivate din calitatea de Operatori asociați a Părților în urma intrării în vigoare a GDPR.
- (3) Prevederile Contractului principal încheiat sau a altor acte juridice ulterioare încheiate de către Părți / Operatorii asociați, care nu au legătură cu prelucrarea datelor cu caracter personal a persoanelor vizate, nu sunt influențate în nicio manieră de prezentul acord.
- (4) Prelucrarea datelor cu caracter personal ale persoanelor vizate în cursul executării Contractului principal de către Părți, se va efectua doar cu respectarea dispozițiilor prezentului acord.
- (5) Acordul se încheie pe baza interesului legitim al Părților de a prelucra și transmite date cu caracter personal ale persoanelor vizate pentru susținerea relației contractuale existente, în conformitate cu prevederile GDPR.
- (6) Participarea la sistemul SENT este guvernată de Regulile de sistem ale SENT, Documentația SENT și orice alte notificări ale TRANSFOND în calitate de administrator de sistem.
- (7) În ceea ce privește funcționarea SENT, TRANSFOND va acționa numai conform instrucțiunilor date de conducerea și persoanele de contact ale Participantului Direct,

precum și de utilizatorii acestuia și administratorii de securitate desemnați de Participantul Direct, în condițiile stipulate de Regulile de sistem ale SENT și de documentația SENT;

- (8) În ceea ce privește funcționarea SENT, Participantul Direct va respecta instrucțiunile TRANSFOND și ale altor persoane care acționează în numele acesteia în legătură cu participarea la sistemul SENT, conform Regulilor de sistem ale SENT și documentației aferente.

Articolul 3: OBIECTUL ACORDULUI

- (1) Prezentul acord stabilește responsabilitățile Părților / Operatorilor asociați în ceea ce privește îndeplinirea obligațiilor impuse prin GDPR, precum și rolul și raportul față de persoanele vizate, conform art. 26 GDPR - "Operatorii asociați".
- (2) În mod special, prezentul acord reglementează obligațiile operatorilor asociați în ceea ce privește garantarea drepturilor persoanei vizate cerute de art. 7, art. 13 și art. 14 GDPR, respectiv a drepturilor acestora reglementate de art. 15-22 GDPR.

Articolul 4: CATEGORIILE DE DATE CU CARACTER PERSONAL PRELUCRATE DE CATRE OPERATORII ASOCIATI

- (1) În derularea relației contractuale existente, începând cu data aplicării GDPR, în funcție de scopul operațiunii rezultă necesitatea prelucrării anumitor date cu caracter personal ale persoanelor vizate, Operatorii asociați declară că au în vedere următoarele categorii de date cu caracter personal:
- (a) pentru clienții Participantului Direct și ai Participantilor Indirecți pe care îi reprezintă – datele aferente instrucțiunilor de plată și ale mandatelor de debitare directă, respectiv nume, prenume, CNP, adresa, persoana în numele căreia se face plata, persoana care încasează (beneficiarul final), cont bancar, participant, suma tranzacționată – pentru plătitor și beneficiar;
 - (b) pentru conducerea și/sau reprezentanții Operatorilor asociați: nume, prenume, funcție, semnătura olografă;
 - (c) pentru persoanele de contact ale Operatorilor asociați: nume, prenume, funcție, telefon, fax, e-mail Internet, e-mail securizat, specimenul de semnătură olografă;
 - (d) pentru utilizatorii sistemului SENT: nume, prenume, CNP (necesar pentru identificarea persoanei vizate, avizării cererii de emitere a certificatului digital, respectiv obținerea certificatului digital), locul de muncă, funcția, departamentul, "user name", profilul alocat, telefonul, adresa de e-mail Internet, adresa de e-mail securizat;
 - (e) pentru administratorii de securitate: nume, prenume, CNP (necesar pentru identificarea persoanei vizate, respectiv obținerea certificatului digital), locul de

- muncă, funcția, departamentul, fax, adresa de e-mail Internet, adresa de e-mail securizat, specimenul de semnătură olografă;
- (f) pentru persoanele vizate împuternicite să ridice certificatele Key Store: nume, prenume, CNP (necesar pentru identificarea persoanei vizate și ridicarea certificatului), locul de muncă, funcția, departamentul, adresa de e-mail securizat.

Articolul 5: SCOPURILE ȘI MODALITĂȚILE DE PRELUCRARE A DATELOR CU CARACTER PERSONAL LA NIVELUL SISTEMULUI SENT

- (1) Operatorii asociați declara că au în vedere următoarele scopuri ale colectării și prelucrării datelor cu caracter personal ale persoanelor vizate:
- (a) realizarea serviciilor ce fac obiectul Contractului principal și al Regulilor de sistem ale SENT;
 - (b) realizarea accesului în sistemul SENT al utilizatorilor sau la informațiile aferente sistemului SENT al administratorilor de securitate și reprezentanților Participanților, conform Regulilor de Sistem ale SENT;
 - (c) realizarea programului de instruire a utilizatorilor și de atestare a acestora de către TRANSFOND;
 - (d) obținerea certificatelor digitale de semnătură electronică, conform Regulilor de Sistem ale SENT și a Cerințelor pentru certificarea tehnică și administrarea participanților în sistemul SENT al TRANSFOND, respectiv a certificatelor Key Store.
- (2) Principalele operațiuni de prelucrarea a datelor cu caracter personal de către operatori sunt efectuate în temeiul art. 6 alin. (1) GDPR în vederea executării contractului principal, respectiv al serviciilor furnizate de către TRANSFOND, prin sistemul SENT.
- (3) Conformarea la prevederile legale ce reglementează activitatea operatorilor asociați este dată de legalitatea prelucrării în temeiul art. 6 alin. (1) lit. c) GDPR;
- (4) Modalitățile de prelucrare a datelor cu caracter personal sunt cele prevăzute în Contractul principal, dar se bazează pe politicile/norme/procedurile interne ale Operatorilor asociați și pe legislația specifică domeniului de activitate în care activează, precum și pe Regulile de sistem ale SENT, respectiv pe Cerințele pentru certificarea tehnică și administrarea participanților în sistemul SENT al TRANSFOND, care fac parte din documentația sistemului SENT. Pe tot parcursul operațiunii de prelucrare, Operatorii asociați trebuie să respecte principiile prelucrării datelor cu caracter personal, precum și drepturile și libertățile persoanelor vizate reglementate prin GDPR.
- (5) Specificul relațiilor contractuale dintre TRANSFOND și [...] determină abordări diferite ale relației cu persoanele vizate. Operatorul asociat [...] prelucrează datele cu caracter personal ale clienților săi, și datele cu caracter personal ale clienților participanților

indirecți pe care îi reprezintă în SENT, în contextul relației de afaceri existente între aceștia în vederea executării instrucțiunilor de plată ale acestora. Operatorul asociat TRANSFOND prelucrează datele aferente instrucțiunilor de plată în vederea prestării serviciilor specifice în cadrul sistemului SENT. De asemenea, TRANSFOND prelucrează datele utilizatorilor, administratorilor de securitate și persoanelor de contact ale Participantului Direct în vederea asigurării accesului la sistemul SENT și, dacă este cazul, a obținerii certificatelor digitale de la furnizorii acreditați pentru emiterea unor astfel de certificate. De asemenea, Operatorii asociați prelucrează datele cu caracter personal ale conducerii, reprezentanților și persoanelor de contact în scopul gestionării contractului principal.

- (6) Ambii Operatori asociați, atât TRANSFOND cât și Participantul Direct își recunosc reciproc autoritatea de a prelucra datele cu caracter personal în scopul executării Contractului principal și al Regulilor de sistem ale SENT, precum și cu calitatea fiecăruia în raport cu persoanele vizate, fiecare fiind responsabil în consecință conform GDPR. Participantul Direct se va asigura că Participantul Indirect pe care îl reprezintă în sistemul SENT respectă prevederile GDPR, fiind responsabil inclusiv de informarea acestuia cu privire la această cerință.

Articolul 6: RESPONSABILITĂȚILE COMUNE ALE OPERATORILOR ASOCIAȚI ÎN CEEA CE PRIVEȘTE PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

- (1) Ambele Părți, în vederea executării Obiectului prezentului acord, vor respecta Principiile de prelucrare a datelor cu caracter personal, astfel cum au fost acestea menționate în cadrul Cap. II art. 5 din GDPR, respectiv în cadrul activității/activităților de prelucrare. Părțile vor prelucra datele cu caracter personal ce fac obiectul prezentului contract:
- (a) în mod legal, echitabil și transparent față de persoana vizată;
 - (b) în scopuri determinate, explicite și legitime și nu într-un mod incompatibil cu scopurile menționate la momentul colectării datelor cu caracter personal;
 - (c) garantând caracterul adecvat, relevant al acestora, limitând prelucrarea la ceea ce este necesar în raport cu scopurile în care sunt prelucrate;
 - (d) asigurându-se că datele cu caracter personal care sunt inexacte, sunt șterse sau rectificate fără întârziere, dacă nu există alte obligații legale contrare. Fiecare dintre Operatorii asociați este responsabil pentru înregistrările efectuate în cadrul sistemului SENT;

- (e) stocând datele cu caracter personal într-o formă care permite identificarea persoanelor vizate pe o perioadă care nu depășește perioada necesară îndeplinirii scopurilor în care sunt prelucrate datele;
- (f) prelucrând datele personale într-un mod care asigură securitatea adecvată a datelor cu caracter personal, inclusiv protecția împotriva prelucrării neautorizate sau ilegale și împotriva pierderii, a distrugerii sau a deteriorării accidentale, prin luarea de măsuri tehnice sau organizatorice corespunzătoare.
- (2) Operatorii asociați vor fi împreună responsabili în ceea ce privește evaluarea activităților de prelucrare a datelor cu caracter personal, respectiv dacă datele cu caracter personal pot fi prelucrate în mod adecvat cu respectarea și protejarea drepturilor fundamentale și intereselor persoanelor vizate.
- (3) Pe parcursul desfășurării activității contractuale, Operatorii asociați se vor informa reciproc cu privire la orice cerințe legale, tehnice sau organizatorice, pe care sunt obligați să le respecte pentru a efectua prelucrarea datelor cu caracter personal, în conformitate cu legislația aplicabilă sectorului de activitate, fiecare dintre aceștia fiind direct responsabil de mijloacele de prelucrare implementate în realizarea serviciilor specifice ce intră sub competența sa în relație cu persoana vizată.
- (4) Prelucrarea datelor cu caracter personal se poate realiza de către fiecare dintre Operatorii asociați doar cu respectarea drepturilor persoanelor vizate în conformitate cu art. 6, art. 13, art. 14, respectiv art. 15 – art. 22 GDPR.
- (5) Părțile vor respecta principiul stabilit de art. 26 alin. (3) GDPR cu privire la faptul că, indiferent de prevederile acestui acord, persoana vizată își poate exercita drepturile prevăzute de GDPR cu privire la și în raport cu fiecare dintre operatorii asociați. Cu toate acestea, având în vedere că TRANSFOND prelucrează datele clienților Participantului Direct (și ai Participantului Indirect reprezentat de acesta) numai în scopul prestării serviciilor care fac obiectul sistemului SENT, cererile exercitate de către persoanele vizate în realizarea drepturilor lor conform art. 15-22 GDPR vor fi soluționate de către Participant pentru datele furnizate de acesta în sistemul SENT, TRANSFOND având obligația transmiterii imediate a acestor cereri către Participantul Direct.
- (6) Operatorii asociați au obligația să coopereze și să își acorde sprijin reciproc pe toată durata relației contractuale pentru a asigura respectarea drepturilor și libertăților persoanelor vizate în cadrul operațiunilor de prelucrare a datelor cu caracter personal în strictă conformitate cu GDPR, precum și pentru respectarea obligațiilor prevăzute de art. 32 și 36 GDPR.

Articolul 7: RESPONSABILITĂȚILE OPERATORULUI ASOCIAT [...] ÎN CEEA CE PRIVEȘTE PRELUCRAREA ȘI TRANSMITEREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL CĂTRE TRANSFOND

- (1) În scopul realizării serviciilor ce fac obiectul Contractului principal și al desfașurării relației contractuale cu TRANSFOND, Operatorul asociat [...] are următoarele obligații conform GDPR:
- (a) Să realizeze informarea Clienților săi și a Utilizatorilor săi, precum și a Participantului Indirect pe care îl reprezintă, respectiv persoanele vizate care reprezintă Participantul Direct și/sau Participanții Indirecti ai săi în relația cu TRANSFOND pentru serviciile ce sunt incluse în sistemul SENT, în condiții art. 13 GDPR, atât cu privire la fiecare operațiune de prelucrare a datelor sale cu caracter personal, cât și cu privire la existența Operatorului asociat TRANSFOND;
 - (b) Să obțină consimțământul persoanei vizate, în cazurile în care este necesară această confirmare, în funcție de operațiune și de categoria datelor prelucrate, pentru a transmite datele obținute către operatorul asociat TRANSFOND și să transmită un exemplar al acordului persoanei vizate către TRANSFOND în situația unei operațiuni de prelucrare realizată de către TRANSFOND în baza Contractului principal;
 - (c) Să obțină consimțământul utilizatorului care îl reprezintă în cadrul sistemului SENT, pentru prelucrarea datelor sale în scopul emiterii și utilizării certificatelor digitale, de semnătură electronică, prin furnizori acreditați;
 - (d) Să informeze de îndată operatorul asociat TRANSFOND cu privire la cererile formulate de către persoanele vizate în legatură cu exercitarea drepturilor prevăzute prin art. 15-22 GDPR în legatură cu o operațiune de prelucrare a datelor realizată exclusiv de către TRANSFOND. Într-o asemenea situație, TRANSFOND va răspunde direct persoanei vizate în termenul legal. În situația în care pentru a soluționa cererea persoanei vizate, sunt necesare informații de la Participantul Direct, Părțile vor coopera pentru a răspunde în termenul legal persoanei vizate;
 - (e) Să informeze operatorul asociat TRANSFOND imediat cu privire la orice incident de securitate în urma căruia au fost afectate date cu caracter personal ce intră sub incidența prezentului acord. Informarea va cuprinde elementele menționate de art. 33 GDPR;
 - (f) Să transmită datele cu caracter personal către TRANSFOND pe cale securizată (ex: pe calea corespondenței electronice printr-un fișier criptat/parolat). În acest sens, pentru operațiunile ce fac obiectul serviciilor din cadrul sistemului SENT se vor respecta întocmai Regurile de sistem ale SENT și ale Documentației aferente, acceptate de către Participantul Direct odata cu semnarea Contractului principal;

- (g) Să stocheze datele cu caracter special în condițiile art. 5, art. 6, art. 25 și art. 32 GDPR de o manieră care să prevină încălcarea securității datelor cu caracter personal, în special prin măsuri care să asigure că datele cu caracter personal devin neinteligibile și neaccesibile persoanelor care nu sunt autorizate să le acceseze.
- (2) Operatorul asociat [...] va aduce la cunoștința persoanelor vizate esența acestui acord privind prelucrarea datelor lor cu caracter personal în conformitate cu art. 26 GDPR, în special a scopului operațiunilor de prelucrare de date cu caracter personal realizate prin operatorul asociat TRANSFOND, a drepturilor persoanei vizate conform art. 13-22 GDPR și a modului de exercitare a acestor drepturi de către persoanele vizate, precum și pentru respectarea obligațiilor prevăzute de art. 32 și 36 GDPR.

Articolul 8: RESPONSABILITĂȚILE OPERATORULUI ASOCIAT TRANSFOND ÎN CEEA CE PRIVEȘTE PRELUCRAREA ȘI TRANSMITEREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL CĂTRE PARTICIPANTUL DIRECT

- (1) În scopul realizării serviciilor ce fac obiectul Contractului principal și al desfășurării relației contractuale cu [...], TRANSFOND, în calitate de Operator asociat are următoarele obligații conform GDPR:
- (a) Să realizeze informarea persoanei vizate în condițiile art. 13 GDPR cu privire la operațiunile de prelucrare a datelor sale cu caracter personal, realizate în mod direct, cum ar fi cea de gestionare a utilizatorilor în sistemul SENT. Această notă de informare se va realiza prin transmiterea sa către persoanele vizate – utilizatori, administratori de securitate și persoane de contact ai Participantului Direct, pe e-mail Internet sau e-mail securizat.[...];
- (b) Să se asigure că există consimțământul persoanei vizate /acordul semnat de aceasta, înainte de transmiterea datelor acestora către furnizorii acreditați de emiteră a certificatelor digitale, obținând un exemplar al acordului persoanei vizate;
- (c) Să informeze imediat Operatorul asociat [...] cu privire la cererile formulate de către persoanele vizate în legătură cu exercitarea drepturilor prevăzute prin GDPR art. 15-22 GDPR în legătură cu o operațiune de prelucrare a datelor realizată exclusiv de către [...], în mod deosebit cu referire la clienții Participantului Direct și clienții Participantului Indirect reprezentat în sistemul SENT de către Participantul Direct. Într-o asemenea situație, [...] va răspunde direct persoanei vizate în termenul legal. În situația în care pentru a soluționa cererea persoanei vizate, sunt necesare informații de la operatorul asociat TRANSFOND, Părțile vor coopera pentru a răspunde în termenul legal persoanei vizate;

- (d) Să soluționeze și să răspundă direct persoanei vizate în situația în care cererea acestuia conform art. 15-22 GDPR se referă la o operațiune de prelucrare realizată exclusiv de către TRANSFOND, cum ar fi operațiunile de obținere a certificatelor digitale;
- (e) Să informeze Operatorul asociat [...] imediat cu privire la orice eventual incident de securitate în urma căruia au fost afectate date cu caracter personal ce intră sub incidența prezentului acord. Informarea va cuprinde elementele menționate de art. 33;
- (f) Să transmită datele cu caracter personal către Operatorul asociat [...] pe cale securizată (ex: pe calea corespondenței electronice printr-un fișier criptat/parolat). În acest sens, pentru operațiunile care fac obiectul serviciilor prestate în cadrul sistemului SENT se vor respecta întocmai Reguliile de sistem ale SENT și Documentația tehnică,;
- (g) Să stocheze datele cu caracter special în condițiile art. 5, art. 6, art. 25 și art. 32 GDPR de o manieră care să prevină încălcarea securității datelor cu caracter personal, în special prin măsuri care să asigure ca datele cu caracter personal devin neinteligibile și neaccesibile persoanelor care nu sunt autorizate să le acceseze.

Articolul 9: MĂSURI TEHNICE ȘI ORGANIZATORICE

- (1) Prelucrarea datelor cu caracter personal va avea loc numai prin intermediul / în cadrul unor sisteme de prelucrare ce au făcut obiectul implementării unor măsuri tehnice și organizatorice adecvate pentru protejarea datelor cu caracter personal. Măsurile tehnice și organizatorice trebuie să respecte art. 32 din GDPR, asigurând un nivel adecvat de protecție și securitate a datelor cu caracter personal. Operatorii asociați trebuie să se informeze reciproc despre modalitățile de asigurare a securității prelucrării datelor cu caracter personal și procedurile aplicate în acest scop.
- (2) Operatorii asociați au dreptul de a modifica măsurile tehnice și organizatorice existente, dacă există soluții mai eficiente, cu informarea prealabilă a celuilalt, numai în condițiile stipulate de Reguliile de sistem ale SENT și de documentația aferentă;
- (3) Suporturile de date care conțin datele cu caracter personal vor fi etichetate în mod corespunzător. În cazul în care astfel de suporturi de date sunt puse în pericol din cauza acțiunilor unor terți, precum procedura sechestrului sau a confiscării, procedura insolvenței sau alte evenimente, operatorii asociați se vor notifica reciproc fără întârziere..

(4) Datele cu caracter personal vor fi păstrate pe o durată determinată, în conformitate cu prevederile GDPR, iar documentele ce conțin date cu caracter personal vor fi arhivate în conformitate cu Nomenclatorul arhivistic al fiecărui Operator asociat conform prevederilor legale; după expirarea duratei de păstrare, datele cu caracter personal vor fi șterse – în măsura și condițiile în care legislația specifică aplicabilă fiecărui operator permite acest lucru.

Articolul 10: CONFIDENȚIALITATEA DATELOR CU CARACTER PERSONAL PRELUCRATE

(1) Operatorii asociați se angajează să respecte confidențialitatea în legătură cu prelucrarea datelor cu caracter personal.

(2) Părțile trebuie să se asigure că angajații implicați nu prelucrează date cu caracter personal fără autorizație și că angajații implicați sunt obligați să păstreze confidențialitatea. Obligația de confidențialitate continuă și după încetarea efectelor raporturilor de muncă.

(3) Operatorilor asociați le este interzis să furnizeze informații terților fără acordul scris, prealabil, al celuilalt, cu excepția cazului în care au o obligație legală de a face acest lucru (ex.: obligația de raportare către diverse autorități publice, audituri).

(4) Obligația de a menține confidențialitatea, securitatea datelor personale și confidențialitatea comunicațiilor vor rămâne în vigoare chiar și după încetarea efectelor prezentului acord.

Articolul 11: CLAUZE DIVERSE

(1) În situația în care legislația națională prin care vor fi transpuse prevederile GDPR va impune obligații suplimentare Operatorilor asociați, acestea vor face obiectul unui act adițional la Contractul care include în anexe prezentul acord.

(2) Nulitatea unei dispoziții a prezentului acord nu va afecta valabilitatea celorlalte prevederi. Dacă o prevedere se dovedește a fi nulă, Părțile o vor înlocui cu o nouă prevedere care va ilustra intențiile inițiale ale Părților.

(3) Orice modificări ale prezentului acord, precum și orice acte adiționale vor fi făcute în scris. Unicul loc de jurisdicție pentru orice și toate litigiile care decurg din și în legătură cu prezentul acord este România.

Acest acord a fost încheiat în 2 (două) exemplare, la data de [...], câte unul pentru fiecare parte.

OPERATOR ASOCIAT

Societatea de Transfer de Fonduri și Decontări -TRANSFOND S.A.

Nume și prenume reprezentant.....

Funcția.....

OPERATOR ASOCIAT [...],

Nume și prenume reprezentant.....

Funcția.....

Anexa nr. 3A - Termeni de referință pentru opinia juridică privind capacitatea participantului direct la SENT

Către SOCIETATEA DE TRANSFER DE FONDURI ȘI DECONTĂRI TRANSFOND S.A.

Bulevardul Ficusului, nr. 1, București, România

Participare la sistemul SENT

[sediul social], [data]

Stimate domn sau stimată doamnă,

În calitate de consilieri juridici [interni sau externi] ai [precizați numele instituției eligibile sau al sucursalei instituției eligibile], ni s-a solicitat emiterea prezentei opinii juridice cu privire la aspectele ce decurg din legea [jurisdicția în cadrul căreia instituția eligibilă este stabilită; în continuare, „jurisdicția”] în legătură cu participarea [precizați numele instituției eligibile] (în continuare, „instituție eligibilă”) la sistemul SENT (în continuare, „sistem”).

Prezenta opinie juridică se limitează la legea [jurisdicția] în vigoare la data prezentei. Pentru elaborarea prezentei opinii juridice nu am examinat legea altor jurisdicții și nu exprimăm, nici nu sugerăm vreo opinie juridică în acest sens. Fiecare dintre declarațiile și opiniile juridice prezentate mai jos are aceeași acuratețe și validitate conform legii [jurisdicția], indiferent dacă instituția eligibilă acționează sau nu prin intermediul sediului principal sau prin intermediul uneia sau al mai multor sucursale stabilite în sau în afara [jurisdicția] pentru inițierea ordinelor de plată și primirea plăților.

I. DOCUMENTELE ANALIZATE

În scopul elaborării prezentei Opinii juridice, am analizat:

- (1) o copie certificată a [precizați documentul (documentele) de constituire relevant(e)] a(le) instituției eligibile, în vigoare la data prezentei;
- (2) [dacă este cazul] un extras din [precizați registrul relevant al companiei] și [dacă este cazul] [registru instituțiilor de credit sau un registru similar];
- (3) [în măsura aplicabilă] o copie după autorizația instituției eligibile sau altă dovadă a autorizării de a presta servicii bancare, de investiții, de transfer de fonduri sau alte servicii financiare în [jurisdicția];
- (4) [dacă este cazul] o copie după hotărârea adoptată de consiliul de administrație sau de organul de conducere competent al instituției eligibile la data de [inserați data], [inserați anul], care dovedește acordul instituției eligibile de a adera la prevederile documentației sistemului, astfel cum este aceasta definită mai jos; și
- (5) [precizați toate împuternicirile și alte documente care constituie sau dovedesc autorizarea corespunzătoare a persoanei sau a persoanelor semnatare ale documentației aferente a sistemului (astfel cum este aceasta definită mai jos) în numele instituției eligibile];

și toate celelalte documente referitoare la constituirea, competențele și autorizațiile instituției eligibile, necesare sau corespunzătoare pentru emiterea prezentei opinii juridice (în continuare „documentația instituției eligibile”).

În scopul elaborării prezentei Opinii, am mai analizat de asemenea:

- 1) Regulile de sistem ale SENT din data [data] (în continuare, „Regulile”)
- 2) Contractul de participare la SENT

- 3) [...] (să se menționeze toate documentele care sunt puse la dispoziția unui participant la data aderării la sistem

Regulile, Contractul de participare la SENT și [...] sunt denumite în continuare „documentația sistemului” (și, împreună cu documentația participantului, sunt denumite “documentațiile”).

II. IPOTEZE

În scopul elaborării prezentei opinii juridice, în privința documentațiilor am pornit de la următoarele ipoteze:

(1) documentația sistemului care ne-a fost furnizată este compusă din documente originale sau copii conforme ale acestora;

(2) prevederile documentației sistemului, precum și drepturile și obligațiile ce decurg din aceasta sunt valide și au forță juridică obligatorie conform legii române sub a căror guvernare a fost declarată că se află, iar posibilitatea alegerii legii române care să guverneze documentația sistemului este recunoscută de legea română;

(3) documentația instituției eligibile corespunde capacității juridice și competențelor părților în cauză și documentele componente au fost în mod valid autorizate, adoptate sau perfectate și, unde era necesar, transmise de către părțile în cauză; și

(4) documentația participantului este obligatorie pentru părțile vizate și nu a existat nicio încălcare a prevederilor acesteia.

III. OPINII JURIDICE REFERITOARE LA INSTITUȚIA ELIGIBILĂ

- A. Instituția eligibilă este o societate legal înființată și înregistrată sau, altfel, constituită sau organizată în mod corespunzător conform legii [jurisdicția].
- B. Instituția eligibilă deține toate competențele necesare la nivelul său pentru a exercita și îndeplini drepturile și obligațiile prevăzute în documentația sistemului.
- C. Asumarea sau executarea și exercitarea de către Instituția eligibilă a drepturilor și a obligațiilor conform documentației sistemului nu vor contraveni în nicio privință prevederilor actelor cu putere de lege sau normelor administrative [jurisdicția] aplicabile participantului sau documentației participantului.
- D. Instituția eligibilă nu are nevoie niciun fel de autorizări, aprobări, consimțăminte, notificări, înregistrări, autentificări notariale sau alte certificări suplimentare din partea sau către o instanță sau autoritate guvernamentală, judiciară sau publică competentă în [jurisdicția], în legătură cu adoptarea, validitatea sau executarea oricărui document care face parte din documentația sistemului sau executarea, ori exercitarea drepturilor și a obligațiilor prevăzute de aceasta
- E. Instituția eligibilă a luat toate măsurile necesare la nivelul său și alte măsuri necesare conform legii [jurisdicția] pentru a se asigura că obligațiile ce îi revin conform documentației sistemului sunt legale, valide și au forță obligatorie.

Prezenta opinie juridică este emisă la data menționată în cuprinsul ei și este adresată exclusiv TRANSFOND S.A. și [instituția eligibilă]. Nicio altă persoană nu se poate prevala de prezenta opinie juridică și este interzisă divulgarea conținutului acesteia altor persoane decât destinatarilor ei declarați și consilierilor juridici ai acestora, fără obținerea în prealabil a acordului nostru scris în acest sens, cu excepția Băncii Centrale Europene și a băncilor centrale naționale din Sistemul European al Băncilor Centrale [și [a băncii centrale naționale/autorităților de reglementare competente] din [jurisdicția]].

Cu respect,

[semnătura]

Anexa nr. 3B - Termeni de referință pentru opinia juridică privind legislația țării

Către SOCIETATEA DE TRANSFER DE FONDURI ȘI DECONTĂRI TRANSFOND S.A

Bulevardul Ficusului, nr. 1, București, România

Participare la sistemul SENT

[sediul social], [data]

Stimate domn sau stimată doamnă,

În calitate de consilieri juridici [externi] ai [precizați numele instituției eligibile sau al sucursalei instituției eligibile] („instituție eligibilă”), ni s-a solicitat emiterea prezentei opinii juridice în temeiul legii [jurisdicția] cu privire la aspectele ce decurg din legea [jurisdicția în care instituția eligibilă este stabilit; în continuare, „jurisdicția”] în legătură cu participarea instituției eligibile la sistemul SENT (în continuare, „sistem”). Trimiterile din prezentul document la legea [jurisdicția] includ toate reglementările aplicabile [jurisdicția]. Prezenta reprezintă opinia noastră formulată în temeiul legii [jurisdicția], cu privire la instituția eligibilă stabilită în afara României în legătură cu drepturile și obligațiile ce decurg din participarea la sistem, conform prevederilor documentației sistemului definită mai jos.

Prezenta opinie juridică se limitează la legea [jurisdicția] în vigoare la data prezentei. Pentru elaborarea prezentei opinii juridice nu am examinat legea altor jurisdicții și nu exprimăm, nici nu sugerăm vreo opinie juridică în acest sens. Am pornit de la premisa că nu există prevederi în legea altei jurisdicții care să afecteze prezenta opinie juridică.

1. DOCUMENTE ANALIZATE

În scopul elaborării prezentei opinii, am analizat documentele enumerate mai jos și alte asemenea documente pe care le-am considerat necesare sau pertinente:

- (1) Regulile de sistem ale SENT din data de [inserați data] (în continuare, „Regulile”); și
- (2) orice alt document care guvernează sistemul și/sau relația dintre instituția eligibilă și participanții la sistem, precum și dintre participanții la sistem și operatorul de sistem.

Regulile și [.] sunt denumite în continuare „documentația sistemului”.

2. PREMISE

În scopul elaborării prezentei opinii juridice, în privința documentației sistemului am pornit de la următoarele premise:

- (1) documentația sistemului corespunde capacității juridice și competențelor părților în cauză și documentele componente au fost în mod valid autorizate, adoptate sau perfectate și, unde era necesar, transmise de părțile în cauză;
- (2) prevederile documentației sistemului, precum și drepturile și obligațiile ce decurg din aceasta sunt valide și au forță juridică obligatorie conform legii române sub a căror guvernare a fost declarată că se află, iar posibilitatea alegerii legii române care să guverneze documentația sistemului este recunoscută de legea română;

(3) participanții la sistem prin care sunt inițiate ordinele de plată sau sunt primite plățile sau prin care drepturile sau obligațiile stabilite prin documentația sistemului sunt executate sau exercitate sunt autorizați să presteze servicii de transfer de fonduri în toate jurisdicțiile relevante; și

(4) documentele ce ne-au fost înaintate în copie sau ca specimene sunt conforme cu originalele.

3. OPINIE JURIDICĂ

Pe baza și sub rezerva celor menționate mai sus și, în fiecare caz în parte, sub rezerva prevederilor punctelor de mai jos, apreciem că:

3.1 Aspecte legale specifice țării [în măsura aplicabilă]

Următoarele caracteristici ale legislației [jurisdicția] sunt conforme cu și nu anulează obligațiile instituției eligibile ce decurg din documentația sistemului: [lista aspectelor legale specifice țării].

3.2 Aspecte generale privind insolvența

3.2.a. Tipuri de proceduri de insolvență

Singurele tipuri de proceduri de insolvență (inclusiv concordatul sau reorganizarea), care, în sensul prezentei opinii juridice, includ toate procedurile cu privire la activele instituției eligibile sau la orice sucursală a sa din [jurisdicția], care pot fi aplicate în cazul participantului în [jurisdicția], sunt următoarele: [lista procedurilor în limba versiunii originale și în traducere în limba engleză] (toate împreună fiind denumite „proceduri de insolvență”).

În plus față de procedurile de insolvență, instituția eligibilă, oricare dintre activele sale sau orice sucursală a sa din [jurisdicția] poate fi supusă în [jurisdicția] la [enumerați în limba versiunii originale și în traducere în limba engleză, orice moratoriu, procedură de administrare specială aplicabilă sau orice alte proceduri în urma cărora plățile către și/sau de la instituția eligibilă pot fi suspendate sau pot fi impuse limitări cu privire la aceste plăți, sau orice proceduri similare] (toate împreună fiind denumite în continuare „proceduri”).

3.2.b. Tratate cu privire la insolvență

[Jurisdicția] sau anumite subdiviziuni politice din [jurisdicția], conform precizărilor, este parte/sunt părți semnatare la următoarele tratate cu privire la insolvență: [precizați, dacă se aplică, ce tratat are sau poate avea o influență asupra prezentei opinii juridice].

3.3 Forța juridică a documentației sistemului

Sub rezerva prevederilor punctelor de mai jos, toate prevederile documentației sistemului au forță obligatorie și produc efecte juridice în conformitate cu prevederile lor în temeiul legii [jurisdicția], în special în cazul deschiderii oricăror proceduri de insolvență sau proceduri în privința instituției eligibile.

În special, considerăm că:

3.3.a. Procesarea ordinelor de plată

Prevederile privind procesarea instrucțiunilor de plată [enumerarea secțiunilor] din Reguli sunt valide și produc efecte juridice. Toate instrucțiunile de plată procesate conform acestor secțiuni vor fi valide, obligatorii și vor produce efecte juridice conform prevederilor legii [jurisdicția]. Prevederea cuprinsă în Reguli care specifică exact momentul la care ordinele de plată transmise de instituția eligibilă către sistem devin definitive și irevocabile ([inserați o referință la secțiunea din Reguli]) este validă, obligatorie și produce efecte juridice conform legii [jurisdicția].

3.3.b. Autoritatea conferită Administratorului de sistem SENT pentru a-și îndeplini funcțiile

Deschiderea procedurilor de insolvență sau a procedurilor în privința instituției eligibile nu aduce atingere autorității conferite și competențelor Administratorului de sistem ce decurg din documentația sistemului. [Specificați [în măsura aplicabilă] că: aceeași opinie juridică este aplicabilă și în legătură cu orice altă entitate care prestează participanților servicii cerute în mod direct și necesar pentru participarea la sistem (de exemplu, furnizorul de servicii de rețea)].

3.3.c. Soluții de remediere în situația neîndeplinirii obligațiilor

[În cazul în care sunt aplicabile instituției eligibile, prevederile [enumerarea secțiunilor] din Reguli cu privire la exigibilitatea anticipată a creanțelor care nu au ajuns încă la scadență, compensarea bilaterală (set-off) a creanțelor pentru utilizarea depozitelor instituției eligibile, executarea unei garanții reale mobiliare, suspendarea sau încetarea participării, creanțele pentru dobânzile neachitate și încetarea contractelor și a tranzacțiilor ([inserați alte clauze relevante cuprinse în Reguli sau în documentația sistemului]) sunt valide și produc efecte juridice conform prevederilor legii [jurisdicția].]

3.3.d. Suspendare și încetare

În cazul în care sunt aplicabile instituției eligibile, prevederile cuprinse în [enumerarea secțiunilor] din Reguli (în privința suspendării și încetării participării participantului la sistemul SENT la deschiderea procedurilor de insolvență sau a procedurilor sau în cazul altor situații de neîndeplinire a obligațiilor, astfel cum sunt acestea definite în documentația sistemului, sau dacă participantul poate induce orice tip de risc sistemic sau are probleme operaționale grave) sunt valide și produc efecte juridice conform legii [jurisdicția].

3.3.e. Regimul penalităților

În cazul în care sunt aplicabile instituției eligibile, prevederile cuprinse în [enumerarea secțiunilor] din Reguli cu privire la penalitățile aplicate unui participant, sunt valide și produc efecte juridice conform legii [jurisdicția].

3.3.f. Cesiunea de drepturi și obligații

Drepturile și obligațiile instituției eligibile nu pot fi cesionate, modificate sau în alt mod transferate de către instituția eligibilă unor terți, fără a fi obținut în prealabil acordul scris al Administratorului de sistem SENT.

3.3.g. Alegerea legii aplicabile și a jurisdicției

Prevederile cuprinse în [enumerarea secțiunilor] din Reguli și, în special, cele cu privire la legea aplicabilă, soluționarea litigiilor, instanțele competente și notificarea actelor de procedură sunt valide și produc efecte juridice conform legii [jurisdicția].

3.4 Acte preferențiale anulabile

Apreciem că nicio obligație născută din documentația sistemului SENT, îndeplinirea sa sau respectarea acesteia înainte de deschiderea oricăror proceduri de insolvență sau proceduri în privința instituției eligibile nu pot fi anulate în cadrul unor astfel de proceduri ca fiind acte preferențiale, tranzacții anulabile sau într-un alt mod, conform legii [jurisdicția].

Prezenta opinie juridică se referă în special, dar fără a ne limita la cele prezentate mai sus, la orice instrucțiune de plată inițiată în sistemul SENT de către orice participant. În special, apreciem că prevederile din [enumerarea secțiunilor] din Reguli care stabilesc caracterul definitiv și irevocabil al instrucțiunilor de plată vor fi valide și vor produce efecte juridice și că o instrucțiune de plată inițiată de orice participant și procesată în conformitate cu prevederile din [enumerarea secțiunilor] din Reguli nu poate fi respins în cadrul niciunei proceduri de insolvență sau proceduri ca fiind un act preferențial, o tranzacție anulabilă sau pentru alt motiv, conform legii [jurisdicția].

3.5 Poprire/sechestr

În cazul în care un creditor al instituției eligibile solicită emiterea unui ordin de poprire/sechestr (inclusiv orice ordin de blocare, ordin de confiscare sau orice altă procedură de drept public sau privat destinată să protejeze interesul public sau drepturile creditorilor participantului) – denumit în continuare „poprire/sechestr”, conform legii [jurisdicția], de către o instanță sau de către o autoritate guvernamentală, judiciară sau publică competentă în [jurisdicția], considerăm că [inserați analiza și concluziile].

3.6 Active pentru garantare [dacă este cazul]

3.6.a. Cesiunea/Transferul de drepturi sau depozitarea de active în scopuri de garantare, contractul de garanție reală mobilă și/sau contractul de report (repo)

Cesiunile/Transferurile în scopuri de garantare vor fi valide și vor produce efecte juridice conform legii [jurisdicția]. Astfel, constituirea și executarea unui contract de garanție reală mobilă sau a unui contract de report (repo) conform [inserați o referință la aranjamentul aplicabil încheiat cu banca centrală] vor fi valide și vor produce efecte juridice conform legii [jurisdicția]. Se specifică, în cazul în care sunt necesare garanții din partea unei alte entități persoană juridică pentru accesul instituției eligibile la sistem, faptul că aceste garanții vor obliga garantul și îi vor fi complet opozabile, fără nici o restricție cu privire la suma garanțiilor, oricare ar fi situația instituției eligibile.

3.6.b. Dreptul de prioritate al cesionarilor, al beneficiarilor garanțiilor reale mobiliare sau al cumpărătorilor din cadrul contractelor de report (repo) față de alți creditori

În cazul deschiderii procedurilor de insolvență sau a procedurilor în privința instituției eligibile, drepturile sau activele cesionate/transferate în scopuri de garantare sau afectate garanțiilor reale mobiliare constituite de participant în favoarea Băncii Naționale a României sau a TRANSFOND S.A. sau a altor participanți la sistem au un rang de prioritate la plată mai înalt decât creanțele tuturor celorlalți creditori ai participantului, inclusiv ale creditorilor prioritari sau preferențiali.

3.6.c. Executarea garanției

Chiar și în cazul deschiderii procedurilor de insolvență sau a procedurilor împotriva instituției eligibile, garanțiile reale mobiliare constituite în legătură cu participarea la sistem sau cumpărătorii în cadrul contractelor de report (repo), după caz, vor putea executa și valorifica drepturile sau activele instituției eligibile prin intermediul măsurilor luate în conformitate cu Regulile.

3.6.d. Condiții cu privire la formă și înregistrare

Nu există condiții cu privire la formă pentru cesiunea/transferul în scopuri de garantare a drepturilor sau a activelor instituției eligibile și nici pentru constituirea și executarea unei garanții reale mobiliare sau a unui contract de report (repo) cu privire la drepturile și activele instituției eligibile și nu este necesar ca [cesiunea/transferul în scopuri legate de garantare, contractul de garanție reală mobilă sau contractul de report (repo), după caz], sau orice elemente ale acestui/acestei [cesiuni, contract de garanție reală mobilă sau contract de report (repo), după caz] să fie înregistrat(e) sau depus(e) la o instanță sau la o autoritate guvernamentală, judiciară sau publică competentă în [jurisdicția].

3.7 Sucursale [în măsura aplicabilă]

3.7.a. Opinia juridică se aplică acțiunilor întreprinse prin intermediul sucursalelor

Fiecare dintre declarațiile și opiniile juridice de mai sus cu privire la instituția eligibilă are aceeași acuratețe și validitate conform legii [jurisdicția] în cazurile în care participantul acționează prin intermediul uneia sau al mai multora dintre sucursalele sale stabilite în afara [jurisdicția].

3.7.b. Conformitatea cu legea

Nici executarea și exercitarea drepturilor și a obligațiilor conform Regulilor și documentației sistemului, nici inițierea, transmiterea sau recepționarea ordinelor de plată de către o sucursală a instituției eligibile nu vor contraveni în nicio privință legii [jurisdicția].

3.7.c. Autorizații necesare

Nici executarea și îndeplinirea drepturilor și obligațiilor conform Regulilor și documentației sistemului, nici inițierea, transmiterea sau recepționarea ordinelor de plată de către o sucursală a instituției eligibile nu vor necesita nicio autorizare, aprobare, consimțământ, notificare, înregistrare, autentificare notarială sau altă certificare suplimentară din partea sau către o instanță sau autoritate guvernamentală, judiciară sau publică competentă în [jurisdicția].

Prezenta opinie juridică este emisă la data menționată în cuprinsul ei și este adresată exclusiv TRANSFOND S.A. și [instituția eligibilă]. Nicio altă persoană nu se poate prevala de prezenta opinie juridică și este

interzisă divulgarea conținutului acesteia altor persoane decât destinatarilor ei declarați și consilierilor juridici ai acestora, fără obținerea în prealabil a acordului nostru scris în acest sens, cu excepția Băncii Centrale Europene și a băncilor centrale naționale din Sistemul European al Băncilor Centrale [și [a băncii centrale naționale/autorităților de reglementare competente] din [jurisdicția]].

Cu stimă,

[semnătura]

Anexa nr. 4 - Comisioane

Comisioanele și parametrii de comisionare în vigoare:

| Tip Comision (comision) | RON |
|---|---|
| Intrare în sistem SENT | 0 |
| Ieșire din sistem SENT | 200 |
| Administrare detalii participant, utilizator, profil - fiecare solicitare ¹ | 10 |
| Comision instruire în sesiuni ordinare/persoană (la care se adaugă TVA) | 1.690 |
| Comision atestare în sesiuni ordinare/persoană (la care se adaugă TVA) | 310 |
| Comision instruire în sesiuni extraordinare/persoană (la care se adaugă TVA) | 3.144 |
| Comision atestare în sesiuni extraordinare/persoană (la care se adaugă TVA) | 652 |
| Comision pentru remiterea, în caz de urgență, de către TRANSFOND, de rapoarte standard – pe raport | 5 |
| Comisioane pentru servicii speciale, inclusiv comision minim pentru furnizarea de rapoarte speciale | stabilite pe baza antecalculației de cost |
| Comisoane specifice CPM Lei | |
| Abonament de participare SENT – CPM Lei, anual | 0 |
| Abonament de participare RUM, lunar | 850 |
| OPv cu starea „settled”, pe instrucțiune – participantul plătitor SCT cu starea „accepted/ cancelled/ returned/ recalled” (la sfârșitul zilei de plăți), pe instrucțiune – participantul plătitor Return SCT cu starea “accepted”, pe instrucțiune – participantul inițiator | 0,51 |
| OPv cu starea „settled”, pe instrucțiune – participantul beneficiar SCT cu starea cu starea „accepted/ cancelled/ returned/ recalled” (la sfârșitul zilei de plăți), pe instrucțiune – participantul beneficiar | 0 |
| Conversie la plată (a OPv în SCT și a OPv refuzat la încasare în „Return SCT”), pe instrucțiune – participantul inițiator non-SEPA | 0,17 |
| Recall SCT cu starea “accepted” (la sfârșitul zilei de plăți), pe instrucțiune – participantul inițiator | 0,40 |
| SDD cu starea “accepted/refused” (la sfârșitul zilei), pe instrucțiune – participantul beneficiar SDD Refund cu starea “accepted”, pe instrucțiune - participantul inițiator SDD Reversal cu starea “accepted”, pe instrucțiune - participantul inițiator Reject SDD (refuz) cu starea “accepted”, pe instrucțiune - participantul inițiator al mesajului de refuz SDD | 0,45 |
| SDD cu starea “accepted/refused” (la sfârșitul zilei), pe instrucțiune – participantul plătitor | 0 |
| Validare mandat SDD cu RUM (SDD cu starea “accepted/refused”)/ pe instrucțiune - participantul plătitor | 0,05 |
| SDD Return cu starea “accepted”, pe instrucțiune -participantul inițiator | 1 |
| CEC, CMB, BO cu starea “approved/refused” (la sfârșitul zilei), pe instrucțiune – participantul beneficiar | 0,88 |
| CEC, CMB, BO cu starea “approved/refused” (la sfârșitul zilei), pe instrucțiune – participantul plătitor | 0 |
| Refuz ID cu starea “approved” – participantul plătitor | 0,55 |

¹ Nu se aplică la ieșirea din sistem a participantului

| Tip Comision (comision) | RON |
|--|---------------------------|
| Fișier respins de SENT – participantul inițiator | 0 |
| Comision procesare în caz de urgență (introducere și/sau aprobare de către utilizatorii TRANSFOND) a fișierelor cu instrucțiuni de plată și a excepțiilor, participantului inițiator, pe instrucțiune de plată | 1,50 |
| Comision pentru remiterea, în caz de urgență, de către TRANSFOND de fișiere sau copii ale fișierelor cu instrucțiuni de plată și a excepțiilor, participantului destinatar, pe instrucțiune de plată | 0,10 |
| Comisioane specifice CPM Euro | |
| Abonament de participare SENT – CPM Euro, anual ² | 3.000 |
| SCT cu starea „accepted/ cancelled/ returned/ recalled” (la sfârșitul zilei de plăți), pe instrucțiune – participantul plătitor Return SCT cu starea “accepted”, pe instrucțiune – participantul inițiator | 0,51 |
| SCT cu starea cu starea „accepted/ cancelled/ returned/ recalled” (la sfârșitul zilei de plăți), pe instrucțiune – participantul beneficiar | 0 |
| Recall SCT cu starea “accepted” (la sfârșitul zilei de plăți), pe instrucțiune – participantul inițiator | 0,40 |
| Comision procesare în caz de urgență (introducere și/sau aprobare de către utilizatorii TRANSFOND) a fișierelor cu instrucțiuni de plată și a excepțiilor, participantului inițiator, pe instrucțiune de plată | 1,50 |
| Comision pentru remiterea, în caz de urgență, de către TRANSFOND de fișiere sau copii ale fișierelor cu instrucțiuni de plată și a excepțiilor, participantului destinatar, pe instrucțiune de plată | 0,10 |
| Refacerea IDN ca urmare a lipsei de lichidități în contul de decontare din sistemul TARGET2, indicat de PD, la momentul decontării (include „perioada de decontare”) | 5.000/PD lipsă disponibil |
| Comisioane specifice CPI Lei | |
| Abonament de participare SENT – CPI Lei, lunar | 1.000 |
| SCT Inst cu starea „complete/ cancelled”, pe instrucțiune – participantul inițiator Recall SCT Inst cu starea “complete”, pe instrucțiune – participantul inițiator | 0,45 |
| SCT Inst cu starea „complete/ cancelled”, pe instrucțiune – participantul destinatar Recall SCT Inst cu starea “complete”, pe instrucțiune – participantul destinatar | 0,45 |

² Participanții existenți în sistem la data de 1 ianuarie a fiecărui an pot plăti acest abonament până la data de 31 martie a anului respectiv.