

 asociația română a băncilor TRANSFOND	Setul de Reguli privind Schema RoPay	Versiunea 02, Revizia 00 din data de 09.07.2025 <u>Data intrării în vigoare:</u> <u>01.09.2025</u>
--	--	--

Set de Reguli privind Schema RoPay

Evidență versiuni:

Nr. versiune	Modificări	Data intrării în vigoare
1.05	Versiunea aferentă operaționalizării Schemei RoPay, aprobată în Consiliul de Administrație al BNR din data de 05.07.2024	09.08.2024
1.06	Adăugare prevederi privind modalitatea de plată a comisioanelor RoPay	27.02.2025
2.00	Adăugare prevederi referitoare la serviciul SPL RoPay. Completare punct 1.5.2 cu regimul de comisioane penalizatoare. Eliminare de la 2.5.1 a punctului referitor la suspendarea unui participant RoPay la solicitarea autorității de supraveghere competente. Actualizare punct 6 cu prevederi referitoare la gestionarea disputelor referitoare la tranzacțiile RoPay. Completare punct 9 cu derogările aplicabile participanților RoPay. <i>Anexa 1 - Contract RoPay</i> - adăugare precizări privind data dobândirii de către instituția solicitantă a calității de participant RoPay; eliminare punct b) de la art. 6. <i>Anexa nr. 2 – Acord privind prelucrarea datelor cu caracter personal în cadrul RoPay</i> - actualizare cu prevederi aferente serviciului SPL RoPay. <i>Anexa nr. 3 - Comisioane și penalități RoPay</i> – adăugare abonament serviciul SPL RoPay; eliminare comision pentru calcul "interchange" RoPay și transmitere spre decontare în ReGIS; modificare quantum comision dispute RoPay pentru fiecare caz supus analizei și rezoluției TRANSFOND; adăugare penalitate de nerespectare a prevederilor privind disputele și penalitate de întârziere a implementării cazurilor de utilizare obligatorii. <i>Anexa nr. 4 – Cazuri de utilizare RoPay</i> – adăugare cazuri de utilizare: P2P la distanță – Interogare SPL RoPay pentru Inițiere plată, P2M – e-Commerce – utilizarea serviciului SPL RoPay pentru inițierea solicitărilor de plată, Top Up RoPay. <i>Anexa nr. 6 – Timpi procesare RoPay</i> – adăugare seviceiul SPL RoPay. Înlocuire <i>Anexa nr. 10 - Listă dispute care pot apărea în funcționarea Serviciului RoPay și modalități de tratare</i> cu <i>Anexa nr. 10 – Mecanismul de gestionare a disputelor referitoare la tranzacțiile RoPay</i>.	01.09.2025

1.	Introducere	5
1.1	Scopul documentului	5
1.2	Documente de referință	5
1.3	Glosar de termeni și abrevieri.....	5
1.4	Context	8
1.5	Rolul Co-administratorilor Schemei RoPay	9
1.5.1	Rolul ARB	9
1.5.2	Rolul TRANSFOND.....	10
1.5.3	Rolul co-administratorilor	11
1.6	Natura obligatorie a Setului de Reguli	11
2	Participarea la Schema RoPay	11
2.1	Tipuri de participanți	11
2.2	Eligibilitatea pe tipuri de participare	12
2.3	Criterii de acces la RoPay	12
2.4	Înregistrarea și modificarea datelor unui participant	13
2.5	Suspendarea și încetarea participării la RoPay.....	13
2.5.1	Suspendarea unui participant RoPay	13
2.5.2	Încetarea participării la RoPay a unui participant	14
2.6	Utilizatorii MPS și administratorii de securitate RoPay.....	15
2.7	Programul de operare	15
2.8	Notificări și rapoarte aferente RoPay	15
2.9	Continuitatea operațională	16
2.9.1	Continuitatea la nivelul infrastructurii RoPay	16
2.9.2	Continuitatea la nivelul Participanților.....	16
2.10	Comisionare RoPay.....	16
2.10.1	Aspecte generale.....	16
2.10.2	Calculul și facturarea serviciilor RoPay.....	16
2.10.3	Calculul și decontarea comisioanelor "interchange" RoPay	16
2.10.4	Plata comisioanelor	17

2.11	Cerințe administrative și reguli financiare	17
2.11.1	Înregistrarea operațiunilor (Audit trails)	17
2.11.2	Cerințe legate de raportare	17
2.11.3	Autoevaluarea anuală.....	18
2.11.4	Publicarea datelor	18
2.11.5	Păstrarea și arhivarea documentelor	18
2.12	Asigurarea securității informațiilor la nivelul RoPay	18
2.12.1	Asigurarea securității datelor de către participanți.....	18
2.12.2	Transferul informațiilor către terți.....	19
2.12.3	Protecția datelor cu caracter personal	19
2.13	Obligațiile și răspunderea participanților RoPay	19
2.13.1	Principii generale.....	19
2.13.2	Obligațiile participanților în cazul unor evenimente neprevăzute	20
2.13.3	Obligațiile și răspunderea participanților de tip PSP la Schema RoPay	20
2.13.4	Obligațiile Participanților de tip Procesator RoPay	23
2.13.5	Obligațiile și răspunderea TRANSFOND în calitate de furnizor al infrastructurii RoPay 24	
2.14	Cazul fortuit și forța majoră.....	26
3	Detalii de implementare privind Schema RoPay.....	26
3.1	Cazurile și tipurile de utilizare RoPay	26
3.2	Standardul de cod QR RoPay.....	27
3.3	Seturi de date utilizate	27
4	Modificări ale Documentației RoPay și instrucțiuni suplimentare.....	27
5	Notificări suplimentare.....	27
6	Gestionarea disputelor referitoare la tranzacțiile RoPay	28
7	Regulile privind comisionarea Serviciului RoPay.....	31
8	Legislația aplicabilă.....	31
9	Dispoziții finale și tranzitorii	31
10	Anexe 31	

1. Introducere

1.1 Scopul documentului

Prezentul document include regulile, practicile și standardele aplicabile Participantilor la Schema RoPay și stabilește cadrul pentru:

- gestionarea solicitărilor de plată și inițierea de plăți instant interbancare (conform Schemei SCTInst RON, administrate de ARB) sau intrabancare (cu obligativitatea creditării imediate a contului beneficiar), prin utilizarea unui cod QR standardizat, unui standard NFC (contactless) sau unui link standardizat;
- schimbul de informații necesare inițierii de plăți/solicitări de plată prin intermediul unui proxy.

Obiectivul documentului este de a stabili regulile care guvernează Schema RoPay, drepturile și obligațiile Participantilor, ale ARB în calitate de co-administrator al Schemei RoPay și TRANSFOND în calitate de co-administrator al Schemei RoPay și de furnizor al infrastructurii RoPay.

1.2 Documente de referință

Document	Autor
Schema SCTInst RON	ARB
Regulile de sistem ale SENT	TRANSFOND
Documentația RoPay - Documentația tehnică a infrastructurii RoPay – (Documentul Tehnic pentru Participanții RoPay, Cerințe pentru certificare tehnică și administrarea participanților, Manual de utilizare RoPay pentru participanți)	TRANSFOND

1.3 Glosar de termeni și abrevieri

Termen, Abreviere	Explicație, Descriere
ARB	Asociația Română a Băncilor, asociația profesională a sectorului bancar din România, care asigura, împreună cu TRANSFOND, administrarea Schemei RoPay.
Administrare Schemă RoPay	Elaborarea și actualizarea Schemei RoPay, precum și monitorizarea și controlul respectării de către participanți a prevederilor acesteia.
Cazuri de utilizare (use case-uri)	Situații specifice de utilizare ale Schemei RoPay, diferențiate în funcție de categoria (sau calitățile) în care se regăsesc Utilizatorii și Participanții implicați într-o anumită operațiune realizată prin intermediul serviciilor RoPay și care determină aplicabilitatea unui flux RoPay.
Cod QR RoPay	Format standard de cod QR (Quick Response Code) stabilit prin prezentul Set de Reguli, utilizat de serviciul solicitare plată RoPay.

Comerciant RoPay	Entitate care realizează în mod obișnuit încasări cu titlu comercial/profesional/fiscal/administrativ, înregistrată în RoPay, client al unui PSP ¹ , beneficiar al unei plăți inițiate prin intermediul serviciului de solicitare plată RoPay.
CPI Lei	Componenta Plăți Instant în monedă națională a sistemului SENT, administrat de TRANSFOND, în conformitate cu prevederile Schemei SCTInst RON a ARB. Aceasta asigură procesarea plăților instant interbancare efectuate ca urmare a utilizării serviciilor RoPay.
Comision interchange RoPay	Comision interbancar <i>ad-valorem</i> pe care Participantul beneficiar îl datorează Participantului plătitor, definit ca procent din valoarea plății instant inițiate prin intermediul serviciului de solicitare plată RoPay.
Documentație RoPay	Documentația tehnică a infrastructurii RoPay: - Documentul Tehnic pentru Participanții RoPay - Cerințe pentru certificare tehnică și administrarea participanților - Manual de utilizare RoPay pentru participanți
Eveniment neprevăzut	Un eveniment sau o serie de evenimente conexe neplanificate care perturbă sau întrerupe funcționarea normală a serviciilor RoPay, afectează capacitatea participanților RoPay sau a operatorului infrastructurii centrale MPS/SPL de a transmite/recepționa mesaje RoPay în condiții normale, făcând necesară aplicarea, după caz, a unor proceduri de asigurare a continuității operaționale.
Infrastructura SPL	Infrastructura centrală administrată și operată de către TRANSFOND, care deservește serviciul SPL RoPay.
Infrastructura RoPay	Infrastructura centrală RoPay: MPS și infrastructura SPL
Link standardizat RoPay	O adresă de tip URL (<i>Uniform Resource Locator</i> , link) utilizată de serviciul de solicitare plată RoPay.
Mesaj RoPay	Set de date, care respectă cerințele din Documentul Tehnic pentru participanții RoPay, care circulă între participanți și infrastructura RoPay.
MPS	Mobile Payments System – Infrastructura centrală administrată și operată de către TRANSFOND, care deservește serviciul solicitare plată RoPay.
Participant RoPay	PSP care oferă servicii de administrare de cont sau alt Procesator RoPay, semnat al contractului de aderare la Schema RoPay și care pune la dispoziția clienților săi Serviciile RoPay.

¹ Prestator de Servicii de Plată

Participant beneficiar	PSP care oferă servicii de administrare de cont pentru Utilizatorul beneficiar.
Participant inițiator	Participant Ropay care transmite mesajul de solicitare de plată RoPay către MPS.
Participant plătitor	PSP care oferă servicii de administrare de cont, furnizor al serviciilor RoPay către Utilizatorul plătitor.
Plată instant	Plată procesată imediat (max. 10 sec) în CPI Lei la nivelul TRANSFOND (pentru plățile interbancare), conform schemei SCTInst RON administrată de ARB, ori în sistemul intern al Participantului (pentru plățile intrabancare)
Procesator RoPay (PR)	Instituție de credit, instituție de plată, instituție emitentă de monedă electronică, care îndeplinește toate cerințele tehnice și de securitatea informației stabilite de TRANSFOND.
Proxy	Alias (nr. de telefon sau alt identificator) asociat unui cont (IBAN), înregistrat în baza de date SPL RoPay, pe baza căruia un client inițiază o plată sau o solicitare de plată RoPay.
PSP care oferă servicii de administrare de cont	Prestator de servicii de plată care oferă și administrează un cont de plăți pentru Utilizatorul plătitor sau Utilizatorul beneficiar.
Rambursare RoPay	Restituirea totală sau parțială a sumei aferente unei tranzacții RoPay decontate cu succes, sub forma unui ordin de plată, completat conform documentației RoPay, procesat cu succes în SENT CPI (interbancar) sau instant prin sistemele interne ale bancii (intrabancar).
Sistemul SENT	Sistemul Electronic cu decontare pe bază netă al TRANSFOND, casă de compensare automată a plăților interbancare de retail; include în componența sa, alături de alte componente, CPI Lei.
Solicitare de plată RoPay	Solicitare transmisă Participantului plătitor, de către Participantul beneficiar sau un alt PR, prin intermediul Serviciului de solicitare plată RoPay, în vederea efectuării unei plăți instant.
Schema RoPay	Set de practici și standarde emise de ARB și TRANSFOND la care Participantii au aderat în scopul furnizării Serviciului de solicitare plată și/sau SPL RoPay.
Servicii RoPay	Serviciul SPL RoPay și serviciul solicitare plată RoPay
Serviciul SPL ² RoPay	Serviciu care permite schimbul de date necesare inițierii de plăți/solicitări de plată bazate pe utilizarea proxy-urilor înregistrate, între entitățile participante.

² *Standardised Proxy Lookup*

Set de Reguli privind Schema RoPay V02R00

Data intrării în vigoare: 01.09.2025

Serviciul solicitare plată RoPay	Serviciu de inițiere a solicitărilor de plată instant de către Utilizatorul beneficiar, furnizat utilizatorilor de participanți la Schema RoPay, în conformitate cu Setul de reguli privind Schema RoPay.
TRANSFOND	Societatea de Transfer de Fonduri și Decontări – TRANSFOND S.A., infrastructură a pieței financiare autorizată și monitorizată de către Banca Națională a României (BNR), care deține, administrează și operează CPI Lei și infrastructura RoPay și asigură, împreună cu ARB, administrarea Schemei RoPay.
Tranzacție RoPay	Plată instant în lei inițiată ca urmare a utilizării unui serviciu RoPay
Utilizator MPS	Persoană fizică, desemnată de un participant de tip PSP, pentru accesarea interfeței grafice a MPS, conform prezentului Set de Reguli și Documentației RoPay
Utilizator RoPay	Client, persoană fizică sau juridică, al unui Participant RoPay. Poate fi Utilizatorul beneficiar sau Utilizatorul plătitor.
Utilizator beneficiar	Parte a unei operațiuni de plată instant generate prin intermediul serviciilor RoPay, care primește fondurile aferente respectivei operațiuni de plată.
Utilizator plătitor	Parte a unei operațiuni de plată instant generate prin intermediul serviciilor RoPay, care plătește fondurile aferente respectivei operațiuni de plată.

1.4 Context

Setul de reguli privind Schema RoPay a fost elaborat de către ARB și TRANSFOND, cu consultarea Grupului de lucru Scheme de plăți și a Grupului de lucru Dezvoltare viziune plăți din cadrul ARB, pe baza documentului ARB intitulat *"Viziunea comunității bancare privind dezvoltarea schemelor și sistemelor naționale de plăți pe termen mediu – lung"* și a *Strategiei de Dezvoltare a TRANSFOND pe anii 2022-2024*.

Setul de reguli privind Schema RoPay definește obligațiile participanților la Schemă și reglementează următoarele servicii RoPay:

- serviciul de solicitare a plăților RoPay în cadrul ecosistemului creat la nivel național: TRANSFOND - Participanți – Utilizatori, pentru toate cazurile de utilizare descrise în Anexa nr. 4 la prezentul document;
- serviciul SPL RoPay, utilizat în scopul facilitării inițierii de plăți și/sau solicitări de plată.

Prezentul Set de Reguli cuprinde cerințele privind conectarea participanților la infrastructura RoPay.

Schema RoPay este administrată în comun de către ARB și TRANSFOND.

TRANSFOND și ARB se informează reciproc în legătură cu activitățile de administrare a schemei care revin fiecărei părți.

1.5 Rolul Co-administratorilor Schemei RoPay

1.5.1 Rolul ARB

- a. Asigură, în cadrul procesului de aderare, semnarea contractelor de participare la schema RoPay, împreună cu co-administratorul Schemei RoPay, și publicarea pe site-ul ARB în Registrele Participanților a datelor privind aderarea participanților la Schema RoPay.
- b. Asigură respectarea Setului de Reguli privind Schema RoPay prin monitorizarea activităților în cadrul Schemei RoPay, prevenirea și tratarea neconformităților și neregularităților la nivelul Participanților la Schemă prin Controlul Managerial și Auditul Schemelor (CMAS), finalizate prin elaborarea de rapoarte privind misiunile de audit și control, inclusiv prin aplicarea următoarelor măsuri:
 - i. avertisment individual ce constă într-o adresă formală transmisă Participantului la Serviciu care nu a respectat prevederi ale Setului de Reguli, nu a soluționat neconformitățile constatate de echipele de audit sau nu a îndeplinit recomandările echipelor de control privind neregularitățile constatate.
 - ii. notificarea în scris ce reprezintă o mustrare formală pentru Participantul RoPay în cazul în care nu a soluționat nici la termenul stabilit cu ocazia avertismentului individual, neconformitățile sau neregularitățile concretizate în abateri de la Setul de Reguli.
 - iii. avertisment public către un Participant, în cazul unor abateri repetate de la Setul de Reguli, care este transmis tuturor Participanților RoPay.
 - iv. notificarea formală către Banca Națională a României privind abaterile repetate ale Participantului de la Setul de Reguli, ce afectează buna funcționare a acesteia și reputația autorității de guvernanță a schemei.
- c. Asigură investigarea abaterilor sau a potențialelor abateri ale unui Participant de la Setul de Reguli privind Schema RoPay, ca urmare a unei solicitări de investigații, făcute de către un alt Participant RoPay sau de către TRANSFOND.
- d. Asigură procesul de raportare privind administrarea Schemei RoPay, către TRANSFOND, pentru procesele de investigație sau orice alte incidente apărute în relația dintre Participanți.
- e. Asigură procesul anual de raportare către BNR și intern către CD al ARB în legătură cu rapoartele privind misiunile de audit și control.

1.5.2 Rolul TRANSFOND

- a. Administrează și operează infrastructura RoPay, în conformitate cu prevederile prezentului Set de Reguli și a documentației aferente acestei infrastructuri.
- b. Analizează documentația de aderare remisă de fiecare participant, conform punctului 2.3 din prezentul Set de Reguli.
- c. Deține și administrează numele de marcă „RoPay” și stabilește obligațiile Participanților RoPay, în ceea ce privește utilizarea acesteia, conform Anexei nr. 11 la prezentul Set de Reguli.
- d. Stabilește politica de securitate (conform punctului 2.12.1 din prezentul document) și standardele tehnice utilizabile în cadrul infrastructurii RoPay.
- e. Stabilește tipul și valoarea comisioanelor aferente participării la RoPay.
- f. Calculează comisioanele de interchange stabilite la nivelul prezentei Scheme pentru Participanții RoPay și le înregistrează în SENT – CPI Lei în vederea decontării.
- g. Asigură respectarea Setului de reguli privind Schema RoPay, prevenirea și tratarea neconformităților și neregularităților la nivelul Participanților în legătură cu participarea acestora la serviciile RoPay.
- h. Comunică ARB orice nerespectare a prevederilor prezentului Set de Reguli de către participanți în legătură cu utilizarea de către aceștia a serviciilor RoPay.
- i. Asigură respectarea Setului de Reguli privind Schema RoPay prin monitorizarea activităților în cadrul Schemei RoPay, inclusiv prin aplicarea următorului regim de comisioane penalizatoare:
 - perceperea de penalități de întârziere participantului RoPay care, după expirarea termenelor prevăzute la punctul 9, lit. a) și b) din prezentul Set de Reguli, nu a îndeplinit cerințele punctului 2.13.3, literele a) și b);
 - penalitățile de întârziere prevăzute în Anexa nr. 3 la prezentul Set de Reguli i se percep participantului până remedierea neconformităților, remediere care nu poate depăși o perioadă de 6 luni;
 - după 6 luni de aplicare a penalităților de întârziere, se suspendă accesul participantului la serviciile RoPay, în cazul în care acesta din urmă nu a demonstrat remedierea neconformităților;
 - participantului RoPay îi vor fi reactivate serviciile RoPay după îndeplinirea tuturor cerințelor aplicabile acestuia, conform prezentului Set de Reguli.
- j. Asigură crearea, implementarea, administrarea și monitorizarea gradului de adecvare a unui mecanism de gestionare a disputelor referitoare la tranzacțiile RoPay în conformitate cu prevederile de la punctul 6 din prezentul document și aplicarea comisioanelor și a penalităților ce pot decurge din acestea, conform celor indicate în Anexa nr. 3 la prezentul Set de Reguli.
- k. Se asigură că informațiile Utilizatorilor din baza de date sunt utilizate numai în scopul prevăzut în cuprinsul prezentului Set de Reguli.

- I. Asigură respectarea politicii de securitate și a măsurilor tehnice și organizatorice de securitate stabilite în conformitate cu prevederile prezentului Set de Reguli și ale Documentației RoPay și respectarea principiilor GDPR în gestionarea bazei de date.

1.5.3 Rolul co-administratorilor

Co-administratorii Schemei RoPay:

- asigură administrarea procesului de aderare a participanților la Schema RoPay;
- asigură administrarea procesului de dezvoltare și actualizare a Schemei RoPay, cu consultarea Participanților RoPay;
- colaborează cu Participanții RoPay la campaniile comune de promovare a Serviciilor RoPay;
- stabilesc valoarea comisionului de tip interchange, exclusiv în baza valorii rezultate din studiul analitic „Analiza comisionului de tip interchange fee pentru serviciul RoPay”, realizat de o firmă de consultanță.

1.6 Natura obligatorie a Setului de Reguli

Dobândirea calității de participant RoPay implică semnarea Contractului de aderare la Schema RoPay (Anexa nr. 1). Prin semnarea Contractului de aderare la Schema RoPay, Participanții se obligă să respecte Setul de Reguli privind Schema RoPay și Documentația RoPay, așa cum este aceasta modificată sau actualizată de către TRANSFOND ori de câte ori este necesar.

Setul de Reguli privind Schema RoPay acoperă aspecte ale relațiilor dintre Participanții la Schemă, ale relațiilor dintre Participanți la schemă și co-administratorii Schemei, precum și ale relațiilor dintre co-administratori (ARB și TRANSFOND) și stabilește termenii și condițiile pentru participarea la RoPay, răspunderile, drepturile și obligațiile și participanților și ale TRANSFOND, în calitate de furnizor al infrastructurii RoPay, procedurile care trebuie urmate în cazul unor evenimente neprevăzute, precum și alte condiții referitoare la funcționarea serviciilor RoPay.

2 Participarea la Schema RoPay

2.1 Tipuri de participanți

Participarea la Schema RoPay este permisă următoarelor tipuri de participanți:

- a. **PSP care oferă servicii de administrare de cont³**; aceștia asigură: **(1)** accesul Utilizatorilor proprii, în condiții de siguranță și eficiență, la facilitățile serviciilor RoPay și **(2)** debitarea și respectiv creditarea conturilor Utilizatorilor plători/beneficiari în regim instant, în conformitate cu prevederile prezentului Set de Reguli, ale documentației RoPay și ale Schemei SCTInst RON;

³ ASPSP- Account Servicing Payment Service Providers

Set de Reguli privind Schema RoPay V02R00

Data intrării în vigoare: 01.09.2025

- b. Procesatori RoPay**, care asigură accesul comercianților RoPay, în condiții de siguranță și eficiență, la facilitățile serviciilor RoPay, în conformitate cu prevederile prezentului Set de Reguli și ale documentației RoPay.

Un participant de tip PSP poate îndeplini și rolul de procesator RoPay pentru comercianții RoPay proprii, precum și pentru cei aparținând unui alt participant de tip PSP.

2.2 Eligibilitatea pe tipuri de participare

Aderarea la Schema RoPay poate fi efectuată de către orice persoană juridică, cu îndeplinirea criteriilor de eligibilitate, stabilite pentru fiecare tip de participare în parte:

a. Participanții de tip PSP

Sunt participanți la sistemul SENT – CPI Lei.

b. Participanții de tip Procesator RoPay

Fac parte din categoria instituțiilor de credit, instituțiilor de plată sau instituțiilor emitente de monedă electronică, persoane juridice române sau persoane juridice străine din Spațiul Economic European autorizate în calitate de instituție de credit, instituție de plată sau instituție emitentă de monedă electronică într-un stat membru al Uniunii Europene, care au fost notificate BNR de către autoritatea competentă din statul membru de origine.

2.3 Criterii de acces la RoPay

Pentru a deveni **participant** la RoPay, instituția solicitantă trebuie:

- a) să fie eligibilă, conform pct. 2.2 din prezentul Set de Reguli;
- b) să remită la TRANSFOND următoarele documente⁴:
 - b1. prezentarea instituției eligibile, a situației economico-financiare (capitaluri proprii, active curente, datorii curente, cifră de afaceri, profit/pierdere, număr mediu de salariați - conform ultimei raportări semestriale/anuale la unitățile teritoriale ale Ministerului Finanțelor) și a serviciilor oferite de aceasta clienților;
 - b2. copie a certificatului de înmatriculare a societății la Registrul Comerțului;
 - b3. copie după autorizația de funcționare acordată de autoritatea relevantă;
 - b4. formularul de autoevaluare din documentul *"Cerințe pentru certificarea tehnică și administrarea participanților"*;
 - b5. o estimare a volumului de solicitări de plată și cereri detalii plată care vor fi procesate în următorii trei ani de la operaționalizarea sa în RoPay;

⁴ Notă: Documentele oficiale emise de/înregistrate la autoritățile altor state vor fi prezentate în copie legalizată, purtând apostila prevăzută de Convenția cu privire la suprimarea cerinței supralegalizării actelor oficiale străine adoptată la Haga la 5 octombrie 1961 și vor fi însoțite de o traducere legalizată în limba română efectuată de un traducător român autorizat.

- b6. orice informații sau documente suplimentare, dacă cele prezentate nu sunt suficiente ori relevante pentru realizarea evaluării sau dacă documentația este incompletă;
- c) să dețină un cod de identificare unic alocat de SWIFT (cod BIC);
- d) să obțină de la TRANSFOND certificarea tehnică, prin care se atestă îndeplinirea condițiilor tehnice pentru conectarea la RoPay, prevăzute în documentul "*Cerințe pentru certificarea tehnică și administrarea participanților*;
- e) să încheie cu ARB și TRANSFOND un Contract de participare la RoPay, în conformitate cu Anexa nr. 1 și un Acord privind prelucrarea datelor cu caracter personal, în conformitate cu Anexa nr. 2 la prezentul Set de Reguli.

Participanții de tip PSP definiți la punctul 2.2, litera a) din prezentul Set de Reguli nu trebuie să remită documentele de la litera b) de mai sus.

Co-administratorii Schemei RoPay își rezervă dreptul ca, pe baza analizei documentelor menționate mai sus, să refuze participarea la RoPay a instituțiilor solicitante care nu îndeplinesc criteriile de acces.

2.4 Înregistrarea și modificarea datelor unui participant

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

2.5 Suspendarea și încetarea participării la RoPay

2.5.1 Suspendarea unui participant RoPay

TRANSFOND va suspenda un participant RoPay în următoarele cazuri:

- a) la cererea participantului;
- b) la suspendarea participantului în sistemul SENT – CPI Lei;
- c) la producerea unui eveniment neprevăzut care afectează sau poate afecta, capacitatea participantului de a participa, în condiții normale, la transmiterea și/sau recepționarea de mesaje RoPay. În această situație, suspendarea are loc numai pe perioada desfășurării respectivului eveniment, precum și pe orice perioadă ulterioară necesară restabilirii capacității participantului de a participa la RoPay;
- d) se produce un eveniment care afectează sau poate afecta buna funcționare a serviciilor RoPay. În acest caz suspendarea este reversibilă la momentul remedierii/ încetării evenimentului;

- e) în cazul în care participantul nu își îndeplinește obligațiile prevăzute de prezentul Set de Reguli și nici nu remediază situația în cauză în termenul stabilit și comunicat de către TRANSFOND.

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

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

Din momentul în care, conform deciziei TRANSFOND, suspendarea intră în vigoare și până la momentul reactivării participantului, orice mesaj RoPay transmis de respectivul participant sau destinat acestuia nu mai este acceptat de infrastructura RoPay.

ARB și TRANSFOND vor notifica imediat toți participanții RoPay cu privire la suspendarea participării unei instituții la Schema RoPay.

TRANSFOND poate reactiva un participant suspendat în infrastructura RoPay, dar numai la încetarea cauzelor care au determinat suspendarea.

2.5.2 Încetarea participării la RoPay a unui participant

Calitatea de participant RoPay încetează în următoarele situații:

- a) la cererea participantului, în nume propriu;
- b) la retragerea autorizației de funcționare a participantului respectiv de către autoritatea de supraveghere competentă;
- c) când participantul nu mai îndeplinește criteriile de eligibilitate prevăzute la cap. 2.2 din prezentul Set de Reguli;
- d) ca urmare a deciziei administratorilor Schemei RoPay cu privire la încetarea participării la RoPay, conform prevederilor prezentului Set de Reguli.

Administratorii Schemei RoPay vor retrage calitatea de participant printr-o notificare scrisă transmisă participantului în cauză, cu efect imediat, dacă nu se prevede altfel, fără a mai fi necesare alte formalități sau intervenția unei instanțe judecătorești, dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

- a) a avut loc suspendarea participării și cauzele care au determinat suspendarea nu au fost remediate în termenul stabilit de TRANSFOND;
- b) administratorii Schemei RoPay au acordat participantului respectiv posibilitatea de a da explicații cu privire la situația în care se află.

Încetarea participării la Schema RoPay nu va afecta drepturile și obligațiile născute în temeiul prevederilor prezentului Set de Reguli, anterior încetării calității de participant, ori ca rezultat al acestei încetări.

ARB și TRANSFOND vor notifica imediat toți participanții RoPay cu privire la încetarea participării unei instituții la Schema RoPay.

Un participant RoPay, care își pierde calitatea de participant, nu are dreptul la rambursări totale sau parțiale ale comisioanelor pe care le-a achitat.

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

2.6 Utilizatorii MPS și administratorii de securitate RoPay

Fiecare participant de tip PSP trebuie să dispună, în orice moment, de cel puțin doi utilizatori MPS. Utilizatorii MPS aparținând participantului de tip PSP și drepturile de acces ale acestora la funcționalitățile MPS sunt gestionate de TRANSFOND în baza solicitărilor participanților de tip PSP la RoPay, transmise de administratorii de securitate ai acestora.

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

Detalii privind înregistrarea, modificarea și/sau ștergerea datelor cu privire la administratorii de securitate RoPay și utilizatorii MPS ai participantului, se regăsesc în documentul *"Cerințe pentru certificarea tehnică și administrarea participanților"*.

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

2.7 Programul de operare

RoPay funcționează zilnic, în regim 24/7/365.

Orice modificare a programului de operare RoPay va fi stabilită de către TRANSFOND și comunicată în prealabil tuturor participanților de către TRANSFOND, cu informarea ARB.

Orice mențiuni referitoare la timp în prezentul Set de Reguli, rapoarte și orice alte înregistrări aferente serviciilor RoPay, se referă la data și ora din infrastructura RoPay.

2.8 Notificări și rapoarte aferente RoPay

Notificările și rapoartele standard generate de serviciile RoPay sunt prezentate în "Documentul tehnic pentru participanții RoPay" și detaliate în "Manual de utilizare RoPay pentru participanți".

La cererea participantului, TRANSFOND furnizează rapoarte speciale, altele decât cele standard, privind activitatea proprie a participantului în relația cu serviciile RoPay.

MPS furnizează participanților de tip PSP facilități de monitorizare a propriilor date și activități, în conformitate cu "Manualul de utilizare RoPay pentru participanți".

Eventualele discrepanțe între evidențele participantului și cele de la nivelul RoPay, raportate de participant, sunt analizate de TRANSFOND, iar acesta răspunde solicitantului, cât mai curând posibil, dar nu mai târziu de 5 zile lucrătoare de la primirea comunicării. În orice situație, soluționarea eventualelor discrepanțe nu se va putea efectua prin modificarea sau anularea datelor deja înregistrate în infrastructura RoPay.

2.9 Continuitatea operațională

2.9.1 Continuitatea la nivelul infrastructurii RoPay

În situația apariției unui eveniment neprevăzut la nivelul infrastructurii RoPay, TRANSFOND va evalua evenimentul și va informa participanții în cazul producerii unor defecțiuni ale infrastructurii RoPay care pot întârzia procesarea mesajelor transmise de participanții RoPay pe o perioadă mai lungă de 15 minute.

Numai TRANSFOND poate evalua, stabili și anunța participanții dacă se produce un astfel de eveniment în legătură cu infrastructura RoPay.

2.9.2 Continuitatea la nivelul Participanților

Fiecare participant trebuie să implementeze și să comunice TRANSFOND soluțiile de continuitate operațională la care va recurge în legătură cu serviciile RoPay.

2.10 Comisionare RoPay

2.10.1 Aspecte generale

Pentru serviciile RoPay, TRANSFOND calculează și percepe participanților, lunar, comisioanele prevăzute în Anexa nr. 3 la prezentul Set de Reguli.

În cazul în care participantul aderă la RoPay sau își încetează participarea în cursul lunii calendaristice, abonamentul va fi calculat proporțional cu perioada efectivă de participare.

TRANSFOND poate să acorde participanților discounturi și stimulente, precum și să aplice comisioane, conform prezentului Set de Reguli.

2.10.2 Calculul și facturarea serviciilor RoPay

Perioada de facturare a comisioanelor în RoPay este luna calendaristică.

În prima zi lucrătoare din luna următoare perioadei de facturare, TRANSFOND calculează și notifică pentru fiecare participant valoarea comisioanelor datorate în perioada de facturare, în monedă leu.

În primele două zile lucrătoare din luna următoare perioadei de facturare, participanții au posibilitatea transmiterii la TRANSFOND a eventualelor contestații legate de valoarea comisioanelor calculate și notificate.

În cazul în care TRANSFOND nu recepționează, în intervalul menționat anterior, o contestație în acest sens, în cea de-a treia zi lucrătoare din luna următoare perioadei de facturare va proceda la emiterea facturilor pe numele participanților.

2.10.3 Calculul și decontarea comisioanelor "interchange" RoPay

Pentru plățile instant interbancare procesate cu succes în SENT CPI Lei, inițiate prin intermediul serviciului solicitare plată RoPay, TRANSFOND calculează zilnic, pentru fiecare participant de tip PSP, valoarea comisioanelor "interchange" prevăzute de Schema RoPay, datorate către fiecare dintre ceilalți participanți.

Lunar, TRANSFOND realizează compensarea multilaterală a comisioanelor de "interchange" calculate și asigură înregistrarea acestora în SENT CPI Lei în vederea decontării, în conformitate cu Anexa nr. 8 la prezentul Set de Reguli.

2.10.4 Plata comisioanelor

Plata comisioanelor datorate TRANSFOND de către participanții RoPay se efectuează după cum urmează:

- pentru participanții **de tip PSP - automat**, în a treia zi lucrătoare a lunii următoare perioadei de facturare, prin înregistrarea acestora în SENT CPI Lei în vederea decontării;
- pentru participanții **de tip Procesator RoPay - la inițiativa participantului**, dar nu mai târziu de a șasea zi lucrătoare de la data emiterii facturii.

Pentru comisioanele plătite la inițiativa participanților RoPay, în cazul neîncasării la scadență a facturii, TRANSFOND poate calcula și percepe penalități pe numele participanților, în sumă de 0,06% din valoarea facturii pentru fiecare zi de întârziere, penalități ce vor fi incluse în următoarea factură lunară emisă pe numele fiecăruia dintre aceștia.

2.11 Cerințe administrative și reguli financiare

2.11.1 Înregistrarea operațiunilor (Audit trails)

Serviciile RoPay asigură înregistrarea unor informații necesare pentru urmărirea acțiunilor realizate de participanți și poate pune la dispoziția fiecărui participant informațiile referitoare la propriile acțiuni.

Înregistrări pentru urmărirea operațiunilor și modul în care acestea pot fi accesate sunt prezentate în „Manualul de utilizare RoPay pentru participanți”.

2.11.2 Cerințe legate de raportare

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

TRANSFOND poate solicita participanților prezentarea unor rapoarte cu privire la disputele referitoare la tranzacțiile RoPay, rapoarte de evaluare a conformității cu caracteristicile funcționale, tehnice și organizaționale, inclusiv cu prevederile referitoare la securitate stipulate pentru accesarea și utilizarea serviciilor RoPay în prezentul Set de Reguli și în documentația RoPay, precum și a documentelor de lucru care au stat la baza evaluării.

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

2.11.3 Autoevaluarea anuală

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

2.11.4 Publicarea datelor

TRANSFOND și ARB pot publica, în propriile buletine informative și în alte publicații, date cu caracter statistic referitoare la serviciile RoPay.

2.11.5 Păstrarea și arhivarea documentelor

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

În acest scop, toate mesajele RoPay transmise/recepționate de participant, inclusiv rapoartele generate de MPS, sunt arhivate în condițiile și pe durata corespunzătoare, conform cu prevederile legislației române în vigoare.

Detaliile referitoare la toate mesajele primite/ procesate prin MPS, curente și cele din ultimele 3 luni, sunt accesibile participantului de tip PSP prin intermediul MPS, în timp real.

2.12 Asigurarea securității informațiilor la nivelul RoPay

TRANSFOND a implementat și menține un sistem de management al securității informației în conformitate cu cerințele standardului ISO 27001.

Informațiile gestionate de serviciile RoPay au caracter confidențial și TRANSFOND le tratează ca atare.

2.12.1 Asigurarea securității datelor de către participanți

Participanții vor implementa și menține măsuri de securitate adecvate, conform cerințelor din documentele: *„Cerințe pentru certificarea tehnică și administrarea participanților”*, *„Politica Generală de Securitate a Informației a TRANSFOND”* (Anexa nr. 12 la prezentul Set de Reguli), precum și a bunelor practici în domeniu, în scopul prevenirii accesului neautorizat la serviciile și infrastructura RoPay, respectiv a utilizării neautorizate a acestora.

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

Participanții sunt responsabili de asigurarea protecției corespunzătoare a informațiilor și a datelor/mesajelor, incluzând și fără a se limita la confidențialitatea, integritatea, disponibilitatea, autenticitatea și nonrepudierea acestora:

- a) în cadrul sistemelor lor interne;
- b) pe circuitul sisteme interne – infrastructura RoPay, respectiv după recepționarea lor de la TRANSFOND.

Documentația RoPay primită de la TRANSFOND are caracter confidențial. Participanții vor asigura înregistrarea, manipularea, utilizarea și păstrarea confidențialității Documentației RoPay 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.

2.12.2 Transferul informațiilor către terți

Participanții autorizează transferul de către TRANSFOND către agenți/mandatari ai TRANSFOND și către terți selectați de către oricare din entitățile de mai sus, oriunde ar fi situate/situați, numai a informațiilor necesare pentru asigurarea furnizării serviciilor RoPay către participanți, în condițiile prevăzute în contractele încheiate de TRANSFOND cu aceștia, care includ și prevederi privind păstrarea confidențialității datelor.

2.12.3 Protecția datelor cu caracter personal

Pentru prelucrările de date cu caracter personal efectuate în cadrul operațiunilor derulate prin RoPay, TRANSFOND este Operator asociat cu fiecare dintre participanți, fapt pentru care va încheia cu aceștia un Acord de prelucrare a datelor cu caracter personal (conform Anexei nr. 2).

2.13 Obligațiile și răspunderea participanților RoPay

2.13.1 Principii generale

Participanții RoPay se obligă:

- a) să respecte instrucțiunile TRANSFOND, ARB și ale persoanelor care acționează în numele acestora în legătură cu participarea la RoPay;
- b) să nu afecteze funcționarea și eficiența generală a serviciilor RoPay, prin depunerea tuturor diligențelor necesare pentru funcționarea sistemelor proprii la parametri optimi, prin asigurarea corectitudinii operării acestora și a utilizării infrastructurii RoPay de către persoanele anume desemnate;
- c) să notifice în timp util ARB și TRANSFOND orice modificare a elementelor legate de participarea la RoPay;
- d) să furnizeze clientului lor, ca urmare a transmiterii către serviciul SPL RoPay a unei solicitări de consultare proxy, informații care să confirme/infirmă funcția de proxy a aliasului utilizat;
- e) să nu stocheze codurile IBAN recepționate în mesajele de răspuns primite de la serviciul SPL RoPay pentru alte scopuri decât executarea tranzacțiilor RoPay;
- f) să furnizeze ARB și TRANSFOND, la cerere, copii ale oricăror aprobări, autorizări, acorduri sau instrucțiuni legate de participarea la RoPay, precum și orice evaluări sau alte documente prevăzute de prezentul Set de Reguli și Documentația RoPay.

Participanții RoPay sunt responsabili în mod individual pentru:

- a) îndeplinirea obligațiilor ce le revin conform prevederilor prezentului Set de Reguli și ale Documentației RoPay;
- b) corectitudinea datelor pe care le transmit în nume propriu sau în numele clienților lor;

- c) conformitatea datelor transmise către infrastructura RoPay cu standardele tehnice prevăzute în Documentația RoPay;
- d) securizarea accesului la propriile stații de lucru și a echipamentelor de comunicații conectate la RoPay;
- e) respectarea Politicii Generale de Securitate a Informației a TRANSFOND (Anexa nr. 12 la prezentul Set de Reguli);
- f) asigurarea recepționării tuturor datelor și/sau mesajelor e-mail securizat transmise de către serviciile RoPay.

Participantul RoPay este răspunzător pentru orice prejudicii ce rezultă în urma nerespectării prezentului Set de Reguli, a Documentației RoPay sau a utilizării inadecvate sau frauduloase a RoPay.

2.13.2 Obligațiile participanților în cazul unor evenimente neprevăzute

În cazul producerii unor evenimente neprevăzute sau a altor perturbări legate de accesul și/sau funcționarea serviciilor RoPay, participantul implicat trebuie să informeze imediat TRANSFOND și să întreprindă toate măsurile pentru:

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

2.13.3 Obligațiile și răspunderea participanților de tip PSP la Schema RoPay

Participantul de tip PSP la Schema RoPay trebuie să asigure următoarele:

- a) Implementarea, în aplicația de Mobile Banking, a cazurilor de utilizare P2P și minim a facilităților de inițiere plată pentru celelalte cazuri de utilizare în care clientului băncii, persoană fizică, i se solicită o plată prin RoPay;
- b) Înrolarea în baza de date a serviciului SPL RoPay a datelor de cont ale tuturor clienților persoane fizice, aferente conturilor de plăți în monedă RON, cu menționarea numelui complet al clientului persoană fizică, împreună cu proxy-ul asociat pentru consultarea lor în scopul:
 - inițierii de plăți adresate acestora, de către clienții celorlalți Participanți RoPay de tip PSP, prin utilizarea în mesajul/instrucțiunea de plată a informațiilor despre beneficiarul plății, regăsite prin interogarea serviciului SPL RoPay;
 - inițierii unei solicitări de plată de către beneficiarul plății, client al unui Participant RoPay, prin utilizarea în solicitarea de plată RoPay a informațiilor despre plătitor, regăsite prin interogarea serviciului SPL RoPay.

- c) Înrolarea în baza de date a serviciului SPL RoPay a datelor de cont ale tuturor clienților persoane fizice, împreună cu proxy-ul asociat, pentru consultarea lor în scopul inițierii unei solicitări de plată de către beneficiarul plății, doar după implementarea ca participant plătitor, pentru clienții persoane fizice, a cazurilor de utilizare *P2P la distanță- plată după recepționare solicitare de plată inițiată pe baza numărului de telefon* (conform fluxului prezentat la punctul 2.2 din Anexa nr. 4 la prezentul Set de Reguli) și *e-commerce - plată a unei solicitări de plată inițiată pe baza numărului de telefon* (conform fluxurilor prezentate la punctul 4.3 din Anexa nr. 4 la prezentul Set de Reguli);
- d) Modificarea codului IBAN asociat unui proxy înregistrat în baza de date a serviciului SPL RoPay, numai la solicitarea deținătorului proxy-ului, în cazul în care proxy-ul a fost înregistrat de către un alt participant la Schema RoPay;
- e) Actualizarea în timp real a informațiilor înregistrate în baza de date SPL, în cazul modificării datelor aparținând deținătorului contului al cărui cod IBAN este asociat proxy-ului sau în cazul cererii persoanei vizate de renunțare la serviciu;
- f) Informarea, în cel mai scurt timp, a deținătorului contului al cărui cod IBAN este asociat proxy-ului, despre actualizarea informațiilor înregistrate în serviciul SPL RoPay;
- g) Verificarea apartenenței proxy-ului deținătorului contului asociat acestuia. Verificarea va fi efectuată înaintea înregistrării datelor proxy în cadrul serviciului SPL RoPay;
- h) Implementarea Standardului de cod QR aferent Schemei RoPay, prevăzut în Anexa nr. 5 la prezentul Set de Reguli;
- i) Transmiterea solicitărilor de consultare a datelor proxy, doar în scopul inițierii unei plăți sau a unei solicitări de plată RoPay;
- j) Includerea codului IBAN obținut prin utilizarea serviciului SPL RoPay în ordinul de plată /solicitare de plată RoPay generat/generată;
- k) Furnizarea în aplicația de Mobile Banking a clientului său a unui mecanism de confirmare de către acesta a identității beneficiarului unei plăți sau destinatarului unei solicitări de plată RoPay, înainte de generarea ordinului/solicitării de plată;
- l) Respectarea la nivelul aplicațiilor proprii a timpilor maximali de procesare, prevăzuți în Anexa nr. 6 la prezentul Set de Reguli;
- m) Elaborarea Termenilor și Condițiilor care reglementează furnizarea Serviciului RoPay către proprii Utilizatori, în concordantă cu prevederile prezentului Set de Reguli;
- n) Furnizarea de informații necesare în legătură cu funcționarea Serviciului RoPay către Utilizatori și asigurarea unui temei legal pentru prelucrarea datelor, în conformitate cu cerințele legislației în vigoare privind protecția datelor cu caracter personal;
- o) Implementarea măsurilor de gestionare a riscurilor operaționale și de securitate impuse de participarea la Schema RoPay;
- p) Asigurarea conformității regulilor și procedurilor interne cu regulile RoPay, precum și a acordurilor contractuale cu legislația, regulamentele și cerințele generale de supraveghere aplicabile acestora;
- q) Asigurarea implementării regulilor comune cu privire la comisionarea Serviciului RoPay, prevăzute în Anexa nr. 7 la prezentul Set de Reguli;
- r) Îndeplinirea obligațiilor ce îi revin urmare calculului și decontării centralizate a comisionului interchange RoPay, în conformitate cu procedura descrisă în Anexa nr. 8 la prezentul Set de Reguli.

2.13.3.1 *Obligațiile și răspunderea participantului plătitor*

În plus față de Obligațiile Participantului de tip PSP la Schema RoPay menționate la pct. 2.13.3, Participantul plătitor:

- a) Implementează în aplicația de Mobile Banking pusă la dispoziția Utilizatorilor plătitori proprii, o funcționalitate de citire a codului QR RoPay;
- b) Instruiește proprii clienți în legătură cu scanarea de coduri QR RoPay exclusiv prin utilizarea funcționalității de citire a codului QR RoPay din aplicația de Mobile Banking;
- c) Asigură inițierea plății solicitate prin intermediul serviciului de solicitare plată RoPay, oferind o experiență a utilizatorului RoPay cât mai apropiată de recomandările prezentate în Anexa nr. 9;
- d) Inițiază plata solicitată prin serviciul de solicitare plată RoPay cu minim 20 secunde înainte de momentul limită specificat în mesajul de răspuns la cererea de detalii plată, recepționat de la MPS;
- e) Oferă clienților proprii, în aplicația de Mobile Banking, o facilitate de acceptare/ respingere a unei solicitări de plată RoPay;
- f) Pune la dispoziția Utilizatorului plătitor, informațiile privind identitatea beneficiarului plății, atât la momentul autorizării plății cât și în detaliile furnizate ulterior;
- g) Inițiază și execută operațiunea de plată în mod instant (interbancar, prin intermediul SENT - CPI Lei sau intrabancar), în cazul acceptării de către Utilizatorul plătitor a solicitării de plată RoPay;
- h) Direcționează plățile interbancare care conțin datele beneficiarului obținute prin intermediul serviciului SPL RoPay către SENT CPI. În situații excepționale în care plata nu se poate procesa prin SENT CPI, aceasta poate fi redirectionată către SENT CPM sau ReGIS;
- i) Gestionează utilizarea corespunzătoare a Serviciului SPL RoPay asigurând monitorizarea și restricționarea accesului la serviciu, pe o perioadă de 15 minute, a clienților care au mai mult de 3 interogări consecutive ale bazei de date a serviciului SPL RoPay, fără a finaliza o tranzacție, evitând astfel preluarea de informații care nu sunt destinate inițierii unei plăți. Perioada de restricționare a accesului la serviciu va fi majorată exponențial cu fiecare interogare ce nu a fost finalizată cu o inițiere de plată;
- j) Asigură promovarea serviciului RoPay către proprii Utilizatori, cu respectarea elementelor de identitate a mărcii, prin afișarea logo-ului RoPay în aplicația de mobile/internet banking, conform Manualului de identitate al mărcii RoPay (Anexa nr. 11 la prezentul Set de Reguli);
- k) Oferă clienților proprii mijloace pentru a iniția dispute privind tranzacțiile RoPay, în conformitate cu prevederile Anexei nr. 10 la prezentul Set de Reguli.

2.13.3.2 *Obligațiile și răspunderea participantului beneficiar*

În plus față de Obligațiile Participantului de tip PSP la Schema RoPay menționate la pct. 2.13.3, Participantul beneficiar:

- a) Creditează în regim instant (max 10 sec.) contul Utilizatorului beneficiar, ca urmare a finalizării cu succes a unei solicitări de plată în Serviciul RoPay;
- b) Asigură înrolarea Comerciantului în Serviciul RoPay și actualizarea informației acestuia, conform documentației MPS, după obținerea acordului acestuia;
- c) La înrolarea unui Comerciant în Serviciul RoPay, se asigură că acesta nu este deja înrolat de către un alt participant beneficiar;

- d) După înrolarea unui Comerciant în serviciul solicitare plată RoPay, îi comunică acestuia identificatorul unic alocat în conformitate cu Documentația RoPay;
- e) În cazul interogărilor bazei de date a Serviciului SPL RoPay pentru cazul de utilizare P2P la distanță, acceptă până la 70 de interogări efectuate de către un client al său în 24 de ore, după această valoare fiind restricționat accesul pentru o perioadă de 24 de ore;
- f) Promovează serviciul RoPay către proprii Utilizatori, cu respectarea elementelor de identitate a mărcii în conformitate cu Anexa nr. 11 la prezentul Set de Reguli, prin:
 - i. Utilizarea siglei/ logo-ului RoPay în toate codurile QR generate;
 - ii. Afișarea logo-ului RoPay în aplicațiile de e-commerce și m-commerce de la comercianții (ex. pagina de pe site-ul de e/m-commerce) cărora le furnizează serviciul RoPay;
 - iii. Afișarea logo-ului RoPay la locurile de plată fizice (comercianți, mijloace de transport etc.) care permit plata prin intermediul RoPay.
- g) Protejează Serviciul și marca RoPay de amenințările provenite din activități ilegale desfășurate de Comercianții pe care i-a înrolat în Serviciul RoPay.

Pentru situațiile în care participantul beneficiar îndeplinește și rolul de participant inițiator, acesta:

- h) Pune la dispoziția Utilizatorilor beneficiari funcționalități care asigură generarea și afișarea codului QR RoPay, având în vedere recomandările privind experiența utilizatorului RoPay precizate în Anexa nr. 9;
- i) Notifică Utilizatorul beneficiar privind starea finală a solicitării de plată/plății;
- j) Informează clienții Comercianți RoPay cu privire la disputele recepționate și pune la dispoziția acestora canale și mijloace de comunicare în scopul gestionării disputelor primite.

2.13.4 Obligațiile Participantilor de tip Procesator RoPay

Participantul de tip Procesator RoPay la Schema RoPay trebuie să asigure următoarele:

- a) Furnizarea de servicii de inițiere a solicitării de plată, în mediul electronic, pentru comercianți de tip e-commerce, m-commerce și/sau magazin fizic, la terminale de plată conforme cu documentația RoPay furnizată de TRANSFOND;
- b) Implementarea Standardului de cod QR aferent Schemei RoPay, prevăzut în Anexa nr. 5 la prezentul Set de Reguli;
- c) Transmiterea solicitărilor de consultare a datelor proxy, doar în scopul inițierii unei solicitări de plată RoPay;
- d) Includerea în solicitările de plată RoPay generate pentru cazurile de utilizare 4.3.2 și 4.3.3 prezentate în Anexa nr. 4, a codului IBAN obținut prin utilizarea serviciului SPL RoPay;
- e) Implementarea, la nivelul aplicațiilor proprii, a timpilor maximali de procesare aplicabili, prevăzuți în Anexa nr. 6 la prezentul Set de Reguli;
- f) Notificarea Utilizatorului beneficiar privind statusul tranzacției aferente solicitării de plată inițiate de acesta;
- g) Implementarea măsurilor de gestionare a riscurilor operaționale și de securitate impuse de participarea la serviciile RoPay, în conformitate cu documentația RoPay și cu propriile politici;
- h) Promovarea serviciilor RoPay către Utilizatori, cu respectarea elementelor de identitate a mărcii, în conformitate cu Anexa nr. 11 la prezentul Set de Reguli , prin:

- i. Utilizarea siglei/logo-ului RoPay în toate codurile QR generate;
- ii. Afișarea logo-ului RoPay în aplicația și/sau pagina de e-commerce și m-commerce a comerciantului și/sau a Procesatorului.

2.13.5 Obligațiile și răspunderea TRANSFOND în calitate de furnizor al infrastructurii RoPay

- a) Administrarea și operarea infrastructurii RoPay, în conformitate cu prevederile cuprinse în prezentul Set de Reguli și în documentația RoPay;
- b) Implementarea fluxurilor de procesare aferente cazurilor de utilizare a Schemei RoPay, prevăzute în Anexa nr. 4 la prezentul Set de Reguli;
- c) Înlăturarea în serviciile RoPay a Participanților RoPay;
- d) Implementarea și respectarea la nivelul MPS, pe fiecare segment de procesare ce îi revine, a timpilor maximali prevăzuți în Anexa nr. 6 la prezentul Set de Reguli;
- e) Administrarea modificărilor necesare la nivelul infrastructurii RoPay, în conformitate cu cererile de schimbare aprobate la nivelul Schemei RoPay, cu actualizările tehnologice sau cu îmbunătățiri ale funcționalităților inițiate la solicitarea participanților RoPay etc.;
- f) Administrarea funcționării zilnice a serviciilor RoPay și asigurarea securității datelor și a arhivării documentelor din RoPay, a funcționării aplicațiilor informatice și infrastructurii RoPay, inclusiv administrarea aplicării soluțiilor de rezervă pentru asigurarea continuității activității și a celor de recuperare în caz de dezastru;
- g) Informează co-administratorul Schemei RoPay în legătură cu apariția unor evenimente neprevăzute atât la nivelul participanților, cât și la nivelul infrastructurii RoPay;
- h) Comunicarea către co-administratorul Schemei RoPay a disponibilității lunare a Serviciilor RoPay, în primele 15 zile lucrătoare ale lunii următoare perioadei de observare;
- i) Asigurarea implementării regulilor comune cu privire la comisionarea participanților la Schema RoPay, prevăzute în Anexa nr. 7 la prezentul Set de Reguli;
- j) Asigurarea calculului și transmiterea spre decontare a comisioanelor de interchange RoPay, în conformitate cu procedura descrisă în Anexa nr. 8 la prezentul Set de Reguli;
- k) TRANSFOND va acționa numai conform instrucțiunilor date de persoanele împuternicite să reprezinte un participant, respectiv persoanele de contact și administratorii de securitate, în condițiile stipulate de prezentul Set de Reguli;
- l) TRANSFOND este responsabil pentru:
 - procesarea mesajelor RoPay recepționate de la participanți, în concordanță cu prevederile Documentației RoPay;
 - asigurarea securității (integrității, disponibilității și confidențialității) mesajelor RoPay recepționate de la participanți sau generate de infrastructura RoPay în legătură cu activitatea participantului în RoPay, din momentul în care acestea sunt recepționate și până ce sunt transmise participantului destinatar;
 - calculul și transmiterea spre decontare a comisioanelor de "interchange" RoPay, în conformitate cu prevederile prezentului Set de Reguli;
 - arhivarea mesajelor și documentelor transmise la/recepționate de la participanți sau generate de infrastructura RoPay, în condițiile și pe durata corespunzătoare, conform cu reglementările legale în vigoare;

- asigurarea unui nivel de disponibilitate lunar 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;
- asigurarea la nivelul MPS a unui timp maxim de răspuns de 0,5 secunde, de la recepționarea de la participant a mesajului, până la momentul transmiterii mesajului de răspuns către acesta, pe fiecare din segmentele de flux în care este implicat;
- asigurarea, în cadrul serviciului SPL RoPay, a unui timp maxim de răspuns de 0,5 secunde, de la recepționarea mesajului de interogare alias de la participantul RoPay, până la momentul transmiterii mesajului de răspuns către acesta;
- asigurarea reluării activității infrastructurii RoPay 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.

m) TRANSFOND răspunde de:

- operarea infrastructurii RoPay, în conformitate cu prezentul Set de Reguli;
- securizarea infrastructurii RoPay prin intermediul unor dispozitive și proceduri adecvate, în ceea ce privește accesul la infrastructura și serviciile RoPay, integritatea, disponibilitatea și confidențialitatea datelor;
- asigurarea condițiilor adecvate pentru a îndeplini cerințele legate de performanțele infrastructurii RoPay;
- soluționarea fără întârziere și în strânsă cooperare cu furnizorii de echipamente, aplicații și/sau servicii a oricărei erori sau defecțiuni a infrastructurii RoPay;

n) În nicio împrejurare TRANSFOND nu este răspunzător pentru:

- posibilele pagube/pierderi suferite de un participant RoPay ca urmare a neefectuării reconcilierii fluxurilor de solicitări de plată;
- întârzierea efectuării sau eșecul în efectuarea unei acțiuni de către un participant sau un terț, nici pentru acuratețea oricăror date sau instrucțiuni furnizate de către participant sau de o terță parte și nu are obligația să verifice acuratețea acestor date;
- prejudiciile rezultate din mesajele care conțin erori ce nu pot fi detectate de infrastructura RoPay prin verificările descrise în Documentația RoPay;
- corectitudinea informațiilor înscrise de participanți în infrastructura RoPay;

o) TRANSFOND nu are obligația de a detecta și nu este răspunzător pentru detectarea erorilor sau a duplicatelor mesajelor RoPay transmise de către un participant, cu excepția verificărilor efectuate conform Documentației RoPay;

p) TRANSFOND nu va purta răspunderea vreunei defecțiuni a infrastructurii RoPay rezultate în urma utilizării incorecte a acesteia de către participanți sau datorată erorilor din aplicațiile informatice ale acestora sau defectării sistemelor de comunicații;

q) TRANSFOND trebuie să depună toate diligențele rezonabile și acceptabile din punct de vedere economic pentru protejarea sistemului său informatic și pentru a preveni defectarea sau utilizarea frauduloasă a acestuia și distrugerea sau ștergerea datelor și să

încerce să ofere, în cel mai scurt timp, cu ocazia fiecărei defectări sau producerii unui eveniment neprevăzut important, o soluție a problemei, prin aplicarea procedurilor corespunzătoare. Dacă au fost luate aceste măsuri, TRANSFOND nu mai este responsabil de potențiala defectiune, chiar și temporară, din orice motiv, a echipamentelor informatice sau a programelor pe care le utilizează sau le pune la dispoziția participanților pentru procesarea instrucțiunilor acestora, nici pentru distrugerea sau ștergerea datelor stocate în cadrul echipamentelor informatice sau potențiala utilizare frauduloasă a acestora de către terțe părți sau apariția unei situații de urgență.

- r) TRANSFOND poate să delege unor terțe părți o parte a activităților operaționale și/sau tehnice, precum furnizarea serviciilor de comunicații de date. Această delegare nu va afecta responsabilitatea TRANSFOND față de participanți în ceea ce privește activitățile respective.

2.14 Cazul fortuit și forța majoră

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

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

3 Detalii de implementare privind Schema RoPay

3.1 Cazurile și tipurile de utilizare RoPay

Schema RoPay acoperă cazurile de utilizare de tip:

- **p** – person to person;
- **m** – plată cu dispozitiv mobil la un terminal fizic sau plată cu dispozitiv mobil la comerciant care folosește un sticker cu cod QR;
- **e** – plată online (e-commerce și m-commerce);
- **i** – facturi.

Valoarea maximă a unei tranzacții RoPay din tipul de utilizare "e" – plată online (e-commerce și m-commerce) și "m" pentru plățile la un terminal fizic este de 100.000,00 lei. Pentru celelalte tipuri de utilizare, limita maximă de sumă este cea specificată în schema SCTInst RON.

Detalierea cazurilor de utilizare a Schemei RoPay se regăsește în Anexa nr. 4 la prezentul Set de Reguli.

3.2 Standardul de cod QR RoPay

Standardul de cod QR aferent Schemei RoPay este prezentat în Anexa nr. 5 la prezentul Set de Reguli.

3.3 Seturi de date utilizate

Seturile de date utilizate în cadrul Schemei RoPay sunt prezentate în Documentația RoPay, pusă la dispoziția participanților de către TRANSFOND.

4 Modificări ale Documentației RoPay și instrucțiuni suplimentare

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

TRANSFOND are dreptul să transmită participanților instrucțiuni suplimentare cu privire la utilizarea și funcționarea infrastructurii și serviciilor RoPay. Astfel de instrucțiuni suplimentare vor fi considerate ca făcând parte integrantă din prezentul Set de Reguli.

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

5 Notificări suplimentare

TRANSFOND, în calitate sa de furnizor al infrastructurii RoPay, asigură un serviciu de asistență pentru participanți în ceea ce privește funcționarea serviciilor RoPay.

Toate informațiile, solicitările de asistență și raportările referitoare la problemele apărute în utilizarea serviciilor RoPay vor fi transmise de participanți prin acest serviciu, în limba română.

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

Notificările vor fi transmise către:

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

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

Fax: (+4) 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 poștă electronică securizată, notificate în scris participanților de TRANSFOND.

sau către:

ASOCIAȚIA ROMÂNĂ A BĂNCILOR

str. Alea Negru Vodă, nr. 4-6, Bloc C3, sector 3, București, cod poștal 030775

Fax: (+4) 021 321 20 95

E-mail: separon@arb.ro

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

6 Gestionarea disputelor referitoare la tranzacțiile RoPay

Setul de Reguli privind Schema RoPay instituie un mecanism agreat și aplicat de participanții RoPay de gestionare și procesare în cadrul Schemei RoPay a eventualelor dispute ("Mecanismul de gestionare a disputelor RoPay") apărute în legătură cu tranzacțiile RoPay, mecanism descris în mod generic în această secțiune și detaliat în Anexa nr. 10 la prezentul Set de Reguli.

Mecanismul de gestionare a disputelor RoPay a fost creat în scopul:

- de a crea o cale alternativă rapidă, eficientă din punct de vedere economic și transparentă, prin care părțile implicate în tranzacția RoPay disputată să-și poată comunica între ele în timp util pretențiile, susținerile și dovezile, permițând astfel părților implicate să ajungă la o eventuală înțelegere amiabilă, la un compromis sau la o rezolvare echitabilă a disputei privind tranzacția RoPay în discuție,
- de a spori gradul de protecție a utilizatorilor RoPay împotriva fraudelor și a erorilor de procesare a instrucțiunilor de plată, oferit de Participanții RoPay în relația directă cu clienții acestora,
- de a asigura un grad sporit de confort utilizatorilor RoPay în ceea ce privește protecția împotriva anumitor incidente nedorite de natură tehnică, operațională sau comercială,
- de a alinia RoPay la standardele moderne ale industriei de plăți în ceea ce privește mecanismele de soluționare a disputelor apărute în legătură cu plățile,

contribuind astfel la asigurarea unui climat de încredere în soluția RoPay și la sporirea gradului de adoptare a Schemei RoPay la scară largă.

Din perspectiva Participanților RoPay și pentru aceștia, aplicarea mecanismului de gestionare a disputelor RoPay are caracter obligatoriu.

Mecanismul de gestionare a disputelor RoPay are la bază asumarea de către un Participant RoPay, în relația cu celălalt Participant RoPay implicat într-o dispută referitoare la o tranzacție RoPay, a răspunderii financiare pentru tranzacția RoPay disputată, astfel cum această răspundere financiară este stabilită în urma aplicării procedurilor și a criteriilor prevăzute în Anexa nr. 10.

Atribuirea către utilizatorul RoPay a răspunderii financiare pentru tranzacția RoPay disputată se poate realiza de către Participantul RoPay responsabil, pe baza și în conformitate cu prevederile corespunzătoare din contractul încheiat de Participantul RoPay cu clientul său.

Anexa nr. 10 la Setul de Reguli privind Schema Ropay cuprinde lista tipurilor de dispute care sunt tratate în cadrul Mecanismului de gestionare a disputelor RoPay, precum și procedurile și criteriile aferente Mecanismului de gestionare a disputelor RoPay.

Disputa tranzacțiilor RoPay poate fi soluționată astfel:

(1) intern de către Participantul RoPay, în situația în care ambii Utilizatori RoPay implicați în dispută sunt clienții săi sau

(2) pe cale bilaterală de către 2 (doi) Participanți RoPay, în situația în care Utilizatorii RoPay implicați în dispută sunt clienți ai acestora.

În situația în care Utilizatorii RoPay și/sau participanții RoPay implicați într-o dispută a unei tranzacții RoPay nu au reușit să ajungă la un consens în primele etape procedurale ale mecanismului de gestionare a disputelor RoPay, Participantul RoPay plătitor implicat în dispută, cu consultarea utilizatorului plătitor, are posibilitatea să solicite analizarea disputei de către TRANSFOND. TRANSFOND, după analizarea elementelor de natură tehnică și a celor care privesc Setul de Reguli privind Schema RoPay invocate, precum și a probelor (definite în Anexa nr. 10 la prezentul document) prezentate de participanții RoPay, va emite o rezoluție adresată Participanților implicați. Termenul de implementare a rezoluției TRANSFOND este prevăzut în Anexa nr. 10 la prezentul Set de Reguli.

Monitorizarea gradului de adecvare a procedurilor și criteriilor aferente Mecanismului de gestionare a disputelor RoPay se realizează permanent de către TRANSFOND, în calitate de co-administrator al Schemei RoPay.

Co-administratorii Schemei RoPay pot decide adaptarea/completarea/modificarea regulilor Mecanismului de gestionare a disputelor RoPay fie din proprie inițiativă, fie la solicitarea participanților RoPay și pe baza informațiilor punctuale sau agregate prezentate de către aceștia.

Din perspectiva utilizatorilor RoPay, contestarea unei tranzacții RoPay are caracter facultativ, pentru partea care o inițiază, constituind o modalitate *sui-generis* de rezolvare a unui litigiu pe cale extrajudiciară. Mecanismul de gestionare a disputelor RoPay nu reprezintă arbitraj în sensul *Legii nr.134/2010 privind Codul de procedura civilă, cu modificările și completările ulterioare*.

Mecanismul de gestionare a disputelor RoPay:

- nu aduce atingere dreptului utilizatorului RoPay de a iniția o acțiune în justiție împotriva Participantului RoPay în baza contractului încheiat cu acesta și nici de a iniția o acțiune în justiție, în temeiul contractului civil/comercial, împotriva celuilalt utilizator RoPay implicat în tranzacția RoPay respectivă;
- nu reprezintă soluționarea definitivă, în sensul legii, a litigiilor civile/comerciale dintre utilizatorii RoPay (plătitor și beneficiar), care rămân în competența de soluționare a instanțelor de judecată;
- nu aduce atingere dreptului utilizatorului RoPay de a sesiza Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorului sau alte autorități competente în această materie, dacă este cazul;
- nu aduce atingere dreptului utilizatorilor RoPay de a recurge la căile legale de soluționare alternativă a litigiilor împotriva Participantului RoPay, respectiv procedurile de soluționare alternativă a litigiilor administrate de Centrul de Soluționare Alternativă a Litigiilor în Domeniul Bancar, potrivit *Ordonanței Guvernului nr. 38/2015 privind soluționarea alternativă a litigiilor dintre consumatori și comercianți*, cu modificările ulterioare;
- nu aduce atingere dreptului utilizatorului RoPay de a recurge la căile legale de soluționare alternativă a litigiului prin mediere, în relația cu celălalt utilizator RoPay implicat în tranzacția RoPay respectivă;
- nu aduce atingere posibilității utilizatorului RoPay de a recurge la alte forme de soluționare amiabilă, prin conciliere, a litigiului respectiv.

Participantii RoPay vor solicita utilizatorilor RoPay să îi informeze în timp util și în mod detaliat despre existența, evoluția și rezultatele altor modalități de soluționare a litigiilor inițiate de aceștia în legătură cu tranzacția RoPay contestată.

TRANSFOND, în calitate de co-administrator al schemei RoPay, nu răspunde patrimonial pentru acoperirea prejudiciilor cauzate Participantilor RoPay sau utilizatorilor RoPay ca urmare a unei eventuale infirmări de către instanțele de judecată (competente să judece un litigiu dintre utilizatorii RoPay sau dintre Participantul RoPay și utilizatorul RoPay) a rezoluțiilor adoptate conform Mecanismului de gestionare a disputelor RoPay. În cazul în care o instanță de judecată va pronunța o hotărâre judecătorească definitivă în legătură cu o dispută a unei tranzacții RoPay prin care se stabilește o răspundere patrimonială a TRANSFOND în acea cauză, Participantul/Participantii RoPay responsabili își asumă obligația de a garanta și de a despăgubi TRANSFOND până la concurența sumei datorate în temeiul respectivei hotărâri judecătorești (inclusiv cheltuieli accesorii acesteia – indexări, penalități, actualizări ș.a.).

7 Regulile privind comisionarea Serviciului RoPay

Regulile comune cu privire la comisionarea de către participanți a serviciilor oferite de aceștia în baza Schemei Ropay sunt prevăzute în Anexa nr. 7 la prezentul Set de Reguli.

8 Legislația aplicabilă

Prezentul Set de Reguli este guvernat de legislația României.

9 Dispoziții finale și tranzitorii

Anexele nr. 1 - 12 fac parte integrantă din prezentul Set de Reguli privind Schema RoPay.

Derogarea de la cerințele prevăzute în articolul 2.13.3 literele a) și b) din prezentul Set de Reguli se aplică:

- a) până la data de 31.12.2025 pentru participanții RoPay de tip PSP:
 - care au semnat deja contractul de aderare la RoPay v1.0 (înainte de intrarea în vigoare a Setului de Reguli privind Schema RoPay 2.0);
 - care sunt participanți la Schema SPL a ARB și semnează contractul de aderare la RoPay la data intrării în vigoare a Setului de Reguli privind Schema RoPay 2.0.
- b) în termen de 12 luni de la semnarea contractului de aderare la RoPay pentru participanții RoPay de tip PSP care aderă la serviciu după data intrării în vigoare a prezentului Set de Reguli.

Setul de Reguli privind Schema RoPay este revizibil anual sau ori de câte ori este necesar, la inițiativa administratorilor și a Participanților RoPay.

Modificările prezentului Set de Reguli intră în vigoare după minimum 15 de zile de la notificarea participanților la Schemă de către Administratori.

Modificările aduse prezentului Set de Reguli se consideră acceptate de către participanți dacă aceștia nu renunță la calitatea de participant la RoPay printr-o notificare scrisă, adresată co-administratorilor Schemei RoPay, înainte de intrarea în vigoare a respectivelor modificări.

10 Anexe

Anexa nr. 1 – Contract de participare la RoPay

Anexa nr. 2 – Acord privind prelucrarea datelor cu caracter personal în cadrul RoPay

Anexa nr. 3 – Comisioane și penalități RoPay

Anexa nr. 4 - Cazuri de utilizare a Schemei RoPay

Anexa nr. 5 - Standardul de cod QR aferent Schemei RoPay

Anexa nr. 6 - Timpi de procesare aferenți Schemei Ropay

Anexa nr. 7 - Reguli comune privind comisionarea Serviciilor RoPay

- Anexa nr. 8 - Procedură de calcul și decontare a comisionului interchange RoPay
- Anexa nr. 9 - Reguli privind experiența utilizatorului RoPay
- Anexa nr. 10 – Mecanismul de gestionare a disputelor referitoare la tranzacțiile RoPay
- Anexa nr. 11 - Manual de identitate vizuală RoPay
- Anexa nr. 12 - Politica Generală de Securitate a Informației a TRANSFOND