Reguli de sistem ale SENT versiunea V30R00

Evidenţă versiuni:

Nr. versiune	Modificări	Aprobat	Data intrării în vigoare
4	Versiunea aferentă la intrarea în funcţiune a sistemului SENT	1. Consiliul de Administraţie al STFD – TRANSFOND S.A. din data de 18 aprilie 2005 2. Autorizaţie BNR nr. III/1/2570/05.05.2005	13.05.2005
5	Modificare comisioane de procesare ordine de plată	1. Consiliul de Administraţie 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 Administraţie 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 şi debit direct; introducere comisioane de procesare în situaţii de urgenţă	1. Consiliul de Administraţie 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 şi debit direct;	1. Consiliul de Administraţie 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 şi debit direct;	1. Consiliul de Administraţie 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	Corecţii, clarificări, restructurări text, eliminare contract situaţii de urgenţă şi informaţii redundante	1. Consiliul de Administraţie 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 Administraţie 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 Administraţie 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, instrucţiuni de debit	1. Consiliul de Administraţie 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, instrucţiuni de debit	1. Consiliul de Administraţie al STFD – TRANSFOND S.A. din data de 27.10.2009 2. Aviz BNR nr.II/5/8940/27.11.2009	01.01.2010

Nr. versiune	Modificări	Aprobat	Data intrării în vigoare
15	Modificare Anexa nr.12-Refuzuri	1. Consiliul de Administraţie 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 instrucţiunilor SCT în lei	1. Consiliul de Administratie 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 instrucţiunilor SCT în euro	1. Consiliul de Administratie 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, corecţii, clarificări, restructurări text	1. Consiliul de Administraţie 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 instrucţiunilor 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 Administraţie 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 Administraţie 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 instrucţiunilor SCTInst în Lei; Introducere Acord privind prelucrarea datelor cu caracter personal	1. Consiliul de Administraţie al STFD – TRANSFOND S.A. din data de 05.04.2018 2. Aviz BNR nr. XXVII/2/595/12.06.2018	10.12.2018
22	Includerea aplicației auxiliare AliasPay în oferta de servicii a TRANSFOND și alte precizări, ajustări, completări și reorganizări ale textului Regulilor de sistem ale SENT	1. Consiliul de Administrație al STFD – TRANSFOND S.A. din data de 16.01.2020 2. Aviz BNR din data de 13.08.2020	10.09.2020
23	Modificarea valorii comisioanelor aferente CPI Lei și adăugarea la pct. 2.6.2 a unei noi condiții pentru încetarea participării la sistemul SENT	1. Consiliul de Administrație al TRANSFOND S.A. din data de 12.01.2021 2. Aviz BNR din data de 26.02.2021	01.07.2021
24	Modificarea valorii comisioanelor aferente CPI Lei	1. Consiliul de Administrație al TRANSFOND S.A. din data de *07.09.2021* 2. Aviz BNR din data de *18.10.2021*	05.11.2021
25	Includerea aplicației auxiliare SANB în oferta de servicii a TRANSFOND și alte precizări,	1. Consiliul de Administrație al TRANSFOND S.A. din data de 06.07.2022 2. Aviz BNR din data de 16.09.2022	25.10.2022

Nr. versiune	Modificări	Aprobat	Data intrării în vigoare
	completări ale textului Regulilor de sistem ale SENT		
26.05	Adăugarea comisioanelor specifice procesării SCTInst în lei, generate de solicitările de plată RoPay și eliminarea cerinței de a avea sucursală în România, pentru Participantul Indirect.	1. Consiliul de Administrație al TRANSFOND S.A. din data de 05.03.2024 2. Aviz BNR din data de 05.07.2024	09.08.2024
27	Eliminarea aplicației auxiliare AliasPay în vederea preluării în schema RoPay; Adăugarea comisionului aferent plăților P2P efectuate prin RoPay, utilizând serviciul SPL; Actualizarea denumirii doc. cerinte certificare tehnica; Actualizarea criteriilor de eligibilitate pentru participarea indirectă	1. Consiliul de Administrație al TRANSFOND S.A. din data de 03.06.2025 2. Aviz BNR din data de 01.07.2025	01.09.2025
28	Includerea în SENT a componentei AltSENT; Modificare Anexa 4 Comisioane	1. Consiliul de Administrație al TRANSFOND S.A. din data de 04.11.2025 2. Aviz BNR din data de 23.12.2025	01.02.2026
29	Modificarea valorii comisioanelor aferente CPI Lei	1. Consiliul de Administrație al TRANSFOND S.A. din data de 07.04.2026 2. Aviz BNR din data de 21.04.2026	01.09.2026
30	• Redenumirea în SANB-VOP a aplicației auxiliare SANB, adăugarea funcționalității de verificare beneficiar și structurarea funcționalităților conform Setului de Reguli privind SANB-VOP • Adăugarea unui nou tip de participare "*Participant exclusiv la SANB-VOP*" și a criteriilor aferente pentru acces, suspendare și încetarea participării; • Redenumirea Setului de Reguli privind SANB, conform noii denumiri stabilite de ARB • Extinderea modalităților de participare la CPI Lei prin adăugarea participării indirecte • Actualizare Anexa nr. 2A Art.4 • Revizuirea / completarea Anexei nr. 2D conform cerințelor/funcționalităților SANB-VOP	1. Consiliul de Administrație al TRANSFOND S.A. din data de 01.09.2026 2. Aviz BNR din data de 10.11.2026	02.12.2026

Înainte de utilizare, vă rugăm să verificaţi dacă este ultima versiune oficială. Conţinutul prezentului document este proprietatea TRANSFOND S.A

Nr. versiune	Modificări	Aprobat	Data intrării în vigoare
	• Actualizare Anexa nr. 2C Art.4, pct. 1		

Cuprins

1 Aspecte generale 9
1.1 Casa de compensare automată SENT 9
1.2 Scopul Regulilor de sistem 9
1.3 Rolul TRANSFOND 10
2 Participarea la sistemul SENT 10
2.1 Instituţii eligibile 10
2.2 Tipuri de participare la sistemul SENT 11
2.3 Lista participanților la sistemul SENT 11
2.4 Criterii de acces la sistemul SENT 12
2.4.1 Criterii de acces pentru participantul direct 12
2.4.2 Criterii de acces pentru participantul indirect 13
2.4.3 Criterii de acces pentru participantul exclusiv la SANB-VOP 13
2.5 Înregistrarea şi modificarea datelor unui participant 14
2.6 Suspendarea şi încetarea participării la sistemul SENT 14
2.6.1 Suspendarea unui participant la sistemul SENT 14
2.6.2 Încetarea participării la sistemul SENT a unui participant 15
2.7 Decizii în cazul redresării sau rezoluției participanților la sistem 16
2.8 Participanții critici 16
3 Utilizatori 17
4 Programul de operare 17
5 Schema de garantare a sistemului SENT 18
5.1 Aspecte generale 18
5.2 Garantarea plăților în CPM Lei, CPI Lei și AltSENT 18
5.2.1 Constituirea garanţiilor aferente sistemului SENT - CPM Lei și AltSENT 18
5.2.2 Constituirea garanţiilor aferente sistemului SENT CPI Lei 19
5.2.3 Executarea garanţiilor aferente sistemului SENT CPM Lei / AltSENT și CPI Lei 19
5.2.4 Eliberarea garanţiilor aferente sistemului SENT CPM Lei / AltSENT și CPI Lei 19
6 Procesarea instrucţiunilor de plată în sistemul SENT 20
6.1 Tipuri de instrucţiuni de plată procesate 20
6.2 Procesarea mesajelor aferente aplicațiilor auxiliare RUM și SANB-VOP 21
6.3 Transmiterea și aprobarea de către participanți a fişierelor cu instrucţiuni de plată şi imagini ID în sistemul SENT 21
6.4 Procesarea instrucțiunilor de plată în cazul schimbării codului BIC al unui participant 21
6.5 Acceptarea tehnică a fișierelor cu instrucțiuni de plată 21
6.6 Valoarea reziduală a fișierelor cu ID și SDD 22
6.7 Limitele de expunere 22
6.8 Acceptarea de către participantul destinatar a instrucțiunilor procesate în CPI Lei 23
6.9 Compensarea tranzacţiilor aferente fişierelor cu instrucţiuni de plată 23
6.9.1 Validarea tranzacțiilor cu limita de garantare și limitele de expunere 24
6.9.2 Actualizarea pozițiilor nete ale participanților 24
6.10 Tabela de rutare pentru CPM Euro 25
6.11 Instrucţiunea de decontare pe bază netă/net-netă (IDN) 25
7 Decontarea IDN şi finalizarea sesiunii de compensare în sistemul SENT 25
7.1 Decontarea în sistemul ReGIS a IDN CPM Lei / AltSENT și CPI Lei 25
7.2 Decontarea în sistemul TARGET a IDN CPM Euro 25

Înainte de utilizare, vă rugăm să verificaţi dacă este ultima versiune oficială. Conţinutul prezentului document este proprietatea TRANSFOND S.A

7.3 Finalizarea sesiunii de compensare 26
8 Notificări și rapoarte aferente sistemului SENT 27
9 Momentul intrării în sistemul SENT a instrucţiunilor de plată, irevocabilitatea și finalitatea acestora 27
9.1 Irevocabilitatea (pentru participanți) 27
9.2 Momentul intrării în sistemul SENT şi finalitatea decontării instrucţiunilor procesate în sistemul SENT 27
10 Deschiderea procedurii de insolvenţă asupra unui participant la sistemul SENT 28
10.1 Principii generale 28
10.2 Deschiderea unei proceduri de insolvenţă pe parcursul zilei de operare 28
10.3 Deschiderea procedurii de insolvenţă după sfârşitul zilei de operare în CPM Lei și CPM Euro . 28
11 Continuitatea operațională 29
11.1 Continuitatea la nivelul sistemului SENT 29
11.2 Continuitatea la nivelul Participanților 29
12 Comisionare 29
12.1 Aspecte generale 29
12.2 Calculul şi facturarea serviciilor SENT 30
12.3 Calculul şi înregistrarea comisioanelor ”interchange” RoPay 30
12.4 Plata comisioanelor 30
13 Aplicațiile auxiliare ale SENT 31
13.1 Registrul Unic al Mandatelor (RUM) 31
13.2 Aplicația de suport Asistență Mandate (AM) 32
13.3 Aplicația auxiliară SANB-VOP 32
14 Cerinţe administrative şi reguli financiare 33
14.1 Înregistrarea operaţiunilor (Audit trails) 33
14.2 Cerinţe legate de raportare 33
14.3 Autoevaluarea anuală 33
14.4 Publicarea datelor 33
14.5 Păstrarea şi arhivarea documentelor 34
15 Asigurarea securității informațiilor la nivelul sistemului SENT 34
15.1 Asigurarea securităţii datelor de către participanţi 34
15.2 Transferul informaţiilor către terţi 35
15.3 Protecția datelor cu caracter personal 35
16 Obligaţiile şi răspunderea participanţilor şi a TRANSFOND 35
16.1 Obligaţiile şi răspunderea PD și a Participantului exclusiv la SANB-VOP la sistemul SENT 35
16.1.1 Principii generale 35
16.1.2 Obligaţiile şi răspunderea Participanţilor 35
16.1.3 Controlul utilizării sistemului SENT 37
16.1.4 Conectarea PD la sistemul SENT 37
16.1.5 Obligaţiile PD și ale Participantului exclusiv la SANB-VOP în cazul unor evenimente neprevăzute 37
16.1.6 Corectarea unor plăţi eronate. Tratarea situaţiilor de excepţie în sistemul SENT 38
16.2 Obligaţiile şi răspunderea TRANSFOND 38
16.3 Cazul fortuit şi forţa majoră 40
16.4 Reclamaţii 40
16.5 Sancţiuni 41
17 Legislaţia aplicabilă 41

18 Acceptarea prezentelor Reguli 41
19 Modificări ale Regulilor şi instrucţiuni suplimentare 41
19.1 Modificarea Regulilor 41
19.2 Instrucţiuni suplimentare 42
20 Notificări suplimentare 42
21 ANEXE 43
Anexa nr. 1 – Glosar 44
Anexa nr. 2A – Contract de participare la sistemul SENT 53
Anexa nr. 2B – Cerere pentru înregistrarea/modificarea participantului indirect 56
Anexa nr. 2C – Acord privind prelucrarea datelor cu caracter personal în cadrul componentelor SENT și aplicației auxiliare RUM 57
Anexa nr. 2D – Acord privind prelucrarea datelor cu caracter personal în cadrul aplicației auxiliare SANB-VOP 68
Anexa nr. 3A – Termeni de referinţă pentru opinia juridică privind capacitatea participantului direct la SENT 78
Anexa nr. 3B – Termeni de referinţă pentru opinia juridică privind legislaţia ţării 80
Anexa nr. 4 – Comisioane 85

1 Aspecte generale

1.1 Casa de compensare automată SENT

Sistemul **SENT** este o casă de compensare automată, care asigură schimbul de instrucţiuni de plată între participanţii la sistemul **SENT**, calculează poziţiile nete şi net-nete ale participanţilor prin compensare multilaterală şi asigură, pe răspunderea participanților, decontarea instrucţiunilor de decontare pe bază netă sau net-netă (IDN) în sistemul ReGIS pentru instrucţiunile de plată denominate în lei, respectiv în sistemul TARGET pentru instrucţiuni de plată denominate în euro.

Serviciile prestate de către SOCIETATEA DE TRANSFER DE FONDURI ȘI DECONTĂRI – TRANSFOND S.A. („TRANSFOND") în cadrul sistemului **SENT** sunt structurate în patru 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;
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 TARGET;
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;
4. **Componenta AltSENT** pentru procesarea plăților multiple critice (pe bază de fișiere cu instrucțiuni de transfer credit) în monedă națională, compensarea multilaterală și decontarea pe bază netă a acestora, pe răspunderea participanților, în sistemul ReGIS. Această componentă reprezintă sistemul alternativ pentru situațiile de indisponibilitate ale CPM Lei și/sau CPI Lei și constituie sediul terțiar de date și de operare al sistemului SENT.

Sistemul SENT include o serie de **aplicaţii auxiliare**, care facilitează inițierea de către participanți a instrucțiunilor de plată şi procesarea acestora, respectiv:

a) Registrul Unic al Mandatelor (**RUM**), prin care sunt gestionate la nivel naţional informaţiile privind mandatele de debitare directă interbancare. Această aplicație auxiliară furnizează CPM Lei informațiile necesare validării automate a instrucțiunilor de debit direct cu mandatele de debitare directă aferente;

b) Asistență Mandate (**AM**), care poate fi folosită pentru generarea de formulare de inițiere mandat de debitare directă;

c) **SANB-VOP**, prin care un participant care inițiază o plată procesată de sistemul SENT poate regăsi sau verifica numele/denumirea beneficiarului unei plăți, client al unui participant SENT, prin intermediul contului IBAN al beneficiarului. SANB-VOP asigură participanților săi și înregistrarea informațiilor pentru clienții proprii, în vederea regăsirii / verificării de către un participant inițiator al unei plăți.

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

1.2 Scopul Regulilor de sistem

Prezentele Reguli stabilesc termenii şi condiţiile pentru participarea în sistemul **SENT**, drepturile, obligaţiile şi răspunderile participanţilor şi 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 şi alte condiţii referitoare la funcţionarea sistemului.

Înainte de utilizare, vă rugăm să verificaţi dacă este ultima versiune oficială. Conţinutul prezentului document este proprietatea TRANSFOND S.A

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 şi opozabile participanţilor la sistemul **SENT** şi 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 şi deţine în proprietate infrastructura sistemului **SENT**.

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

TRANSFOND urmăreşte respectarea prezentelor Reguli de către participanţi şi poate aplica sancţiuni în cazul încălcării lor, conform pct. 16.5 din prezentele Reguli.

În calitate de operator tehnic, TRANSFOND administrează funcţionarea zilnică a sistemului şi este responsabil pentru securitatea datelor şi arhivarea documentelor din sistem, aplicaţiile informatice şi infrastructura sistemului, inclusiv administrarea aplicării soluţiilor de rezervă pentru asigurarea continuităţii activităţii şi a celor de recuperare în caz de dezastru.

TRANSFOND poate să delege unor terţe părţi o parte a activităţilor operaţionale și/sau tehnice, precum furnizarea serviciilor de comunicaţii de date. Această delegare nu va afecta responsabilitatea TRANSFOND faţă de participanţi în ceea ce priveşte activităţile respective.

2 Participarea la sistemul SENT

2.1 Instituţii eligibile

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

a) instituţii de credit;

b) instituţii emitente de monedă electronică;

c) furnizori de servicii poştale giro;

d) instituţii de plată;

e) Banca Naţională a României (BNR);

f) Trezoreria Statului;

g) Banca Centrală Europeană şi băncile centrale naţionale (altele decât BNR), atunci când acestea nu acţionează în calitate de autorităţi monetare sau în altă calitate ce implică exerciţiul autorităţii publice;

h) Statele membre şi autorităţile lor regionale sau locale, atunci când acestea nu acţionează în calitatea lor de autorităţi publice;

i) instituţiile de credit din Republica Moldova;

j) CSM-uri partenere;

k) instituțiile de credit punte autorizate de Banca Naţională a României.

Instituțiile precizate la literele a), b), c) și d) de mai sus sunt:

i. persoane juridice române, sau

ii. sucursale înființate pe teritoriul României de către instituțiile eligibile - persoane juridice străine din Spaţiul Economic European, care au fost notificate BNR de către autoritatea competentă din statul membru de origine, sau

iii. sucursale înființate pe teritoriul României de către instituțiile eligibile - persoane juridice străine din afara Spaţiului Economic European, care au fost autorizate de BNR.

În cazul participării în calitate de participant indirect la sistemul SENT, astfel cum este definit mai jos, cerința participării prin sucursala înființată pe teritoriul României nu este aplicabilă instituțiilor eligibile - persoane juridice străine din Spaţiul Economic European, care au fost notificate BNR de către autoritatea competentă din statul membru de origine.

Sunt eligibile pentru participarea indirectă la sistemul SENT și entitățile din categoriile enunțate mai sus la lit. a, b, c, d, care sunt persoane juridice străine din afara Spaţiului Economic European, aparțin zonei SEPA[1], au aderat la Schema SEPA EPC (SCT) și nu furnizează servicii în mod direct pe teritoriul României.

2.2 Tipuri de participare la sistemul SENT

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

a) **Participant direct**, prescurtat **PD** - instituţie eligibilă care îndeplinește criteriile pentru conectarea la sistem și care deține un cont tehnic de compensare în una din componentele SENT - CPM Lei, CPM Euro sau CPI Lei. Pentru componentele CPM Lei și CPI Lei se disting următoarele tipuri de participare :

   i. **participant direct decontator**, prescurtat **PDD** -– este un PD care deţine un cont de decontare în sistemul ReGIS, pe care se decontează poziţia sa netă/net-netă

   şi

   ii. **participant direct nedecontator**, prescurtat **PDN** – este un PD care nu deţine cont de decontare în sistemul ReGIS. Poziţia sa netă se decontează pe contul unui PDD.

b) **Participant indirect,** prescurtat **PI** - instituţie eligibilă care nu dorește să se conecteze direct, nu deține cont tehnic de compensare în sistemul **SENT** şi care apelează la serviciile unui PDD pentru a participa la compensare şi decontare.

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;

d) Participant exclusiv la SANB-VOP – instituție eligibilă care se conectează la infrastructura tehnică iAcces a TRANSFOND strict pentru a efectua validarea numelui și prenumelui beneficiarului înainte de inițierea plății. Acest tip de participant nu deține un cont tehnic de compensare în sistemul SENT și nu participă în mod direct la compensare și decontare.

Toți participanții la SENT – CPI Lei au obligația să participe și la CPM Lei. Toți participanții direcți la SENT – CPM Lei au obligația să se conecteze la AltSENT și să înregistreze în AltSENT toți participanții indirecți pe care îi reprezintă în SENT – CPM Lei din motive de asigurarea continuității acestora.

2.3 Lista participanților la sistemul SENT

Lista participanților la sistemul SENT (inclusiv CSM partenere) este permanent actualizată și publicată pe adresa de internet a TRANSFOND (www.transfond.ro).

[1] Conform documentului *"EPC409-09 EPC List of SEPA Scheme Countries"* version 6.0 din 6 Martie 2025 publicat de European Payments Council, astfel cum va fi actualizat ocazional de EPC.

Înainte de utilizare, vă rugăm să verificaţi dacă este ultima versiune oficială. Conţinutul prezentului document este proprietatea TRANSFOND S.A

2.4 Criterii de acces la sistemul SENT

2.4.1 Criterii de acces pentru participantul direct

Pentru a deveni **PD** la sistemul **SENT**, instituţia solicitantă trebuie:

a) să fie instituţie eligibilă, conform pct. 2.1 din prezentele Reguli;

b) să remită la TRANSFOND următoarele documente[2]:

b1. prezentarea instituţiei eligibile, a situaţiei economico-financiare (capitaluri proprii, active curente, datorii curente, cifră de afaceri, profit/pierdere, număr mediu de salariaţi - conform ultimei raportări semestriale/anuale la unităţile teritoriale ale Ministerului Finanţelor) și a serviciilor oferite de aceasta clienților;

b2. copie a certificatului de înmatriculare a societăţii la Registrul Comerţului;

b3. copie după autorizaţia de funcţionare acordată de autoritatea relevantă. În cazul instituțiilor menționate la pct. 2.1 lit. a, b și d sunt acceptate și alte documente care atestă autorizarea de funcționare;

b4. formularul de autoevaluare din documentul ”Cerințe pentru certificarea tehnică și administrarea participanţilor”;

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;

Instituția de credit punte este exceptată de la obligația de a remite documentele de la lit. b1, b4 și b5 de mai sus.

c) să obțină de la TRANSFOND certificarea tehnică, prin care se atestă îndeplinirea condiţiilor tehnice pentru conectarea la sistemul **SENT**, prevăzute în documentul "*Cerințe pentru certificarea tehnică și administrarea participanţilor*";

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 deţină (pentru CPM Lei sau CPI Lei) un cont de decontare în sistemul ReGIS şi 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 obligaţiilor de plată în legătură cu participarea acestuia la sistemul **SENT** (conform documentului *”Cerințe pentru certificarea tehnică și administrarea participanţilor”*);

f) să indice (pentru CPM Euro) un cont de decontare deschis în sistemul TARGET pe numele său;

sau

să indice un cont de decontare deschis în sistemul TARGET pe numele altui participant la sistemul TARGET cu care participantul la sistemul **SENT** are încheiat un contract de decontare a poziţiilor nete calculate de sistemul **SENT** și să prezinte TRANSFOND un acord din partea titularului

[2] Notă: Documentele oficiale emise de/înregistrate la autoritățile altor state vor fi prezentate în copie legalizată, purtând apostila prevăzută de Convenţia cu privire la suprimarea cerinţei 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.

Înainte de utilizare, vă rugăm să verificaţi dacă este ultima versiune oficială. Conţinutul prezentului document este proprietatea TRANSFOND S.A

contului de decontare din TARGET pentru decontarea pe contul său a pozițiilor nete ale PD calculate de TRANSFOND;

g) să încheie cu TRANSFOND (pentru CPM Euro) un mandat de debitare a contului de decontare din TARGET, în conformitate cu Regulile de sistem TARGET - România;

h) să deţină un cod de identificare unic alocat de SWIFT (Cod BIC);

i) să atribuie conturilor clienţilor proprii şi să folosească, în relaţia cu sistemul **SENT**, în instrucțiunile de plată transmise, coduri unice de identificare-client de tip IBAN[3];

j) să adere la Schemele SEPA ARB sau EPC, inclusiv la Setul de Reguli privind RUM al ARB sau Setul de reguli privind Serviciul Afișare Nume Beneficiar (SANB) / Afișare Nume Beneficiar- Verificare a Beneficiarului (SANB – VOP) al ARB, în funcţie de componenta SENT în care solicită înrolarea;

k) în plus faţă de cele de mai sus, instituţiile eligibile guvernate de o legislaţie străină trebuie să pună la dispoziţia TRANSFOND:

k1. o opinie privind capacitatea juridică a instituţiei de a-şi îndeplini obligaţiile care-i revin din prezentele Reguli, conform Anexa nr. 3A la prezentele Reguli;

k2. o opinie juridică cu privire la legislaţia statului de origine conform Anexa nr. 3B la prezentele Reguli, în cazul în care instituţia este din afara Spaţiului 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 participantul indirect

Pentru a deveni PI la CPM Lei şi/sau CPM Euro și/sau CPI Lei, instituţia trebuie:

a) să fie instituţie eligibilă conform pct. 2.1 din prezentele Reguli;

b) să deţină un cod de identificare unic (Cod BIC);

c) să atribuie conturilor clienţilor proprii şi să folosească, în relaţia cu sistemul **SENT**, în instrucțiunile de plată transmise, coduri unice de identificare-client de tip IBAN[3].

PI este înregistrat în sistemul **SENT** şi identificat distinct în instrucțiunile de plată iniţiate/recepţionate prin intermediul unui PDD, dar nu deţine cont tehnic de compensare în sistemul **SENT**, nu se conectează direct la sistemul **SENT**, schimbul de mesaje cu TRANSFOND şi cu restul participanţilor efectuându-se exclusiv prin intermediul PDD care îl reprezintă.

2.4.3 Criterii de acces pentru participantul exclusiv la SANB-VOP

Pentru a deveni participant exclusiv la SANB-VOP, instituţia solicitantă trebuie:

a) să fie instituţie eligibilă conform pct. 2.1 literele a), b), c) și d) din prezentele Reguli;

b) să deţină un cod de identificare unic (Cod BIC);

c) să adere la Setul de reguli privind Serviciul Afișare Nume Beneficiar (SANB) / Afișare Nume Beneficiar - Verificare a Beneficiarului (SANB – VOP) al ARB și să utilizeze „Secțiunea B - Serviciul SANB-VOP” exclusiv în calitate de participant inițiator;

d) să dispună de un certificat digital QWAC pentru PSD2 sau pentru VOP, cu rol de Presator de Servicii de Inițiere a Plății (PISP), valid;

[3] Structura este descrisă în ISO 13616.

Înainte de utilizare, vă rugăm să verificaţi dacă este ultima versiune oficială. Conţinutul prezentului document este proprietatea TRANSFOND S.A

e) 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. 2D la prezentele Reguli;

f) să remită la TRANSFOND o estimare a numărului mediu și maxim de solicitări de verificare a beneficiarului;

g) să remită la TRANSFOND o autoevaluare privind riscurile la care sistemul SENT este expus de către participanții săi, în baza unui formular transmis de TRANSFOND.

2.5 Înregistrarea şi modificarea datelor unui participant

Înregistrarea şi modificarea datelor unui participant se face de către TRANSFOND în conformitate cu documentul "*Cerințe pentru certificarea tehnică și administrarea participanţilor*".

TRANSFOND are obligaţia notificării de îndată a tuturor PD referitor la înregistrarea /modificarea datelor referitoare la un participant.

2.6 Suspendarea şi 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/TARGET;

d) autoritatea de supraveghere competentă solicită această suspendare sau la ridicarea autorizaţiei de funcţionare 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 condiţii normale, la transmiterea şi recepţionarea de instrucţiuni de plată şi la accesarea respectivei componente SENT. În această situaţie, suspendarea are loc numai pe perioada desfăşurării respectivului eveniment, precum şi pe orice perioadă ulterioară necesară restabilirii capacităţii participantului de a participa la sistem;

f) la primirea de către TRANSFOND a unei comunicări oficiale referitoare la deschiderea procedurii de insolvenţă, 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 insolvenţă devine definitivă;

g) PD nu îşi îndeplineşte obligaţiile prevăzute de prezentele Reguli şi nici nu remediază situaţia în cauză în termenul stabilit şi comunicat, conform prezentei secţiuni.

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

a) la cererea PD care îl reprezintă în sistemul **SENT**;

b) autoritatea de supraveghere competentă solicită această suspendare sau la ridicarea autorizaţiei de funcţionare a participantului respectiv de către autoritatea de supraveghere competentă;

c) la suspendarea PD care îl reprezintă în sistemul **SENT**.

TRANSFOND va suspenda un *participant exclusiv la SANB-VOP* în următoarele cazuri:

a) autoritatea de supraveghere competentă solicită această suspendare sau la ridicarea autorizaţiei de funcţionare a participantului respectiv de către autoritatea de supraveghere competentă;

b) participantul nu își îndeplinește obligațiile contractuale și i s-a acordat de către TRANSFOND un termen pentru remedierea situației;

c) acesta generează un incident major de securitate cibernetică care pune în pericol infrastructura TRANSFOND.

Suspendarea unui PD poate fi realizată de către TRANSFOND, prin blocarea contului său tehnic de compensare deschis în una sau mai multe componente SENT şi/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 deficienţelor constatate.

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

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

Un PD suspendat nu este scutit de îndeplinirea obligaţiilor 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 şi până la momentul reactivării PD, orice instrucţiune 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 TARGET în cazul CPM Euro, conform prezentelor Reguli, Regulilor de sistem ale ReGIS şi Regulilor de sistem ale TARGET - România.

În funcţie de momentul din ziua de operare în care se decide suspendarea unui PI la sistemul **SENT**, instrucţiunile de plată compensate înainte de acest moment vor fi decontate în sistemul ReGIS/sistemul TARGET, iar cele recepţionate şi necompensate până la acel moment, precum şi cele recepţionate ulterior acestui moment, vor fi invalidate de sistem.

TRANSFOND va notifica imediat toți PD, precum și CSM-urile partenere (dacă este cazul) şi BNR, cu privire la orice suspendare sau reactivare a unui PD sau PI, precum şi momentul de la care aceasta se aplică. Numai TRANSFOND poate reactiva un participant suspendat în sistemul **SENT** şi 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 situaţii:

a) la cererea PD sau a participantului exclusiv la SANB-VOP, în nume propriu;

b) la cererea PD care îl reprezintă, în cazul PI;

c) când hotărârea judecătorească de deschidere a procedurii de insolvenţă 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 iniţiată şi controlată de autorităţile administrative sau judiciare, inclusiv în cazul în care procedura se încheie printr-un concordat sau o măsură similară;

e) la retragerea autorizaţiei de funcţionare de către autoritatea de supraveghere competentă în alte cazuri decât cele prevăzute la lit. c) şi d);

f) când participantul nu mai îndeplinește criteriile de eligibilitate prevăzute la pct. 2.1 din prezentele Reguli;

g) ca urmare a deciziei TRANSFOND cu privire la încetarea participării la sistem, conform prevederilor prezentelor Reguli

h) la încetarea aderării participantului exclusiv la SANB-VOP la Setul de reguli privind Serviciul Afișare Nume Beneficiar (SANB) / Afișare Nume Beneficiar- Verificare a Beneficiarului (SANB – VOP) al ARB.

Cu respectarea prezentelor Reguli, TRANSFOND decide cu privire la momentul de la care se aplică încetarea participării, ţinând seama de situaţia specifică în care se află participantul respectiv. În situaţia prevăzută la alin. 1, lit. f), TRANSFOND va retrage calitatea de participant, în una sau în mai multe componente/aplicații auxiliare SENT, printr-o notificare scrisă transmisă participantului în cauză, cu efect imediat, dacă nu se prevede altfel, dacă sunt îndeplinite următoarele condiţii, fără a mai fi necesare alte formalităţi sau intervenţia unei instanţe judecătoreşti:

a) a avut loc suspendarea participării şi 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 prudenţiale;

c) TRANSFOND a acordat participantului respectiv posibilitatea de a da explicaţii cu privire la situaţia în care se află.

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

TRANSFOND va notifica imediat toţi PD, precum și CSM-urile partenere (dacă este cazul) şi BNR, cu privire la încetarea participării unei instituţii la sistemul **SENT**.

Din momentul încetării participării la sistemul **SENT**, PD în cauză nu mai are dreptul să iniţieze instrucţiuni de plată sau interogări/adăugări/actualizări de coduri IBAN și mandate de debit direct în cadrul sistemului **SENT**. Din acest moment toate instrucţiunile de plată în care PD exclus se află fie în poziţie de instituţie plătitoare, fie în poziţie de instituţie beneficiară, sunt respinse, în conformitate cu prezentele Reguli.

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

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

2.7 Decizii în cazul redresării sau rezoluției participanților la sistem

Orice decizie adoptată de TRANSFOND, în calitate de administrator al sistemului SENT, cu privire la participanții asupra cărora au fost inițiate măsuri de prevenire a crizelor sau măsuri de gestionare a crizelor în sensul Legii nr. 312/2015[4], va fi luată cu respectarea prevederilor legislației aplicabile și a deciziilor adoptate de autoritatea de rezoluție în temeiul atribuțiilor și competențelor acordate acesteia de legislația în materie.

2.8 Participanții critici

Anual, TRANSFOND evaluează PD şi desemnează participanţii critici pentru funcţionarea sistemului **SENT**, în conformitate cu prevederile documentului "*Cerințe pentru certificarea tehnică și administrarea participanţilor*".

[4] *Legea nr. 312/2015 privind redresarea şi rezoluţia instituţiilor de credit şi a firmelor de investiţii, precum şi pentru modificarea şi completarea unor acte normative în domeniul financiar, cu modificările și completările ulterioare.*

3 Utilizatori

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

Fiecare participant trebuie să dispună, în orice moment, de cel puţin 3 utilizatori atestaţi[5] de TRANSFOND pentru operarea sistemului SENT.

Utilizatorii aparținând PD şi drepturile de acces ale acestora la funcţionalităţile componentelor SENT sunt gestionate de TRANSFOND în baza solicitărilor participanţilor la sistem, transmise de administratorii de securitate ai acestora.

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

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

Răspunderea pentru acţiunile tuturor utilizatorilor unui PD în raport cu sistemul **SENT** revine exclusiv PD în numele şi pe contul căruia aceştia acţionează.

În condiţiile în care metodele de autentificare şi securitate aferente sistemului sunt respectate, TRANSFOND nu are nici o altă obligaţie de a verifica identitatea sau drepturile persoanei utilizator **SENT**, acestea fiind obligaţiile participantului.

La solicitarea PD, TRANSFOND poate înregistra ca utilizatori ai acestuia unul sau mai mulţi utilizatori **SENT,** angajaţi ai TRANSFOND, pentru a acţiona în numele participantului în situaţiile prevăzute în „*Procedura de asigurare de către TRANSFOND a continuităţii operaţionale pentru PD la sistemul SENT*".

4 Programul de operare

Sistemul **SENT** funcţionează conform următorului calendar:

a) **CPM Lei şi aplicaţia auxiliară RUM** - zilnic, cu excepţia zilelor de repaus săptămânal şi a zilelor de sărbători legale recunoscute în România, similar cu programul de operare al sistemului ReGIS;

b) **CPM Euro** - zilnic, cu excepţia zilelor de repaus săptămânal şi a zilelor declarate ca nelucrătoare în sistemul TARGET;

c) **CPI Lei, aplicaţiile auxiliare SANB-VOP şi AM** - 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 instrucţiunilor de plată aferente fiecăreia din componentele SENT este prezentat în "*Document tehnic pentru participanții la sistemul SENT*" şi este disponibil direct (on-line) prin interfața aplicaţiei **SENT** și pe site-ul de internet al TRANSFOND. Orice modificare a orarului va fi notificată imediat tuturor PD de către TRANSFOND.

Un PD 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 conducere sau două persoane de contact, cu cel puțin 30 de minute înainte de finalizarea ultimei sesiuni de compensare din orarul curent. În cazul aprobării solicitării participantului, durata sesiunii suplimentare de compensare este stabilită de TRANSFOND în funcție de solicitare și de momentul recepționării acesteia.

[5] Detalii privind organizarea de către TRANSFOND a procesului de instruire și atestare/reatestare a utilizatorilor SENT sunt prezentate în documentul *"Cerințe pentru certificarea tehnică și administrarea participanţilor"*.

Înainte de utilizare, vă rugăm să verificaţi dacă este ultima versiune oficială. Conţinutul prezentului document este proprietatea TRANSFOND S.A

Orice menţiune referitoare la timp în prezentele Reguli, rapoarte şi orice alte înregistrări aferente activităţii sistemului SENT, se referă la data şi ora sistemului SENT.

5 Schema de garantare a sistemului SENT

5.1 Aspecte generale

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

Schema de garantare a sistemului **SENT** pentru **CPM Lei** este bazată pe constituirea de către PDD de garanţii unilaterale la dispoziţia BNR, sub formă de fonduri blocate în sistemul ReGIS şi/sau de instrumente financiare eligibile blocate în sistemul SaFIR, în scopul asigurării decontării poziţiei nete/net-nete a operaţiunilor de plăţi şi încasări.

În cazul **AltSENT**, schema de garantare se bazează exclusiv pe constituirea de garanţii sub formă de fonduri blocate în sistemul ReGIS, garanțiile fiind aceleași cu cele utilizate pentru CPM Lei (cod 601).

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

Garanţiile constituite de către fiecare PDD în sistemul ReGIS pentru **CPM Lei/AltSENT** 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 poziţiei nete/poziţiei net-nete debitoare a respectivului PDD aferentă componentei SENT respective, comunicate de sistemul **SENT**, în condiţiile în care sumele disponibile în contul de decontare al PDD din sistemul ReGIS sunt insuficiente.

Garanţiile constituite de PDD sub formă de fonduri blocate în sistemul ReGIS, precum şi sub formă de instrumente financiare eligibile blocate în sistemul SaFIR, se supun prevederilor Legii nr. 222/2004 pentru aprobarea Ordonanţei Guvernului nr. 9/2004 privind unele contracte de garanţie financiară şi Legii nr. 253/2004 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăţi şi în sistemele de decontare a operaţiunilor cu instrumente financiare.

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

5.2 Garantarea plăților în CPM Lei, CPI Lei și AltSENT

5.2.1 Constituirea garanţiilor aferente sistemului SENT - CPM Lei și AltSENT

Constituirea garanţiilor pentru plățile efectuate în CPM Lei sau AltSENT, se realizează conform orarului aferent componentei SENT respective.

La sfârşitul perioadei de constituire a garanţiilor din cadrul fiecărei sesiuni de compensare, sistemul **SENT** solicită sistemului ReGIS şi sistemului SaFIR să blocheze garanţiile CPM Lei şi să comunice sistemului **SENT** valoarea garanţiilor constituite de către fiecare PDD. Din momentul blocării garanţiilor CPM Lei şi până la decontarea IDN aferente sesiunii de compensare pentru care acestea au fost constituite, garanţiile 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 recepţionarea în sistemul **SENT** a valorii garanţiilor 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 plăţi. 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 garanţiilor constituite și ale limitelor de expunere sunt disponibile fiecărui PDD/PDN prin interfaţa sistemului **SENT**, pe parcursul întregii sesiuni de compensare.

PDN şi PI îşi asigură în afara sistemului **SENT**, în relaţie directă cu PDD, garanţiile sub formă de disponibilităţi, de instrumente financiare gajate în favoarea PDD sau a creditelor acordate de PDD, la nivelul poziţiei nete estimate a PDN sau al plăţilor de efectuat în sistemul **SENT** sau al unui plafon de garantare stabilit de comun acord între părţi, pe baze statistice.

5.2.2 Constituirea garanţiilor 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 interfaţa 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 interfaţa 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 garanţiilor aferente sistemului SENT CPM Lei / AltSENT și CPI Lei

Dacă la momentul transmiterii de către TRANSFOND a IDN aferent CPM Lei / AltSENT sau CPI Lei nu sunt suficiente fonduri disponibile în contul de decontare din sistemul ReGIS al unui PDD aflat în poziţie 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 poziţie 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 iniţiază executarea, în limita sumei neacoperite, a garanţiilor sub formă de instrumente financiare eligibile ale respectivului PDD, prin intermediul unei instrucţiuni emise automat de sistemul ReGIS şi transmise către sistemul SaFIR conform Regulilor acestor sisteme.

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

a) notificarea prealabilă a intenţiei de executare;

b) aprobarea de către orice instanţă, autoritate publică sau orice altă persoană a condiţiilor de executare;

c) executarea prin licitaţie publică sau în orice altă modalitate prestabilită;

d) necesitatea expirării unui termen suplimentar.

5.2.4 Eliberarea garanţiilor aferente sistemului SENT CPM Lei / AltSENT și CPI Lei

După fiecare decontare finală (definitivă) a IDN CPM Lei / AltSENT, aferentă unei sesiuni de compensare, sistemul ReGIS eliberează automat toate garanţiile 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 garanţiilor 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 garanţiilor constituite de PDN sau PI în favoarea PDD se realizează în afara sistemului **SENT**, după finalizarea decontării poziţiei nete/net-nete în lei a PDD, în conformitate cu cadrul contractual existent între părţi.

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

6 Procesarea instrucţiunilor de plată în sistemul SENT

6.1 Tipuri de instrucţiuni de plată procesate

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

a) aferente **CPM Lei**:

   a1. instrucţiuni de transfer credit (ordine de plată conform Regulamentului BNR nr. 2/2016 privind operaţiunile de transfer credit şi debitare directă) - OPv şi instrucţiuni de transfer credit conform standardului SEPA (SCT), inclusiv instrucţiunile de tratare a excepţiilor și de interogare/clarificare a stării unui transfer, aferente Schemei SCT;

   a2. instrucţiuni de debitare directă (debite directe conform standardului SEPA - SDD), inclusiv instrucţiunile de tratare a excepţiilor aferente Schemelor SDD CORE și SDD B2B;

   a3. instrucţiuni de transfer debit (ID) (cecuri, cambii și bilete la ordin), inclusiv instrucțiunile de refuz ID;

b) aferente **CPM Euro**: instrucţiuni de transfer credit conform standardului SEPA (SCT), inclusiv instrucţiunile de tratare a excepţiilor și de interogare/clarificare a stării unui transfer, aferente Schemei SCT;

c) aferente **CPI Lei**: instrucţiuni de transfer credit instant conform standardului SEPA (SCTInst), inclusiv instrucţiunile de tratare a excepţiilor și de interogare/clarificare a stării unui transfer, aferente schemei SCTInst;

d) aferente **AltSENT**: instrucţiuni critice ale participanților, de tip transfer credit OPv și transfer credit conform standardului SEPA (SCT).

Pentru ca un PD 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, SCTInst), pentru plățile în lei, și/sau la Schema SEPA EPC (SCT), pentru plățile în monedă euro, după caz.

Limita maximă pentru instrucţiunile de transfer credit procesate în CPM Lei și AltSENT este de 49.999,99 lei.

Nu există limită maximă pentru instrucțiunile de debitare directă și de transfer debit procesate în CPM Lei și pentru instrucţiunile 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 şi recepţiona doar tipurile de instrucţiuni de plată specificate în formularele de înregistrare prevăzute în documentul "*Cerințe pentru certificarea tehnică și administrarea participanţilor*".

PI nu pot utiliza instrucţiuni de transfer debit (ID).

Data de la care un participant poate iniţia/recepţiona un anumit tip de instrucţiuni de plată prin sistemul SENT se stabilește de TRANSFOND, de comun acord cu participantul respectiv, TRANSFOND având obligaţia să notifice în prealabil tuturor participanţilor la componenta SENT respectivă această modificare.

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

Înainte de utilizare, vă rugăm să verificaţi dacă este ultima versiune oficială. Conţinutul prezentului document este proprietatea TRANSFOND S.A

6.2 Procesarea mesajelor aferente aplicațiilor auxiliare RUM și SANB-VOP

Participanții care au optat pentru utilizarea aplicației auxiliare RUM trebuie să fi aderat în prealabil la Setul de Reguli privind RUM al ARB.

Participanţii care au optat pentru utilizarea aplicației auxiliare SANB-VOP, în scopul inițierii de instrucțiuni de transfer credit, trebuie să fi aderat în prealabil la Setul de reguli privind Serviciul Afișare Nume Beneficiar (SANB) / Afișare Nume Beneficiar- Verificare a Beneficiarului (SANB – VOP) al ARB.

Modalitatea de transmitere a mesajelor specifice fiecărei aplicații auxiliare SENT, precum și structura și regulile de validare ale mesajelor, sunt stabilite în „*Document tehnic pentru participanţii la sistemul SENT*".

6.3 Transmiterea și aprobarea de către participanți a fişierelor cu instrucţiuni de plată şi imagini ID în sistemul SENT

Instrucţiunile de plată sunt transmise de PD sub formă de fişiere, prin intermediul reţelei TFDNet.

PD este obligat prin fişierele cu instrucţiuni de plată trimise la sistemul **SENT**, semnate cu un certificat digital calificat valid la data aplicării semnăturii, emis în conformitate cu Convenţia 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 fişier imagine ID semnat cu un certificat digital simplu de semnare (DSKeystore), conducerea acestuia are datoria să se asigure că numai personalul autorizat deţine şi poate aplica aceste semnături electronice.

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

Modalitatea de transmitere și aprobare a fişierelor cu instrucţiuni de plată şi 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 participanţii la sistemul SENT*" şi "*Manual de utilizare SENT pentru participanţi*".

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

6.4 Procesarea instrucțiunilor de plată în cazul schimbării codului BIC al unui participant

Începând cu data efectivă a schimbării codului BIC în cadrul sistemului **SENT**:

a) toate ID/SDD transmise anterior, având ca plătitor sau beneficiar PD cu vechiul cod BIC în cadrul sistemului **SENT**, vor fi compensate pe contul tehnic aferent noului cod BIC în cadrul sistemului **SENT**;

b) toate SDD transmise anterior, având ca plătitor sau beneficiar PI cu vechiul cod BIC în cadrul sistemului **SENT**, vor fi compensate pe contul tehnic aferent PD căruia îi este asociat;

c) toate instrucţiunile de plată transmise începând cu aceasta dată, care conţin vechiul cod BIC în cadrul sistemului SENT (la iniţiator şi/sau destinatar) vor fi respinse.

6.5 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;

Înainte de utilizare, vă rugăm să verificaţi dacă este ultima versiune oficială. Conţinutul prezentului document este proprietatea TRANSFOND S.A

- 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 participanţii la sistemul SENT*”.

O instrucţiune 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 instrucţiuni de plată transmisă de participant în situaţia în care aceasta nu îndeplineşte toate condiţiile stipulate de prezentele Reguli şi de Documentaţia SENT.

6.6 Valoarea reziduală a fișierelor cu ID și SDD

Pentru fiecare fişier ID/SDD ”acceptat tehnic” de sistemul SENT CPM Lei, acesta calculează valoarea reziduală după recepţionarea şi acceptarea oricărui refuz tehnic sau refuz la plată total sau parţial, privind o instrucţiune din acel fişier.

Valoarea reziduală a unui fişier ID/SDD este calculată ca valoarea iniţială a fişierului transmis PD plătitor minus valoarea refuzurilor tehnice şi a refuzurilor la plată, totale sau parţiale, transmise de acesta şi acceptate de sistem pentru instrucţiunile ID/SDD din respectivul fişier.

La sfârşitul 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 şi totalul de încasat, precum şi poziţia netă estimată şi, dacă este cazul, poziţia net-netă și informează participanții asupra acestor valori prin raportul privind instrucţiunile de debit, descris în „*Manual de utilizare **SENT** pentru participanţi*”. Pe baza acestui raport PDD pot constitui garanţii suficiente pentru compensarea instrucţiunilor ID în următoarea zi de operare.

Fiecare PDD, respectiv PDN, are acces numai la propriile totaluri de plătit şi totaluri de încasat (poziţii brute) şi la propria poziţie netă estimată. În plus, fiecare PDD care reprezintă la decontare alţi PDN va avea la dispoziţie propria poziţie net-netă estimată şi poziţia netă estimată a fiecărui PDN pentru care decontează.

Fişierele cu instrucţiuni 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.

6.7 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, poziţia 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, poziţia netă debitoare față de PD respectiv (bilaterală) nu poate depăși valoarea setată;
- câte o limită debitoare multilaterală pentru plățile fiecărui PDN. În acest caz, poziţia 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, poziţia 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.

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 participanţilor la CPM Lei și CPM Euro la sfâşitul sesiunii de compensare aferentă componentei SENT respective.

6.8 Acceptarea de către participantul destinatar a instrucțiunilor procesate în CPI Lei

În cadrul CPI Lei, procesarea instrucțiunilor de plată de tip transfer credit necesită transmiterea de către participantul destinatar 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.

6.9 Compensarea tranzacţiilor aferente fişierelor cu instrucţiuni de plată

Pentru fiecare fişier cu instrucțiuni de plată "acceptat tehnic", sistemul **SENT** generează pachete de compensare şi tranzacţiile 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 fişier cu instrucţiuni 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.

6.9.1 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 ieşit):
   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 ieşit):
   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 şi/sau cu limita de expunere după caz, o tranzacţie nu poate fi validată, sistemul **SENT** introduce acea tranzacţie în „coada de aşteptare". În cazul **CPI Lei**, tranzacțiile care nu au putut fi validate cu limita de garantare şi/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*".

6.9.2 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. poziţia netă a PD plătitor este diminuată cu valoarea tranzacţiei;
   ii. poziţia netă a PD beneficiar este majorată cu valoarea tranzacţiei.

b) pentru **CPM Euro**:
   i. poziţia netă a PD plătitor este diminuată cu valoarea tranzacţiei;
   ii. poziţia netă a PD beneficiar este majorată cu valoarea tranzacţiei;
   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).

Înainte de utilizare, vă rugăm să verificaţi dacă este ultima versiune oficială. Conţinutul prezentului document este proprietatea TRANSFOND S.A

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. poziţia netă și limita de garantare a PD beneficiar sunt majorate cu valoarea tranzacţiei.

6.10 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 tabelei de rutare și modul de actualizare a acesteia sunt descrise în "*Document tehnic pentru participanţii 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.

6.11 Instrucţiunea 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 instrucţiune de decontare pe bază netă care conţine:

- 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 poziţiilor 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 TARGET.

TRANSFOND nu efectuează modificări sau anulări ale instrucţiunii de decontare pe bază netă generate, cu excepția situațiilor prevăzute la pct. 7.2 din prezentele Reguli.

7 Decontarea IDN şi finalizarea sesiunii de compensare în sistemul SENT

Prin decontarea unui IDN în sistemul ReGIS sau în sistemul TARGET, toate instrucţiunile 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 / AltSENT și CPI Lei

Decontarea poziţiilor nete/net-nete rezultate din sesiunile de compensare în monedă națională ale sistemului **SENT** CPM Lei, CPI Lei și AltSENT 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** şi o va deconta final (definitiv) ca o singură tranzacţie, după care va raporta sistemului **SENT** decontarea respectivei IDN.

7.2 Decontarea în sistemul TARGET a IDN CPM Euro

PD la sistemul **SENT**, care procesează plăți prin CPM Euro, au obligaţia asigurării disponibilităţilor necesare în conturile de decontare indicate din sistemul TARGET, în limita propriei poziții nete debitoare

Înainte de utilizare, vă rugăm să verificaţi dacă este ultima versiune oficială. Conţinutul prezentului document este proprietatea TRANSFOND S.A

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

Sistemul TARGET va accepta la decontare o IDN transmisă de sistemul **SENT** CPM Euro şi o va deconta final (definitiv) ca o singură tranzacţie când există suficiente fonduri în fiecare din conturile de decontare ale participanților aflaţi în poziţie netă debitoare şi în contul de decontare transfrontalieră al TRANSFOND şi imediat va raporta sistemului **SENT** decontarea respectivei IDN. Decontarea IDN este realizată utilizând procedura de decontare B pentru sisteme auxiliare („decontare multilaterală simultană") și include mecanismul opţional/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 TARGET al unui participant din IDN aflat în poziţie netă debitoare, la primirea de la sistemul TARGET a notificării de respingere a decontării IDN CPM Euro, sistemul **SENT** procedează la:

a) excluderea plăților participantului/participanților respectiv/respectivi;

b) refacerea calculului compensării;

c) notificarea participanților privind noile poziții nete calculate;

d) retransmiterea noului IDN(2) în sistemul TARGET pentru decontare.

În situația în care, până la refacerea calculului compensării, participantul aflat inițial în lipsă de fonduri disponibile în contul de decontare din sistemul TARGET informează TRANSFOND că a asigurat fondurile necesare decontării, TRANSFOND va transmite către sistemul TARGET un nou IDN(2), cu același conținut ca IDN inițial.

Sistemul **SENT** așteaptă primirea de la sistemul TARGET 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 TARGET al unui participant din IDN(2) aflat în poziţie netă debitoare, la primirea de la sistemul TARGET a notificării de respingere a decontării noului IDN(2), după momentul "perioada de decontare", sistemul **SENT** procedează la:

a) excluderea plăților tuturor participanților, aferente sesiunii respective de compensare (se compensează numai încasările transfrontaliere);

b) refacerea calculului compensării;

c) notificarea participanților privind noile poziții nete calculate;

d) retransmiterea noului IDN(3) în sistemul TARGET 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 TARGET 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 şi recepţionarea confirmării decontării de la sistemul ReGIS pentru **CPM Lei** și **CPI Lei**, respectiv de la sistemul TARGET pentru **CPM Euro**, sistemul **SENT**:

a) informează PD cu privire la finalizarea decontării;

b) generează rapoartele aferente sfârşitului de sesiune şi le pune la dispoziţia tuturor PD, conform precizărilor din „*Manual de utilizare SENT pentru participanţi*";

c) pentru **CPM Lei** și **CPM Euro**, transmite fiecărui PD beneficiar și CSM partener fişierele cu instrucţiuni 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 şi transmise PD de sistemul SENT sunt prezentate în "Document tehnic pentru participanţii la sistemul SENT" şi detaliate în "*Manual de utilizare SENT pentru participanţi*".

Rapoartele standard au un conţinut prestabilit, se generează la momente determinate pe parcursul fiecărei zile de operare şi sunt detaliate în "*Manual de utilizare SENT pentru participanţi*".

La cererea participantului, TRANSFOND furnizează rapoarte speciale, altele decât cele standard, privind activitatea proprie a participantului în sistemul **SENT**. Sistemul SENT furnizează PD facilităţi de monitorizare a propriei activităţi în sistemul central, în conformitate cu "*Manual de utilizare SENT pentru participanţi*".

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

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

9.1 Irevocabilitatea (pentru participanți)

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

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

9.2 Momentul intrării în sistemul SENT şi finalitatea decontării instrucţiunilor procesate în sistemul SENT

Momentul intrării în sistemul **SENT a instrucțiunilor de plată**, în sensul art. 3 al Legii nr. 253/2004 privind caracterul definitv al decontării în sistemele de plăţi şi în sistemele de decontare a operaţiunilor 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:

- IDN aferent compensării instrucțiunilor de plată procesate în CPM Lei / CPI Lei / AltSENT este decontat în sistemul ReGIS;
- IDN aferent compensării instrucțiunilor de plată procesate în CPM Euro este decontat în sistemul TARGET.

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

Înainte de utilizare, vă rugăm să verificaţi dacă este ultima versiune oficială. Conţinutul prezentului document este proprietatea TRANSFOND S.A

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

10 Deschiderea procedurii de insolvenţă asupra unui participant la sistemul SENT

10.1 Principii generale

La recepţionarea unei comunicări oficiale privind deschiderea procedurii de insolvenţă asupra unui participant, TRANSFOND va notifica cu promptitudine ceilalţi participanţi direcţi și CSM-urile partenere (dacă este cazul) în legătură cu aceasta şi 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 cunoştinţă de deschiderea unei proceduri de insolvenţă privind propria instituţie, privind PDN şi/sau PI pe care îl reprezintă în sistemul **SENT** sau privind instituția pe numele căreia este deschis contul de decontare utilizat în sistemul TARGET pentru decontarea propriilor operaţiuni.

Recepţionarea de către TRANSFOND a notificării privind deschiderea procedurii de insolvenţă pentru un participant **SENT** nu afectează instrucţiunile de plată "intrate în sistem" anterior momentului recepționării notificării respective. Poziţia 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 TARGET (în cazul CPM Euro), conform orarului sistemului **SENT**.

10.2 Deschiderea unei proceduri de insolvenţă pe parcursul zilei de operare

În cazul în care deschiderea procedurii de insolvenţă asupra unui participant este notificată TRANSFOND pe parcursul zilei de operare, din momentul recepţionării notificării sunt luate măsurile privind suspendarea participantului, stipulate la pct. 2.6 din prezentele Reguli.

Toate instrucțiunile de plată prezentate de PD sau destinate acestuia şi 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 insolvenţă după sfârşitul zilei de operare în CPM Lei și CPM Euro

În cazul în care deschiderea procedurii de insolvenţă 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 fişiere cu instrucţiuni de plată şi nici recepţiona fişiere cu instrucţiuni de plată;
- să nu se compenseze în sistemul SENT CPM Lei și CPM Euro nici o instrucţiune de plată iniţiată de participant, respectiv destinată participantului.

Înainte de utilizare, vă rugăm să verificaţi dacă este ultima versiune oficială. Conţinutul prezentului document este proprietatea TRANSFOND S.A

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 defecţiuni ale sistemului **SENT** care pot întârzia accesarea interfeței SENT, compensarea şi/sau decontarea plăţilor:

- 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 incidente în funcționarea normală a sistemului SENT, 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 şi anunţa PD, CSM partener și BNR dacă se produce un astfel de eveniment în sistemul **SENT**.

Apariţia unui eveniment neprevăzut poate determina rularea aplicaţiei **SENT** în mod independent, fără interfaţare automată cu alte sisteme sau transferul operaţiunilor la sediul secundar.

În cazul în care un eveniment neprevăzut survine în timpul sesiunii de compensare, poziţiile nete/net-nete în lei înregistrate în acel moment vor fi decontate în sistemul ReGIS, iar poziţiile nete în euro înregistrate în acel moment vor fi transmise spre decontare în sistemul TARGET, imediat ce este posibil, dar cel mai târziu la sfârşitul aceleiaşi zile de operare.

Soluția alternativă de procesare a SENT - CPI Lei este CPM Lei, în sine. În cazul în care CPM Lei sau ambele componente în monedă națională ale SENT (CPM Lei și CPI Lei) sunt afectate de criză, soluția alternativă de procesare a plăților critice ale participanților este AltSENT.

Componenta SENT – CPM Euro nu dispune de o soluție alternativă de procesare, în principal datorită volumelor scăzute de plăți procesate.

Detalii privind modalitatea de accesare și funcționare a AltSENT sunt prevăzute în „Document tehnic pentru participanţii la sistemul SENT”.

11.2 Continuitatea la nivelul Participanților

Fiecare PD trebuie să comunice TRANSFOND soluţiile 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 situația apariției unui eveniment neprevăzut la nivelul PD, acesta poate solicita aplicarea „*Procedurii de asigurare de către TRANSFOND a continuităţii operaţionale 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 şi percepe PD și Participantului exclusiv la SANB-VOP lunar comisioanele prevăzute în Anexa nr. 4 la prezentele Reguli.

În cazul în care participantul aderă la una din componentele SENT care implică un abonament de participare, în cursul lunii, abonamentul va fi calculat proporțional cu perioada efectivă de participare la componenta SENT respectivă, cu execepția SANB-VOP, pentru care valoarea abonamentului este cea prevăzută în Anexa nr. 4.

Înainte de utilizare, vă rugăm să verificaţi dacă este ultima versiune oficială. Conţinutul prezentului document este proprietatea TRANSFOND S.A

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

12.2 Calculul şi facturarea serviciilor SENT

Perioada de facturare a comisioanelor 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 și Participant exclusiv la SANB-VOP valoarea comisioanelor datorate în perioada de facturare, în monedă leu, pe fiecare componentă în care acesta a fost înregistrat. Valoarea comisioanelor calculată pentru PD include și contravaloarea serviciilor prestate pentru PDN și/sau PI asociat.

În intervalul dintre prima şi a doua zi de operare a CPM Lei din luna următoare perioadei de facturare, PD și Participanții exclusiv la SANB-VOP au posibilitatea transmiterii la TRANSFOND a eventualelor contestaţii legate de valoarea comisioanelor calculate și notificate.

În cazul în care TRANSFOND nu recepţionează în intervalul menționat anterior o contestaţie 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 și a Participanților exclusiv la SANB-VOP.

12.3 Calculul şi înregistrarea comisioanelor ”interchange” RoPay

Pentru plățile SCT Inst cu starea „COMPLETE”, generate pe baza unei solicitări de plată RoPay, TRANSFOND calculează lunar, pentru fiecare PD, valoarea comisioanelor ”interchange”[6] și generează o instrucțiune IDN (”IDN Interchange”), care conține poziția netă a fiecărui PD, rezultată prin compensarea multilaterală a acestor comisioane.

În cea de-a treia zi de operare a CPM Lei din luna următoare perioadei de calcul, TRANSFOND înregistrează valorile pozițiilor nete din IDN Interchange, prin compensare pe conturile tehnice ale participanților din CPI Lei:

1. validează valoarea poziției nete a fiecărui participant aflat în poziție debitoare cu limita de garantare și/sau limitele de expunere;
2. dacă toate pozițiile nete debitoare sunt validate, actualizează conturile tehnice ale participanților implicați:
    a. poziţia netă a PD aflat în poziție debitoare este diminuată cu valoarea poziției nete din IDN Interchange;
    b. poziţia netă a PD aflat în poziție creditoare este majorată cu valoarea poziției nete din IDN Interchange.

În cazul în care înregistrarea în CPI Lei a IDN Interchange eșuează, TRANSFOND va proceda la o nouă înregistrare a IDN Interchange, în conformitate cu prevederile Schemei RoPay.

12.4 Plata comisioanelor

Plata comisioanelor datorate TRANSFOND de către PD în nume propriu, în numele PDN şi/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 iniţiată de TRANSFOND, pentru PD care au deschis cont în acest sistem;

[6] Valoarea comisionului de ”interchange” este prevăzută la nivelul Schemei RoPay

Înainte de utilizare, vă rugăm să verificaţi dacă este ultima versiune oficială. Conţinutul prezentului document este proprietatea TRANSFOND S.A

- **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.

Plata comisioanelor datorate TRANSFOND de către Participanții exclusiv la SANB-VOP se efectuează la inițiativa participantului.

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

Pentru comisioanele plătite la inițiativa participantului, în cazul neîncasării la scadență a facturii, TRANSFOND poate calcula şi percepe penalităţi pe numele participantului, în sumă de 0,06% din valoarea facturii pentru fiecare zi de întârziere, începând cu cea de-a şaptea zi de operare în CPM Lei, penalități ce vor fi incluse în următoarea factură emisă de TRANSFOND.

13 Aplicațiile auxiliare ale SENT

13.1 Registrul Unic al Mandatelor (RUM)

RUM este o aplicație auxiliară a sistemului SENT – CPM Lei, specifică produsului SDD, care asigură:

a) recepționarea, validarea și înregistrarea mandatelor SDD care respectă cerințele legate de formatul și conținutul specificate în "Setul de Reguli privind Registrul Unic al Mandatelor" emis de ARB și în "Document tehnic pentru participanţii la sistemul SENT".

b) transmiterea mandatelor SDD către banca destinatară, pentru validare sau notificare, după caz;

c) modificarea și revocarea mandatelor SDD;

d) înregistrarea mandatelor SDD valide într-o bază de date la nivel centralizat și menținerea unui istoric al utilizării mandatului pentru SDD validate (data înscrierii, datele de utilizare/ validare/ invalidare, tranzacții SDD validate cu mandatul);

e) înrolarea de creditori în RUM și gestionarea informațiilor aferente, de către un participant SENT desemnat de creditor (banca declarantă);

f) furnizarea către participanți a informațiilor privind mandatele SDD înregistrate;

g) furnizarea către sistemul SENT a informațiilor privind mandatele SDD, în vederea validării cu acestea a instrucțiunilor SDD.

Mandatele emise pe suport hârtie la sediul creditorului se transmit în RUM prin trunchiere, iar mandatele emise online și mandatele emise pe suport hârtie la sediul băncii debitorului se transmit în RUM în format electronic.

La RUM au acces exclusiv participanții la schema SDD a ARB, care au calitatea de bancă a creditorului sau bancă declarantă.

Toate modificările efectuate asupra datelor despre creditor se preiau automat în mandatele active ale acelui creditor din RUM.

Dacă banca declarantă își încetează relația cu un creditor activ, ea îl poate dezactiva din RUM. Dezactivarea unui creditor în RUM are ca efect:

1) rejectarea mandatelor noi transmise în RUM pentru creditorul respectiv;

2) rejectarea solicitărilor de modificare a informațiilor dinntr-un mandat acordat creditorului respectiv;

3) acceptarea doar a revocărilor explicite ale mandatelor existente pentru creditorul respectiv.

Mandatele existente, emise în favoarea unui creditor dezactivat, rămân în continuare în vigoare.

În vederea validării instrucțiunilor SDD transmise în sistemul SENT CPM Lei, RUM este interogat online de sistemul SENT CPM Lei:

- la fiecare recepție a unei instrucțiuni SDD de la o banca creditoare, pentru verificarea validitatii mandatului SDD.
- zilnic, la un moment prestabilit în SENT – pentru mandatele modificate sau revocate, se revalidează corectitudinea informatiilor din instrucțiunile SDD aflate în sistem și nedecontate versus informațiile despre mandatele respective actualizate în RUM.

Pentru asigurarea unicității mandatelor SDD, fiecare mandat are asociat un identificator unic (UMR – Unique Mandate Reference) la nivelul RUM. Participanții la RUM au posibilitatea rezervării unei plaje de UMR-uri asociate unui creditor (indiferent dacă creditorul este al ei sau al altei banci), cu scopul de a utiliza aceste UMR-uri în aplicatiile proprii de generare mandate. UMR-urile sunt alocate în mod unic și nu vor putea fi generate ulterior prin aplicatia AM. UMR-urile din intervalul rezervat vor fi asociate direct băncii, iar mandatele inițiate de altă bancă, având un UMR din intervalul rezervat, nu vor fi acceptate de RUM.

13.2 Aplicația de suport Asistență Mandate (AM)

AM este o aplicație care poate fi folosită direct de utilizatorii participanților, ai creditorilor și de către oricare debitor, pentru a genera un formular de inițiere mandat SDD și este disponibilă prin rețeaua publică de internet.

Formularele de inițiere mandat SDD sunt disponibile numai pentru creditorii care au optat pentru utlizarea AM și sunt precompletate cu datele acestuia, care sunt importate din RUM.

13.3 Aplicația auxiliară SANB-VOP

SANB-VOP este o aplicație care permite participanților să efectueze verificarea beneficiarului în conformitate cu prevederile secțiunilor A - „Serviciul SANB" sau B - „Serviciul SANB-VOP" ale „Setului de reguli privind Serviciul Afișare Nume Beneficiar (SANB) / Afișare Nume Beneficiar- Verificare a Beneficiarului (SANB – VOP)" al ARB.

Aplicația auxiliară SANB-VOP dispune de următoarele funcționalități:

1) Pentru secțiunea A - „Serviciul SANB":
   a) **Înregistrarea de informații beneficiar**: participantul SENT care utilizează această secțiune a aplicației SANB-VOP și administrează conturile beneficiarilor identificate prin IBAN, înregistrează în baza de date SANB-VOP informațiile cu privire la elementele necesare identificării beneficiarului unei plăți (număr de cont IBAN și numele / denumirea trunchiate ale titularului contului IBAN);
   b) **Furnizarea de informații beneficiar** către banca plătitorului, participantă la SANB-VOP, pe baza informațiilor înregistrate în baza de date SANB-VOP, astfel încât inițiatorul plății să poată identifica destinatarul real (numele / denumirea titularului contului IBAN înregistrat în SANB-VOP).
2) Pentru secțiunea B - „Serviciul SANB-VOP":
   a) **Înregistrarea de informații beneficiar**: participantul SENT care utilizează această aplicație și administrează conturile beneficiarilor identificate prin IBAN, înregistrează în SANB-VOP informațiile cu privire la elementele necesare identificării beneficiarului unei plăți (număr de cont IBAN, numele / denumirea complete ale titularului contului IBAN/ coduri de identificare/ forma juridică);
   b) **Furnizarea de informații beneficiar** către banca plătitorului, participantă la SANB-VOP, pe baza informațiilor înregistrate în baza de date SANB-VOP, astfel încât inițiatorul plății să poată identifica destinatarul real (numele / denumirea titularului contului IBAN înregistrat în SANB-VOP).
   c) **Verificarea beneficiarului** de către banca plătitorului, participantă la SANB-VOP, realizată prin transmiterea datelor de identificare a beneficiarului furnizate de plătitor, compararea

Înainte de utilizare, vă rugăm să verificaţi dacă este ultima versiune oficială. Conţinutul prezentului document este proprietatea TRANSFOND S.A

acestora cu datele din baza de date SANB-VOP corespunzătoare IBAN-ului beneficiarului și recepționarea răspunsului cu rezultatul comparării.

Interacțiunea între aplicația auxiliară SANB-VOP și sistemele participanților, în vederea gestionării și consultării informațiilor, este realizată printr-un API web, utilizând mesajele specifice descrise în "Document tehnic pentru participanţii la sistemul SENT" și prin intermediul infrastructurii TFDNet/iAcces.

Înregistrarea de informații beneficiar poate fi realizată exclusiv prin intermediul infrastructurii TFDNet.

Utilizarea aplicației auxiliare SANB-VOP de către un participant este permisă doar în baza uneia dintre cele două secțiuni A – „SANB" sau B – „SANB-VOP", nefiind admisă utilizarea lor cumulativă.

14 Cerinţe administrative şi reguli financiare

14.1 Înregistrarea operaţiunilor (Audit trails)

Sistemul **SENT** asigură înregistrarea unor informaţii detaliate necesare pentru urmărirea tuturor acţiunilor realizate în sistem (*audit trails*), iar TRANSFOND poate pune la dispoziţia PD și a Participanților exclusiv la SANB-VOP informaţiile referitoare la acţiunile proprii ale acestuia.

TRANSFOND şi BNR în calitatea sa de autoritate de supraveghere şi monitorizare, pot examina toate activităţile desfăşurate în cadrul sistemului **SENT**, însă accesul la înregistrările pentru urmărirea operaţiunilor (*audit trails*) este restricţionat prin setarea profilurilor utilizatorilor **SENT**.

Înregistrările pentru urmărirea operaţiunilor şi modul în care acestea pot fi accesate sunt prezentate în *„Manual de utilizare SENT pentru participanţi"* și/sau în *"Document tehnic pentru participanţii la sistemul SENT"*.

14.2 Cerinţe legate de raportare

La cererea TRANSFOND, participanţii au obligaţia de a furniza orice informaţii suplimentare cu privire la participarea lor la sistemul **SENT**, TRANSFOND garantând participanţilor păstrarea caracterului confidenţial al acestor informaţii.

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

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

TRANSFOND asigură, pe baza specificaţiilor 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 lunar (electronic), respectiv prima zi bancară a lunii următoare celei de raportare.

14.3 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 la sistemul **SENT** trebuie să transmită la momentul solicitării intrării în sistemul **SENT** şi, ulterior, anual administratorului de sistem, până la data de 1 martie a anului curent, autoevaluarea conformităţii pentru anul calendaristic precedent, în conformitate cu documentul "*Cerințe pentru certificarea tehnică și administrarea participanților*". Participanții exclusiv la SANB-VOP vor realiza autoevaluarea în baza unui formular care va fi transmis de TRANSFOND.

14.4 Publicarea datelor

TRANSFOND poate publica, în propriile buletine informative şi în alte publicaţii, date cu caracter statistic referitoare la numărul şi valoarea plăţilor procesate prin sistemul **SENT**.

Înainte de utilizare, vă rugăm să verificaţi dacă este ultima versiune oficială. Conţinutul prezentului document este proprietatea TRANSFOND S.A

14.5 Păstrarea şi arhivarea documentelor

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

În acest scop, toate fişierele şi mesajele transmise/recepționate de PD și Participanții exclusiv la SANB-VOP, precum și rapoartele generate de sistemul **SENT,** sunt arhivate în condiţiile şi pe durata corespunzătoare, conform cu prevederile legislaţiei române în vigoare.

Detaliile referitoare la toate tranzacţiile curente şi cele din ultimele 3 luni sunt accesibile PD prin aplicaţia **SENT – CPM Lei, CPI Lei și CPM Euro,** în timp real.

15 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.

Informaţiile gestionate de sistemul **SENT** au caracter confidenţial şi TRANSFOND le tratează ca atare.

15.1 Asigurarea securităţii datelor de către participanţi

PD vor realiza şi vor menţine proceduri interne de securitate adecvate, confom cerinţelor din documentul „*Cerințe pentru certificarea tehnică și administrarea participanților*" şi trebuie să respecte toate politicile şi procedurile de securitate recomandate în materie în scopul prevenirii utilizării neautorizate a serviciilor **SENT**.

PD și Participanții exclusiv la SANB-VOP se vor conforma cerinţelor de confidenţialitate prevăzute de legislaţia română în vigoare şi de prezentele Reguli, inclusiv prin asigurarea protecţiei datelor cu caracter personal.

PD și Participanții exclusiv la SANB-VOP sunt responsabili de asigurarea protecţiei corespunzătoare a instrucţiunilor de plată, a mesajelor şi a imaginilor ID:

a) în cadrul sistemelor lor interne;

b) pe circuitul sisteme interne – sistemul **SENT**, respectiv după recepţionarea lor de la sistemul **SENT**;

c) pe circuitul sisteme interne PI – sisteme interne participant direct şi vice-versa, după recepţionarea lor de la sistemul **SENT** (exclusiv în cazul în care participantul direct reprezintă în sistemul **SENT** unul sau mai mulţi PI).

Documentația SENT primită de la TRANSFOND are caracter confidențial. Participanţii vor asigura înregistrarea, manipularea, utilizarea și păstrarea confidenţialităţii pentru Documentaţia SENT primită de la TRANSFOND conform prevederilor legale în materie. Aceasta poate fi transferată integral sau în parte unei terțe părți numai cu acordul prealabil scris al TRANSFOND.

Compromiterea oricărui certificat digital utilizat pentru accesarea sau utilizarea sistemului SENT, inclusiv furtul, pierderea sau compromiterea cheilor private aferente, trebuie tratată în baza procesului intern de gestionare a incidentelor de securitate a informațiilor, înregistrată în registrul incidentelor de securitate a informațiilor și notificată fără întârziere către TRANSFOND. Participantul are obligația de a revoca imediat certificatul digital afectat și de a aplica măsurile necesare pentru limitarea impactului asupra serviciilor utilizate.

TRANSFOND își rezervă dreptul de a realiza sau a solicita auditarea infrastructurii, respectiv a componentelor acesteia folosite pentru conectarea la sistemul SENT, auditare din perspectiva respectării standardelor și bunelor practici de securitate a informațiilor (inclusiv Regulamentul (EU) 2022/2554-DORA)

Înainte de utilizare, vă rugăm să verificaţi dacă este ultima versiune oficială. Conţinutul prezentului document este proprietatea TRANSFOND S.A

15.2 Transferul informaţiilor către terţi

Participanţii autorizează transferul de către TRANSFOND către agenţi/mandatari ai TRANSFOND şi către terţi selectaţi de către oricare din entităţile de mai sus, oriunde ar fi situate/situaţi, numai a informaţiilor necesare pentru asigurarea furnizării serviciilor **SENT** către participanţi, în condiţiile păstrării confidenţialităţii datelor.

15.3 Protecția datelor cu caracter personal

TRANSFOND și Participanții vor respecta legislația privind protecția datelor cu caracter personal în cadrul operațiunilor desfășurate prin SENT sau oricare din componentale acestuia și /sau aplicațiile auxiliare.

Pentru prelucrările de date cu caracter personal efectuate în cadrul operațiunilor derulate prin SENT, TRANSFOND este Operator asociat cu fiecare dintre Participanții Direcți, fapt pentru care va încheia cu aceștia un Acord de prelucrare a datelor cu caracter personal (conform Anexei 2C și/sau Anexei 2D).

„*Acordul privind prelucrarea datelor cu caracter personal în cadrul aplicației auxiliare SANB*", încheiat anterior intrării în vigoare a Regulilor SENT versiunea V30R00, rămâne valabil până la adoptarea de către Participantul SANB-VOP a procesării conform secțiunii B - „Serviciul SANB-VOP" din „Setul de reguli privind Serviciul Afișare Nume Beneficiar (SANB) / Afișare Nume Beneficiar- Verificare a Beneficiarului (SANB – VOP)" al ARB și încheierea unui nou acord de prelucrare a datelor cu caracter personal conform Anexei 2D a prezentelor Reguli.

16 Obligaţiile şi răspunderea participanţilor şi a TRANSFOND

16.1 Obligaţiile şi răspunderea PD și a Participantului exclusiv la SANB-VOP la sistemul SENT

16.1.1 Principii generale

PD și Participanții exclusiv la SANB-VOP trebuie să transmită mesajele și instrucţiunile de plată către sistemul **SENT,** conform prevederilor prezentelor Reguli și ale Documentației SENT.

PD și Participanții exclusiv la SANB-VOP sunt responsabili pentru orice mesaj sau instrucţiune 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 faţă de PI pentru necompensarea instrucţiunilor de plată ca urmare a erorilor de conţinut sau de format al mesajelor transmise la sistemul **SENT**, precum şi ca urmare a nerespectării prezentelor Reguli. PDD este răspunzător faţă de PDN pentru necompensarea instrucţiunilor de plată ca urmare a erorilor în setarea limitelor de garantare și a limitelor de expunere, precum şi ca urmare a nerespectării prezentelor Reguli.

Transmiterea către SENT – aplicația auxiliară SANB-VOP, a informațiilor de identificare ale deținătorului unui cont IBAN, este făcută de PD care administrează contul respectiv.

16.1.2 Obligaţiile şi răspunderea Participanţilor

PD și Participanții exclusiv la SANB-VOP se obligă:

a) să respecte instrucţiunile TRANSFOND şi ale altor persoane care acţionează în numele acestuia în legătură cu participarea la sistemul **SENT**;

b) să asigure cunoaşterea, însuşirea şi respectarea întocmai de către utilizatorii săi a prezentelor Reguli și ale Documentației SENT;

c) să asigure protecţia corespunzătoare, autenticitatea, integritatea şi non-repudierea instrucţiunilor de plată şi/sau a mesajelor transmise şi recepţionate prin sistemul **SENT,** precum şi corectitudinea instrucţiunilor de plată transmise conform cerinţelor din prezentele Reguli şi Documentaţia SENT:

i. în cadrul sistemelor lor interne,

ii. pe circuitul sisteme interne – sistemul **SENT**, respectiv după recepţionarea lor de la sistemul **SENT**,

iii. pe circuitul sisteme interne PI – sisteme interne PD şi vice-versa, după recepţionarea lor de la sistemul **SENT** (exclusiv în cazul în care PD reprezintă în sistemul **SENT** unul sau mai mulţi PI).

d) să informeze imediat TRANSFOND (pe mail la adresa sec_inc@transfond.ro) în cazul unui incident major de securitate cibernetică;

e) să nu afecteze funcţionarea şi eficienţa generală a sistemului **SENT,** prin depunerea tuturor diligenţelor necesare pentru funcţionarea sistemelor proprii la parametri optimi, prin asigurarea corectitudinii operării acestora şi a utilizării sistemului **SENT** de către persoanele anume desemnate;

f) PD să nu expună sistemul **SENT** şi ceilalţi participanţi unui risc de decontare, fiind obligat să asigure fondurile disponibile necesare în contul său de decontare din sistemul ReGIS şi să constituie garanţii financiare corespunzătoare la dispoziţia BNR conform schemei de garantare a sistemului **SENT** pentru plăţile în lei, în scopul decontării poziţiei nete/net-nete debitoare proprii din instrucţiunea de decontare pe bază netă în lei transmisă de sistemul SENT;

g) PD să nu expună sistemul **SENT** şi ceilalţi participanţi unui risc de decontare, fiind obligat să asigure fondurile disponibile necesare în contul său de decontare din sistemul TARGET pentru plățile în euro, în scopul decontării poziţiei nete debitoare proprii din instrucţiunea de decontare pe bază netă în euro transmisă de sistemul **SENT**;

h) să notifice în timp util TRANSFOND orice modificare a elementelor legate de participarea la sistemul **SENT**;

i) PD să informeze TRANSFOND cu privire la orice schimbare în capacitatea lor juridică și cu privire la schimbările legislative relevante care afectează aspectele cuprinse în opinia juridică privind țara, referitoare la respectivul participant;

j) PD să informeze TRANSFOND imediat ce apare în legătură cu ei înșiși o situație de neîndeplinire a obligațiilor sau dacă fac obiectul unor măsuri de prevenire sau de gestionare a crizelor în sensul Legii nr. 312/2015[7], al Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului[8] sau a oricărei legislații aplicabile;

k) să furnizeze TRANSFOND, la cerere, copii ale oricăror aprobări, autorizări, acorduri sau instrucţiuni legate de participarea la sistemul **SENT**, precum şi orice evaluări sau alte documente prevăzute de prezentele Reguli și Documentația SENT.

PD și Participanții exclusiv la SANB-VOP sunt responsabili în mod individual pentru:

a) îndeplinirea corectă a obligaţiilor ce le revin conform prevederilor prezentelor Reguli și Documentației SENT;

[7] Legea nr. 312/2015 privind redresarea şi rezoluţia instituţiilor de credit şi a firmelor de investiţii, precum şi pentru modificarea şi completarea unor acte normative în domeniul financiar

[8] Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European şi a Consiliului din 15 mai 2014 de instituire a unui cadru pentru redresarea şi rezoluţia instituţiilor de credit şi a firmelor de investiţii şi de modificare a Directivei 82/891/CEE a Consiliului şi a Directivelor 2001/24/CE, 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/UE, 2012/30/UE şi 2013/36/UE ale Parlamentului European şi ale Consiliului, precum şi a Regulamentelor (UE) nr. 1.093/2010 şi (UE) nr. 648/2012 ale Parlamentului European şi ale Consiliului.

b) corectitudinea datelor pe care le transmit în nume propriu sau în numele PI sau al clienţilor lor;

c) conformitatea datelor transmise către sistemul **SENT** cu standardele tehnice prevăzute în Documentaţia SENT;

d) securizarea accesului la propriile staţii de lucru și a echipamentelor de comunicații conectate la sistemul **SENT**;

e) asigurarea recepţionării tuturor datelor şi mesajelor e-mail securizat transmise de către sistemul **SENT**;

f) asigurarea de către PD a fondurilor disponibile necesare în contul lor de decontare din sistemul ReGIS şi a nivelului de garanţii corespunzător compensării instrucţiunilor de plată în monedă națională proprii sau ale PDN/PI pe care îi reprezintă în relaţia cu sistemul **SENT**;

g) asigurarea de către PD a fondurilor disponibile necesare în conturile de decontare din sistemul TARGET pentru decontarea propriilor poziţii nete debitoare, la momentul transmiterii IDN de către sistemul **SENT** la sistemul TARGET

h) orice intruziune în sistemul SENT, inclusiv în componentele auxiliare ale SENT (acces fără drept la un sistem informatic) ce are loc prin intermediul conexiunii sale, respectiv orice intruziune realizată folosind certificatul digital al acestuia, inclusiv în situaţia în care facilităţile proprii au fost utilizate doar ca punct de acces.

16.1.3 Controlul utilizării sistemului SENT

PD / Participantul exclusiv la SANB-VOP 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 operaţiunile efectuate de către utilizatorii proprii.

16.1.4 Conectarea PD la sistemul SENT

Cu excepţia cazului în care este suspendat şi a evenimentelor neprevăzute, fiecare PD este obligat să se conecteze la sistemul **SENT**, astfel încât să asigure recepţionarea tuturor mesajelor și fișierelor cu instrucțiuni de plată transmise de sistemul SENT, recepționarea mesajelor de e-mail securizat, descărcarea rapoartelor proprii, precum şi vizualizarea informaţiilor 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 puţin 10 zile înainte şi prin neconectarea sa PD determină acumularea sau respingerea de fişiere în sistemul **SENT**. În cazul în care un PD nu doreşte să utilizeze serviciile **SENT** pe o perioadă determinată, acesta trebuie să solicite TRANSFOND în scris, propria suspendare.

16.1.5 Obligaţiile PD și ale Participantului exclusiv la SANB-VOP în cazul unor evenimente neprevăzute

În cazul producerii unor evenimente neprevăzute sau a altor perturbări, PD sau Participantul exclusiv la SANB-VOP implicat trebuie să informeze imediat TRANSFOND şi să întreprindă toate măsurile pentru:

a) identificarea naturii şi amplorii incidentului/evenimentului şi comunicarea imediată a acestuia către TRANSFOND;

b) soluţionarea incidentului, dacă este în măsură şi are capacitatea să facă acest lucru, şi, dacă acest lucru nu este posibil, aplicarea procedurilor pentru evenimente neprevăzute, de asigurare a continuităţii operaţionale sau, după caz, de recuperare în caz de dezastru;

c) informarea TRANSFOND cu privire la soluţionarea problemei şi la reintrarea în regim de utilizare normală a sistemului **SENT**;

d) efectuarea tuturor operaţiunilor solicitate de TRANSFOND pentru a-l sprijini în soluţionarea problemelor care afectează sistemul **SENT**.

16.1.6 Corectarea unor plăţi eronate. Tratarea situaţiilor de excepţie în sistemul SENT

În cazul în care PD plătitor solicită returnarea de către un PD beneficiar a sumei prevăzute într-o instrucţiune de plată compensată, datorită unei erori din mesajul de plată (cum ar fi duplicarea instrucţiunii, plăţi direcţionate 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 legislaţia şi 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 obligaţia să plătească PD beneficiar diferenţa 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 iniţierea unei instrucţiuni de transfer credit în sistemul **SENT** sau ReGIS, după caz.

Returnarea plăţii eronate, aferente unui Opv/SCT/SCTInst, se va realiza în conformitate cu "*Document tehnic pentru participanţii la sistemul SENT*".

16.2 Obligaţiile şi răspunderea TRANSFOND

a) TRANSFOND este responsabil, indiferent de situaţie, numai în limita sumelor înscrise eronat în conturile tehnice de compensare ale PD din culpa TRANSFOND, pentru pierderile directe suferite de aceştia;

b) TRANSFOND va acţiona numai conform instrucţiunilor date de persoanele împuternicite să reprezinte un PD, respectiv persoanele de contact, administratorii de securitate şi utilizatorii **SENT** ai PD, în condiţiile stipulate de prezentele Reguli;

c) TRANSFOND nu efectuează modificări ale informațiilor înregistrate de participanți în aplicațiile auxiliare **SENT** sau anulări ale instrucţiunilor de plată transmise de participant sau de un CSM partener în sistemul **SENT**, ale înregistrărilor din conturile tehnice de compensare sau ale instrucţiunii de decontare pe bază netă/net-netă generate la sfârşitul fiecărei sesiuni de compensare pentru operaţiuni în lei sau în euro, cu excepția situațiilor prevăzute în mod expres de prezentele Reguli;

d) TRANSFOND este responsabil pentru:

- validarea mesajelor, fişierelor cu instrucţiuni de plată şi a fișierelor cu imagini ID recepţionate, în concordanţă cu prevederile prezentelor Reguli;
- asigurarea securității (integrităţii, disponibilității şi confidenţialităţii) instrucţiunilor de plată şi a altor mesaje recepţionate de la PD sau generate de sistemul **SENT** în legătură cu activitatea PD în sistemul **SENT**, din momentul în care acestea sunt recepţionate şi până ce sunt transmise participantului destinatar;
- corectitudinea înregistrărilor în conturile tehnice de compensare, a calculelor şi înregistrărilor referitoare la plafonul de garantare, poziţa netă/net-netă, limita de garantare, limitele de expunere;
- pierderile directe produse PD din culpa sa, numai până la concurenţa sumei înregistrate eronat în contul tehnic de compensare, respectiv în contul de decontare utilizat de PD, ca urmare a transmiterii unei instrucţiuni de decontare pe bază netă/net-netă incorecte în sistemul ReGIS sau TARGET, după caz;
- transmiterea instrucţiunii de decontare pe bază netă/net-netă în lei la sistemul ReGIS sau în euro la sistemul TARGET;

Înainte de utilizare, vă rugăm să verificaţi dacă este ultima versiune oficială. Conţinutul prezentului document este proprietatea TRANSFOND S.A

- transmiterea/recepţionarea instrucțiunilor de plată transfrontaliere ale participanților **SENT** către/de la CSM partener;
- calculul şi înregistrarea comisioanelor de ”interchange” RoPay, în conformitate cu prevederile prezentelor Reguli și a Schemei RoPay;
- arhivarea mesajelor, tranzacţiilor şi documentelor transmise la/recepţionate de la PD, CSM-urile partenere sau generate de sistem, în condiţiile şi pe durata corespunzătoare, conform cu reglementările legale în vigoare;
- punerea la dispoziţia PD a informaţiilor actualizate cu privire la propriile fluxuri de plăţi şi la poziţiile 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 aplicaţiei **SENT,** de 99% pe lună, raportat la programul de funcţionare al componentei SENT respective, stabilit conform prezentelor Reguli;
- asigurarea unui nivel de disponibilitate lunar la nivelul CPI Lei și al aplicației auxiliare SANB-VOP 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 funcţionare al componentei CPI lei /aplicației auxiliare SANB-VOP, stabilit conform prezentelor Reguli;
- asigurarea la nivelul aplicației auxiliare SANB-VOP a unui timp maxim de răspuns de 2 secunde, de la recepționarea de la participant a mesajului de interogare, până la momentul transmiterii mesajului de răspuns către acesta;
- 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 și Documentația SENT;
- securizarea sistemului **SENT** prin intermediul unor dispozitive şi proceduri adecvate, în ceea ce priveşte accesul la sistem, integritatea, disponibilitatea şi confidenţialitatea datelor;
- asigurarea capacităţii adecvate pentru a îndeplini cerinţele legate de performanţele sistemului;
- soluţionarea fără întârziere şi în strânsă cooperare cu furnizorii de echipamente, aplicaţii şi/sau servicii a oricărei erori sau defecţiuni 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 şi a reconcilierii fluxurilor de plăţi proprii sau ale PI;
- întârzierea efectuării sau eşecul în efectuarea unei acţiuni de către un PD sau un terţ, nici pentru acurateţea oricăror date sau instrucţiuni furnizate de către PD sau de o terţă parte şi nu are obligaţia să verifice acurateţea acestor date;
- nicio pierdere suferită de participanţi sau terţi datorită eşecului unui PDD de a asigura plafonul de garantare necesar compensării instrucţiunilor de plată în monedă națională, proprii sau ale PDN/PI pe care le reprezintă, transmise în sistemul **SENT**;

- nicio pierdere suferită de participanţi sau terţi datorită eşecului unui PD de a asigura suficiente fonduri în contul de decontare din sistemul TARGET pentru decontarea poziţiilor nete debitoare în euro;
- nicio pierdere indirectă, accidentală, colaterală (inclusiv pierdere de profit), chiar şi când posibilitatea producerii unei astfel de pierderi îi este comunicată;
- prejudiciile rezultate din mesajele care conţin erori ce nu pot fi detectate de sistemul **SENT** prin verificările descrise în "*Document tehnic pentru participanţii la sistemul SENT*";
- pierderile suferite de participanţi ca urmare a refuzului la plata unui ID/SDD sau a refuzului tehnic transmis de către un PD plătitor şi nici ca urmare a omiterii transmiterii unui refuz de către PD plătitor sau ca urmare a omiterii transmiterii de mesaje de tratare a excepţiilor SCT și SCTInst;
- corectitudinea informațiilor înscrise de participanți în aplicațiile auxiliare RUM și SANB-VOP;
- corectitudinea rapoartelor comunicate de sistemele ReGIS, SaFIR, CSM partener sau a înregistrărilor efectuate în numele participantului în evidenţele acestor sisteme;

g) TRANSFOND nu are obligaţia de a detecta şi nu este răspunzător pentru detectarea erorilor sau a duplicatelor instrucţiunilor transmise de către un PD, cu excepţia verificărilor efectuate conform "*Document tehnic pentru participanţii la sistemul SENT*";

h) TRANSFOND nu va purta răspunderea vreunei defecţiuni a sistemului **SENT** rezultate în urma utilizării incorecte a acestuia de către PD / Participantul exclusiv la SANB-VOP sau datorată erorilor din aplicaţiile informatice ale acestora sau defectării sistemelor de comunicaţii;

i) TRANSFOND trebuie să depună toate diligențele rezonabile și acceptabile din punct de vedere economic pentru protejarea sistemului său informatic şi pentru a preveni defectarea sau utilizarea frauduloasă a acestuia şi distrugerea sau ştergerea datelor şi să încerce să ofere, în cel mai scurt timp, cu ocazia fiecărei defectări sau producerii unui eveniment neprevăzut important, o soluţie a problemei, prin aplicarea procedurilor corespunzătoare. Dacă au fost luate aceste măsuri, TRANSFOND nu mai este responsabil de potenţiala defecţiune, chiar şi temporară, din orice motiv, a echipamentelor informatice sau a programelor pe care le utilizează sau le pune la dispoziţia PD pentru procesarea plăţilor acestora, nici pentru distrugerea sau ştergerea datelor stocate în cadrul echipamentelor informatice sau potenţiala utilizare frauduloasă a acestora de către terţe părţi sau apariţia unei situaţii de urgenţă;

j) TRANSFOND nu este, în nicio situaţie, răspunzător faţă de un PI, în ceea ce priveşte instrucţiunile de plată iniţiate/primite de PD în numele său.

16.3 Cazul fortuit şi forţa majoră

PD, Participanții exclusiv la SANB-VOP şi TRANSFOND nu răspund în cazul în care nerespectarea prezentelor Reguli se datorează apariţiei unui caz fortuit sau de forţă majoră, aşa cum acestea sunt definite de lege. În aplicarea prezentelor Reguli, sunt considerate cazuri de forţă majoră evenimente precum: dezastre naturale, războaie, conflicte (greve), încetarea totală a funcţionării sistemului **SENT** cauzată de întreruperea comunicaţiilor sau de defectarea echipamentelor la toate sediile operative ale TRANSFOND.

În cazul în care situaţia de forţă majoră sau caz fortuit împiedică îndeplinirea obligaţiilor contractuale de către unul sau mai mulţi participanţi direcţi sau de către TRANSFOND, se vor aplica, după caz, măsurile specifice comunicate PD sau Participanților exclusiv la SANB-VOP de TRANSFOND la momentul respectiv.

16.4 Reclamaţii

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

16.5 Sancţiuni

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

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 instrucţiuni de plată.

Sancţiunile aplicate la punctele b) şi c) de la paragraful anterior se aplică participanţilor, direct de către TRANSFOND sau la solicitarea BNR.

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

Pentru utilizarea abuzivă a facilităţilor 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 recepţionarea mesajelor/fişierelor destinate acestuia, a rapoartelor transmise automat de sistemul **SENT**, nerespectarea cerinţelor privind securitatea şi confidenţialitatea, neraportarea incidentelor de securitate cibernetică, etc.), TRANSFOND poate decide aplicarea de penalităţi PD şi, dacă consideră necesar, poate bloca sau elimina din sistem utilizatori ai acestora, după caz.

17 Legislaţia aplicabilă

Prezentele Reguli sunt guvernate de legislaţia României.

18 Acceptarea prezentelor Reguli

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

- de către PD sau Participantul exclusiv la SANB-VOP – 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 şi de persoane împuternicite ale PD care îl reprezintă pe PI în cadrul SENT.

Documentația SENT aplicabilă unui participant conține exclusiv documentele aferente componentelor / aplicațiilor auxiliare ale SENT utilizate de acesta.

Prin acceptarea prezentelor Reguli, participantul autorizează TRANSFOND să acţioneze conform instrucţiunilor date de persoanele de contact, administratorii de securitate şi utilizatori, în condiţiile stipulate de aceste Reguli și de Documentația SENT.

19 Modificări ale Regulilor şi instrucţiuni suplimentare

19.1 Modificarea Regulilor

Răspunderea privind stabilirea Regulilor de sistem ale **SENT** şi actualizarea acestora revine TRANSFOND. Orice modificare a prezentelor Reguli va fi comunicată în scris de către TRANSFOND tuturor PD la sistemul **SENT** cu cel puţin 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 participanţi dacă aceştia nu renunţă la calitatea de participant la sistemul **SENT** printr-o notificare scrisă, înainte de intrarea în vigoare a respectivelor modificări.

Înainte de utilizare, vă rugăm să verificaţi dacă este ultima versiune oficială. Conţinutul prezentului document este proprietatea TRANSFOND S.A

19.2 Instrucţiuni suplimentare

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

TRANSFOND are dreptul să transmită participanţilor instrucţiuni suplimentare cu privire la utilizarea şi funcționarea sistemului **SENT** şi la obligaţiile participanţilor. Astfel de instrucţiuni suplimentare vor fi considerate ca făcând parte integrantă din prezentele Reguli.

Aceste instrucţiuni sunt transmise fiecărui PD în parte de către TRANSFOND cu cel puţin 15 zile calendaristice înainte de intrarea lor în vigoare, cu excepţia situaţiilor de urgenţă, caz în care se vor aplica imediat sau la data precizată.

20 Notificări suplimentare

TRANSFOND asigură un serviciu de asistenţă pentru PD în ceea ce priveşte funcţionarea sistemului **SENT** şi a modulelor instalate pe staţiile de lucru ale PD.

Toate informaţiile, solicitările de asistenţă şi raportările referitoare la problemele apărute în utilizarea sistemului **SENT** vor fi transmise de PD prin acest serviciu, în limba română.

Orice notificare solicitată conform prezentelor Reguli participanţilor la SENT va fi transmisă de către PD prin poştă, poştă electronică securizată, fax cu confirmare de primire sau curier la adresele şi numerele comunicate în scris de către TRANSFOND şi 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, Bucureşti, Romania, cod poștal 013971
Fax: 021 233 4187
E-mail: helpdesk@transfond.ro
E-mail securizat: heldesk@sep.transfond.ro

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

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

21 ANEXE

Anexa nr. 1 – Glosar

Acceptare la compensare	Stadiu în procesarea unui fişier cu instrucţiuni de plată de către sistemul **SENT** în care, după confirmarea existenţei unor garanţii și/sau verificarea cu limitele de expunere, este acceptată procesarea fişierului respectiv, ce are ca rezultat actualizarea poziţiilor nete/net-nete ale celor doi participanţi.
Acceptare tehnică	Acceptarea ca valid/valabil a unui fişier sau a unei instrucţiuni dintr-un fişier de către sistemul **SENT** după efectuarea tuturor verificărilor de format şi a altor verificări tehnice şi de conţinut, înainte de verificarea cu limita de garantare şi/sau limitele de expunere.
Administrator de sistem	Entitatea care deţine responsabilitatea legală pentru administrarea şi funcţionarea sistemului şi stabileşte Regulile de sistem.
API	Application Programming Interface – reprezintă un set de reguli și specificații care trebuie urmărite pentru a accesa și folosi serviciile și resursele software implementate de API.
ARB	Asociația Română a Băncilor
Asistență Mandate (AM)	Aplicaţie de suport pentru sistemul SENT CPM Lei, care asigură accesul public la generarea formularelor de mandat de debitare directă, în format .pdf, cu referinţe unice (UMR=Unique Mandate Reference).
Autoritate competentă	Autoritate naţională din Spațiul Economic European împuternicită prin lege sau alte reglementări să asigure supravegherea caselor de compensare.
Banca declarantă	Bancă a creditorului care înscrie creditorul în RUM și prin care RUM transmite toate notificările aferente modificărilor sau rezilierii mandatelor respectivului creditor. În accepțiunea RUM, banca creditorului este banca declarantă a creditorului.
Blocarea contului tehnic de compensare	Modalitate de restricţionare 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 şi la celelalte facilităţi ale sistemului.
BNR	Banca Națională a României
Casă de compensare	Instituție care asigură schimbul de instrucțiuni de plată între participanţi și calculează obligațiile de plată mutuale ale participanţilor 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 cerinţele prevăzute în documentul "*Cerințe pentru certificarea tehnică și administrarea participanţilor*".

Înainte de utilizare, vă rugăm să verificaţi dacă este ultima versiune oficială. Conţinutul prezentului document este proprietatea TRANSFOND S.A

Cod BIC	Cod de identificare alocat şi gestionat de SWIFT şi care identifică în mod unic în sistemul **SENT**.
Comerciant RoPay	Entitate care realizează în mod obișnuit încasări cu titlu comercial/profesional/ fiscal/ administativ, înregistrată în RoPay, client al unui PSP sau al unui PR și beneficiarul final al unei plăți inițiate prin intermediul serviciului RoPay.
Comision interchange RoPay	Comision interbancar ad-valorem asociat unei plăți instant inițiate prin intermediul serviciului RoPay, pe care Participantul beneficiar îl datorează Participantului plătitor, definit ca procent din valoarea plății. Calculul și înregistrarea în vederea decontării sunt realizate în mod centralizat de către TRANSFOND, în condițiile prevăzute de prezentele Reguli și de Schema RoPay.
Compensare	Modalitate de calcul a drepturilor și obligaţiilor fiecărui participant faţă de ceilalți participanţi 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 şi pentru depozitarea de fonduri şi constituirea de garanţii (rezerve) sub formă de fonduri de către participanţi. Cont deschis în sistemul TARGET, utilizat pentru decontarea IDN calculat în sistemul **SENT** CPM Euro. Este utilizat şi pentru depozitarea de fonduri de către participanţi.
Cont de decontare transfrontalieră	Cont de decontare a plăților în relația cu un sistem interoperabil, deschis în sistemul TARGET, 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 destinatar 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 poziţiei nete/net-nete a participantului respectiv în fiecare sesiune de compensare, fără a fi un cont contabil propriu-zis.
CSM partener	*Casă de compensare (engl. Clearing and Settlement Mechanism*) 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 şi este creditată în contul participantului beneficiar. În instrucţiunile de plată procesate de sistemul **SENT** este precizată de participantul iniţiator. Pentru instrucţiunile de debitare directă, dacă această dată nu este o zi de operare în CPM Lei, compensarea şi decontarea au loc în ziua de operare următoare.
Decontare	Operaţiune inițiată de casa de compensare, în sistemele ReGIS sau TARGET, care asigură lichidarea obligațiilor reciproce între participanții acesteia, separat pe fiecare componentă.

Înainte de utilizare, vă rugăm să verificaţi dacă este ultima versiune oficială. Conţinutul prezentului document este proprietatea TRANSFOND S.A

Deschiderea zilei de operare	Moment din cadrul zilei de operare de la care participanţii au acces la facilităţile sistemului **SENT,** în funcție de fiecare componentă a sa.
Destinatar	Participant căruia îi este adresată o instrucţiune 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 îndeplineşte condiţiile stipulate de Legea nr. 455/2001 privind semnătura electronică.
Documentaţie SENT	Totalitatea documentelor furnizate de către TRANSFOND participanţilor, în aplicarea prezentelor Reguli, cum ar fi: *„Manual de utilizare SENT pentru participanţi*", *„Configurarea staţiei de lucru SENT*", *"Document tehnic pentru participanţii la sistemul SENT*", *"Procedura de asigurare de către TRANSFOND a continuității operaționale pentru PD la sistemul SENT*", *"Cerințe pentru certificarea tehnică și administrarea participanţilor*", alte documente și notificări de acest fel.
Eveniment neprevăzut	Orice eveniment care perturbă sau întrerupe funcţionarea normală a sistemului **SENT**, afectează capacitatea PD de a participa în condiţii normale la transmiterea/recepţionarea de instrucţiuni de plată şi/sau accesarea aplicaţiei **SENT**, făcând necesară aplicarea după caz a unor proceduri de asigurare a continuităţii operaţionale 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/ recepţiona fişiere cu ID, conform prezentelor Reguli.
Fişier respins	Fişier 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 fişierului respectiv, în cazul în care fişierul nu îndeplineşte cerinţele prezentelor Reguli.
Fonduri disponibile	Fondurile în monedă națională pe care un participant direct le are la dispoziţie în contul său de decontare deschis în sistemul ReGIS în vederea îndeplinirii angajamentelor imediate pe parcursul zilei şi care nu au fost constituite drept rezerve, cu statut de garanţii sau de altă natură.
iAcces	Infrastructură pusă de TRANSFOND la dispoziția Participanților care se conectează peste internet la aplicația auxiliară SANB-VOP a sistemului SENT.
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) în standardul ISO 13616.
Imagine ID	Imagine (în format electronic) a unei instrucţiuni de transfer debit trunchiată.
Iniţiator	Participant care transmite o instrucţiune de plată sau un alt mesaj prin intermediul sistemului **SENT**.

Instituție de credit punte	Instituţie de credit nouă, înfiinţată pe baza deciziei BNR, care preia activele şi pasivele unei bănci a cărei activitate se consideră că poate afecta buna funcţionare a sistemului financiar din România. Vezi art. 240 din Legea 312/2015
Instituţie solicitantă	Instituție eligibilă care a solicitat TRANSFOND participarea la sistemul SENT în una sau în toate cele trei componente ale sale.
Instrucţiune de debitare directă	Instrucţiune de plată în format electronic procesată în sistemul SENT CPM Lei în care inițiativa plății o are beneficiarul, precum și instrucțiunile de tratare a excepţiilor, asociate acesteia.
Instrucţiune de decontare pe bază netă/net-netă (IDN)	Instrucţiune de plată pentru decontarea poziţiilor nete/net-nete creditoare şi debitoare ale PD, rezultate în urma compensării în sistemul **SENT**, pe fiecare din cele trei componente ale sale.
Instrucțiuni de interogare/clarificare a stării unui transfer aferent schemei SCT	Instrucțiuni de interogare / răspuns privind recepționarea, corecția datei valutei sau starea unui transfer SCT, definite în Schema SEPA SCT a ARB și Schema SEPA SCT a EPC: SCT Inquiry for Claim Non-Receipt, Negative/Positive Response to Claim Non-Receipt, SCT Inquiry for Claim for Value Date Correction, Negative/Positive/Confirmed Positive Response to Claim for Value Date Correction, Request for Status Update on a RRO/SCT Inquiry.
Instrucțiuni de interogare/clarificare a stării unui transfer aferent Schemei SCTInst	Instrucțiuni de interogare / răspuns privind starea unui mesaj SCTInst sau SCTInst Recall by the Originator (RRO): Request for Status Update on a Recall of an SCTInst, Request for Status Update on a RRO
Instrucţiune 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.
Instrucțiuni de refuz ID	Instrucțiuni de refuz la plată a unei Instrucțiuni de Debit (ID), transmise de PD plătitor, anterior compensării ID. Refuzurile pot fi determinate de motive tehnice sau de refuzul plătitorului de a efectua plata și pot fi totale (pentru întreaga sumă a ID) sau parțiale.
Instrucţiune de transfer credit	Instrucţiune 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 excepţiilor, asociate acesteia.
Instrucţiune de transfer debit (ID)	Instrucţiune 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).
Instrucţiuni de tratare a excepţiilor aferente Schemei SCT	Instrucțiuni aferente fluxurilor de Reject, Return, Recall și Request for Recall by the Originator, definite în Schema SEPA SCT a ARB și Schema SEPA SCT a EPC.

Instrucţiuni de tratare a excepţiilor aferente Schemei SCT Inst	Instrucțiuni aferente fluxurilor de Recall și Request for Recall by the Originator, definite în Schema SEPA SCTInst a ARB și Schema SEPA SCTInst a EPC.
Instrucţiuni de tratare a excepţiilor aferente Schemelor SDD CORE și SDD B2B	Instrucțiuni aferente fluxurilor de Reject, Return, Refund și Reversal, definite în Schemele SEPA SDD CORE și SDD B2B ale ARB.
Instrumente Financiare Eligibile	Active financiare gestionate în sistemul SaFIR pe care BNR le reglementează eligibile pentru constituirea de garanţii pentru participarea la sistemul **SENT**.
„În scris”	În cadrul prezentelor Reguli, expresia „în scris” se referă la suportul informaţiei, având următoarele semnificaţii: pe suport hârtie transmis prin servicii poştale sau prin curier, mesaj e-mail securizat (poştă 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 relaţia cu ceilalţi 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 funcţionării sistemului SENT din punct de vedere tehnic.
P2P, P2B, P2M	Person-to-Person, Person-to-Business, Person-to-Merchant – tipuri de cazuri de utilizare a unei solicitări de plată, definite în Schema RoPay.
Pachet de compensare	Grup de instrucţiuni de plată de acelaşi tip sau de refuzuri la plata instrucţiunilor de debitare directă sau de transfer debit, cu un singur PD iniţiator, un singur PD destinatar şi o singură dată a decontării, transmis de PD (fişier) sau obţinut 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 potenţial de a ameninţa stabilitatea, de a induce un risc semnificativ sau de a produce o destabilizare majoră a sistemului, în cazul în care acest participant îşi pierde capacitatea de a derula operaţiunile în mod normal.
Participant suspendat	Un participant care nu mai poate accesa nici una din facilităţile sistemului **SENT**.
Perioadă de decontare	Opţiune permisă de sistemul TARGET care presupune alocarea unei perioade de timp limitate pentru decontarea IDN transmisă de sistemul **SENT** CPM Euro, de la momentul transmiterii IDN în TARGET până la momentul în care TARGET respinge IDN din cauza lipsei fondurilor, pentru a nu împiedica sau întârzia decontarea altor tranzacţii din TARGET.
Persoană de contact	Persoană din instituţia participantului care are dreptul de a angaja instituţia în legătură cu participarea la sistemul **SENT**, inclusiv pentru aplicarea "*Procedurii de asigurare de către TRANSFOND a continuităţii operaţionale pentru PD la sistemul SENT*".
Participant direct (PD)	Participant la sistemul **SENT** care deţine 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 deţine cont decontare în sistemul ReGIS şi a cărui poziţie 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 deţine un cont de decontare în sistemul ReGIS şi a cărui poziţie netă se decontează pe contul unui PDD la sistemul **SENT**.
Participant indirect (PI)	Participant la sistemul **SENT** care nu deține conexiune proprie și cont tehnic de compensare în sistemul **SENT** și care iniţiază/recepţionează plăţi prin intermediul PDD care îl reprezintă în sistem.
Plafon de garantare	Valoarea totală a garanţiilor constituite de PD în sistemele ReGIS şi 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
Poziţie net-netă	Suma algebrică a poziţiei nete a unui PDD şi a poziţiilor nete ale PDN-pe care PDD îi reprezintă la decontare, calculată la sfârşitul sesiunii de compensare a sistemului **SENT** CPM Lei și respectiv la sfârşitul sesiunii de decontare a sistemului **SENT** CPI Lei, în vederea decontării finale în sistemul ReGIS.
Principiul First In First Out (FIFO)	Procesarea instrucţiunilor de plată transmise în sistemul **SENT**, pe fiecare din cele trei componente ale sale, în ordinea cronologică în care acestea au fost recepţionate/aprobate.
Procedură de insolvenţă	Orice procedură colectivă prevăzută de legislaţia română sau străină, care urmăreşte 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 componentele 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 selecţie de funcţii din meniul sistemului **SENT** la care are acces un utilizator în numele şi pe contul participantului direct.
QWAC PSD2 (certificat)	Qualified Website Authentication Certificate - un tip special de certificat digital calificat pentru autentificarea site-urilor web, care securizează canalul de comunicație (criptare TLS) utilizat de furnizorii de servicii Open Banking, conform Directivei PSD2 (UE) 2015/2366 și Regulamentului eIDAS (UE) 910/2014.
Rambursare RoPay	Restituirea totală sau parțială a sumei aferente unei plăți instant inițiate prin intermediul RoPay și decontate cu succes, procesat cu succes în SENT - CPI Lei (interbancar).
Refuz tehnic	Refuzul unei instrucţiuni de transfer debit având alte motive decât cele raportabile la CIP (de ex: neconcordanţe între conţinutul instrucţiunii şi 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 şi decontarea au loc în timp real (continuu).
Reguli	prevederile Regulilor de sistem ale SENT, ale anexelor la acestea, inclusiv „Documentaţia SENT" furnizată de TRANSFOND participanţilor, cu toate modificările şi completările ulterioare ale acestora.
Rezerva **SENT**	Fonduri din sistemul ReGIS constituite drept garanţie de către un PDD **SENT**, la dispoziţia BNR în calitate de agent de decontare, în scopul garantării decontării poziţiei nete/net-nete debitoare a acestuia calculată de sistemul **SENT** CPM Lei/AltSENT 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.
RoPay	Serviciu furnizat de TRANSFOND în baza Schemei RoPay, care asigură inițierea prin intermediul dispozitivelor electronice mobile a unei plăți imediate (instant), interbancare sau intrabancare, între conturile bancare ale clienților participanților
SaFIR	Sistemul de Depozitare şi Decontare a Operaţiunilor cu Titluri de Stat, care are rolul de a înregistra, depozita şi deconta operaţiuni cu instrumente financiare eligibile pentru a fi admise în sistem, în conformitate cu Regulile de sistem ale SaFIR.
SANB-VOP	Aplicație auxiliară a sistemului SENT, care pune la dispoziţia participantului inițiator numele/denumirea beneficiarului unei plăți, pe baza codului IBAN al acestuia sau după caz efectuează verificarea beneficiarului pe baza codului IBAN și a denumirii beneficiarului.

Înainte de utilizare, vă rugăm să verificaţi dacă este ultima versiune oficială. Conţinutul prezentului document este proprietatea TRANSFOND S.A

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 şi 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 instrucţiunilor de transfer credit în format SEPA, inclusiv a instrucțiunilor de tratare a excepțiilor.
Scheme SEPA ARB	Set de reguli, practici şi standarde emis de Asociația Română a Băncilor (ARB) la care participanții și sistemul SENT (în calitate de CSM) au aderat în scopul procesării instrucţiunilor de transfer credit și de debitare directă în format SEPA în cadrul CPM Lei și al procesării instrucţiunilor de transfer credit instant în format SEPA în cadrul CPI Lei. Schemele includ și instrucțiunile de tratare a excepțiilor. 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 .
SENT	**S**istemul **E**lectronic cu decontare pe bază **N**etă al **T**RANSFOND, casă de compensare (engl. Clearing and Settlement Mechanism).
Setul de Reguli privind RUM al ARB	Document emis de ARB, care stabilește modul de emitere/ modificare/ ștergere a mandatelor de debitare directă și regulile privind procesarea și validarea instrucțiunilor SDD interbancare (Core și B2B) în raport cu sistemul RUM.
Setul de Reguli privind SANB – VOP	Documentul „Setul de reguli privind Serviciul Afișare Nume Beneficiar (SANB) / Afișare Nume Beneficiar- Verificare a Beneficiarului (SANB – VOP)” emis de ARB, care stabilește procedurile și funcționalitățile serviciului premergator inițierii unei plăți interbancare, constând în afișarea parțială/ trunchiată sau verificarea numelui/denumirii titularului contului asociat contului IBAN indicat de plătitor.
Schema RoPay	Set de practici și standarde emise de ARB și TRANSFOND la care Participanții au aderat în scopul asigurării schimbului de informații necesare inițierii de plăți prin intermediul unor soluții de plată bazate pe utilizarea telefonului mobil.
Solicitare de plată RoPay	Solicitare transmisă de către beneficiar plătitorului, utilizând serviciul RoPay, în vederea efectuării unei plăți instant.
Suspendare	Restricţionarea temporară a dreptului unui participant de a accesa una sau mai multe componente ale sistemului SENT şi/sau de a iniţia şi recepţiona unul sau mai multe tipuri de instrucţiuni de plată prin intermediul sistemului SENT.
Tabela de rutare	Tabela care cuprinde toate entitățile adresabile pentru plăți transfrontaliere prin intermediul sistemului **SENT**.

Înainte de utilizare, vă rugăm să verificaţi dacă este ultima versiune oficială. Conţinutul prezentului document este proprietatea TRANSFOND S.A

TARGET	Ansamblu de servicii de infrastructură a pieței financiare dezvoltate și operate de Eurosistem, care asigură transferul liber de numerar, instrumente financiare și colateral pe teritoriul Europei. Aceste servicii includ T2 (pentru decontarea plăților), T2S (pentru decontarea instrumentelor financiare), TIPS (pentru efectuarea plăților instant) și ECMS (pentru gestionarea colateralului).
TFDNet	Reţea de comunicaţii virtuală privată interbancară (VPN) a TRANSFOND prin care se realizează transmiterea şi recepţionarea de instrucţiuni de plată, interogări de date, notificări, rapoarte, între PD şi sistemul **SENT** şi care asigură PD accesul la facilităţile sistemului **SENT**.
TRANSFOND	Societatea de Transfer de Fonduri şi Decontări - TRANSFOND S.A., administratorul de sistem al **SENT**.
Tranzacţie	Înregistrare rezultată în urma acceptării tehnice a unui fișier cu instrucțiuni de plată, utilizată în procesul de compensare.
Trunchiere ID	Procedeu informatic care constă în următoarele operaţiuni succesive: a) transpunerea în format electronic a informaţiilor relevante de pe ID original; b) reproducerea imaginii ID original în format electronic şi c) transmiterea informaţiei electronice obţinute prin operaţiunile prevăzute la lit.a) şi b) către instituţia de credit plătitoare.
UMR	Unique Mandate Reference – Referința unică alocată unui mandat SDD.
Utilizator	Persoană împuternicită de un PD sau de către TRANSFOND să utilizeze facilităţile sistemului **SENT** în nume propriu, atestată de TRANSFOND pentru CPM Lei, CPM Euro și CPI Lei, conform prezentelor Reguli şi înregistrată în lista de utilizatori a sistemului **SENT** CPM Lei, CPM Euro, CPI Lei și AltSENT, inclusiv aplicația auxiliară RUM.
Zi de operare	Zi calendaristică în care sistemul **SENT** funcţionează în vederea procesării plăţilor în componentele sale (CPM Lei, CPM Euro, CPI Lei și AltSENT), cu respectarea calendarului prevăzut la Cap. 4 din prezentele Reguli sau a Documentației SENT

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

Societatea de Transfer de Fonduri și Decontări - TRANSFOND S.A., cu sediul în Bucureşti, B-dul. Ficusului nr. 1, sector 1, Romania, înregistrată la Registrul Oficiului Comerţului de pe lângă Tribunalul Bucureşti sub nr. J2000006820406, cu codul unic de înregistrare nr. 13215516, CIF RO 13215516, EUID: ROONRC.J2000006820406 reprezentată prin .....(*Numele reprezentantului*)....., ...(*Funcţia reprezentantului*)....., în calitate de administrator al sistemului **SENT**, denumită în continuare TRANSFOND

şi

Instituţia.....(*Denumirea instituţiei solicitante*) ...., cu sediul social şi, după caz, sediul real în ..... (*Adresa sediului social, adresa sediului real din România*) ...., şi codul unic de înregistrare (CUI)..... CIF[1]....., înregistrată în Registrul bancar sub nr.....reprezentată prin .....(*Numele reprezentantului*)....., având funcţia de .....(*Funcţia reprezentantului*)..... şi prin .....(*Numele reprezentantului*)....., având funcţia de .....(*Funcţia reprezentantului*)....., denumită în continuare „participant" sau, specific, [...PARTICIPANT DIRECT...] / [...PARTICIPANT EXCLUSIV LA SANB-VOP...]

încheie prezentul contract:

Obiectul contractului:

Obiectul prezentului contract îl constituie participarea instituţiei ....(*Denumirea instituţiei solicitante*) ..... la [sistemul de compensare automată a plăţilor **SENT** administrat de către TRANSFOND în calitate de participant direct] / [aplicația auxiliară SANB-VOP din cadrul sistemului de compensare automată a plăţilor **SENT** administrat de către TRANSFOND, în calitate de participant exclusiv la SANB-VOP].

Art. 1 *(Denumirea instituţiei solicitante)* dobândeşte 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, Documentaţia SENT şi orice alte notificări ale Administratorului de sistem.

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

Art.4. Contractul se încheie pe durată nelimitată şi încetează odată cu încetarea participării la sistemul **SENT** a [PARTICIPANTULUI DIRECT] / [PARTICIPANTULUI EXCLUSIV LA SANB-VOP] semnatar.

Art.5. (1) Relaţia bilaterală dintre TRANSFOND şi participanţii la sistemul **SENT** este guvernată de legea română.

(2) În privinţa raportului juridic dintre TRANSFOND şi participanţi, locul executării este România.

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

[1] RO - identificatorul fiscal valabil numai pt. instituţiile înregistrate în România

Înainte de utilizare, vă rugăm să verificaţi dacă este ultima versiune oficială. Conţinutul prezentului document este proprietatea TRANSFOND S.A

(4) Litigiile care nu s-au putut soluţiona pe cale amiabilă, se vor supune arbitrajului Curţii de Arbitraj Comercial Internaţional de pe lângă Camera de Comerţ şi Industrie a României şi a Municipiului Bucureşti în conformitate cu Regulile de procedură arbitrală ale acestei Curţi. Hotărârea arbitrală este definitivă şi obligatorie.

Art.6. [în cazul incheierii contractului cu un participant direct] La prezentul contract sunt ataşate următoarele documente[2]:

a) copie contract participare la sistemul ReGIS, între participantul decontator şi Banca Naţională a României în calitate de administrator de sistem al ReGIS [în cazul PDD].

Sau

a') "Acordul de garantare-decontare a poziţiilor nete calculate în cadrul sistemului SENT şi plată a comisioanelor" al PDN semnat cu PDD [în cazul PDN];

b) Acord privind prelucrarea datelor cu caracter personal (Anexa nr. 2C și după caz Anexa nr. 2D);

c) mandat de debitare semnat între [denumirea instituţiei de credit] şi TRANSFOND pentru contul de decontare al instituţiei de credit din sistemul TARGET, în scopul asigurării decontării poziţiei nete a PD.

Art.6. [în cazul încheierii contractului cu un participant exclusiv la SANB-VOP] La prezentul contract sunt ataşate următoarele documente:

a) Acord privind prelucrarea datelor cu caracter personal (Anexa nr. 2D).

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

Participant DIRECT / Participant exclusiv la SANB-VOP:	**TRANSFOND Administrator al sistemului SENT**
..... (Denumirea instituţiei solicitante)	
Reprezentat de :	Reprezentat de :
Nume şi prenume[3].....	Nume şi prenume.....
Funcţia.....	Funcţia.....
şi de:	
Nume şi prenume[3)]	
Funcţia.....	

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

[3)] Persoană care deţine calitatea de conducător al instituţiei solicitante sau un reprezentant al instituţiei, împuternicit de conducerea acesteia.

Înainte de utilizare, vă rugăm să verificaţi dacă este ultima versiune oficială. Conţinutul prezentului document este proprietatea TRANSFOND S.A

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

* se va completa cu numele complet şi funcţia reprezentanţilor împuterniciţi ai participantului

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

Către: **SOCIETATEA DE TRANSFER DE FONDURI ŞI DECONTĂRI - TRANSFOND S.A.** Bdul. Ficusului nr. 1, Sector 1, Bucureşti, România	TRANSFOND Nr. ..... / .....
De la: ..... *(Denumire PD solicitant)*	Instituţie solicitantă Nr. ..... / .....

Cod de înregistrare la Registrul Comerţului / Cod fiscal / Cod Unic de Înregistrare: .....

Adresa sediului social: .....

Cod BIC/Cod TRANSFOND: .....

În calitate de participant direct SENT, vă solicităm: ◯ înregistrarea în SENT ca participant indirect ◯ actualizarea informațiilor existente în SENT pentru participantul indirect	**Pe mediul** ☐ Test ☐ Producţie

a instituţiei cu următoarele detalii:

Denumire *(PI)*: .....

Cod de înregistrare la Registrul Comerţului / Cod fiscal / Cod Unic de Înregistrare (*participant indirect):* .....

Adresa sediului social *(PI)*: .....

Adesa 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 instrucţiuni

Ordine de plată: ◯ ***sau*** SCT: ◯

SDD Core: ☐ SDD B2B: ☐

- configurarea în CPM Euro pentru utilizarea tipului de instrucţiuni SCT Euro ☐

- configurarea în CPI Lei pentru utilizarea tipului de instrucţiuni SCTInst Lei ☐

Solicităm procesarea la data: .....

Precizăm că instituţia noastră a încheiat cu participantul indirect sus-menţionat contractul cu nr. ..... prin care sunt reglementate condiţiile în care îl vom reprezenta pe acesta în cadrul SENT, cu respectarea Regulilor de sistem SENT.

Participant: .....
(Denumirea PD)

Reprezentat de: .....
(Numele complet, funcţia, semnătura și ștampila reprezentantului împuternicit)

şi de: .....
(Numele complet, funcţia, semnătura și ștampila reprezentantului împuternicit)

Suntem de acord cu înscrierea instituţiei noastre ca participant indirect la sistemul SENT și acceptăm Regulile de sistem SENT.

Participant indirect: .....
(Denumirea PI)

Reprezentat de: .....
(Numele complet, funcţia, semnătura și ștampila reprezentantului împuternicit)

şi de: .....
(Numele complet, funcţia, semnătura și ștampila reprezentantului împuternicit)

Înainte de utilizare, vă rugăm să verificaţi dacă este ultima versiune oficială. Conţinutul prezentului document este proprietatea TRANSFOND S.A

Anexa nr. 2C – Acord privind prelucrarea datelor cu caracter personal în cadrul componentelor SENT și aplicației auxiliare RUM

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

Societatea de Transfer de Fonduri și Decontări - TRANSFOND S.A., o societate înființată în conformitate cu legislația din România, înregistrată la Oficiului Registrului Comerţului de pe lângă Tribunalul Bucureşti sub nr. [...], cu codul unic de înregistrare nr. 13215516, CIF RO 13215516, cu sediul social în București, Sector 1, Bd. Ficusului nr. 1, (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 calitatea 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;
- Prevederile Regulamentului 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 principiilor legale de prelucrare a datelor cu caracter personal adoptate prin GDPR și legislația națională specifică protecției datelor cu caracter personal;
- TRANSFOND, în desfășurarea obligațiilor stabilite în Contractul principal, obține date cu caracter personal ale persoanelor vizate, aferente instrucțiunilor de plată și serviciilor incluse în schema de compensare SENT (persoane fizice, clienți, utilizatori, respectiv, 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 definitii:

(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 impreuna 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" î**nseamnă 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 deţine un nume de utilizator şi credenţialele necesare (parola aferentă numelui de utilizator, token-ul cu certificatele digitale şi 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; pentru scopul acestui Acord sistemul SENT nu include aplicația auxiliară SANB-VOP;

(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 constarea 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 aplicarea GDPR și a legislației subsecvente.

(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, Documentaţia SENT și orice alte notificări ale TRANSFOND în calitate de administrator de sistem.

(7) În ceea ce privește funcționarea SENT, TRANSFOND va acţiona 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 şi 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 CĂTRE OPERATORII ASOCIAȚI

(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 Participanților 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, precum și semnătura olografă existentă pe imaginea instrumentelor de debit și a mandatelor de debitare directă;
   (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 utilizatorilor în sistemul SENT 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 ale TRANSFOND, respectiv a certificatelor Key Store.

(2) Principalele operațiuni de prelucrarea a datelor cu caracter personal de către operatori sunt efectuate în vederea executării contractului principal, respectiv al serviciilor furnizate de către TRANSFOND, prin sistemul SENT.

(3) Temeiul prelucrărilor de date menționate este interesul legitim al Operatorilor de a realiza Contractul principal;

(4) Modalitățile de prelucrare a datelor cu caracter personal sunt cele prevăzute în Contractul principal, dar se bazează pe politicile/normele/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, care fac parte din documentația sistemului SENT. Pe tot parcursul operațiunii de prelucrare, Operatorii asociați trebuie sa 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 ii 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 îşi 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 desfășurării relației contractuale cu TRANSFOND, Operatorul asociat [...] are urmatoarele 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 Indirecți ai săi în relația cu TRANSFOND pentru serviciile ce sunt incluse în sistemul SENT, în condițiile art. 13 din 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 informeze de îndată operatorul asociat TRANSFOND cu privire la cererile formulate de către persoanele vizate în legătură cu exercitarea drepturilor prevăzute prin art. 15-22 GDPR în legătură 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;

(d) 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;

(e) Să transmită datele cu caracter personal către TRANSFOND doar 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 cerințele Regulilor de sistem ale SENT și ale Documentației aferente, acceptate de către Participantul Direct odată cu semnarea Contractului principal;

(f) 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 masuri care să asigure că datele cu caracter personal devin neinteligibile și neaccesibile persoanelor care nu sunt autorizate să le acceseze.

Înainte de utilizare, vă rugăm să verificaţi dacă este ultima versiune oficială. Conţinutul prezentului document este proprietatea TRANSFOND S.A

(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 din 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. Informarea se va realiza prin transmiterea unei note către persoanele vizate – utilizatori, administratori de securitate și persoane de contact ai Participantului Direct, prin e-mail Internet sau e-mail securizat.[…];

(b) Să informeze imediat Operatorul asociat [...] cu privire la cererile formulate de către persoanele vizate referitoare la 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;

(c) Să soluționeze și să răspundă direct persoanei vizate în situația în care cererea acesteia 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;

(d) 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;

(e) 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 Regulile de sistem ale SENT și Documentația tehnică;

(f) 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 Regulile 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.

Înainte de utilizare, vă rugăm să verificaţi dacă este ultima versiune oficială. Conţinutul prezentului document este proprietatea TRANSFOND S.A

(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.: audituri, obligația de raportare către diverse autorități publice, cum ar fi Banca Națională a României, Parchete, Poliție, instanțe de judecată etc.).

(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.

Prezentul acord este valabil încheiat prin semnarea lui de către părți, fie olograf în două exemplare originale, fie prin semnătură electronică calificată și intră în vigoare la data semnării de către ambele părți.

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. 2D – Acord privind prelucrarea datelor cu caracter personal în cadrul aplicației auxiliare SANB-VOP

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

Societatea de Transfer de Fonduri și Decontări - TRANSFOND S.A., o societate înființată în conformitate cu legislația din România, înregistrată la Registrul Oficiului Comerţului de pe lângă Tribunalul Bucureşti sub nr. [...], cu codul unic de înregistrare nr. 13215516, CIF RO 13215516, cu sediul social în București, Sector 1, Bd. Ficusului nr. 1, legal reprezentată prin [...], în calitate de **Operator asociat,** denumită în continuare TRANSFOND

și

[...], cu sediul în [...], str. [...], nr [...], Sector [...], înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. [...], CUI [...], legal reprezentată prin [...], în calitatea sa de Participant la aplicația auxiliară **SANB-VOP** a sistemului 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, (denumit în continuare "**Contractul principal**") în care sunt descrise drepturile și obligațiile fiecăreia, TRANSFOND în calitate de administrator al sistemului **SENT**, iar [...] în calitate de Participant, inclusiv opțiunea Participantului de a beneficia de serviciile prestate prin intermediul aplicației auxiliare SANB-VOP a sistemului SENT;

- Regulile de sistem ale SENT, pe care Participantul le-a acceptat odată cu semnarea Contractului principal;

- Setul de reguli privind Serviciul Afișare Nume Beneficiar (SANB) / Afișare Nume Beneficiar-Verificare a Beneficiarului (SANB – VOP) al Asociației Române a Băncilor;

- 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 principiilor legale de prelucrare a datelor cu caracter personal adoptate prin legislația specifică și în special prin GDPR;

- TRANSFOND, în desfășurarea obligațiilor stabilite în Contractul principal, obține date cu caracter personal ale persoanelor vizate - clienți ai Participanților, persoane fizice; pe care le prelucrează împreună cu Participantul în scopurile și cu mijloacele de prelucrare stabilite prin Regulile de Sistem ale SENT aplicabile SANB-VOP;

Părțile decid următoarele:

Articolul 1: PREVEDERI PRELIMINARE

(1) Termenii utilizați în prezentul acord vor fi interpretați în sensul conferit de către GDPR.
(2) Prezentul acord reglementează exclusiv relațiile și raporturile derivate din calitatea de Operatori asociați ai Părților.
(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 ale 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) 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.

Articolul 2: OBIECTUL ACORDULUI

(1) În vederea realizării schimbului de informații necesare introducerii unui control antifraudă, respectiv:
   a. afișarea, în interfața sistemelor de internet banking, a prenumelui și inițialei numelui beneficiarului plății în momentul introducerii contului IBAN de către inițiatorul plății prin intermediul SANB-VOP între entitățile participante,

   sau

   b. afișarea, în interfața sistemelor de internet banking, a rezultatului verificării potrivirii între numele, prenumele beneficiarului plății completat de către inițiatorul plății în momentul introducerii contului IBAN și numele, prenumele corespunzător IBAN-ului respectiv furnizat de entitatea care administrează contul beneficiarului; în caz de corespodență partială, se afișează inițiatorului plății numele și prenumele complete.

   Părțile vor realiza activități de prelucrare de date cu caracter personal în calitate de Operatori asociați.
(2) 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".
(3) 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 3: SCOPURILE ȘI MIJLOACELE DE PRELUCRARE. CATEGORIILE DE DATE CU CARACTER PERSONAL PRELUCRATE DE CĂTRE OPERATORII ASOCIAȚI

(1) Scopul prelucrărilor de date este furnizarea serviciilor de afișare sau de verificare a numelui și prenumelui beneficiarului pentru clienții Participanților la aplicația auxiliară SANB-VOP a sistemului SENT.
(2) În acest scop, Operatorii asociați au în vedere următoarele prelucrări de date cu caracter personal:

(a) Colectarea datelor de către Participantul destinatar de la clienții săi persoane fizice pentru utilizarea acestora în aplicația auxiliară SANB-VOP a sistemului SENT. Mijloacele de colectare sunt în sarcina Participantului destinatar;

(b) Transmiterea de către Participantul destinatar a datelor colectate, către aplicația auxiliară SANB-VOP a sistemului SENT administrată de TRANSFOND. Mijlocul de transmitere este o aplicație dezvoltată de Participant pe baza API prezentate de aplicația auxiliară SANB-VOP a sistemului SENT, utilizate peste infrastructura TFDNet furnizată de TRANSFOND;

(c) Stocarea datelor utilizate de către aplicația auxiliară SANB-VOP a sistemului SENT în baze de date administrate de TRANSFOND, în condițiile prevăzute de *Setul de reguli privind Serviciul Afișare Nume Beneficiar (SANB) / Afișare Nume Beneficiar- Verificare a Beneficiarului (SANB – VOP) al ARB* și Contractul principal;

(d) Transmiterea de către Participantul inițiator a datelor de verificare ale beneficiarului către care clientul său dorește să inițieze o plată și recepționarea rezultatului verificării potrivirii între datele transmise de Participantul inițiator și datele corespunzătoare IBAN-ului respectiv din baza de date SANB-VOP. Prelucrarea se va face prin intermediul aplicației dezvoltate de fiecare Participant plătitor pe baza API prezentate de SANB-VOP, utilizate peste infrastructura TFDNet/iAcces furnizată de TRANSFOND.

(e) Verificarea de către TRANSFOND a potrivirii între numele, prenumele beneficiarului plății completat de către inițiatorul plății în momentul introducerii contului IBAN, transmise de către Participantul inițiator și numele, prenumele corespunzător IBAN-ului respectiv din baza de date administrată de TRANSFOND și transmiterea rezultatului către Participantul inițiator. În cazul unei potriviri parțiale, răspunsul va conține numele și prenumele beneficiarului plății, altfel răspunsul va indica potrivirea sau nepotrivirea, printr-un cod precizat în *Setul de reguli privind Serviciul Afișare Nume Beneficiar (SANB) / Afișare Nume Beneficiar- Verificare a Beneficiarului (SANB – VOP)* al ARB.

(f) Transmiterea către Participantul inițiator a numelui și prenumelui beneficiarului trunchiate (prenumele și inițiala numelui) de TRANSFOND conform algoritmului prevăzut de *Setul de reguli privind Serviciul Afișare Nume Beneficiar (SANB) / Afișare Nume Beneficiar- Verificare a Beneficiarului (SANB – VOP)* al ARB, în cazul în care datele de verificare ale beneficiarului transmise de către Participantul inițiator conțin numai IBAN-ul.

(g) Furnizarea, de către Participantul plătitor, a datelor recepționate de la aplicația auxiliară SANB-VOP a sistemului SENT, Utilizatorului plătitor care dorește să inițieze plata, prin prezentarea acestora în ordinul de plată afișat în interfața aplicației bancare de mobil (mobile banking) sau de internet banking. Mijloacele de prelucrare sunt în sarcina Participantului plătitor.

(3) Datele cu caracter personal prelucrate pentru SANB-VOP de Operatorii asociați în modurile descrise mai sus sunt exclusiv următoarele:

(a) codul IBAN al contului clientului Participantului;

(b) numele și prenumele complete (în cazul existenței mai multor nume sau prenume sau a mai multor deținători ai contului identificat prin codul IBAN), sunt prelucrate toate numele și prenumele) ale clientului Participantului.

(4) Operatorii asociați declară că au în vedere prelucrarea și a următoarele categorii de date cu caracter personal:

(a) pentru conducerea și/sau reprezentanții Operatorilor asociați: nume, prenume, funcție, semnătura olografă;

(b) pentru persoanele de contact ale Operatorilor asociați: nume, prenume, funcție, telefon, fax, e-mail Internet, e-mail securizat, specimenul de semnătură olografă;

(c) 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.

(5) Temeiul legal al prelucrărilor efectuate de Participant este:

(a) executarea de către Participant a unui contract la care persoana vizată este parte în temeiul art. 6 alin. (1) lit. b) GDPR;

(b) interesul legitim al Participant de a executa serviciul SANB-VOP (pentru a asigura un instrument de prevenirea fraudelor) și de a realiza Contractul și Regulile SENT, în temeiul art. 6 alin. (1) lit. f) GDPR;

(6) Temeiul legal al prelucrărilor efectuate de TRANSFOND prin intermediul rețelei TFDNe/iAcces și al sistemului SANB-VOP este interesul legitim de a executa serviciul SANB-VOP, în condițiile prevazute în documentul „*Setul de reguli privind Serviciul Afișare Nume Beneficiar (SANB) / Afișare Nume Beneficiar- Verificare a Beneficiarului (SANB – VOP)*" al ARB, în temeiul art. 6 alin. (1) lit. f) GDPR si a Contractului de prestare servicii încheiat cu Participantul în temeiul art.6 alin. (1) lit. b) GDPR. De asemenea, prelucrarea datelor administratorilor de Securitate și pentru obținerea certificatelor digitale la cererea Participantului SANB-VOP sunt întemeiate pe interesul legitim al TRANSFOND de a executa Contractul în temeiul art. 6 alin. (1) lit. f) GDPR.

(7) Specificul relațiilor contractuale dintre TRANSFOND și […] determină abordări diferite ale relației cu persoanele vizate. Operatorul asociat […] prelucrează datele cu caracter personal ale clienților săi, în contextul relației de afaceri existente între aceștia în vederea îndeplinirii obligațiilor privind verificarea beneficiarului. Operatorul asociat TRANSFOND prelucrează datele aferente mesajelor de verificare beneficiar în vederea prestării serviciilor specifice în cadrul sistemului SANB-VOP. De asemenea, TRANSFOND prelucrează datele administratorilor de securitate și persoanelor de contact ale Participantului în vederea asigurării accesului la sistemului SANB-VOP și, dacă este cazul, a obținerii certificatelor digitale de la furnizorii acreditați pentru emiterea unor astfel de certificate. Operatorii asociați prelucrează datele cu caracter personal ale conducerii, reprezentanților și persoanelor de contact în scopul gestionării Contractului.

(8) Ambii Operatori asociați, atât TRANSFOND cât și Participantul își recunosc reciproc autoritatea de a prelucra datele cu caracter personal în scopul executării Contractului și a Regulile de Sistem ale SENT aplicabile SANB-VOP, precum și cu calitatea fiecăruia în raport cu persoanele vizate, fiecare fiind responsabil în consecință conform GDPR.

(9) Pe tot parcursul operațiunii de prelucrare, Operatorii asociați trebuie sa respecte principiile prelucrării datelor cu caracter personal, precum și drepturile și libertățile persoanelor vizate reglementate prin GDPR

.

Articolul 4: RESPONSABILITĂȚILE COMUNE ALE OPERATORILOR ASOCIAȚI ÎN CEEA CE PRIVEȘTE PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

(1) În vederea executării Obiectului prezentului acord, Părțile 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 aplicației auxiliare SANB-VOP a 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 specificul aplicației auxiliare SANB-VOP a sistemului SENT, cererile exercitate de către persoanele vizate, către TRANSFOND, în realizarea drepturilor lor conform art. 15-22 GDPR, vor fi soluționate de către Participantul destinatar, pentru datele furnizate de acesta în aplicația auxiliară SANB-VOP a sistemului SENT, TRANSFOND având obligația transmiterii imediate a acestor cereri către Participantul respectiv.

(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 GDPR.

(7) Oricare Parte are obligația să informeze imediat operatorul asociat 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.

Articolul 5: RESPONSABILITĂȚILE OPERATORULUI ASOCIAT [...] PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

(1) În scopul realizării serviciilor ce fac obiectul Contractului principal și al desfășurării relației contractuale cu TRANSFOND, atunci când acționează ca Participant destinatar al aplicației auxiliare SANB-VOP a sistemului SENT, Operatorul asociat [...] are următoarele obligații conform GDPR și prezentului Acord:

(a) Să realizeze imediat ștergerea datelor din aplicația auxiliară SANB-VOP a sistemului SENT, în cazul în care se dă curs unei exercitări a dreptului de opoziție, ca urmare a situației particulare prezentate de persoana vizată ce solicită stoparea prelucrarii de date personale întemeiată pe îndeplinirea interesului legitim în cazul serviciului SANB-VOP și/sau în cazurile în care nu mai există un scop legitim pentru prelucrarea datelor;

(b) Să realizeze informarea clienților săi, a Administratorilor săi de securitate, respectiv reprezentanților săi în relația cu TRANSFOND pentru aplicația auxiliară SANB-VOP a sistemului SENT, în condițiile art. 13 din GDPR, atât cu privire la fiecare operațiune de prelucrare a datelor sale cu caracter personal, cât și cu privire la existența Operatorului asociat TRANSFOND;

(c) Să informeze TRANSFOND cu privire la cererile formulate de către persoanele vizate în legătură cu exercitarea drepturilor prevăzute prin art. 15-22 GDPR în legătură cu o operațiune de prelucrare a datelor realizată în cadrul aplicației auxiliare SANB-VOP a sistemului SENT a căror soluționare implică acțiuni/informații ale/din partea TRANSFOND, în cel mult 3 zile lucratoare de la primirea cererii. Într-o asemenea situație, TRANSFOND va pune la dispoziția Participantului destinatar informațiile necesare pentru ca Participantul destinatar să poată răspunde persoanei vizate în

Înainte de utilizare, vă rugăm să verificaţi dacă este ultima versiune oficială. Conţinutul prezentului document este proprietatea TRANSFOND S.A

termenul legal. În situația în care pentru a soluționa cererea persoanei vizate, sunt necesare informații de la Participantul Inițiator, TRANSFOND va identifica Participantul inițiator și îi va transmite solicitarea. Părțile vor coopera pentru a răspunde în termenul legal persoanei vizate;

(d) Să răspundă, fără întârzieri nejustificate, la solicitările făcute de TRANSFOND cu privire la informații necesare pentru a soluționa cererile unor persoane vizate adresate unui Participant Inițiator;

(e) Să răspundă la solicitările pe care persoanele vizate, clienți ai săi, le adresează către TRANSFOND în realizarea drepturilor lor conform art. 15-22 GDPR;

(f) Să dezvolte aplicațiile de interfață cu aplicația auxiliară SANB-VOP a sistemului SENT pe baza API puse la dispoziție de TRANSFOND, precum și orice alt mijloc de prelucrare utilizat în scopul declarat la art. 3 al prezentului Acord cu respectarea art. 25 din GDPR;

(g) Să aplice măsurile tehnice și organizatorice necesare pentru a preveni încălcarea securității datelor cu caracter personal;

(h) Să transmită datele cu caracter personal către TRANSFOND doar pe cale securizată (ex: pe calea corespondenței electronice printr-un fișier criptat/parolat). În acest sens, pentru operațiunile ce fac obiectul serviciului SANB-VOP se vor respecta întocmai cerințele Regulile de Sistem ale SENT aplicabile SANB-VOP și ale Documentației aferente, acceptate de către Participant odată cu semnarea Contractului;

(i) Să stocheze datele cu caracter personal 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;

(j) Să asigure informarea persoanelor vizate, clienți ai săi, în condițiile prevăzute de art. 34 din GDPR. Conținutul informării va fi agreat cu TRANSFOND.

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 GDPR. În acest sens le va pune la dispoziție o informare privind prelucrarea datelor agreată cu TRANSFOND în condițiile prevăzute de prezentul Acord și cu respectarea cerințelor impuse de GDPR.

(2) În scopul realizării serviciilor ce fac obiectul Contractului principal și al desfășurării relației contractuale cu TRANSFOND, atunci când acționează ca Participant inițiator al aplicației auxiliare SANB-VOP a sistemului SENT, Operatorul asociat [...] are următoarele obligații conform GDPR și prezentului Acord:

(a) Să dezvolte aplicațiile de interfață cu aplicația auxiliară SANB-VOP a sistemului SENT pe baza API puse la dispoziție de TRANSFOND, precum și orice alt mijloc de prelucrare utilizat în scopul declarat la art. 3 al prezentului Acord cu respectarea art. 25 din GDPR;

Înainte de utilizare, vă rugăm să verificaţi dacă este ultima versiune oficială. Conţinutul prezentului document este proprietatea TRANSFOND S.A

(b) Să aplice măsurile tehnice și organizatorice necesare pentru a preveni încălcarea securității datelor cu caracter personal;

(c) Să se asigure că Serviciul SANB-VOP nu este utilizat în mod eronat în scopul preluării de informații care nu sunt destinate inițierii unei plăți;

(d) Sa informeze TRANSFOND cu privire la cererile formulate de către persoanele vizate în legătură cu exercitarea drepturilor prevăzute prin art. 15-22 GDPR în legătură cu o operațiune de prelucrare a datelor realizată în cadrul aplicației auxiliare SANB-VOP a sistemului SENT a căror soluționare implică acțiuni/informații ale/din partea TRANSFOND, în cel mult 3 zile lucrătoare de la primirea cererii. Într-o asemenea situație, TRANSFOND va pune la dispoziția Participantului Inițiator informațiile necesare pentru ca Participantul Inițiator să poată răspunde persoanei vizate în termenul legal. În situația în care pentru a soluționa cererea persoanei vizate, sunt necesare informații de la Participantul Destinatar, TRANSFOND va identifica Participantul Destinatar și îi va transmite solicitarea. Părțile vor coopera pentru a răspunde în termenul legal persoanei vizate;

(e) Să stocheze datele cu caracter personal 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;

(f) Să transmită datele cu caracter personal către TRANSFOND doar pe cale securizată (ex: pe calea corespondenței electronice printr-un fișier criptat/parolat). În acest sens, pentru operațiunile ce fac obiectul serviciului SANB-VOP se vor respecta întocmai cerințele Regulile de Sistem ale SENT aplicabile SANB-VOP și ale Documentației aferente, acceptate de către Participant odată cu semnarea Contractului;

(g) Să răspundă, fără întârzieri nejustificate, la solicitările făcute de TRANSFOND cu privire la informații necesare pentru a soluționa cererile unor persoane vizate adresate unui Participant destinatar;

Articolul 6: RESPONSABILITĂȚILE OPERATORULUI ASOCIAT TRANSFOND PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

(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 informeze Operatorul asociat […] cu privire la cererile formulate de către persoanele vizate clienți ai acestuia în legătură cu exercitarea drepturilor prevăzute prin GDPR art. 15-22 GDPR în legătură cu o operațiune de prelucrare a datelor realizată în aplicația auxiliară SANB-VOP a sistemului SENT a căror soluționare implică acțiuni/informații ale/din partea TRANSFOND, în cel mult 3 zile lucrătoare de la primirea cererii și să îi furnizeze acestuia, fără întârzieri nejustificate, toate informațiile necesare pentru a răspunde acestor cereri. În acest sens, TRANSFOND se obligă să transmită solicitările Operatorului asociat […] către oricare alt Participant care deține informația necesară;

(b) Să realizeze informarea persoanei vizate în condițiile art. 13 din GDPR cu privire la operațiunile de prelucrare a datelor sale cu caracter personal, realizate în mod direct, cum ar fi cea de gestionare a administratorilor de securitate în sistemul SANB-VOP. Informarea se va realiza prin transmiterea unei note către persoanele vizate – administratori de securitate și persoane de contact ai Participantului, prin e-mail Internet sau e-mail securizat.[…];

(c) 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 serviciului SANB-VOP se vor respecta întocmai Regulile de Sistem ale SENT aplicabile SANB-VOP și Documentația SANB-VOP;

(d) Să răspundă, fără întârzieri nejustificate, la solicitările făcute de Operatorul asociat […] cu privire la informații necesare pentru a soluționa cererile unor persoane vizate adresate direct acestuia;

(e) Să stocheze datele cu caracter personal 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;

(f) Să asigure respectarea drepturilor persoanelor vizate (actualizarea/ ștergerea/ restricționarea datelor) în cel mai scurt timp posibil de la primirea unei solicitări din partea Participantului destinatar.

Articolul 7: 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 Regulile de sistem ale SENT și de documentația aferentă.
(3) 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 8: 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.: audituri, obligația de raportare către diverse autorități publice, cum ar fi Banca Națională a României, Parchete, Poliție, instanțe de judecată etc.).
(4) Obligația de a menține confidențialitatea, securitatea datelor personale și confidențialitatea comunicațiilor vor rămâne în vigoare chiar și după încetarea efectelor prezentului acord.

Articolul 9: CLAUZE DIVERSE

(1) În situația în care legislația națională prin care sunt transpuse prevederile GDPR va impune obligații suplimentare Operatorilor asociați, acestea vor face obiectul unei actualizări a prezentului 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.

Prezentul acord este valabil încheiat prin semnarea lui de către părți, fie olograf în două exemplare originale, fie prin semnătură electronică calificată și intră în vigoare la data semnării de către ambele părți.

OPERATOR ASOCIAT

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

Nume și prenume reprezentant……..

Funcția……

OPERATOR ASOCIAT [...]**,**

[Denumire Participant SANB-VOP]

Nume și prenume reprezentant……..

Funcția…….

Anexa nr. 3A – Termeni de referinţă 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 [precizaţi numele instituţiei eligibile sau al sucursalei instituţiei eligibile], ni s-a solicitat emiterea prezentei opinii juridice cu privire la aspectele ce decurg din legea [jurisdicţia în cadrul căreia instituţia eligibilă este stabilită; în continuare, „jurisdicţia”]” în legătură cu participarea [precizaţi numele instituţiei eligibile] (în continuare, „instituţie eligibilă”) la sistemul SENT (în continuare, „sistem”).

Prezenta opinie juridică se limitează la legea [jurisdicţia] în vigoare la data prezentei. Pentru elaborarea prezentei opinii juridice nu am examinat legea altor jurisdicţii şi nu exprimăm, nici nu sugerăm vreo opinie juridică în acest sens. Fiecare dintre declaraţiile şi opiniile juridice prezentate mai jos are aceeaşi acurateţe şi validitate conform legii [jurisdicţia], indiferent dacă instituţia eligibilă acţionează sau nu prin intermediul sediului principal sau prin intermediul uneia sau al mai multor sucursale stabilite în sau în afara [jurisdicţia] pentru iniţierea ordinelor de plată şi primirea plăţilor.

I. DOCUMENTELE ANALIZATE

În scopul elaborării prezentei Opinii juridice, am analizat:

(1) o copie certificată a [precizaţi documentul (documentele) de constituire relevant(e)] a(le) instituţiei eligibile, în vigoare la data prezentei;

(2) [dacă este cazul] un extras din [precizaţi registrul relevant al companiei] şi [dacă este cazul] [registrul instituţiilor de credit sau un registru similar];

(3) [în măsura aplicabilă] o copie după autorizaţia instituţiei eligibile sau altă dovadă a autorizării de a presta servicii bancare, de investiţii, de transfer de fonduri sau alte servicii financiare în [jurisdicţia];

(4) [dacă este cazul] o copie după hotărârea adoptată de consiliul de administraţie sau de organul de conducere competent al instituţiei eligibile la data de [inseraţi data], [inseraţi anul], care dovedeşte acordul instituţiei eligibile de a adera la prevederile Regulilor de sistem ale SENT;

şi toate celelalte documente referitoare la constituirea, competenţele şi autorizaţiile instituţiei eligibile, necesare sau corespunzătoare pentru emiterea prezentei opinii juridice (în continuare „documentaţia instituţiei 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

Regulile, împreună cu documentaţia participantului, sunt denumite în continuare "documentaţiile”).

II. IPOTEZE

În scopul elaborării prezentei opinii juridice, în privinţa documentaţiilor am pornit de la următoarele ipoteze:

(1) Regulile care ne-au fost furnizate sunt documente originale sau copii conforme ale acestora;

(2) prevederile Regulilor, precum şi drepturile şi obligaţiile ce decurg din aceasta sunt valide şi au forţă juridică obligatorie conform legii române sub a căror guvernare a fost declarată că se află, iar posibilitatea alegerii legii române care să guverneze Regulile este recunoscută de legea română;

(3) documentaţia instituţiei eligibile corespunde capacităţii juridice şi competenţelor părţilor în cauză şi documentele componente au fost în mod valid autorizate, adoptate sau perfectate şi, unde era necesar, transmise de către părţile în cauză; şi

(4) documentaţia participantului este obligatorie pentru părţile vizate şi nu a existat nicio încălcare a prevederilor acesteia.

III. OPINII JURIDICE REFERITOARE LA INSTITUȚIA ELIGIBILĂ

A. Instituţia eligibilă este o societate legal înfiinţată şi înregistrată sau, altfel, constituită sau organizată în mod corespunzător conform legii [jurisdicţia].

B. Instituţia eligibilă deţine toate competenţele necesare la nivelul său pentru a exercita şi îndeplini drepturile şi obligaţiile prevăzute în Reguli.

C. Asumarea sau executarea şi exercitarea de către Instituţia eligibilă a drepturilor şi a obligaţiilor conform Regulilor nu vor contraveni în nicio privinţă prevederilor actelor cu putere de lege sau normelor administrative [jurisdicţia] aplicabile participantului sau documentaţiei participantului.

D. Instituţia eligibilă nu are nevoie de niciun fel de autorizări, aprobări, consimţăminte, notificări, înregistrări, autentificări notariale sau alte certificări suplimentare din partea sau către o instanţă sau autoritate guvernamentală, judiciară sau publică competentă în [jurisdicţia], în legătură cu executarea ori exercitarea drepturilor şi a obligaţiilor prevăzute de Reguli.

E. Instituţia eligibilă a luat toate măsurile necesare la nivelul său şi alte măsuri necesare conform legii [jurisdicţia] pentru a se asigura că obligaţiile ce îi revin conform Regulilor sunt legale, valide şi au forţă obligatorie.

Prezenta opinie juridică este emisă la data menţionată în cuprinsul ei şi este adresată exclusiv TRANSFOND S.A. şi [instituţia eligibilă]. Nicio altă persoană nu se poate prevala de prezenta opinie juridică şi este interzisă divulgarea conţinutului acesteia altor persoane decât destinatarilor ei declaraţi şi consilierilor juridici ai acestora, fără obţinerea în prealabil a acordului nostru scris în acest sens, cu excepţia Băncii Centrale Europene şi a băncilor centrale naţionale din Sistemul European al Băncilor Centrale [şi [a băncii centrale naţionale/autorităţilor de reglementare competente] din [jurisdicţia]].

Cu respect,

[semnătura]

Anexa nr. 3B – Termeni de referinţă pentru opinia juridică privind legislaţia ţării

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 [precizaţi numele instituţiei eligibile sau al sucursalei instituţiei eligibile] („instituție eligibilă"), ni s-a solicitat emiterea prezentei opinii juridice în temeiul legii [jurisdicţia] cu privire la aspectele ce decurg din legea [jurisdicţia în care instituția eligibilă este stabilit; în continuare, „jurisdicţia"] în legătură cu participarea instituţiei eligibilela sistemul SENT (în continuare, „sistem"). Trimiterile din prezentul document la legea [jurisdicţia] includ toate reglementările aplicabile [jurisdicţia]. Prezenta reprezintă opinia noastră formulată în temeiul legii [jurisdicţia], cu privire la instituția eligibilă stabilită în afara României în legătură cu drepturile şi obligaţiile ce decurg din participarea la sistem, conform prevederilor documentaţiei sistemului definită mai jos.

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

1. DOCUMENTE ANALIZATE

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

(1) Regulile de sistem ale SENT din data de [inseraţi data] (în continuare, „Regulile"); şi

(2) orice alt document care guvernează sistemul şi/sau relaţia dintre instituția eligibilă şi participanţii la sistem, precum şi dintre participanţii la sistem şi operatorul de sistem.

Regulile şi [.] sunt denumite în continuare "documentaţia sistemului".

2. PREMISE

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

(1) documentaţia sistemului corespunde capacităţii juridice şi competenţelor părţilor în cauză şi documentele componente au fost în mod valid autorizate, adoptate sau perfectate şi, unde era necesar, transmise de părţile în cauză;

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

(3) participanţii la sistem prin care sunt iniţiate ordinele de plată sau sunt primite plăţile sau prin care drepturile sau obligaţiile stabilite prin documentaţia sistemului sunt executate sau exercitate sunt autorizaţi să presteze servicii de transfer de fonduri în toate jurisdicţiile relevante; şi

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

3. OPINIE JURIDICĂ

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

3.1 Aspecte legale specifice ţării [în măsura aplicabilă]

Următoarele caracteristici ale legislaţiei [jurisdicţia] sunt conforme cu şi nu anulează obligaţiile instituției eligibile ce decurg din documentaţia sistemului: [lista aspectelor legale specifice ţării].

3.2 Aspecte generale privind insolvenţa

3.2.a. Tipuri de proceduri de insolvenţă

Singurele tipuri de proceduri de insolvenţă (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 [jurisdicţia], care pot fi aplicate în cazul participantului în [jurisdicţia], sunt următoarele: [lista procedurilor în limba versiunii originale şi în traducere în limba engleză] (toate împreună fiind denumite „proceduri de insolvenţă").

În plus faţă de procedurile de insolvenţă, instituția eligibilă, oricare dintre activele sale sau orice sucursală a sa din [jurisdicţia] poate fi supusă în [jurisdicţia] la [enumeraţi în limba versiunii originale şi în traducere în limba engleză, orice moratoriu, procedură de administrare specială aplicabilă sau orice alte proceduri în urma cărora plăţile către şi/sau de la instituția eligibilă pot fi suspendate sau pot fi impuse limitări cu privire la aceste plăţi, sau orice proceduri similare] (toate împreună fiind denumite în continuare „proceduri").

3.2.b. Tratate cu privire la insolvenţă

[Jurisdicţia] sau anumite subdiviziuni politice din [jurisdicţia], conform precizărilor, este parte/sunt părţi semnatare la următoarele tratate cu privire la insolvenţă: [precizaţi, dacă se aplică, ce tratat are sau poate avea o influenţă asupra prezentei opinii juridice].

3.3 Forţa juridică a documentaţiei sistemului

Sub rezerva prevederilor punctelor de mai jos, toate prevederile documentaţiei sistemului au forţă obligatorie şi produc efecte juridice în conformitate cu prevederile lor în temeiul legii [jurisdicţia], în special în cazul deschiderii oricăror proceduri de insolvenţă sau proceduri în privinţa instituției eligibile.

În special, considerăm că:

3.3.a. Procesarea ordinelor de plată

Prevederile privind procesarea instrucţiunilor de plată [enumerarea secţiunilor] din Reguli sunt valide şi produc efecte juridice. Toate instrucţiunile de plată procesate conform acestor secţiuni vor fi valide, obligatorii şi vor produce efecte juridice conform prevederilor legii [jurisdicţia]. Prevederea cuprinsă în Reguli care specifică exact momentul la care ordinele de plată transmise de instituția eligibilă către sistem devin definitive şi irevocabile ([inseraţi o referinţă la secţiunea din Reguli]) este validă, obligatorie şi produce efecte juridice conform legii [jurisdicţia].

3.3.b. Autoritatea conferită Administratorului de sistem SENT pentru a-şi îndeplini funcţiile

Deschiderea procedurilor de insolvenţă sau a procedurilor în privinţa instituției eligibile nu aduce atingere autorităţii conferite şi competenţelor Administratorului de sistem ce decurg din documentaţia sistemului. [Specificaţi [în măsura aplicabilă] că: aceeaşi opinie juridică este aplicabilă şi în legătură cu orice altă entitate care prestează participanţilor servicii cerute în mod direct şi necesar pentru participarea la sistem (de exemplu, furnizorul de servicii de reţea)].

3.3.c. Soluţii de remediere în situaţia neîndeplinirii obligaţiilor

[În cazul în care sunt aplicabile instituției eligibile, prevederile [enumerarea secţiunilor] din Reguli cu privire la exigibilitatea anticipată a creanţelor care nu au ajuns încă la scadenţă, compensarea bilaterală (set-off) a creanţelor pentru utilizarea depozitelor instituției eligibile, executarea unei garanţii reale mobiliare, suspendarea sau încetarea participării, creanţele pentru dobânzile neachitate şi încetarea contractelor şi a tranzacţiilor ([inseraţi alte clauze relevante cuprinse în Reguli sau în documentaţia sistemului]) sunt valide şi produc efecte juridice conform prevederilor legii [jurisdicţia].]

3.3.d. Suspendare şi încetare

În cazul în care sunt aplicabile instituției eligibile, prevederile cuprinse în [enumerarea secţiunilor] din Reguli (în privinţa suspendării şi încetării participării participantului la sistemul SENT la deschiderea procedurilor de insolvenţă sau a procedurilor sau în cazul altor situaţii de neîndeplinire a obligaţiilor, astfel cum sunt acestea definite în documentaţia sistemului, sau dacă participantul poate induce orice tip de risc sistemic sau are probleme operaţionale grave) sunt valide şi produc efecte juridice conform legii [jurisdicţia].

3.3.e. Regimul penalităţilor

În cazul în care sunt aplicabile instituției eligibile, prevederile cuprinse în [enumerarea secţiunilor] din Reguli cu privire la penalităţile aplicate unui participant, sunt valide şi produc efecte juridice conform legii [jurisdicţia].

3.3.f. Cesiunea de drepturi şi obligaţii

Drepturile şi obligaţiile instituției eligibile nu pot fi cesionate, modificate sau în alt mod transferate de către instituția eligibilă unor terţi, fără a fi obţinut în prealabil acordul scris al Administratorului de sistem SENT.

3.3.g. Alegerea legii aplicabile şi a jurisdicţiei

Prevederile cuprinse în [enumerarea secţiunilor] din Reguli şi, în special, cele cu privire la legea aplicabilă, soluţionarea litigiilor, instanţele competente şi notificarea actelor de procedură sunt valide şi produc efecte juridice conform legii [jurisdicţia].

3.4 Acte preferenţiale anulabile

Apreciem că nicio obligaţie născută din documentaţia sistemului SENT, îndeplinirea sa sau respectarea acesteia înainte de deschiderea oricăror proceduri de insolvenţă sau proceduri în privinţa instituției eligibile nu pot fi anulate în cadrul unor astfel de proceduri ca fiind acte preferenţiale, tranzacţii anulabile sau într-un alt mod, conform legii [jurisdicţia].

Prezenta opinie juridică se referă în special, dar fără a ne limita la cele prezentate mai sus, la orice instrucţiune de plată iniţiată în sistemul SENT de către orice participant. În special, apreciem că prevederile din [enumerarea secţiunilor] din Reguli care stabilesc caracterul definitiv şi irevocabil al instrucţiunilor de plată vor fi valide şi vor produce efecte juridice şi că o instrucţiune de plată iniţiată de orice participant şi procesată în conformitate cu prevederile din [enumerarea secţiunilor] din Reguli nu poate fi respins în cadrul niciunei proceduri de insolvenţă sau proceduri ca fiind un act preferenţial, o tranzacţie anulabilă sau pentru alt motiv, conform legii [jurisdicţia].

3.5 Poprire/sechestru

În cazul în care un creditor al instituției eligibile solicită emiterea unui ordin de poprire/sechestru (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/sechestru”, conform legii [jurisdicţia], de către o instanţă sau de către o autoritate guvernamentală, judiciară sau publică competentă în [jurisdicţia], considerăm că [inseraţi analiza şi 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 garanţie reală mobiliară şi/sau contractul de report (repo)

Cesiunile/Transferurile în scopuri de garantare vor fi valide şi vor produce efecte juridice conform legii [jurisdicţia]. Astfel, constituirea şi executarea unui contract de garanţie reală mobiliară sau a unui contract de report (repo) conform [inseraţi o referinţă la aranjamentul aplicabil încheiat cu banca centrală] vor fi valide şi vor produce efecte juridice conform legii [jurisdicţia]. Se specifică, în cazul în care sunt necesare garanţii din partea unei alte entităţi persoană juridică pentru accesul instituției eligibilela sistem, faptul că aceste garanţii vor obliga garantul şi îi vor fi complet opozabile, fără nici o restricţie cu privire la suma garanţiilor, oricare ar fi situaţia instituției eligibile.

3.6.b. Dreptul de prioritate al cesionarilor, al beneficiarilor garanţiilor reale mobiliare sau al cumpărătorilor din cadrul contractelor de report (repo) faţă de alţi creditori

În cazul deschiderii procedurilor de insolvenţă sau a procedurilor în privinţa instituției eligibile, drepturile sau activele cesionate/transferate în scopuri de garantare sau afectate garanţiilor reale mobiliare constituite de participant în favoarea Băncii Naţionale a Romaniei sau a TRANSFOND S.A. sau a altor participanţi la sistem au un rang de prioritate la plată mai înalt decât creanţele tuturor celorlalţi creditori ai participantului, inclusiv ale creditorilor prioritari sau preferenţiali.

3.6.c. Executarea garanţiei

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

3.6.d. Condiţii cu privire la formă şi înregistrare

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

3.7 Sucursale [în măsura aplicabilă]

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

Fiecare dintre declaraţiile şi opiniile juridice de mai sus cu privire la instituția eligibilă are aceeaşi acurateţe şi validitate conform legii [jurisdicţia] în cazurile în care participantul acţionează prin intermediul uneia sau al mai multora dintre sucursalele sale stabilite în afara [jurisdicţia].

3.7.b. Conformitatea cu legea

Nici executarea şi exercitarea drepturilor şi a obligaţiilor conform Regulilor şi documentaţiei sistemului, nici iniţierea, transmiterea sau recepţionarea ordinelor de plată de către o sucursală a instituției eligibile nu vor contraveni în nicio privinţă legii [jurisdicţia].

3.7.c. Autorizaţii necesare

Nici executarea şi îndeplinirea drepturilor şi obligaţiilor conform Regulilor şi documentaţiei sistemului, nici iniţierea, transmiterea sau recepţionarea ordinelor de plată de către o sucursală a instituției eligibile nu vor necesita nicio autorizare, aprobare, consimţământ, notificare, înregistrare, autentificare notarială sau altă certificare suplimentară din partea sau către o instanţă sau autoritate guvernamentală, judiciară sau publică competentă în [jurisdicţia].

Prezenta opinie juridică este emisă la data menţionată în cuprinsul ei şi este adresată exclusiv TRANSFOND S.A. şi [instituția eligibilă]. Nicio altă persoană nu se poate prevala de prezenta opinie juridică şi este interzisă divulgarea conţinutului acesteia altor persoane decât destinatarilor ei declaraţi şi consilierilor juridici ai acestora, fără obţinerea în prealabil a acordului nostru scris în acest sens, cu excepţia Băncii Centrale

Europene şi a băncilor centrale naţionale din Sistemul European al Băncilor Centrale [şi [a băncii centrale naţionale/autorităţilor de reglementare competente] din [jurisdicţia]].

Cu stimă,

[semnătura]

Anexa nr. 4 – Comisioane

Comisioanele şi parametrii de comisionare în vigoare:

Tip Comision (comision)	RON
Intrare în sistem SENT	0
Ieşire 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/reatestare 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/reatestare în sesiuni extraordinare/persoană (la care se adaugă TVA)	652
Comision pentru remiterea, în caz de urgenţă, de către TRANSFOND, de rapoarte standard – pe raport	5
Comisioane pentru servicii speciale, inclusiv comision minim pentru furnizarea de rapoarte speciale	stabilite pe baza antecalculaţiei de cost
Comisoane specifice CPM Lei și AltSENT	
Abonament de participare SENT – CPM Lei, lunar	5.000
Opv cu starea „settled”, pe instrucţiune – participantul plătitor SCT cu starea „accepted/ cancelled/ returned/ recalled” (la sfârşitul zilei de plăţi), pe instrucţiune – participantul plătitor Return SCT cu starea “accepted”, pe instrucţiune – participantul iniţiator	0,51
Opv cu starea „settled”, pe instrucţiune – participantul beneficiar SCT cu starea cu starea „accepted/ cancelled/ returned/ recalled” (la sfârşitul zilei de plăţi), pe instrucţiune – participantul beneficiar	0
Conversie la plată (a Opv în SCT şi a Opv refuzat la încasare în „Return SCT”), pe instrucţiune – participantul iniţiator non-SEPA	0,17
Recall SCT cu starea “accepted” (la sfârşitul zilei de plăţi), pe instrucţiune – participantul iniţiator	0,40
SDD cu starea “accepted/refused” (la sfârşitul zilei), pe instrucţiune – 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 sfârşitul zilei), pe instrucţiune – 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 sfârşitul zilei), pe instrucţiune – participantul beneficiar	0,88
CEC, CMB, BO cu starea “approved/refused” (la sfârşitul zilei), pe instrucţiune – participantul plătitor	0
Refuz ID cu starea “approved” – participantul plătitor	0,55
Fişier respins de SENT – participantul iniţiator	0

[1] Nu se aplică la ieșirea din sistem a participantului

Înainte de utilizare, vă rugăm să verificaţi dacă este ultima versiune oficială. Conţinutul prezentului document este proprietatea TRANSFOND S.A

Tip Comision (comision)	RON
Comision procesare în caz de urgenţă (introducere şi/sau aprobare de către utilizatorii TRANSFOND) a fişierelor cu instrucţiuni de plată şi a excepţiilor, participantului iniţiator, pe instrucţiune de plată	1,50
Comision pentru remiterea, în caz de urgenţă, de către TRANSFOND de fişiere sau copii ale fişierelor cu instrucţiuni de plată şi a excepţiilor, participantului destinatar, pe instrucţiune de plată	0,10
Solicitarea de adăugare a unei sesiuni suplimentare	230
Comisioane specifice CPM Euro	
Abonament de participare SENT – CPM Euro, anual[2]	10.000
SCT cu starea „accepted/ cancelled/ returned/ recalled" (la sfârşitul zilei de plăţi), pe instrucţiune – participantul plătitor Return SCT cu starea "accepted", pe instrucţiune – participantul iniţiator	0,51
SCT cu starea cu starea „accepted/ cancelled/ returned/ recalled" (la sfârşitul zilei de plăţi), pe instrucţiune – participantul beneficiar	0
Recall SCT cu starea "accepted" (la sfârşitul zilei de plăţi), pe instrucţiune – participantul iniţiator	0,40
Comision procesare în caz de urgenţă (introducere şi/sau aprobare de către utilizatorii TRANSFOND) a fişierelor cu instrucţiuni de plată şi a excepţiilor, participantului iniţiator, pe instrucţiune de plată	1,50
Comision pentru remiterea, în caz de urgenţă, de către TRANSFOND de fişiere sau copii ale fişierelor cu instrucţiuni de plată şi a excepţiilor, participantului destinatar, pe instrucţiune de plată	0,10
Refacerea/transmiterea unui nou IDN ca urmare a lipsei de lichidităţi în contul de decontare din sistemul TARGET, indicat de PD, la momentul decontării (include „perioada de decontare")	5.000/PD lipsă disponibil
Solicitarea de adăugare a unei sesiuni suplimentare	230
Comisioane specifice CPI Lei	
Abonament de participare SENT – CPI Lei, lunar	5.000
SCT Inst cu starea „complete/ cancelled", pe instrucţiune – participantul iniţiator Recall SCT Inst cu starea "complete", pe instrucţiune – participantul iniţiator	0,51
SCT Inst cu starea „complete/ cancelled", pe instrucţiune – participantul destinatar Recall SCT Inst cu starea "complete", pe instrucţiune – participantul destinatar	0
SCT Inst cu starea „complete", generată pe baza unei solicitări de plată RoPay aferentă fluxului de procesare[3] P2P sau a unei interogări a serviciului SPL RoPay, pe instrucțiune – participantul plătitor	0,20% din valoarea plății, dar nu mai mult de 0,10
SCT Inst cu starea „complete", generată pe baza unei solicitări de plată RoPay aferentă fluxurilor de procesare[3] P2B, P2M și procesată prin CPI Lei, pe instrucțiune – participantul destinatar	0,12% din valoarea plății, minim 0,01 dar nu mai mult de 0,33
SCT Inst de Rambursare RoPay cu starea „complete", dacă rambursarea se efectuează în cel mult de 30 de zile de la procesarea cu succes a SCT Inst inițial – participantul plătitor	0
SCT Inst de Rambursare RoPay cu starea „complete", dacă rambursarea se efectuează după mai mult de 30 de zile de la procesarea cu succes a SCT Inst inițial – participantul plătitor	0,51

[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.

[3] Fluxurile de procesare sunt prezentate în Schema RoPay

Tip Comision (comision)	RON
Comisioane specifice utilizării aplicațiilor auxiliare RUM, SANB-VOP	
Abonament de participare **RUM**, lunar	2.500
Abonament de participare **SANB-VOP**, lunar:	
• pentru un volum lunar de interogări de până la 10.000	5.000
• pentru un volum lunar de interogări de peste 10.000	7.500