



**BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI**

# **Reguli de sistem ale ReGIS**

**CUPRINS**

<b>1 PREVEDERI GENERALE.....</b>	<b>5</b>
1.1 ASPECTE GENERALE .....	5
1.2 SCOPUL REGULILOR .....	5
1.3 ROLUL BNR.....	5
<b>2 PARTICIPAREA LA SISTEMUL REGIS .....</b>	<b>6</b>
2.1 CRITERII DE ACCES.....	6
2.2 CONDIȚII DE PARTICIPARE.....	6
2.2.1 <i>Capacitate operațională</i> .....	6
2.2.2 <i>Conformitatea cadrului legal</i> .....	7
2.3 INTRODUCEREA ȘI MODIFICAREA INFORMAȚIILOR AFERENTE UNUI PARTICIPANT .....	7
2.4 SUSPENDAREA ȘI ÎNCETAREA PARTICIPĂRII .....	7
2.4.1 <i>Suspendarea participării</i> .....	7
2.4.2 <i>Încetarea participării la sistem</i> .....	8
<b>3 UTILIZATORII SISTEMULUI.....</b>	<b>9</b>
3.1 ASPECTE GENERALE .....	9
3.2 ÎNREGISTRAREA UTILIZATORILOR REGIS .....	9
3.3 CREAREA ȘI ALOCAREA PROFILELOR UTILIZATORILOR.....	9
3.4 MODIFICAREA DATELOR ȘI PROFILELOR UTILIZATORILOR.....	10
3.5 BLOCAREA/DEBLOCAREA ȘI ELIMINAREA UTILIZATORILOR .....	10
3.6 ADMINISTRATORII DE SECURITATE AI PARTICIPANTULUI .....	10
<b>4 CONTUL DE DECONTARE .....</b>	<b>11</b>
<b>5 INSTRUCȚIUNI DE PLATĂ ÎN SISTEMUL REGIS.....</b>	<b>11</b>
5.1 TIPURI DE INSTRUCȚIUNI.....	11
5.2 MESAJE DE PLATĂ SWIFT UTILIZATE ÎN SISTEMUL REGIS .....	12
<b>6 PROCESAREA INSTRUCȚIUNILOR DE PLATĂ ÎN SISTEMUL REGIS.....</b>	<b>12</b>
6.1 CONDIȚII GENERALE PENTRU INITIEREA INSTRUCȚIUNILOR DE PLATĂ.....	12
6.2 ETAPELE PROCESĂRII INSTRUCȚIUNILOR DE PLATĂ ÎN SISTEMUL REGIS.....	13
6.3 VALIDAREA INSTRUCȚIUNILOR DE PLATĂ .....	13
6.4 MECANISMUL COZII DE AȘTEPTARE.....	13
6.4.1 <i>Procesarea instrucțiunilor din coada de așteptare</i> .....	13
6.4.2 <i>Priorități de procesare a instrucțiunilor de plată</i> .....	14
6.4.3 <i>Modificarea priorităților</i> .....	14
6.4.4 <i>Anularea instrucțiunilor de plată aflate în coada de așteptare</i> .....	14
6.4.4.1 De către inițiator.....	14
6.4.4.2 De către BNR .....	14
6.4.5 <i>Mecanismul de deblocare</i> .....	15
<b>7 DECONTAREA INSTRUCȚIUNILOR DE PLATĂ INITIATE DE SISTEMELE DE COMPENSARE ȘI DE SISTEMELE DE DECONTARE A OPERAȚIUNILOR CU INSTRUMENTE FINANCIARE .....</b>	<b>15</b>
7.1 DECONTAREA INSTRUCȚIUNILOR DE PLATĂ INITIATE DE SISTEMUL SENT .....	15
7.2 DECONTAREA INSTRUCȚIUNILOR DE PLATĂ INITIATE DE SISTEMUL SAFIR .....	15
7.2.1 <i>Decontarea pe bază netă a instrucțiunilor de plată inițiate de sistemul SaFIR</i> .....	16
7.2.2 <i>Decontarea pe bază brută a instrucțiunilor de plată inițiate de sistemul SaFIR</i> .....	16
7.3 DECONTAREA INSTRUCȚIUNILOR DE PLATĂ INITIATE DE ALTE SISTENE DE COMPENSARE ȘI DE DECONTARE A OPERAȚIUNILOR CU INSTRUMENTE FINANCIARE .....	17
7.3.1 <i>Decontarea pozițiilor nete calculate de alte sisteme de compensare și de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare</i> .....	17
7.3.2 <i>Decontarea pe bază brută a instrucțiunilor de plată inițiate de alte sisteme de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare</i> .....	17
<b>8 DECONTAREA INSTRUCȚIUNILOR DE PLATĂ AFERENTE OPERAȚIUNILOR EFECTUATE DE BNR ȘI A CELOR AFERENTE COMISIOANELOR SEP .....</b>	<b>18</b>
<b>9 MOMENTUL INTRODUCERII ÎN SISTEM ȘI IREVOCABILITATEA INSTRUCȚIUNILOR DE PLATĂ .....</b>	<b>18</b>
9.1 MOMENTUL INTRODUCERII ÎN SISTEM .....	18
9.2 IREVOCABILITATEA .....	18

9.3	FINALITATEA.....	18
<b>10</b>	<b>PROCEDURA APLICATĂ DE ADMINISTRATORUL DE SISTEM ÎN CAZUL DESCHIDERII UNEI PROCEDURI DE INSOLVENTĂ ASUPRA UNUI PARTICIPANT .....</b>	<b>19</b>
10.1	PRINCIPII GENERALE .....	19
10.2	DESCHIDerea PROCEDURii DE INSOLVENTă PE PARCURSUL ZILEI.....	19
10.3	DESCHIDerea PROCEDURii DE INSOLVENTă DUPĂ SFÂRȘITUL ZILEI DE OPERARE .....	19
<b>11</b>	<b>SUSPENDAREA PARTICIPĂRII LA SISTEM DIN ALTE MOTIVE DECÂT DESCHIDerea PROCEDURii DE INSOLVENTă .....</b>	<b>20</b>
<b>12</b>	<b>FURNIZAREA DE LICHIDITATE PE PARCURSUL ZILEI (INTRADAY CREDIT) .....</b>	<b>20</b>
<b>13</b>	<b>GARANȚII FINANCIARE.....</b>	<b>20</b>
13.1	ASPECTE GENERALE .....	20
13.2	GARANȚII CONSTITUITE LA INITIATIVA PARTICIPANȚILOR .....	21
13.3	GARANȚII CONSTITUITE LA INITIATIVA SISTEMULUI SAFIR .....	22
<b>14</b>	<b>CORECTAREA UNEI INSTRUCTIUNI ERONATE .....</b>	<b>22</b>
<b>15</b>	<b>RAPOARTE ȘI FACILITĂȚI DE INTEROGARE .....</b>	<b>23</b>
<b>16</b>	<b>COMISIONAREA .....</b>	<b>23</b>
16.1	ASPECTE GENERALE .....	23
16.2	REDUCERI ȘI STIMULENTE .....	24
16.3	COMISIOANE SUPLIMENTARE PENTRU SERVICII SPECIALE ȘI COMISIOANE PENALIZATOARE .....	24
16.4	RAPOARTE JUSTIFICATIVE PRIVIND COMISIOANELE.....	24
<b>17</b>	<b>ZILELE ȘI PROGRAMUL DE OPERARE .....</b>	<b>25</b>
17.1	ZILELE DE OPERARE .....	25
17.2	PROGRAMUL DE OPERARE .....	25
<b>18</b>	<b>CONFORMITATEA CU CERINȚELE PREVĂZUTE ÎN PREZENTELE REGULI ȘI ÎN DOCUMENTAȚIE .....</b>	<b>25</b>
18.1	ASPECTE GENERALE.....	25
18.2	EVALUAREA ANUALĂ.....	26
<b>19</b>	<b>ÎNREGISTRĂRI PENTRU URMĂRIREA ACȚIUNILOR REALIZATE ÎN SISTEM.....</b>	<b>26</b>
<b>20</b>	<b>MĂSURI ÎN CAZUL APARIȚIEI UNOR DEFECȚIUNI .....</b>	<b>26</b>
20.1	ASPECTE GENERALE .....	26
20.2	DEFECȚIUNI ALE TELECOMUNICAȚIILOR .....	27
20.3	DEFECȚIUNI ALE REȚELEI SWIFT .....	27
20.4	DEFECȚIUNI ALE REȚELEI PROPRIETARE TFDNET.....	27
<b>21</b>	<b>EVENIMENTELE NEPREVĂZUTE .....</b>	<b>27</b>
<b>22</b>	<b>SERVICIUL DE ASISTENȚĂ (HELP DESK) .....</b>	<b>28</b>
<b>23</b>	<b>OBLIGAȚIILE ȘI RĂSPUNDEREA PĂRȚILOR.....</b>	<b>28</b>
23.1	OBLIGAȚIILE ȘI RĂSPUNDEREA PARTICIPANȚILOR .....	28
23.1.1	<i>Obligațiile generale</i> .....	28
23.1.2	<i>Monitorizarea fluxurilor de plată</i> .....	28
23.1.3	<i>Obligațiile în cazul apariției unor evenimente neprevăzute</i> .....	29
23.1.4	<i>Răspunderea participanților</i> .....	29
23.2	OBLIGAȚIILE ȘI RĂSPUNDEREA BNR .....	29
23.2.1	<i>Obligațiile BNR în calitate de administrator de sistem</i> .....	29
23.2.2	<i>Obligațiile BNR în calitate de agent de decontare</i> .....	29
23.2.3	<i>Răspunderea BNR</i> .....	30
23.3	FORȚA MAJORĂ .....	30
<b>24</b>	<b>PREVEDERI REFERITOARE LA SECURITATE, CONFIDENTIALITATE, PROTECTIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL ȘI ARHIVARE .....</b>	<b>30</b>
24.1	ASIGURAREA SECURITĂȚII .....	30
24.2	CONFIDENTIALITATEA DOCUMENTAȚIEI .....	31
24.3	PROTECTIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL .....	31
24.4	PĂSTRAREA ȘI ARHIVAREA DOCUMENTELOR .....	31

<b>25 SANCTIUNI PENTRU ÎNCĂLCAREA REGULILOR .....</b>	<b>31</b>
<b>26 MODIFICĂRI ALE REGULILOR .....</b>	<b>32</b>
<b>27 ACCEPTAREA REGULILOR .....</b>	<b>32</b>
<b>28 NOTIFICĂRI .....</b>	<b>32</b>
Anexa nr. 1 – Glosar de termeni .....	34
Anexa nr. 2 – Contract de participare la sistemul ReGIS .....	38
Anexa nr. 3 – Termeni de referință pentru opiniile juridice privind capacitatea și țara .....	41
Termeni de referință pentru opinia juridică privind capacitatea participantului .....	43
Termeni de referință pentru opinia juridică privind legislația țării .....	45
Anexa nr.4 – Informații privind participantul la ReGIS .....	50
Anexa nr. 5 – Cerere de înregistrare/modificare a unui utilizator ReGIS .....	51
Anexa nr. 6 – Consimțământ privind prelucrarea datelor cu caracter personal .....	52
Anexa nr. 7 - Cerere pentru creare/modificarea unui profil de utilizator ReGIS pentru instituții de credit/Trezoreria Statului .....	53
Cerere pentru creare/modificarea unui profil de utilizator ReGIS pentru sistemele de compensare sau sistemele de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare .....	56
Anexa nr. 8 - Cerere de blocare/deblocare/eliminare a unui utilizator ReGIS .....	59
Anexa nr. 9 - Programul de operare .....	60
Anexa nr. 10 - Comisionarea .....	61
Anexa nr. 11 - Formular de autoevaluare anuală .....	62

## 1 Prevederi generale

### 1.1 Aspecte generale

În temeiul art.23 alin.1 din *Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României*, BNR asigură prin intermediul sistemului ReGIS servicii de decontare prin intermediul conturilor deschise în evidențele sale.

Sistemul ReGIS este un sistem cu decontare pe bază brută în timp real care asigură schimbul de instrucțiuni de plată între participanți și decontarea finală (definitivă) a transferurilor de fonduri aferente acestora în mod continuu, tranzacție cu tranzacție, precum și decontarea finală (definitivă) a pozițiilor nete provenite de la sistemele cu decontare pe bază netă și a transferurilor de fonduri aferente operațiunilor cu instrumente financiare.

### 1.2 Scopul Regulilor

**Regulile** stabilesc termenii și condițiile pentru participarea în sistemul ReGIS, drepturile, obligațiile și răspunderea participanților, procedurile de procesare și decontare a instrucțiunilor inițiate în sistem, modul de administrare a riscurilor, procedurile care trebuie urmate în cazul unor evenimente neprevăzute, precum și toate celelalte condiții privind funcționarea sistemului.

Prin **Reguli** se înțelege prezentele Reguli de sistem ale ReGIS, inclusiv anexele la acestea, cu toate modificările și completările ulterioare, precum și orice documente furnizate de administratorul de sistem (numite **Documentația**), cu toate modificările și completările ulterioare. **Documentația** cuprinde, dar fără a se limita la, următoarele: Manualul de utilizare a sistemului ReGIS, Procedura privind asigurarea de către Banca Națională a României a continuității activității operaționale pentru participanții la sistemul ReGIS, Cerințe pentru certificarea tehnică a participanților la SEP, Document tehnic pentru participanții la SEP, Document tehnic privind interfețele directe, Document tehnic pentru sistemele de compensare și sistemele de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare în calitate de participanți ai SEP – Formatele mesajelor, Configurația stației de lucru pentru participanții SEP.

**Regulile** fac parte integrantă din Contractul de participare la sistem, fiind anexe la acesta.

Terminologia utilizată în prezentele Reguli este definită în **Anexa nr. 1** la acestea.

### 1.3 Rolul BNR

BNR este administratorul de sistem al ReGIS. În această calitate, BNR gestionează și controlează funcționarea sistemului, autorizează participarea la sistem, stabilește și modifică prezentele Reguli, urmărind respectarea acestora de către Participanți și aplică sancțiuni în cazul încalcării lor.

În calitate de agent de decontare, BNR deschide și administrează conturi de decontare pentru Participanții la sistemul ReGIS, în conformitate cu prevederile secțiunii 4 – „Contul de decontare” .

În calitate de bancă centrală, BNR furnizează lichiditate pe parcursul zilei participanților la sistemul ReGIS, cu excepția celor menționați la secțiunea 2.1 alin. 1 lit. c), d) și e) pentru a asigura funcționarea eficientă și fără perturbări a sistemelor de plăți.

BNR utilizează sistemul pentru efectuarea plăților administrative proprii și pentru a deconta transferurile de fonduri aferente operațiunilor de piață monetară, valutară și facilităților permanente ale

BNR, precum și oricărora alte operațiuni care necesită transferuri de fonduri între conturile de decontare ale participanților.

BNR poate emite un terț pentru a desfășura în numele și pe contul BNR orice activități/sarcini operaționale prevăzute în prezentele Reguli, caz în care BNR va notifica participanții cu privire la aceasta. Această mandatatorie nu afectează răspunderea BNR față de participanți în ceea ce privește sarcinile implicate.

## 2 Participarea la sistemul ReGIS

Pentru a participa la sistemul ReGIS, o instituție trebuie să se încadreze în una din categoriile prevăzute la secțiunea 2.1, să îndeplinească condițiile de participare prevăzute la secțiunea 2.2 și să încheie Contractul de participare cu BNR în calitate de administrator de sistem, al cărui model este prevăzut în **Anexa nr. 2** la prezentele Reguli.

### 2.1 Criterii de acces

Următoarele instituții sunt eligibile pentru participarea la sistemul ReGIS:

- a) instituții de credit din Spațiul Economic European, inclusiv când acestea acționează printr-o sucursală înființată în Spațiul Economic European;
- b) instituții de credit din afara Spațiului Economic European, cu condiția ca acestea să acționeze printr-o sucursală înființată în Spațiul Economic European;
- c) Banca Națională a României;
- d) Trezoreria Statului;
- e) organizații din Spațiul Economic European care prestează servicii de compensare sau decontare și sunt supravegheate de o autoritate competență.

### 2.2 Condiții de participare

#### 2.2.1 Capacitate operațională

Instituțiile eligibile prevăzute la secțiunea 2.1 pot participa la sistemul ReGIS dacă îndeplinesc cerințele prevăzute în documentul „Cerințe pentru certificarea tehnică a participanților la Sistemul Electronic de Plăți”.

Verificarea capacității operaționale se face de către administratorul de sistem, atât în vederea conectării participantului la sistemul ReGIS cât și la orice moment ulterior.

În vederea conectării la sistemul ReGIS, orice participant trebuie să obțină certificarea tehnică conform documentului „Cerințe pentru certificarea tehnică a participanților la Sistemul Electronic de Plăți” și să participe la testele organizate de administratorul de sistem în vederea verificării faptului că solicitantul are capacitatea operațională de a participa la sistem.

Administratorul de sistem nu răspunde pentru cheltuielile suportate de participanți în vederea asigurării capacității operaționale pentru participarea la sistemul ReGIS.

Administratorul de sistem nu are obligația de a furniza participanților echipamente hardware și sisteme de operare (software) care să permită acestora utilizarea sistemului ReGIS și nici kit-ul necesar pentru semnarea electronică în cadrul sistemului, prevăzut în documentul „Cerințe pentru certificarea tehnică a participanților la Sistemul Electronic de Plăți”.

## 2.2.2 Conformitatea cadrului legal

Pentru a participa la sistemul ReGIS, instituțiile de credit guvernate de o legislație străină trebuie să îndeplinească următoarele condiții:

- (i) să pună la dispoziție o opinie juridică privind capacitatea, conform modelului din **Anexa nr. 3**, cu excepția cazului în care informațiile și declarațiile ce urmează să fie furnizate printr-o astfel de opinie juridică au fost deja obținute de către BNR în alt context;  
și
- (ii) în privința entităților menționate în secțiunea 2.1, lit. b), să pună la dispoziție o opinie juridică privind țara, conform modelului din **Anexa nr. 3**, cu excepția cazului în care informațiile și declarațiile ce urmează să fie furnizate printr-o astfel de opinie juridică au fost deja obținute de către BNR în alt context.

## 2.3 Introducerea și modificarea informațiilor aferente unui participant

Administratorul de sistem introduce în sistemul ReGIS informațiile aferente unui nou participant și modifică aceste informații ori de câte ori este cazul.

Fiecare participant va transmite administratorului de sistem, cu minimum 5 zile bancare înainte de intrarea în vigoare a Contractului de participare, informațiile complete prevăzute în formularul „Informații privind participantul la ReGIS” prevăzut în **Anexa nr. 4** la prezentele Reguli.

În cazul oricărei modificări ulterioare a informațiilor furnizate de participant în formularul mai sus menționat (inclusiv în caz de fuziune sau divizare a unor participanți), acesta va notifica de îndată administratorul de sistem cu privire la modificările survenite și, după caz, va retransmite formularul în cauză.

## 2.4 Suspendarea și încetarea participării

### 2.4.1 Suspendarea participării

În calitate de administrator al sistemului ReGIS, BNR poate suspenda un participant la sistemul ReGIS, respectiv prin blocarea sau dezactivarea acestuia pe o perioadă determinată sau până la remedierea deficiențelor, în oricare din următoarele cazuri:

- a) autoritatea competentă de supraveghere a participantului solicită această suspendare;
- b) de comun acord cu participantul în cauză;
- c) participantul nu mai îndeplinește una sau mai multe dintre cerințele pentru participarea la sistem prevăzute la secțiunea 2.1 sau 2.2;
- d) apare un eveniment neprevăzut care afectează, sau poate afecta, capacitatea participantului de a participa, în condiții normale, la transmiterea și recepționarea de instrucțiuni de plată și la accesarea aplicației ReGIS pe o anumită perioadă de timp. Suspendarea participantului la sistemul ReGIS are loc numai pe perioada desfășurării respectivului eveniment precum și pe orice perioadă ulterioară ce ar putea fi necesară;
- e) deschiderea unei proceduri de insolvență asupra unui participant, dacă aceasta nu determină încetarea participării la sistem în conformitate cu prevederile secțiunii 2.4.2 alin. 1 lit. b;
- f) participantul nu și-a îndeplinit obligațiile prevăzute de prezentele Reguli sau de procedurile aplicabile și nici nu reușește să și le îndeplinească sau să dea o explicație satisfăcătoare în acest sens;
- g) administratorul de sistem consideră că din evaluarea legislației țării în baza căreia funcționează respectivul participant rezultă că ceilalți participanți sau sistemul ar fi supuși unor riscuri inacceptabile dacă participantul respectiv ar continua să participe la sistem.

Din momentul în care se aplică suspendarea decisă de administratorul de sistem și până în momentul reactivării participantului suspendat, instrucțiunile inițiate de acesta și cele destinate acestuia nu mai sunt acceptate în sistem.

Administratorul de sistem poate stabili un termen pentru remedierea deficiențelor constatare sau o perioadă de grație înainte de aplicarea suspendării, în funcție de situația specifică a participantului respectiv.

Un participant suspendat nu este scutit de la îndeplinirea obligațiilor sale prevăzute în cadrul prezentelor Reguli, cu excepția cazului când aceasta este prevăzută expres în prezentele Reguli.

Participanții la sistemul ReGIS vor fi notificați, prin intermediul unui mesaj transmis prin poșta electronică securizată, cu privire la orice suspendare și reactivare a unui participant.

#### **2.4.2 Încetarea participării la sistem**

Calitatea de participant începează:

- a) când participantul renunță la această calitate;
- b) când hotărârea de deschidere a procedurii falimentului împotriva instituțiilor de credit, persoane juridice române, este definitivă și irevocabilă;
- c) când s-a deschis o procedură de lichidare cu privire la un participant, persoană juridică străină, procedură inițiată și controlată de autoritățile administrative sau judiciare cu scopul de a valorifica activele unei instituții de credit sub supravegherea acestor autorități, inclusiv în cazul în care procedura se încheie printr-un concordat sau o măsură similară;
- d) la retragerea autorizației de funcționare de către autoritatea de supraveghere competentă în alte cazuri decât cele prevăzute la lit. b) și c);
- e) când administratorul de sistem retrage această calitate în conformitate cu prevederile prezentelor Reguli.

Administratorul de sistem stabilește termenul la care încetarea participării devine efectivă, în funcție de situația specifică a participantului respectiv.

Un participant poate renunța la această calitate printr-o notificare în scris transmisă administratorului de sistem, încetarea participării producând efecte începând cu a zecea zi bancară de la data la care notificarea a fost primită de acesta sau la o dată convenită de comun acord cu administratorul de sistem. Notificarea este irevocabilă din momentul în care a fost adusă la cunoștința administratorului de sistem.

În situația prevăzută la alin.1 lit. e), administratorul de sistem va retrage calitatea de participant prin notificarea în scris a participantului respectiv, dacă sunt îndeplinite următoarele condiții:

- a) participantul este suspendat și evenimentul care a determinat suspendarea nu a fost remediat în termenul stabilit de administratorul de sistem;
- b) administratorul de sistem a consultat autoritatea de supraveghere competentă cu privire la încetarea participării la sistem;
- c) administratorul de sistem a acordat participantului respectiv posibilitatea de a da explicații cu privire la situația în care se află.

Încetarea participării la sistemul ReGIS nu va afecta drepturile și obligațiile născute în temeiul prevederilor prezentelor Reguli, anterior încetării calității de participant.

BNR va notifica imediat toți participanții cu privire la încetarea participării la sistem a unui participant.

Un participant al căruia acces la sistemul ReGIS a încetat nu are dreptul la rambursări totale sau parțiale ale comisionului de acces, de operare sau oricărora altor comisioane pe care le-a achitat.

### 3 Utilizatorii sistemului

#### 3.1 Aspecte generale

Accesul la sistemul ReGIS este permis numai utilizatorilor sistemului ReGIS, persoane autorizate de participant sau de administratorul de sistem să utilizeze facilitățile sistemului.

Utilizatorii sistemului ReGIS sunt persoanele menționate în formularul „Cerere de înregistrare/modificare a unui utilizator ReGIS” (**Anexa nr. 5** la prezentele Reguli), care sunt desemnate de participantul respectiv sau de administratorul de sistem, să utilizeze facilitățile sistemului ReGIS în limitele profilului de utilizator solicitat prin formularul „Cerere pentru alocarea/modificarea unui profil de utilizator ReGIS”(**Anexa nr. 7** la prezentele Reguli).

În măsura în care administratorul de sistem respectă procedurile de securitate privind comunicațiile și datele prevăzute în prezentele Reguli, acesta nu are nici o altă obligație de a verifica identitatea sau drepturile persoanei care inițiază sau aprobă instrucțiuni în sistem din partea participanților.

#### 3.2 Înregistrarea utilizatorilor ReGIS

Înregistrarea utilizatorilor unui participant se face numai de către administratorul de sistem, la solicitarea respectivului participant.

Pentru ca o persoană să poată fi înregistrată ca utilizator al sistemului ReGIS, aceasta trebuie să fie atestată în prealabil de administratorul de sistem și să dețină kit-ul necesar pentru semnarea electronică în cadrul sistemului (conform celor prevăzute în documentul „Cerințe pentru certificarea tehnică a participanților la SEP”).

Excepție de la obligația de atestare mai sus menționată fac utilizatorii pentru care se solicită alocarea unui profil minimal care le conferă doar drepturi de vizualizare și utilizatorii desemnați de administratorul de sistem.

Fiecare participant trebuie să aibă minim trei utilizatori pentru sistemul ReGIS.

În vederea înregistrării unui utilizator, participantul trebuie să completeze și să transmită administratorului de sistem, cu cel puțin 5 zile bancare îmântate de data de la care dorește ca utilizatorul respectiv să utilizeze facilitățile sistemului, următoarele formulare, după caz:

- „Cerere de înregistrare/modificare a unui utilizator ReGIS” (**Anexa nr. 5** la prezentele Reguli);
- „Consimțământ privind prelucrarea datelor cu caracter personal” (**Anexa nr. 6** la prezentele Reguli);
- „Cerere pentru alocarea/modificarea unui profil de utilizator ReGIS” (**Anexa nr. 7** la prezentele Reguli), numai în cazul în care participantul solicită pentru utilizatorul în cauză un profil nou.

În baza solicitării participantului de la lit. a), administratorul de sistem va aloca un nume de utilizator (username) și o parolă (password) pentru fiecare utilizator.

#### 3.3 Crearea și alocarea profilelor utilizatorilor

Drepturile de a utiliza facilitățile sistemului ReGIS sunt stabilite de administratorul de sistem, prin crearea unor profile standard maximale pentru utilizatorii fiecărei categorii de participanți în parte.

În limita profilului standard maximal mai sus menționat participantul solicită administratorului de sistem, prin transmiterea formularului „Cerere pentru alocarea/modificarea unui profil de utilizator

ReGIS”(**Anexa nr. 7** la prezentele Reguli), crearea și alocarea unui profil de utilizator ReGIS. Același profil poate fi alocat mai multor utilizatori ai participantului.

Crearea și alocarea unui anumit profil unui utilizator ReGIS este realizată de administratorul de sistem în conformitate cu solicitarea participantului.

### **3.4 Modificarea datelor și profilelor utilizatorilor**

Modificarea datelor și profilelor utilizatorilor unui participant se face numai de către administratorul de sistem, la solicitarea respectivului participant.

În situația în care obiectul modificării este „numele” utilizatorului, participantul trebuie să transmită următoarele formulare:

- a) „Cerere de blocare/deblocare/eliminare a unui utilizator ReGIS”( **Anexa nr. 8** la prezentele Reguli) cu numele vechi în care se marchează opțiunea „eliminare”
- b) „Cerere de înregistrare/modificare a unui utilizator ReGIS” (**Anexa nr. 5** la prezentele Reguli) cu numele nou al utilizatorului.

În situația în care obiectul modificării este „profilul” utilizatorului, participantul trebuie să transmită următoarele formulare, după caz:

- a) „Cerere pentru alocarea/modificarea unui profil de utilizator ReGIS” (**Anexa nr. 7** la prezentele Reguli), dacă solicitarea implică înlocuirea profilului alocat inițial cu un profil nou,
- b) „Cerere de înregistrare/modificare a unui utilizator ReGIS” (**Anexa nr. 5** la prezentele Reguli) dacă solicitarea implică înlocuirea profilului alocat inițial cu un profil deja definit în sistem pentru alți utilizatori.

Actualizarea datelor se realizează de către administratorul de sistem imediat după primirea formularelor mai sus menționate sau, după caz, la data precizată în acestea.

### **3.5 Blocarea/deblocarea și eliminarea utilizatorilor**

Blocarea, deblocarea și eliminarea unui utilizator se face numai de către administratorul de sistem astfel:

- a) la solicitarea scrisă a participantului respectiv, prin transmiterea formularului „Cerere de blocare/deblocare/eliminare a unui utilizator ReGIS”(**Anexa nr. 8** la prezentele Reguli). Blocarea/deblocarea și eliminarea se operează de către administratorul de sistem imediat după primirea formularului „Cerere de solicitare a blocării/deblocării/eliminării unui utilizator ReGIS” sau la data precizată în acesta, după caz.
- b) la inițiativa administratorului de sistem, în situația în care, prin acțiunile sale, un utilizator afectează buna funcționare și securitatea sistemului, administratorul de sistem poate bloca sau elimina direct utilizatorul în cauză, cu notificarea imediată a participantului respectiv.
- c) în situația în care calitatea de participant încetează administratorul de sistem efectuează eliminarea utilizatorilor respectivului participant.

### **3.6 Administratorii de securitate ai participantului**

Fiecare participant trebuie să desemneze cel puțin doi administratori de securitate responsabili pentru relația participantului cu toate componentele SEP.

Numele și specimenele de semnătură ale persoanelor desemnate ca administratori de securitate vor fi aduse la cunoștința administratorului de sistem prin transmiterea unei notificări în scris, semnată de

doi conducători ai instituției participante sau de doi reprezentanți ai instituției, împoterniciți de conducerea acesteia, odată cu transmiterea Contractului de participare la sistem, prevăzut în **Anexa nr. 2** la prezentele Reguli. Orice modificare cu privire la administratorii de securitate va fi notificată administratorului de sistem în cel mai scurt timp.

Administratorul de securitate este persoana împoternicită de conducerea instituției participante să solicite administratorului de sistem în numele participantului respectiv, oricare din următoarele acțiuni:

- a) înregistrarea utilizatorilor, inclusiv a celor desemnați conform Procedurii privind asigurarea de către Banca Națională a României a continuității activității operaționale pentru participanții la sistemul ReGIS;
- b) crearea, alocarea și modificarea profilelor utilizatorilor;
- c) blocarea/deblocarea sau eliminarea utilizatorilor din sistem.

Formularele transmise administratorului de sistem pentru realizarea celor menționate la alineatul precedent vor conține amprenta ștampilei și semnaturile a doi administratori de securitate. În cazul transmiterii prin e-mail securizat, formularele vor fi semnate digital de doi administratori de securitate, amprenta ștampilei instituției participante nemaifiind necesară.

De asemenea, administratorul de securitate ține evidența dispozitivelor securizate de creare a semnăturii electronice și a certificatelor emise pe numele utilizatorilor proprii.

Administratorul de sistem ține evidența tuturor administratorilor de securitate desemnați de participantii la sistemul ReGIS.

## **4 Contul de decontare**

Participantii la sistemul ReGIS pot deține un singur cont de decontare în sistemul ReGIS.

Participantii menționați la secțiunea 2.1 alin.1, lit. e) pot deține cont de decontare în sistemul ReGIS doar în anumite condiții stabilite de administratorul de sistem. Pentru decontarea în sistemul ReGIS a pozițiilor nete calculate de acestia se vor utiliza conturi tehnice (de tranzit), interne sistemului.

Pe parcursul zilei de operare a sistemului ReGIS, contul de decontare reprezintă contul curent al participantului deschis în evidența BNR. Prin intermediul contului de decontare se efectuează toate transferurile de fonduri aferente instrucțiunilor inițiate de participanți.

În cadrul contului său de decontare, fiecare participant poate constitui rezerve atât în scopul garantării decontării cât și al gestiunii lichidității proprii. Structura contului de decontare este prezentată în Manualul de utilizare a sistemului ReGIS.

În condiții stabilite prin reglementări BNR, pentru a garanta procesarea și decontarea fără perturbări a instrucțiunilor de plată din sistemul ReGIS, BNR poate stabili pentru anumiți participanți un sold creditor minim al contului de decontare pe parcursul zilei. Administratorul de sistem notifică imediat participantul pe al cărui cont se stabilește soldul creditor minim.

## **5 Instrucțiuni de plată în sistemul ReGIS**

### **5.1 Tipuri de instrucțiuni**

Următoarele instrucțiuni de plată sunt procesate și decontate definitiv în sistemul ReGIS :

- a) instrucțiuni de plată de tip transfer credit aferente plășilor de mare valoare sau urgente inițiate de participanți;;
- b) instrucțiuni de plată pentru decontarea pozițiilor nete rezultate din sistemele de compensare;

- c) instrucțiuni de plată pentru decontarea fondurilor aferente operațiunilor cu instrumente financiare;
- d) instrucțiuni de plată aferente anumitor operațiuni efectuate de BNR;
- e) instrucțiuni de plată aferente comisioanelor SEP.

Toate instrucțiunile de plată procesate și decontate în sistemul ReGIS sunt exprimate în moneda națională.

Instrucțiunile de plată de tip transfer credit sunt inițiate de participanți în sistem sub formă de mesaje de plată prin intermediul rețelei SWIFT. În acest scop, participanții vor utiliza serviciul SWIFT FIN Y-Copy.

Instrucțiunile de plată menționate la alin.1 din prezenta secțiune, lit. b), c), d) și e) sunt inițiate de participanți în sistem sub formă de mesaje de plată prin intermediul rețelei proprietare TFDNet.

## **5.2 Mesaje de plată SWIFT utilizate în sistemul ReGIS**

În sistemul ReGIS sunt utilizate următoarele tipuri de mesaje de plată:

- a) MT102 – Transfer credit multiplu (pentru mai mulți clienti) - *Multiple Customer Credit Transfer*;
- b) MT103 – Transfer credit în numele clientului - *Single Customer Credit Transfer*;
- c) MT202 și varianta acestuia MT202COV – Transfer credit între instituțiile financiare - *General Financial Institution Transfer*.

Informații detaliate referitoare la tipurile de mesaje și structura lor sunt prezentate în documentul „Ghidul utilizatorului SWIFT” (*în engl.* SWIFT User Handbook).

## **6 Procesarea instrucțiunilor de plată în sistemul ReGIS**

Procesarea instrucțiunilor de plată inițiate în sistemul ReGIS este descrisă detaliat în Manualul de utilizare a sistemului ReGIS.

### **6.1 Condiții generale pentru inițierea instrucțiunilor de plată**

Participanții vor respecta programul de operare prevăzut în secțiunea 17.2 din prezentele Reguli și se angajează să transmită diferitele tipuri de instrucțiuni înapoi de momentele limită prevăzute în acest program. În acest sens, participanții vor lua toate măsurile necesare pentru a optimiza fluxul de plăți.

Instrucțiunile de plată sunt procesate și decontate în sistemul ReGIS numai dacă data decontării prevăzută în acestea coincide cu data zilei de operare curente a sistemului.

Suma maximă aferentă unei instrucțiuni de plată procesată prin sistemul ReGIS este limitată de standardele de configurare a câmpurilor mesajelor SWIFT utilizate.

În cazul în care suma aferentă unei instrucțiuni de plată care se dorește a fi transmisă spre decontare sistemului ReGIS depășește numărul de caractere stabilit conform standardelor SWIFT, participantul va transmite două sau mai multe instrucțiuni de plată la sistemul ReGIS în cadrul cărora vor fi completate sumele de bani ce rezultă din împărțirea sumei initiale, astfel încât să se încadreze în câmpul aferent sumei din mesajele SWIFT (15 caractere inclusiv separatorul de zecimală).

Fiecare instrucțiune de plată inițiată de participanți în sistemul ReGIS trebuie să conțină codul corespunzător tipului de tranzacție.

Lista codurilor corespunzătoare tipurilor de tranzacții, disponibile pentru instrucțiunile inițiate de participanți este prevăzută în Manualul de utilizare a sistemului ReGIS.

## 6.2 Etapele procesării instrucțiunilor de plată în sistemul ReGIS

Sistemul ReGIS operează conform principiului de decontare pe bază brută, respectiv procesarea și decontarea se fac instrucțiune cu instrucțiune. Înaintea decontării unei instrucțiuni de plată, sistemul ReGIS verifică dacă există suficiente fonduri disponibile în contul/conturile de decontare în cauză.

Etapele parcurse în procesarea unei instrucțiuni de plată în sistemul ReGIS sunt următoarele:

- a) Inițierea, respectiv transmiterea instrucțiunii de plată de către participant sistemului ReGIS;
- b) Validarea, respectiv aplicarea de către sistemul ReGIS a unei serii de proceduri operaționale asupra instrucțiunii respective, al căror scop este validarea acesteia;
- c) Acceptarea tehnică, respectiv momentul din care, dat fiind faptul că instrucțiunea de plată a fost validată cu succes, sistemul consideră instrucțiunea ca fiind intrată în sistem;
- d) Verificarea disponibilității fondurilor în contul/conturile de decontare și introducerea instrucțiunii de plată în coada de așteptare dacă nu există suficiente disponibilități în contul/conturile de decontare;
- e) Acceptarea instrucțiunii de plată spre decontare de către sistemul ReGIS, dacă există suficiente fonduri disponibile în contul/conturile de decontare, care să permită efectuarea decontării;
- f) Decontarea imediată. Acceptarea spre decontare este urmată imediat de decontarea necondiționată și irevocabilă, adică definitivă (finală), respectiv plătitorul este debitat și beneficiarul este creditat.

Instrucțiunile de plată acceptate în sistem sunt procesate cronologic, conform principiului FIFO (primul intrat, primul ieșit).

Fluxul instrucțiunilor inițiate de participanți este detaliat în Manualul de utilizare a sistemului ReGIS.

## 6.3 Validarea instrucțiunilor de plată

Instrucțiunile de plată transmise de participanți în sistem sunt verificate de sistemul ReGIS imediat ce acestea au fost recepționate, în vederea validării sau respingerii acestora.

Dacă o instrucțiune de plată este respinsă, inițiatorului instrucțiunii îi este transmis un mesaj de eroare. Lista codurilor de eroare generate de SWIFT și sistemul ReGIS în caz de respingere este prevăzută în Manualul de utilizare a sistemului ReGIS.

## 6.4 Mecanismul cozii de așteptare

### 6.4.1 Procesarea instrucțiunilor din coada de așteptare

În cazul în care fondurile disponibile din contul de decontare al unui participant nu sunt suficiente pentru a deconta o instrucțiune de plată, sistemul ReGIS introduce instrucțiunea de plată respectivă în coada de așteptare.

Ori de câte ori are loc creditarea contului de decontare al participantului care are instrucțiuni în coada de așteptare, sistemul reinițiază procesarea acestora după următorul algoritm:

- instrucțiunile sunt procesate în ordine cronologică (conform principiului FIFO), dacă instrucțiunile din coada de aşteptare au alocată aceeași prioritate;
- instrucțiunile cu o prioritate mai mare sunt întotdeauna procesate înaintea instrucțiunilor cu prioritate mai mică; acestea din urmă vor fi decontate numai dacă în coada de aşteptare nu mai există instrucțiuni cu o prioritate mai mare;
- instrucțiunile aflate în coada de aşteptare vor fi decontate conform principiului *by-pass* FIFO (adică FAFO – primul disponibil, primul decontat) numai dacă instrucțiunile respective au aceeași prioritate și nu există instrucțiuni cu prioritate mai mare în coada de aşteptare.

Participanții vor monitoriza instrucțiunile inițiate de aceștia care se află în coada de aşteptare și vor lua măsurile necesare pentru decontarea acestor instrucțiuni înainte de închiderea zilei de operare a sistemului ReGIS.

#### **6.4.2 Priorități de procesare a instrucțiunilor de plată**

În sistemul ReGIS, instrucțiunile de plată pot avea priorități cuprinse între 0 (cel mai scăzut nivel de prioritate) și 99 (cel mai înalt nivel).

Prioritățile de la 51 la 99 sunt predefinite în sistem pentru scopuri specifice, neputând fi alocate de către participanți.

Participanții, cu excepția celor menționați la secțiunea 2.1 alin.1, lit. e), pot aloca priorități de procesare între 0 (cel mai scăzut nivel) și 50 (cel mai înalt nivel) pentru instrucțiunile de plată inițiate de aceștia.

Instrucțiunile de plată inițiate către BNR de participanți, alții decât cei menționați la secțiunea 2.1 alin.1, lit. e), vor avea alocată automat prioritatea 57.

Lista priorităților de procesare a instrucțiunilor de plată în sistemul ReGIS este prezentată în Manualul de utilizare a sistemului ReGIS.

#### **6.4.3 Modificarea priorităților**

Participantul cu cont de decontare în sistemul ReGIS poate modifica prioritata unei instrucțiuni de plată de tip transfer credit aflată în coada de aşteptare prin alocarea unei noi priorități în intervalul 0 (cel mai scăzut nivel) și 50 (cel mai înalt).

Procedura de modificare a priorităților este detaliată în Manualul de utilizare a sistemului ReGIS.

### **6.4.4 Anularea instrucțiunilor de plată aflate în coada de aşteptare**

#### **6.4.4.1 De către inițiator**

Instrucțiunile de plată de tip transfer credit aflate în coada de aşteptare pot fi anulate de către participantul inițiator. Procedura este descrisă detaliat în Manualul de utilizare a sistemului ReGIS.

Instrucțiunile de plată pentru decontarea pozițiilor nete inițiate de participanții menționați la secțiunea 2.1 alin.1, lit. e), pentru sistemele desemnate de către BNR în baza Legii nr. 253/2004 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăti și în sistemele de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare, nu pot fi anulate din coada de aşteptare de către inițiator.

#### **6.4.4.2 De către BNR**

Pe parcursul zilei de operare, BNR, în calitate de administrator de sistem, poate anula orice instrucțiune de plată de tip transfer credit din coada de așteptare, la cererea participantului inițiator, conform Procedurii privind asigurarea de către Banca Națională a României a continuității activității operaționale pentru participanții la sistemul ReGIS.

Instrucțiunile de plată pentru decontarea pozițiilor nete inițiate de participanții menționați la secțiunea 2.1 alin.1, lit. e), pentru sistemele desemnate de către BNR în baza Legii nr. 253/2004 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și în sistemele de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare, nu pot fi anulate din coada de așteptare pe parcursul zilei de către BNR la cererea participantului inițiator.

La momentul limită general al zilei de operare, instrucțiunile de plată aflate în coada de așteptare sunt anulate automat prin intermediul unei rutine generată automat de către sistem.

#### **6.4.5 Mecanismul de deblocare**

În cazul în care decontarea instrucțiunilor de plată a doi sau mai mulți participanți, aflate în coada de așteptare, se blochează datorită lipsei de fonduri în conturile de decontare ale respectivilor participanți („gridlock”), sistemul ReGIS asigură declanșarea automată a unui mecanism de deblocare care urmărește decontarea concomitentă (prin simularea unei compensări bilaterale sau multilaterale) a cât mai multe instrucțiuni ale respectivilor participanți.

Mecanismul de deblocare poate fi declansat și manual de către BNR, în calitatea sa de administrator de sistem. În acest scop, BNR monitorizează situația conturilor de decontare și a instrucțiunilor de plată ale fiecărui participant aflate în coada de așteptare.

Declanșarea mecanismului de deblocare va fi amânată dacă în sistem a fost introdusă anterior o instrucțiune de plată pentru decontarea pozițiilor nete rezultate din sistemele de compensare, precum și pe perioada în care sistemul ReGIS încearcă decontarea acesteia. În cazul în care mecanismul de deblocare se află deja în funcțiune atunci când este introdusă instrucțiunea de plată pentru decontarea pozițiilor nete rezultate din sistemele de compensare, deblocarea va fi finalizată înainte ca instrucțiunea de plată respectivă să fie procesată.

### **7 Decontarea instrucțiunilor de plată inițiate de sistemele de compensare și de sistemele de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare**

#### **7.1 Decontarea instrucțiunilor de plată inițiate de sistemul SENT**

Pozиїile nete multilaterale calculate de sistemul SENT sunt decontate, pentru fiecare sesiune de compensare stabilită conform Regulilor de sistem ale SENT, în conturile de decontare ale participantilor la sistemul SENT deschise în sistemul ReGIS.

Pozиїile nete multilaterale cuprinse în instrucțiunea de plată transmisă de sistemul SENT sunt decontate definitiv ca o singură tranzacție, conform următorului algoritm: se debitează mai întâi toate conturile participantilor aflați în poziție netă debitoare și apoi se creditează toate conturile participantilor aflați în poziție netă creditoare.

Dacă nu există suficiente fonduri disponibile în contul de decontare din sistemul ReGIS pentru a deconta poziția netă, BNR, în calitate de agent de decontare, va executa automat garanțiile constituite de participanți, conform secțiunii 13 din prezentele Reguli.

#### **7.2 Decontarea instrucțiunilor de plată inițiate de sistemul SaFIR**

În vederea decontării fondurilor aferente operațiunilor cu instrumente financiare, sistemul SaFIR inițiază, conform regulilor proprii, atât instrucțiuni de plată pentru decontarea pe bază netă cât și

instrucțiuni de plată pentru decontarea pe bază brută. Toate instrucțiunile de plată inițiate de sistemul SaFIR vor avea alocate coduri de identificare, în conformitate cu lista codurilor de tranzacții prevăzute în Manualul de utilizare a sistemului ReGIS și se vor deconta prin conturile de decontare ale participanților deschise în sistemul ReGIS.

O instrucțiune de plată inițiată de sistemul SaFIR care se află în coada de așteptare poate fi anulată de sistemul ReGIS în următoarele situații:

- la solicitarea sistemului SaFIR;  
În cazul în care instrucțiunea de anulare este executată de către sistemul ReGIS, acesta va notifica sistemul SaFIR în acest sens. În cazul în care solicitarea SaFIR ajunge după efectuarea transferului de fonduri în ReGIS, sistemul ReGIS va confirma sistemului SaFIR efectuarea decontării fondurilor aferente operațiunii cu instrumente financiare.
- în cazul unor evenimente neprevăzute care determină închiderea sistemului ReGIS înaintea sistemului SaFIR.

### **7.2.1 Decontarea pe bază netă a instrucțiunilor de plată inițiate de sistemul SaFIR**

Pozițiile nete multilaterale cuprinse în instrucțiunea de plată transmisă de sistemul SaFIR sunt decontate definitiv ca o singură tranzacție, conform următorului algoritm: se debitează mai întâi toate conturile participanților aflați în poziție netă debitoare și apoi se creditează toate conturile participanților aflați în poziție netă creditoare.

De îndată ce sistemul SaFIR a calculat pozițiile nete ale participanților în cauză, acesta solicita sistemului ReGIS constituirea de rezerve sub formă de fonduri pentru participanții aflați în poziție netă debitoare.

La momentul limită stabilit prin regulile de sistem ale SaFIR, în limita rezervelor care au fost constituite până la acel moment în sistemul ReGIS, sistemul SaFIR va transmite la ReGIS instrucțiunea de plată în vederea decontării.

Procedura urmată este definită în cadrul regulilor de sistem ale SaFIR.

### **7.2.2 Decontarea pe bază brută a instrucțiunilor de plată inițiate de sistemul SaFIR**

Decontarea pe bază brută a instrucțiunilor de plată inițiate de sistemul SaFIR se realizează prin debitarea contului de decontare al participantului debitor, urmată de creditarea contului de decontare al participantului creditor.

În cazul în care în contul de decontare din sistemul ReGIS al participantului debitor nu există suficiente fonduri disponibile, instrucțiunea de plată va fi plasată în coada de așteptare cu o prioritate alocată în conformitate cu lista priorităților de procesare a instrucțiunilor de plată prevăzută în Manualul de utilizare a sistemului ReGIS.

De îndată ce sistemul ReGIS decontează o instrucțiune aflată în coada de așteptare, acesta va notifica sistemul SaFIR care va efectua transferul de proprietate asupra instrumentelor financiare care fac obiectul tranzacției respective.

În cazul în care o instrucțiune de plată inițiată de sistemul SaFIR se află încă în coada de așteptare la momentul limită general din sistemul ReGIS, acesta anulează instrucțiunea respectivă și informează sistemul SaFIR în acest sens. Sistemul SaFIR procedează la anularea tranzacției respective și la deblocarea instrumentelor financiare.

## **7.3 Decontarea instrucțiunilor de plată inițiate de alte sisteme de compensare și de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare**

### **7.3.1 Decontarea pozițiilor nete calculate de alte sisteme de compensare și de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare**

Pozițiile nete multilaterale din cadrul instrucțiunilor de plată inițiate de participanții menționați la secțiunea 2.1 alin.1, lit.e) sunt decontate în conturile de decontare deținute în sistemul ReGIS de participanții la sistemele respective.

Pozițiile nete multilaterale rezultate în urma compensării efectuate de respectivele sisteme pot fi acoperite de garanții (sub formă de fonduri blocate în rezervele din conturile de decontare din sistemul ReGIS și sub formă de instrumente financiare eligible blocate în conturile participanților din sistemul SaFIR) constituite de participanții la respectivele sisteme, conform secțiunii 13 din prezentele Reguli.

De îndată ce instrucțiunea de plată pentru decontarea pozițiilor nete este transmisă la sistemul ReGIS, fondurile disponibile din conturile de decontare ale participanților aflați pe poziții nete debitoare sunt blocate automat în conturile respective în limita poziției nete debitoare, pentru a se garanta efectuarea decontării pozițiilor nete la momentul acceptării pentru decontare a respectivei instrucțiuni de plată.

Dacă în contul de decontare din sistemul ReGIS nu există suficiente fonduri disponibile pentru a se deconta poziția netă, atunci BNR, în calitate de agent de decontare, va iniția executarea automată a garanților constituite de participanți, conform secțiunii 13 din prezentele Reguli.

În cazul în care fondurile disponibile din contul de decontare, fondurile blocate în rezerva din contul de decontare din sistemul ReGIS cu scop de garantare a decontării poziției nete debitoare și/sau fondurile rezultate în urma executării garanților sub formă de instrumente financiare eligibile constituise în contul participantului din sistemul SaFIR nu acoperă poziția netă debitoare a participantului respectiv, instrucțiunea de plată va fi plasată în coada de așteptare din sistemul ReGIS, cu prioritatea corespunzătoare prevăzută în lista priorităților de procesare a instrucțiunilor de plată din Manualul de utilizare a sistemului ReGIS, până ce fondurile necesare devin disponibile.

Pozițiile nete multilaterale din cadrul instrucțiunii de plată sunt decontate final ca o singură tranzacție, conform următorului algoritm: se debitează mai întâi toate conturile participanților aflați în poziție netă debitoare și apoi se creditează toate conturile participanților aflați în poziție netă creditoare.

În cazul în care decontarea unei astfel de instrucțiuni de plată nu are loc imediat, sistemul care a inițiat respectiva instrucțiune în sistemul ReGIS va fi informat imediat, acestuia revenindu-i responsabilitatea de a notifica participantul debitor sau, după caz, participanții debitori în cauză, pentru ca aceștia să ia măsurile necesare în vederea obținerii fondurilor necesare decontării finale a respectivei instrucțiuni.

### **7.3.2 Decontarea pe bază brută a instrucțiunilor de plată inițiate de alte sisteme de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare**

Instrucțiunile de plată inițiate de alte sisteme de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare pentru participanții la acestea, aferente tranzacțiilor care se decontează pe bază brută, efectuate în cadrul respectivelor sisteme, se decontează prin conturile de decontare ale respectivilor participanți deschise în sistemul ReGIS.

Instrucțiunile de plată aferente tranzacțiilor care se decontează pe bază brută, din alte sisteme de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare, vor avea alocate coduri de identificare în conformitate cu lista codurilor de tranzacții prevăzute în Manualul de utilizare a sistemului ReGIS.

## **8 Decontarea instrucțiunilor de plată aferente operațiunilor efectuate de BNR și a celor aferente comisioanelor SEP**

BNR inițiază prin interfața manuală a sistemului ReGIS, disponibilă prin intermediul rețelei proprietare TFDNet, instrucțiuni de plată care implică debitarea sau creditarea contului unui participant în următoarele situații:

a) BNR efectuează, în calitate de bancă centrală:

- operațiuni de piață monetară, piață valutară și de creditare a instituțiilor de credit;
- tranzacții aferente operațiunilor cu numerar;
- operațiuni aferente rezervelor minime obligatorii deținute de instituțiile de credit la BNR;
- operațiuni aferente administrării conturilor curente deschise în evidențele BNR;

b) BNR efectuează, în calitate de agent de decontare și administrator de sistem, operațiuni de ajustare și reconciliere pe conturile de decontare ale participanților;

c) BNR efectuează, în calitate de terț poprit, operațiuni de poprire pe conturile de decontare ale participanților ca urmare a unei hotărâri judecătoarești.

Instrucțiunile de plată aferente comisioanelor SEP sunt inițiate de către administratorii sistemelor ReGIS, SaFIR și SENT în conformitate cu Regulile de sistem ale fiecărui sistem component al SEP.

În cazul sistemelor ReGIS și SaFIR, BNR va iniția o instrucțiune de plată pentru fiecare din aceste sisteme, prin intermediul căreia va debita contul de decontare al participantului cu comisionul aferent participării acestuia la sistemele ReGIS și SaFIR și va credita contul de decontare al BNR.

În cazul sistemului SENT, administratorul acestui sistem va iniția o instrucțiune de plată prin intermediul căreia va debita contul de decontare al participantului cu comisionul aferent participării acestuia la sistemul SENT și va credita contul de decontare al unui participant în evidențele căruia este deschis contul administratorului sistemului SENT.

## **9 Momentul introducerii în sistem și irevocabilitatea instrucțiunilor de plată**

### **9.1 Momentul introducerii în sistem**

Momentul introducerii unei instrucțiuni de plată în sistemul ReGIS, în sensul prevăzut la art.3, alin. (4) al Legii nr. 253/2004 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și în sistemele de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare, este momentul acceptării tehnice a instrucțiunii de plată de către sistem.

Începând din acest moment, instrucțiunile de plată introduse în sistem, care fie se află în coada de așteptare, fie au fost deja decontate, sunt protejate conform prevederilor Legii nr. 253/2004 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și în sistemele de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare, chiar și în cazul deschiderii unei proceduri de insolvență asupra unui participant.

### **9.2 Irevocabilitatea**

O instrucțiune de plată nu mai poate fi revocată de un participant la sistem sau de către administratorul de sistem din momentul acceptării acesteia spre decontare de către sistem.

### **9.3 Finalitatea**

O instrucție de plată este decontată final (definitiv) pentru participantul plăitor în momentul debitării contului său de decontare și pentru participantul beneficiar în momentul creditării contului de decontare al acestuia.

Între momentul acceptării spre decontare și momentul decontării finale în sistemul ReGIS nu există o diferență perceptibilă.

## **10 Procedura aplicată de administratorul de sistem în cazul deschiderii unei proceduri de insolvență asupra unui participant**

### **10.1 Principii generale**

La primirea unei notificări privind deschiderea procedurii de insolvență asupra unui participant, BNR va notifica de îndată toți ceilalți participanți cu privire la aceasta.

Ca urmare a notificării, BNR suspendă participantul sau îl retrage calitatea de participant acestuia, după caz, în conformitate cu prevederile secțiunii 2.4.1, respectiv ale secțiunii 2.4.2 din prezentele Reguli.

După comunicarea hotărârii de deschidere a procedurii de insolvență asupra unui participant, BNR nu va mai permite intrarea în sistem a instrucțiunilor de plată inițiate de participantul în cauză.

Instrucțiunile de plată inițiate de participantul împotriva căruia s-a deschis o procedură de insolvență intrate în sistem anterior comunicării hotărârii privind deschiderea procedurii de insolvență vor fi procesate în vederea decontării finale (definitive) conform secțiunii 6 din prezentele Reguli.

### **10.2 Deschiderea procedurii de insolvență pe parcursul zilei**

În cazul în care hotărârea de deschidere a procedurii de insolvență este comunicată administratorului de sistem al ReGIS la un anumit moment pe parcursul zilei de operare, se vor lua următoarele măsuri:

- a) Administratorul de sistem va bloca imediat participantul respectiv, în conformitate cu prezentele Reguli, astfel încât participantul să nu mai poată iniția instrucțiuni de plată din contul respectiv;
- b) Administratorul de sistem va notifica imediat ceilalți participanți, prin transmiterea unui e-mail securizat, cu privire la blocarea participantului în cauză;
- c) Sistemul ReGIS va rejecta automat orice instrucție de plată inițiată de participantul în cauză în sistemul ReGIS după momentul blocării acestuia, cu excepția instrucțiunilor de plată pentru decontarea pozițiilor nete în care participantul respectiv apare în poziție netă debitoare dar pentru care au fost constituite în prealabil garanții;
- d) Instrucțiunile de plată introduse în sistem înaintea momentului deschiderii procedurii de insolvență care nu au fost decontate și care se află în coada de așteptare vor fi decontate în măsura existenței fondurilor disponibile în contul de decontare al participantului. La momentul limită general al zilei de operare, sistemul ReGIS va rejecta automat toate instrucțiunile de plată ale respectivului participant aflate în sistem.

### **10.3 Deschiderea procedurii de insolvență după sfârșitul zilei de operare**

În cazul în care deschiderea procedurii de insolvență este comunicată administratorului sistemului ReGIS după închiderea zilei de operare, acesta va lua toate măsurile necesare, astfel încât participantul respectiv să nu mai poată iniția sau recepționa instrucțiuni de plată în ziua de operare următoare, blocând participantul în sistem.

BNR va informa ceilalți participanți, prin transmiterea unui e-mail securizat, cu privire la deschiderea procedurii de insolvență asupra unui participant, înainte de inițierea zilei următoare de operare.

## 11 Suspendarea participării la sistem din alte motive decât deschiderea procedurii de insolvență

Procedura aplicată în sistemul ReGIS în cazul suspendării participării la sistem din alte motive decât deschiderea procedurii de insolvență, motive prevăzute în prezentele Reguli, este identică celei din cazul deschiderii procedurii de insolvență.

De îndată ce o suspendare a fost ridicată, administratorul de sistem va lua toate măsurile ca participantul să opereze în condiții normale în sistemul ReGIS, începând din ziua de operare următoare.

## 12 Furnizarea de lichiditate pe parcursul zilei (intraday credit)

În baza prevederilor art. 22 alin.(3) și art.19 alin.(1) din *Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României* și în conformitate cu reglementările proprii, BNR poate furniza lichiditate pe parcursul zilei participanților eligibili prin tranzacții repo intraday cu instrumente financiare eligibile.

Instrumentele financiare eligibile pentru garantarea returnării lichidității pe parcursul zilei sunt active eligibile definite de reglementările BNR .

BNR poate stabili oricând ulterior alte tipuri de garanții și tehnici de garantare pentru furnizarea de lichiditate pe parcursul zilei.

Termenul de rambursare a lichidității furnizate de BNR pe parcursul zilei către participanții la sistemul ReGIS este momentul limită final al zilei de operare a sistemului ReGIS.

Pentru lichiditatea furnizată de BNR pe parcursul zilei și rambursată în termen, BNR nu percepă dobândă.

BNR poate decide în orice moment limitarea, suspendarea sau încetarea furnizării lichidității pe parcursul zilei către un participant în cazurile în care:

- a) asupra participantului s-a deschis o procedură de insolvență;
- b) participantul este suspendat sau i se retrage calitatea de participant acestuia, în conformitate cu prevederile secțiunii 2.4.1, respectiv a secțiunii 2.4.2 ale prezenterelor Reguli;
- c) participantul nu mai îndeplinește criteriile de eligibilitate pentru operațiunile de politică monetară;
- d) participantul nu mai îndeplinește condițiile prevăzute în secțiunile 2.1 și 2.2 din prezentele Reguli.

## 13 Garanții financiare

### 13.1 Aspecte generale

Garanțiiile financiare utilizate în legătură cu participarea la sistemele de plăți sunt constituite de fiecare participant la dispoziția BNR în scopul garantării decontării pozițiilor nete debitoare proprii calculate în sistemele de compensare și în cele de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare la care participă.

Garanțiiile financiare pot fi constituite sub formă de fonduri, în contul de decontare din sistemul ReGIS și/sau sub formă de instrumente financiare eligibile, în sistemul SaFIR.

Având în vedere că decontarea în sistemul ReGIS se face doar în limita fondurilor disponibile, în cazul în care în contul de decontare al participantului debitor nu sunt suficiente fonduri disponibile, instrucțiunile de plată pentru decontarea pozițiilor nete pot fi decontate prin completarea fondurilor din

contul de decontare al participantului respectiv cu cele rezultate în urma executării garanțiilor financiare sub formă de fonduri în sistemul ReGIS.

Dacă nici în acest caz fondurile nu sunt suficiente, sumele disponibile sunt completate prin executarea garanțiilor asupra instrumentelor financiare eligibile, constituite în contul participantului respectiv deschis în sistemul SaFIR.

Participanții menționați la secțiunea 2.1 alin.(1) lit.e) vor informa participanții la propriul sistem cu privire la necesitatea constituirii de garanții financiare în vederea garantării decontării pozițiilor lor nete.

Garanțiile financiare constituite la dispoziția BNR sub formă de fonduri în sistemul ReGIS și sub formă de instrumente financiare eligibile în sistemul SaFIR se supun prevederilor *Ordonanței Guvernului nr. 9/2004 privind unele contracte de garanție financiară*, aprobată cu modificări și completări prin *Legea nr. 222/2004 și Legii nr. 253/2004 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și în sistemele de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare*.

### **13.2 Garanții constituite la inițiativa participanților**

Participanții la sistemul ReGIS, cu excepția celor menționați la secțiunea 2.1 alin.(1) lit.c) și e) pot constitui garanții sub formă de fonduri în contul de decontare și/sau sub formă de instrumente financiare eligibile în conturile proprii deschise în sistemul SaFIR.

Garanțiile sub formă de fonduri sunt constituite în secțiuni distincte ale contului de decontare, denumite *rezerve*. Constituirea acestora se realizează prin transferul de fonduri din secțiunea „Fonduri Disponibile” în secțiunea „Rezerve”.

Fiecare participant are la dispoziție câte o rezervă distinctă în contul său de decontare, corespunzătoare fiecărui sistem de compensare și de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare în parte, în care poate constitui garanții sub formă de fonduri, în scopul garantării decontării pozițiilor nete debitoare proprii calculate de sistemele la care acesta participă.

Sistemul ReGIS blochează automat rezervele la un moment stabilit de fiecare sistem de compensare sau de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare în parte prin regulile sale de sistem. Rezervele nu vor putea fi reduse începând din acest moment și până la momentul decontării instrucțiunii de plată inițiate de sistemul respectiv.

Constituirea și executarea garanțiilor sub formă de instrumente financiare eligibile se realizează în conformitate cu regulile de sistem ale SaFIR.

Dacă fondurile disponibile în contul de decontare din sistemul ReGIS al unui participant la un sistem de compensare sau la un sistem de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare nu sunt suficiente pentru a se putea deconta poziția netă debitoare a respectivului participant, atunci BNR va executa garanțiile financiare sub formă de fonduri constituite de participantul respectiv în sistemul ReGIS și, după caz, va iniția procedura de executare a garanțiilor sub formă de instrumente financiare eligibile constituite de participant în SaFIR, în mod automat și imediat, în conformitate cu prevederile *Ordonanței Guvernului nr. 9/2004 privind unele contracte de garanție financiară*, aprobată cu modificări și completări prin *Legea nr. 222/2004 și Legii nr. 253/2004 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și în sistemele de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare*.

BNR, în calitate de furnizor de lichiditate, este obligat să pună la dispoziție fonduri prin execuarea garanțiilor cu instrumente financiare eligibile constituite pentru asigurarea decontării pozițiilor nete rezultate din sistemele de compensare și din cele de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare.

În urma decontării instrucțiunii de plată pentru decontarea pozițiilor nete, fondurile constituite în rezerve și neutilizate la decontare sunt eliberate imediat după momentul decontării și transferate în secțiunea „Fonduri Disponibile”.

Sistemul ReGIS va comunica sistemelor de compensare și sistemelor de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare, la solicitarea acestora, valoarea garanțiilor constituite în rezerva corespunzătoare respectivului sistem din contul de decontare al fiecărui participant.

Detaliile privind constituirea garanțiilor sub formă de fonduri și eliberarea acestora ca urmare a neutilizării la decontare sunt prezentate în Manualul de utilizare a sistemului ReGIS.

### 13.3 Garanții constituuite la inițiativa sistemului SaFIR

Sistemul SaFIR solicită sistemului ReGIS constituirea de garanții sub formă de fonduri în rezerva corespunzătoare sistemului SaFIR, în scopul asigurării decontării instrucțiunilor de plată pentru decontarea pozițiilor nete rezultate din compensarea plășilor aferente operațiunilor de piață primară a instrumentelor financiare înregistrate în sistemul SaFIR (licitații/subscripții publice, răscumpărări și plăști de cupoane/dobânzi).

Sistemul ReGIS constituie aceste garanții prin transferul de fonduri din secțiunea „Fonduri Disponibile” în secțiunea de „Reserve” aferentă sistemului SaFIR din conturile de decontare ale participanților aflați în poziție netă debitoare.

În cazul în care nu există suficiente fonduri disponibile pentru decontare în conturile de decontare ale participanților aflați pe poziție debitoare, sistemul ReGIS va constitui garanții sub formă de fonduri în limita fondurilor disponibile și va plasa în coada de așteptare o instrucțiune pentru rezervarea solicitată de sistemul SaFIR, respectiv poziția netă debitoare.

Rezervele participanților pentru care există instrucțiuni de rezervare în coada de așteptare vor fi alimentate pe măsură ce conturile de decontare ale acestora sunt creditate.

Sistemul ReGIS comunică sistemului SaFIR fiecare constituire de rezervă precum și valoarea fondurilor rezervate în situația unei constituiri parțiale de rezervă pentru participanții care nu dețin fonduri suficiente în conturile de decontare.

Dacă fondurile disponibile în contul de decontare din sistemul ReGIS al unui participant la sistemul SaFIR nu sunt suficiente pentru a se putea deconta poziția netă debitoare a respectivului participant, atunci BNR va executa garanțiile financiare sub formă de fonduri constituite de participantul respectiv în sistemul ReGIS în mod automat și imediat, în conformitate cu prevederile *Ordonanței Guvernului nr. 9/2004 privind unele contracte de garanție financiară*, aprobată cu modificări și completări prin *Legea nr. 222/2004 și Legii nr. 253/2004 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăști și în sistemele de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare*.

În urma decontării instrucțiunii de plată pentru decontarea pozițiilor nete, fondurile constituite în rezerve și neutilizate la decontare sunt eliberate imediat după momentul decontării și transferate în secțiunea „Fonduri Disponibile”.

Detaliile privind constituirea garanțiilor sub formă de fonduri la solicitarea sistemului SaFIR și eliberarea acestora ca urmare a neutilizării la decontare sunt prezentate în Manualul de utilizare a sistemului ReGIS.

## 14 Corectarea unei instrucțiuni eronate

O instrucțiune de plată decontată în sistemul ReGIS care a determinat fie creditarea unui cont de decontare în mod eronat ca urmare a indicării incorecte a beneficiarului de către inițiatorul respectivei instrucțiuni, fie creditarea unui cont de decontare cu o sumă diferită decât cea reală, nu poate fi returnată automat sau manual prin intermediul facilitășilor sistemului ReGIS.

Participantul beneficiar al cărui cont de decontare a fost creditat în mod eronat sau a fost creditat cu o sumă mai mare va informa imediat participantul inițiator al respectivei instrucțiuni de plată și va returna suma de bani, în conformitate cu legislația în vigoare, prin inițierea unei instrucțiuni de plată în sens invers.

## 15 Rapoarte și facilități de interogare

Sistemul ReGIS va furniza participanților informații, rapoarte și grafice referitoare la activitatea contului de decontare, după caz, la instrucțiunile inițiate în sistemul ReGIS și starea acestora, precum și la coada de așteptare cu instrucțiunile de plată ce urmează a fi procesate.

Specificațiile privind structura și conținutul rapoartelor și graficelor sunt detaliate în Manualul de utilizare a sistemului ReGIS.

Alte rapoarte, care nu sunt disponibile în formă standard, pot fi solicitate direct administratorului de sistem.

Rapoartele care nu sunt necesare în versiune oficială pot fi oricând vizualizate și listate de către participanți. Aceste rapoarte nu vor fi semnate electronic.

## 16 Comisionarea

### 16.1 Aspecte generale

Pentru serviciile furnizate participanților la sistemul ReGIS, BNR, în calitate de administrator de sistem, percepe comisioane conform prevederilor prezentei secțiuni și ale **Anexei nr. 10** la prezentele Reguli.

Comisioanele aplicate în legătură cu participarea la sistemul ReGIS urmăresc recuperarea costurilor implicate de construirea sistemului, operarea și mențenanța acestuia.

BNR, în calitate de administrator de sistem, poate aplica următoarele comisioane în legătură cu participarea la sistemul ReGIS:

- a) comision pentru intrarea în sistem;
- b) comision pentru participare;
- c) comision pentru ieșirea din sistem;
- d) comisioane suplimentare pentru servicii speciale și comisioane penalizatoare;
- e) comisioane pentru procesarea și decontarea instrucțiunilor de plată.

Comisionul pentru participare va fi stabilit în funcție de categoria din care face parte participantul, specificată la secțiunea 2.1.

BNR poate percepe participanților la sistemele de compensare sau la sistemele de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare, comisioane pentru decontarea în sistemul ReGIS a pozițiilor lor nete sau a plăților aferente operațiunilor cu instrumente financiare cuprinse în instrucțiunile de plată transmise în sistemul ReGIS de respectivele sisteme.

Tipurile de instrucțiuni de plată pentru care vor fi percepute comisioane sunt următoarele:

- a) instrucțiuni de plată de tip transfer credit aferente plăților de mare valoare sau urgente inițiate de participanți, cu excepția celor menționați la secțiunea 2.1 alin.1, lit.e) care nu sunt contraparte centrală, în nume propriu și pe cont propriu sau pe contul clienților acestora;
- b) instrucțiuni de plată pentru decontarea pozițiilor nete rezultate din sistemele de compensare;

- c) instrucțiuni de plată pentru decontarea fondurilor aferente operațiunilor cu instrumente financiare;
- d) instrucțiuni de debitare directă a conturilor participanților, cu excepția celor aferente încasării comisioanelor.

Administratorul de sistem poate modifica comisioanele și modul de aplicare a acestora, cu notificarea prealabilă a participanților la sistem.

În calculul comisioanelor percepute în legătură cu participarea la sistemul ReGIS nu sunt incluse și comisioanele SWIFT.

## 16.2 Reduceri și stimulente

BNR, în calitate de administrator al sistemului, poate aplica reduceri de comisioane, pe fiecare tip de instrucțiune în parte, pentru diferite niveluri ale volumului instrucțiunilor procesate și/sau decontate în sistemul ReGIS.

BNR poate aplica o comisionare stimulativă pentru a încuraja transmiterea instrucțiunilor în sistem în anumite intervale de timp.

În cazul în care BNR va aplica comisioane stimulative și în alte circumstanțe, va comunica participanților nivelul și condițiile de aplicare a acestora.

## 16.3 Comisioane suplimentare pentru servicii speciale și comisioane penalizatoare

BNR poate aplica și percep comisioane pentru serviciile speciale furnizate participanților la sistemul ReGIS, inclusiv pentru rapoartele furnizate la cererea participantului.

BNR, în calitate de administrator al sistemului, poate percep comisioane penalizatoare pentru instrucțiunile aflate în coada de așteptare, pentru cele anulate și pentru cele rejectate din sistemul ReGIS.

În cazul în care administratorul de sistem va aplica comisioane penalizatoare și în alte circumstanțe, administratorul va comunica participanților nivelul și condițiile de aplicare a acestora.

## 16.4 Rapoarte justificative privind comisioanele

Fiecare participant va primi periodic un raport justificativ în formă electronică care cuprinde în detaliu comisioanele datorate administratorului de sistem în legătură cu participarea la sistem.

Pentru comisioanele datorate de un participant pentru care BNR percep TVA, incluse în raportul justificativ, fiecare participant va primi lunar o factură care va cuprinde detaliat tipul de comision și TVA aferent. Factura va fi emisă de către BNR în termen de 3 zile de operare după încheierea perioadei de facturare și va fi transmisă fiecărui participant.

În scop informativ, participanții pot opta să primească zilnic, săptămânal sau lunar până la data emiterii raportului justificativ final, prin intermediul serviciului securizat de poștă electronică, rapoarte justificative intermediare privind comisioanele datorate până la momentul respectiv.

Comisioanele datorate administratorului de sistem de un participant, calculate conform principiilor menționate la secțiunile 16.1, 16.2 și 16.3, se achită prin debitarea directă a contului de decontare al participantului respectiv, la 5 zile bancare de la data emiterii raportului justificativ final privind comisioanele datorate.

## 17 Zilele și programul de operare

### 17.1 Zilele de operare

Sistemul ReGIS operează zilnic, cu excepția zilelor de sămbăta și duminica și a zilelor de sărbători legale și religioase (când acestea sunt sărbătorite în alte zile decât sămbăta și duminică) respectiv:

- (a) 1 și 2 ianuarie;
- (b) a doua zi de Paști;
- (c) 1 mai;
- (d) a doua zi de Rusalii;
- (e) Adormirea Maicii Domnului;
- (f) 1 decembrie;
- (g) 25 și 26 decembrie, respectiv prima și a doua zi de Crăciun.

Orice modificare a acestui calendar va fi comunicată în prealabil participanților de către administratorul de sistem.

### 17.2 Programul de operare

Programul de operare este prevăzut în **Anexa nr. 9** la prezentele Reguli.

Mesajele de plată MT102, MT103, MT202 și MT202COV în nume propriu și pe contul clienților sau pe contul instituțiilor financiare, precum și instrucțiunile de plată pentru decontarea pozițiilor nete vor fi acceptate până la momentul limită inițial, respectiv ora 16:00.

După momentul limită inițial, respectiv ora 16:00, și până la momentul limită final, respectiv ora 17:00, în sistem vor fi acceptate numai mesaje de plată MT202 inițiate de participanți în nume propriu și pe cont propriu.

Instrucțiunile de plată aferente tranzacțiilor „livrare contra plată” (DvP) din sistemele de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare vor fi acceptate în sistemul ReGIS până la momentul limită final.

Instrucțiunile aflate în coada de așteptare la momentul limită general vor fi anulate automat de către sistemul ReGIS.

La momentul limită general garanțiile constituite sub formă de fonduri în rezervele din contul de decontare sunt eliberate automat și transferate în secțiunea „Fonduri Disponibile” a contului de decontare.

Instrucțiunile de plată aferente operațiunilor de acordare de facilități permanente de către BNR vor fi decontate în intervalul dintre momentul limită final și momentul limită general.

BNR poate introduce pe contul de decontare al participanților instrucțiuni de plată aferente operațiunilor de poprire numai după momentul limită general.

În situații excepționale, administratorul de sistem poate modifica programul de operare al sistemului ReGIS, caz în care va informa imediat participanții.

## 18 Conformitatea cu cerințele prevăzute în prezentele Reguli și în Documentație

### 18.1 Aspecte generale

Fiecare participant va asigura evaluarea conformității cu cerințele funcționale, tehnice și organizaționale, inclusiv cu cele referitoare la securitate, prevăzute în prezentele Reguli și în **Documentație**.

Administratorul de sistem poate solicita participanților transmiterea rapoartelor de evaluare rezultate și a oricăror documente de lucru care au stat la baza evaluării conformării participanților la cerințele menționate la alineatul precedent.

Administratorul de sistem este îndreptățit să examineze procedurile pe baza cărora participanții au evaluat conformitatea și să contacteze evaluatorii participanților.

BNR va asigura evaluarea propriilor activități, inclusiv cele delegate către terți.

## 18.2 Evaluarea anuală

Fiecare participant la sistemul ReGIS trebuie să transmită anual administratorului de sistem, până la data de 1 martie a anului curent, autoevaluarea conformității pentru anul calendaristic precedent, în forma prevăzută în **Anexa nr. 11** la prezentele Reguli.

Participanții care au intrat în sistem în ultimul trimestru al anului calendaristic precedent nu au obligația transmiterii autoevaluării.

Autoevaluarea conformității mai sus menționată trebuie semnată de conducătorii instituției participante sau de către doi reprezentanți ai instiției, împuterniciți de conducerea acesteia.

## 19 Înregistrări pentru urmărirea acțiunilor realizate în sistem

Sistemul ReGIS asigură înregistrarea unor informații detaliate necesare pentru urmărirea tuturor acțiunilor realizate în sistem („audit trail”), care pot fi puse de către administratorul de sistem la dispoziția participanților, la cerere.

BNR, în calitate de administrator al sistemului, are dreptul să examineze toate activitățile desfășurate în sistem, dar accesul la informațiile pentru urmărirea acțiunilor realizate în sistem este restricționat prin profilul de utilizator.

Când auditorii sau orice altă persoană juridică doresc să aibă acces la informațiile privind un participant, administratorul de sistem va solicita o copie certificată a deciziei consiliului de administrație al respectivului participant (sau a organului de conducere a acestuia) care autorizează accesul acestora la informațiile respective.

Criteriile de interrogare pentru urmărirea înregistrărilor și acțiunilor desfășurate în sistem sunt prezentate în Manualul de utilizare a sistemului ReGIS.

Toate tranzacțiile curente și datele corespunzătoare ultimelor 65 de zile bancare sunt accesibile on-line în timp real în sistemul ReGIS. Datele mai vechi de 65 de zile bancare pot fi accesate, dar nu în timp real.

## 20 Măsuri în cazul apariției unor defecțiuni

### 20.1 Aspecte generale

Un participant trebuie să informeze imediat administratorul de sistem în cazul apariției unei defecțiuni tehnice a infrastructurii sale care compromite inițierea și/sau recepționarea de instrucțiuni de plată în/din sistemul ReGIS pe o perioadă continuă care depășește o oră în cursul zilei de operare sau 30 de minute după momentul limită inițial.

În cazul în care defecțiunea tehnică la nivelul unui participant este de durată, participantul poate solicita suspendarea sa din sistemul ReGIS. Atât solicitarea de suspendare, cât și aceea de ridicare a suspendării respective necesită transmiterea unei notificări în scris de către participantul în cauză la administratorul de sistem.

BNR va informa participanții în cazul apariției unor defecțiuni tehnice ale sistemului ReGIS care îintrerup funcționarea acestuia pe o perioadă continuă care depășește 30 de minute în cursul zilei de operare și 15 minute după momentul limită inițial.

Informarea participanților se poate face prin intermediul mesajelor SWIFT cu format narativ, a poștei electronice securizate, a faxului și/sau telefonului. Pentru confirmarea de către participanți a primirii informării respective, pot fi solicitate notificări în scris de către administratorul de sistem.

## **20.2 Defecțiuni ale telecomunicațiilor**

În cazul în care conexiunea unui participant sau a BNR la rețeaua SWIFT se încrerupe, aceștia trebuie să stabilească o nouă conexiune prin intermediul liniei de telecomunicații de rezervă.

Dacă participantul nu poate în continuare să transmită mesaje SWIFT, acesta va notifica BNR în vederea executării în numele său a instrucțiunilor de plată în conformitate cu Procedura privind asigurarea de către Banca Națională a României a continuității activității operaționale pentru participanții la sistemul ReGIS.

## **20.3 Defecțiuni ale rețelei SWIFT**

În cazul în care conexiunea sistemului ReGIS la rețeaua SWIFT se încrerupe, BNR va apela la conexiunea SWIFT de la sediul secundar.

Dacă nici conexiunea de la sediul secundar nu poate fi utilizată, administratorul de sistem va notifica imediat participanții și va întreprinde măsurile necesare pentru remedierea situației.

## **20.4 Defecțiuni ale rețelei proprietare TFDNet**

Incapacitatea de a accesa aplicația centrală prin rețeaua proprietară TFDNet, datorită unor defecțiuni ale rețelei, va constitui un eveniment neprevăzut numai în cazul în care această incapacitate împiedică efectuarea schimbului de mesaje și decontarea și numai dacă administratorul de sistem informează participanții cu privire la acest lucru.

În acest caz, participanții pot continua să inițieze în sistemul ReGIS și să recepționeze de la acesta instrucțiuni de plată prin rețeaua SWIFT.

Administratorul de sistem poate transmite participanților instrucțiuni privind funcționarea în aceste condiții.

# **21 Evenimentele neprevăzute**

Un eveniment neprevăzut este orice eveniment care afectează sau încrerupe funcționarea normală a sistemului ReGIS, afectează capacitatea participantului de a participa, în condiții normale, la transmiterea și recepționarea de instrucțiuni de plată și la accesarea aplicației ReGIS, conducând astfel la aplicarea după caz a Procedurii privind asigurarea de către Banca Națională a României a continuității activității operaționale pentru participanții la sistemul ReGIS.

Administratorul de sistem evaluează, stabilește și anunță participanții cu privire la producerea unui astfel de eveniment în sistemul ReGIS.

Apariția unui astfel de eveniment neprevăzut poate conduce la transferul operațiunilor către sediul secundar al sistemului și/sau la funcționarea independentă a sistemului ReGIS, fără legături de comunicații cu alte sisteme.

În cazul apariției unui eveniment neprevăzut, participanții sunt obligați să acționeze în conformitate cu indicațiile date de administratorul de sistem pentru soluționarea situației respective.

## 22 Serviciul de asistență (Help Desk)

Administratorul de sistem va asigura pentru participanți un serviciu de asistență („Help Desk”) cu referire la toate aspectele și problemele legate de funcționarea sistemului ReGIS.

În plus, administratorul de sistem va centraliza și monitoriza toate solicitările de informații și asistență, precum și raportările de probleme.

## 23 Obligațiile și răspunderea părților

### 23.1 Obligațiile și răspunderea participanților

#### 23.1.1 Obligațiile generale

Participanții trebuie să transmită instrucțiuni de plată către sistemul ReGIS în conformitate cu prevederile prezenterelor Reguli și cu cele din Manualul de utilizare a sistemului ReGIS.

Participanții trebuie să monitorizeze permanent operațiunile proprii din sistem și să raporteze administratorului de sistem orice incident identificat.

Participanții trebuie să furnizeze orice informație solicitată de BNR în vederea îndeplinirii atribuțiilor sale de administrator de sistem.

Participanții trebuie să transmită instrucțiuni de plată în nume propriu și pe cont propriu sau pe contul clienților lor conforme cu standardele tehnice convenite și trebuie să asigure exactitatea datelor conținute în respectivele instrucțiuni pe care le transmit.

Participanții trebuie să securizeze accesul persoanelor la propriile stații de lucru, conform cerințelor prevăzute în documentul „Cerințe pentru certificarea tehnică a participanților la Sistemul Electronic de Plăți”.

Participanții trebuie să asigure disponibil în conturile lor de decontare pentru achitarea obligațiilor de plată aferente tuturor instrucțiunilor de plată decontate în sistemul ReGIS.

Participantul trebuie să comunice administratorului de sistem numele și specimenele de semnătură ale administratorilor de securitate și ale utilizatorilor sistemului ReGIS.

Participanții trebuie să se conformeze instrucțiunilor transmise de administratorul de sistem și să execute toate indicațiile acestuia referitoare la executarea obligațiilor decurgând din calitatea de participant.

#### 23.1.2 Monitorizarea fluxurilor de plăți

Pe parcursul zilei de operare, fiecare participant este obligat să monitorizeze:

- a) procesul de decontare a instrucțiunilor de plată emise de el;
- b) instrucțiunile de plată existente în coada de așteptare;
- c) soldul contului său de decontare;
- d) existența și nivelul rezervelor constituite în propriul cont de decontare.

Participanții trebuie să evite să introducă în sistem instrucțiuni de plată care nu pot fi decontate din cauza lipsei de fonduri.

Participanții nu pot formula nici un fel de pretenții față de administratorul de sistem și față de ceilalți participanți pentru pierderile suferite datorită neîndeplinirii obligațiilor de monitorizare prevăzute la primul alineat al prezentului articol.

### **23.1.3 Obligațiile în cazul apariției unor evenimente neprevăzute**

În cazul apariției unor evenimente neprevăzute sau a unor cazuri de forță majoră, participantul trebuie să întreprindă toate măsurile pentru:

- a) identificarea naturii și amplorii incidentului/evenimentului și comunicarea imediată a acestuia administratorului de sistem;
- b) soluționarea incidentului, dacă este în măsură și are capacitatea să facă acest lucru, iar dacă nu are capacitate de soluționare să apeleze la Procedura privind asigurarea de către Banca Națională a României a continuității activității operaționale pentru participanții la sistemul ReGIS;
- c) informarea administratorului de sistem cu privire la situația soluționării incidentului și/sau la reintrarea în regim de funcționare normală.

### **23.1.4 Răspunderea participanților**

Participanții răspund pentru întregul circuit al instrucțiunilor transmise de aceștia către sistemul ReGIS, până în momentul intrării acestora în sistem.

Participanții răspund pentru exactitatea informațiilor cuprinse în instrucțiunile de plată inițiate de aceștia în nume propriu și pe cont propriu sau pe contul clientilor lor.

Participantul răspunde pentru activitatea utilizatorilor proprii în legătură cu sistemul ReGIS.

Participantul răspunde pentru orice încălcare a prezentelor Reguli și pentru pagubele ce rezultă ca urmare a nerespectării procedurilor de acces la sistem sau a utilizării necorespunzătoare ori frauduloase a acestora.

## **23.2 Obligațiile și răspunderea BNR**

### **23.2.1 Obligațiile BNR în calitate de administrator de sistem**

În calitate de administrator de sistem, BNR se obligă să asigure:

- a) validarea instrucțiunilor de plată recepționate, în concordanță cu prevederile prezentelor Reguli;
- b) procesarea, integritatea, securitatea și confidențialitatea instrucțiunilor de plată de la momentul intrării acestora în sistem și până la remiterea lor către destinatar;
- c) securitatea sistemului prin intermediul echipamentelor și procedurilor corespunzătoare, referitoare la integritatea, disponibilitatea și confidențialitatea datelor;
- d) soluționarea fără întârziere și în strânsă cooperare cu furnizorii de echipamente, aplicații și/sau servicii a oricăror erori sau defecțiuni apărute în sistem.

BNR va lua toate măsurile necesare pentru protejarea sistemului și pentru prevenirea și soluționarea oricărei deficiențe de funcționare a acestuia.

### **23.2.2 Obligațiile BNR în calitate de agent de decontare**

BNR va detine și administra conturile de decontare deschise pentru participanți în sistemul ReGIS.

BNR va asigura decontarea finală (definitivă) în timp real în conturile de decontare ale participanților a instrucțiunilor de plată inițiate în sistem și pentru a căror decontare există suficiente fonduri.

### **23.2.3 Răspunderea BNR**

BNR răspunde pentru deficiențele de funcționare ale sistemului ReGIS, în conformitate cu prevederile Legii nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României.

BNR nu răspunde pentru defecțiunea în sistemul ReGIS produsă ca urmare a utilizării incorecte a sistemului de către participanți și nici pentru erorile din aplicația informatică a sistemului care îi este licențiată.

BNR nu răspunde pentru pagubele rezultate în urma mesajelor care conțin erori sau pentru erorile ce nu pot fi detectate prin validările descrise în Manualul de utilizare a sistemului ReGIS.

BNR nu răspunde pentru pierderile suferite de un participant ca urmare a neîndeplinirii de către acesta a obligațiilor de monitorizare prevăzute la secțiunea 23.1.2.

### **23.3 Forța majoră**

Părțile nu răspund în cazul în care nerrespectarea prezentelor Reguli se datorează apariției unui caz de forță majoră.

În aplicarea prezentelor Reguli, sunt considerate cazuri de forță majoră evenimente precum: dezastre naturale, războaie, conflicte de interes (greve), încetarea totală a funcționării sistemului cauzată de intreruperea comunicațiilor sau defectarea echipamentelor.

În cazul în care situația de forță majoră împiedică îndeplinirea obligațiilor contractuale de către unul sau mai mulți participanți sau de către administratorul de sistem, se vor aplica, după caz, procedurile de recuperare în caz de dezastru sau alte proceduri specifice comunicate participanților de administratorul de sistem la momentul respectiv.

Termenele și modul în care părțile comunică producerea evenimentului de forță majoră sunt prevăzute în procedurile de recuperare în caz de dezastru.

## **24 Prevederi referitoare la securitate, confidențialitate, protecția datelor cu caracter personal și arhivare**

Informațiile prelucrate în sistemul ReGIS cad sub incidența prevederilor legale cu privire la secretul bancar și protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date.

### **24.1 Asigurarea securității**

Procedurile de asigurare a securității, dispozitivele de securizare, codurile, parolele și alte metode de control al accesului au caracter confidențial și participanții au obligația să depună toate diligențele pentru protecția acestora și să notifice imediat administratorul de sistem în cazul în care descoperă sau au motiv să suspecteze că oricare din cele menționate mai sus este sau ar putea fi compromisă.

Participanților le revine întreaga responsabilitate pentru utilizarea aplicațiilor informaticice și a echipamentelor (software și hardware) care încorporează elemente de securitate, inclusiv identificatori, parole și alte asemenea elemente aferente utilizării sistemului ReGIS. Administratorul de sistem își declină întreaga responsabilitate cu privire la utilizarea exclusiv de către persoanele autorizate să aibă acces la aceste facilități a aplicațiilor informaticice și echipamentelor aferente sistemului ReGIS.

Procedurile de asigurare a securității în cadrul sistemului ReGIS sunt destinate exclusiv verificării sursei comunicațiilor și nu detectării erorilor de transmitere sau de conținut sau a discrepanțelor dintre denumirea/numele clientului și numărul contului acestuia. Participantul este obligat să se asigure că dispozitivele și metodele de securizare și autentificare sunt utilizate numai de către persoanele cărora acestea le-au fost alocate.

Participanții vor realiza și vor menține proceduri interne de securitate adecvate, conform cerințelor din documentul „Cerințe pentru certificarea tehnică a participanților la Sistemul Electronic de Plăți” și trebuie să respecte toate procedurile de securitate recomandate în materie în scopul prevenirii utilizării neautorizate a serviciilor ReGIS.

Participanții sunt responsabili de asigurarea protecției corespunzătoare a instrucțiunilor de plată în cadrul sistemelor lor interne precum și de circuitul instrucțiunilor de plată până la transmiterea acestora în sistemul ReGIS și, respectiv după recepționarea lor de la sistemul ReGIS.

## **24.2 Confidențialitatea documentației**

Prezentele Reguli și Documentația referitoare la sistemul ReGIS sunt proprietatea BNR, în calitate de administrator de sistem.

Participanții se obligă să păstreze confidențialitatea documentației mai sus menționate, să limiteze accesul personalului propriu la aceasta (în baza unei clauze de confidențialitate) și să o utilizeze în maniera prevăzută în aceasta și exclusiv în scopul desfășurării activității proprii.

În cazul oricărei încălcări a acestei obligații, participanții vor informa imediat administratorul de sistem și vor lua măsuri de îndată pentru limitarea prejudiciului produs.

## **24.3 Protecția datelor cu caracter personal**

Participanții autorizează transferul de către BNR către agenți/mandatari ai BNR și către terți selectați de către oricare din entitățile de mai sus, oriunde ar fi situații/situate, a informațiilor necesare pentru asigurarea furnizării serviciilor ReGIS către participanți, în condițiile păstrării confidențialității datelor și secretului bancar.

Participanții vor înștiința clienții cu privire la faptul că utilizează serviciile SWIFT pentru procesarea operațiunilor prin sistemele ReGIS și SaFIR și că SWIFT prelucreză datele cu caracter personal în conformitate cu politica sa de extragere prezentată pe site-ul [www.swift.com](http://www.swift.com).

BNR nu răspunde pentru modul în care participanții și SWIFT, ca furnizor de servicii de mesagerie electronică pentru participanții la sisteme, respectă prevederile legislației naționale și a celei comunitare privind protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date (inclusiv a obligațiilor prevăzute în aceasta) și a deciziilor autorităților competente în domeniu.

Participanții răspund, față de ordonatorii și/sau beneficiarii persoane fizice ai operațiunilor, pentru nerespectarea obligațiilor prevăzute în legislația națională și comunitară privind protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date, precum și față de autorităților competente în domeniu pentru respectarea deciziilor acestora.

## **24.4 Păstrarea și arhivarea documentelor**

BNR și participanții trebuie să se conformeze legislației naționale în vigoare cu privire la păstrarea și arhivarea documentelor, suportul și durata păstrării acestora.

# **25 Sanctiuni pentru încălcarea *Regulilor***

În situația în care administratorul de sistem constată că participanții nu se conformează **Regulilor**, acesta poate dispune următoarele sancțiuni:

- a) avertisment scris;
- b) suspendarea participării la sistem;
- c) eliminarea participantului din sistem.

## 26 Modificări ale **Regulilor**

BNR, în calitate de administrator de sistem, poate modifica prezentele Reguli, inclusiv anexele la acestea, precum și **Documentația**.

Modificările ce privesc specificațiile tehnice cu impact la nivelul participanților vor fi notificate acestora de către administratorul de sistem cu cel puțin 30 de zile înainte de data intrării lor în vigoare, care va fi precizată în notificarea respectivă.

Modificările referitoare la alte aspecte care privesc funcționarea sistemului vor fi notificate participanților de către administratorul de sistem în timp util și vor intra în vigoare ca parte a **Regulilor** la data precizată de administratorul de sistem.

Modificările se consideră acceptate de către un participant în condițiile în care acesta nu renunță la calitatea sa de participant la sistemul ReGIS, în conformitate cu prevederile secțiunii 2.4.2, prin transmiterea unei notificări în scris administratorului de sistem cel mai târziu cu 10 zile bancare înainte de momentul intrării în vigoare a respectivelor modificări.

## 27 Acceptarea **Regulilor**

Acceptarea **Regulilor** de către o instituție care solicită participarea la sistemul ReGIS se realizează prin completarea și semnarea Contractului de participare la sistem, în 2 exemplare semnate de către persoanele autorizate să angajeze instituția solicitantă, care se vor transmite administratorului de sistem.

Modelul de Contract de participare este prevăzut în **Anexa nr. 2** la prezentele Reguli.

Dacă instituția solicitantă este instituție eligibilă și îndeplinește condițiile de participare conform prezenterelor Reguli, administratorul de sistem va semna Contractul de participare și va indica în acesta data de la care instituția solicitantă este acceptată ca participant în sistemul ReGIS.

BNR va transmite participantului respectiv un exemplar contrasemnat al Contractului de participare.

De la data indicată în contract de către administratorul de sistem, participantul poate transmite instrucțiuni în sistem.

## 28 Notificări

Dacă nu s-a convenit altfel, orice notificare solicitată conform prezenterelor Reguli participanților la sistemul ReGIS va fi transmisă de către aceștia prin poștă, poștă electronică securizată, fax sau curier și va produce efecte numai după ce a fost confirmată primirea.

Orice notificare va fi transmisă către:

Banca Națională a României  
Str. Lipscani nr. 25, cod poștal 030031, sector 3, București

Direcția Plăți  
Serviciul Administrare ReGIS  
Fax: 021 312 61 25  
E-mail: [contact.regis@bnro.ro](mailto:contact.regis@bnro.ro)  
E-mail securizat: [administrareReGIS@sep.transfond.ro](mailto:administrareReGIS@sep.transfond.ro)

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

## Anexa nr. 1 - Glosar de termeni

<u>Administrator de sistem</u>	Entitatea care deține responsabilitatea legală pentru administrarea și funcționarea sistemului și stabilește regulile de sistem.
<u>Agent de decontare</u>	Entitatea care pune la dispoziția instituțiilor care participă la sistem conturi de decontare prin care instrucțiunile de plată din sistem sunt decontate și care poate acorda credite respectivelelor instituții, în scopul decontării.
<u>Beneficiar</u>	Participantul căruia îi este adresată o instrucțiune de plată pe baza căreia îi este creditat contul de decontare deschis în sistemul ReGIS.
<u>Blocarea unui participant</u>	O acțiune întreprinsă prin intermediul unei funcții din meniu sistemului în legătură cu un participant, în urma căreia acesta nu mai poate desfășura anumite activități în legătură cu sistemul (spre exemplu, să transmită mesaje SWIFT, fișiere în SENT sau mesaje de interogare), dar care nu îl împiedică să interogheze sau să vizualizeze contul sau istoricul propriilor tranzacții.
<u>BNR</u>	Banca Națională a României.
<u>SENT</u>	Sistemul electronic de compensare multilaterală a plășilor care asigură schimbul de instrucțiuni de plată între participanți, calculează pozițiile nete ale participanților la acest sistem și transmite instrucțiunea de plată pentru decontarea pozițiilor nete la sistemul ReGIS în vederea decontării acesteia.
<u>Coadă de așteptare</u>	Coadă în care sunt stocate instrucțiunile de plată a căror decontare a fost amânată datorită lipsei de fonduri disponibile
<u>Cod al tipului de tranzacție</u>	Cod numeric format din trei cifre care identifică, în scopul facilitării evidenței contabile, tipul tranzacției introduse în sistemul ReGIS.
<u>Cod de identificare a băncii, acronim BIC</u>	Un cod ce identifică în mod unic la nivel internațional instituțiile financiare implicate în tranzacții financiare internaționale. Codurile BIC sunt alocate și gestionate de SWIFT.
<u>Cont de decontare</u>	Un cont deschis la BNR, în calitate de agent de decontare, pentru fiecare participant, cu excepția organizațiilor care furnizează servicii de compensare sau decontare care nu acționează în calitate de contraparte centrală. Contul este menținut în sistemul ReGIS și este utilizat pentru depozitarea de fonduri și decontarea instrucțiunilor de plată transmise în sistem. În plus, contul de decontare poate fi utilizat și pentru constituirea de garanții (rezerve) sub formă de fonduri de către participanți.
<u>Decontare</u>	Operațiunea prin care sunt stinse obligațiile legate de transferul de fonduri între două sau mai multe părți. Decontarea are loc prin debitarea contului de decontare al participantului plășitor și creditarea contului de decontare al participantului beneficiar.
<u>Dezactivarea unui participant</u>	O acțiune întreprinsă prin intermediul unei funcții din meniu SEP care împiedică un anumit participant să transmită și să receptioneze instrucțiuni de plată și să acceseze sistemul.
<u>Dispozitiv securizat</u>	Dispozitivul de creare a semnăturii electronice care îndeplinește cumulativ toate

de creare a semnăturii electronice

condițiile prevăzute în art.4 pct.8 din Legea nr. 455/2001 privind semnătura electronică, cu completările și modificările ulterioare.

Documentație

Orice documente furnizate de administratorul de sistem, care fac parte integrantă din Contractul de Participare la sistem, cum ar fi: Manualul de utilizare a sistemului ReGIS, Procedura privind asigurarea de către BNR a continuității activității operaționale pentru participanții la sistemul ReGIS, Cerințe pentru certificarea tehnică a participanților la SEP, Document tehnic pentru participanții la SEP, Document tehnic privind interfețele directe, Document tehnic pentru sistemele de compensare și sistemele de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare în calitate de participanți ai SEP – Formatele mesajelor, Configurația stației de lucru pentru participanții SEP.

Eveniment neprevăzut

Orice eveniment sau incident care afectează sau îintrerupe, total sau parțial, funcționarea normală a sistemului ReGIS, sau care afectează capacitatea participantului de a participa, în condiții normale, la transmiterea și recepționarea de instrucțiuni de plată și la accesarea aplicației ReGIS, astfel încât regulile sau procedurile normale de funcționare nu mai sunt aplicabile și este necesară aplicarea unor proceduri speciale indicate de administratorul de sistem pentru soluționarea situației respective.

FIN

Serviciul de transmitere de mesaje de tipul „store-and-forward” (stocare și transmitere) furnizat de SWIFT, care cuprinde validarea, în scopul asigurării conformității acestora cu standardele SWIFT privind formatele de mesaje, monitorizarea livrării și prioritizarea, stocarea și accesarea mesajelor.

FIN Y-Copy

Serviciul de transmitere de mesaje furnizat de SWIFT aferent sistemelor de decontare pe bază brută în timp real ce permite decontarea unei instrucțiuni de plată în conturile deschise la banca centrală înainte ca mesajul de confirmare a plății să fie transmis la participantul beneficiar.

Fonduri Disponibile

Fondurile pe care un participant le are la dispoziție în contul său de decontare în vederea îndeplinirii angajamentelor imediate pe parcursul zilei, care nu au fost constituite drept rezerve, cu statut de garanții sau de altă natură.

Garanții

Fonduri sau instrumente financiare eligibile care fac obiectul oricărei forme de garantare, al unui contract de report ori al unui contract similar constituite la dispoziția BNR sau a unei contrapărți centrale, în vederea îndeplinirii obligațiilor de decontare.

SaFIR

Sistem, componentă a SEP, care are rolul de a înregistra, depozita și deconta operațiuni cu instrumente financiare eligibile pentru a fi admise în sistem, în conformitate cu Regulile de sistem ale SaFIR.

Inițiator

Participantul care a transmis în sistemul ReGIS o instrucțiune de plată prin care a dat un ordin de transfer.

În scris

Informații transmise prin servicii poștale sau prin curier, prin poștă electronică securizată, prin fax sau prin mesaje SWIFT MT999.

Instrucțiune de plată

Un ordin de transfer de fonduri dat de un participant în nume propriu și pe cont propriu sau pe contul clienților săi, executat în sistem conform prezentelor Reguli, în vederea stingerii obligațiilor sale de plată.

Instrumente financiare eligibile

Active negociabile, eligibile pentru tranzacționare și garantare, stabilite în baza unei hotărâri a Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României, care îndeplinesc condițiile prevăzute în reglementările BNR.

Lichiditate pe

Lichiditatea furnizată și care trebuie rambursată în cursul unei zile de operare. Creditul

<u>parcursul zilei (intraday credit)</u>	este furnizat de banca centrală în scopuri legate de fluidizarea decontării plășilor unui participant.
<u>Livrare contra plată (DvP)</u>	Principiul conform căruia decontarea finală (definitivă) a unei tranzacții cu instrumente finaciare are loc prin transferul definitiv (irevocabil și necondiționat) al instrumentelor financiare (livrarea) de la vânzător la cumpărător dacă și numai dacă are loc transferul definitiv (irevocabil și necondiționat) de fonduri de la cumpărător la vânzător.
<u>Moment limită initial</u>	Momentul la care sistemul ReGIS nu mai acceptă instrucțiuni de plată inițiate de către participanți în nume propriu și pe contul clientilor sau pe contul instituțiilor financiare.
<u>Moment limită final</u>	Momentul la care sistemul ReGIS nu mai acceptă instrucțiuni de plată inițiate de către participanți în nume și pe cont propriu .
<u>Moment limită general</u>	Momentul la care sistemul ReGIS nu mai acceptă instrucțiuni de plată inițiate de către participanți, cu excepția BNR și le anulează pe cele aflate în coada de așteptare.
<u>Opinie juridică privind capacitatea</u>	Opinie specifică unui participant la sistemul ReGIS care conține o evaluare a capacitații legale a participantului de a-și îndeplini obligașii contractuale față de ceilalți participanți la sistem precum și cele prevăzute în prezentele Reguli.
<u>Plășitor</u>	Participantul al căruia cont de decontare a fost debitat pe baza instrucțiunii de plată transmisă de către acesta la sistemul ReGIS.
<u>Plată de mare valoare</u>	Plată a cărei valoare depășește suma de 50.000 lei.
<u>Prioritate</u>	Un cod numeric format din două cifre care indică faptul că o instrucțiune de plată trebuie executată cu o anumită prioritate.
<u>Principiul FIFO (acronim de la First In First Out)</u>	Procesarea în ordine cronologică a instrucțiunilor de plată intrate în sistemul ReGIS.
<u>Procedura de insolvență</u>	Orice procedură colectivă prevăzută de legislașia română sau străină, care urmărește fie lichidarea unui participant, fie reorganizarea sa, dacă această măsură implică suspendarea sau limitarea transferurilor sau plășilor,
<u>ReGIS</u>	Sistemul cu decontare pe bază brută în timp real din România.
<u>SEP (acronim de la Sistem Electronic de Plăști )</u>	Denumirea generică dată sistemelor ReGIS, Casa Automată de Compensare (SENT) și Sistemul de înregistrare și decontare a operașunilor cu titluri de stat (SaFIR), care formează sistemul electronic de plăști din România.
<u>Spașul Economic European (SEE)</u>	Spașul Economic European aşa cum este definit în Tratatul Spașului Economic European încheiat la 2 mai 1992 între Comunitatea Europeană și Statele Membre ale Asociașiei Europene de Liber Schimb.
<u>TFDNet</u>	Reșeaua proprietară interbancară prin intermediul căreia participanții sunt conectați la sistemul ReGIS în vederea transmiterii de instrucțiuni/comenzi și recepșionării de notificări precum și efectuării de interogări către sistem.
<u>Zi de operare</u>	Ziua bancară în care sistemul ReGIS funcționează în vederea procesării și decontării instrucțiunilor de plată.

## Anexa nr. 2 - Contract de participare la sistemul ReGIS

Între:

Banca Națională a României, cu sediul central în str. Lipscani nr. 25, cod poștal 030031, sector 3, București, reprezentată de ..... , având funcția de ..... și de ..... , având funcția de ..... , în calitate de administrator al sistemului ReGIS

și

(*Denumirea instituției solicitante*), cu sediul social/real în (*Adresa sediului social/sediului real din România*), înmatriculat în registrul comertului cu nr. (*Numărul*), având cod fiscal/codul unic de înregistrare (*Cod*), reprezentată de (*Numele reprezentantului*), având funcția de (*Funcția reprezentantului*) și de (*Numele reprezentantului*), având funcția de (*Funcția reprezentantului*), cu persoană de contact (*Nume și prenume*), telefon (*Telefon*), fax (*Fax*), adresă e-mail (*E-mail*), în calitate de participant la sistemul ReGIS

a intervenit prezentul contract de participare la sistemul ReGIS.

### I. OBLIGAȚIILE PĂRȚILOR

#### 1. Participantul se obligă:

- 1.1** să respecte întru totul și să se conformeze Regulilor de sistem ale ReGIS și **Documentației** aferente sistemului în vigoare așa cum au fost comunicate de administratorul de sistem;
- 1.2** să se conformeze întru totul instrucțiunilor administratorului de sistem sau altor persoane care acționează în numele său;
- 1.3** să respecte cerințele de securitate ale sistemului și să ia măsurile pentru a împiedica accesul la sistem al persoanelor care nu au fost autorizate în conformitate cu regulile sistemului;
- 1.4** să mențină într-o stare adecvată operării dispozitivele tehnice necesare accesului la sistem (hardware, software, rețele de comunicații, infrastructura aferentă);
- 1.5** să nu afecteze eficiența generală a sistemului ReGIS, prin asigurarea funcționării la parametri optimi a sistemului propriu și prin asigurarea operării corecte;
- 1.6** să notifice administratorul sau persoanele care acționează în numele său, în cel mai scurt timp, despre orice disfuncționalitate operatională care afectează/este de natură să afecteze participarea la sistem;
- 1.7** să mandateze administratorul de sistem să-i administreze contul de decontare deschis în sistemul ReGIS în scopul funcționării corespunzătoare a sistemului ReGIS;
- 1.8** să asigure cunoașterea, însușirea și respectarea întocmai de către prepușii săi (utilizatorii) a Regulilor de sistem ale ReGIS și **Documentației**, în special a dispozițiilor care le sunt direct aplicabile, în raport de profilul de utilizator alocat.

#### 2. Administratorul de sistem se obligă:

- 2.1** să respecte Regulile de sistem ale ReGIS și **Documentația** și procedurile în aplicarea acestora, în vederea asigurării funcționării normale a sistemului;

**2.2** să administreze contul de decontare al participantului deschis în sistemul ReGIS, în vederea asigurării funcționării corespunzătoare a sistemului.

**2.3** să respecte instrucțiunile date de persoanele împuternicite să reprezinte participant și să acționeze în conformitate cu acestea, în condițiile respectării Regulilor de sistem ale ReGIS;

**2.4** să archiveze mesajele, instrucțiunile de plată și documentele transmise la/și recepționate de la participanți sau generate de sistem, conform legislației în vigoare.

## **II. COSTURILE PARTICIPĂRII LA SISTEM**

Accesul la serviciile ReGIS se face contra cost, prin achitarea de către participanți a sumelor prevăzute în Regulile de sistem ale ReGIS. Participanții vor depune toate diligențele pentru ca îndeplinirea acestei obligații să se realizeze fără întârziere, cu respectarea datelor limită impuse de administratorul de sistem.

## **III. CONFIDENTIALITATE**

Părțile se angajează să păstreze confidențialitatea informațiilor furnizate reciproc, în scopul aducerii la îndeplinire a prezentului contract și să restrângă la minimul necesar numărul persoanelor care dețin respectivele informații.

## **IV. RĂSPUNDERE**

**4.1** Neconformarea participantului la prevederile Regulilor de sistem ale ReGIS și ale **Documentației**, precum și la instrucțiunile date de administratorul de sistem în baza calității sale de administrator, dă dreptul acestuia să aplice sancțiunile prevăzute în Regulile de sistem ale ReGIS.

**4.2** Participanții răspund, față de ordonatorii și/sau beneficiarii persoane fizice ai operațiunilor, pentru nerespectarea obligațiilor prevăzute în legislația în vigoare privind protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date, precum și față de autoritățile competente în domeniu pentru respectarea deciziilor acestora.

**4.3** Banca Națională a României nu răspunde pentru modul în care participanții și SWIFT, ca furnizor de servicii de mesagerie electronică pentru participantii la sistemul ReGIS, respectă prevederile legislației naționale și a celei comunitare privind protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date și deciziile autorității(lor) competente.

## **V. ÎNCETAREA CONTRACTULUI**

**5.1** Nerespectarea obligațiilor asumate de către una din părți dă dreptul părții lezate de a cere rezilierea contractului, printr-o notificare în scris cu efect imediat, fără a mai fi necesară sesizarea unei instanțe judecătoarești.

**5.2** Prezentul contract poate înceta și în oricare dintre situațiile prevăzute la secțiunea **2.4.2 „Încetarea participării la sistem”** din Regulile de sistem.

## **VI. LITIGII**

**6.1** Părțile vor face eforturi pentru soluționarea pe cale amiabilă a neînțelegерilor cu privire la aplicarea sau interpretarea prezentului contract.

**6.2** Orice litigiu decurgând din sau în legatură cu prezentul contract, inclusiv referitor la încheierea, executarea ori desființarea lui, care nu s-a putut soluționa pe cale amiabilă, se va supune arbitrajului Curții de Arbitraj Comercial Internațional de pe lângă Camera de Comerț și Industrie a României și a Municipiului București în conformitate cu Regulile de procedură arbitrală ale acestei Curți. Hotărârea arbitrală este definitivă și obligatorie.

## VII. LEGISLAȚIA APLICABILĂ

Legislația aplicabilă prezentului contract și soluționarea litigiilor decurgând din sau în legatură cu acesta se supun legislației române.

## VIII. DISPOZIȚII FINALE

**8.1** Prezentul contract este încheiat astăzi , ..... în două exemplare, câte unul pentru fiecare parte semnatară.

**8.2** Participantul va putea emite instrucțiuni de la data intrării în vigoare a contractului de participare.

**8.3** Prezentul contract intră în vigoare la data de .....

### BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

(Nume și prenume persoană autorizată)

(Nume și prenume persoană autorizată)

(Funcția)

(Funcția)

### Denumirea instituției solicitante

(Nume și prenume persoană autorizată)<sup>1</sup>

(Nume și prenume persoană autorizată)<sup>1</sup>

(Funcția)

(Funcția)

(Semnătură)

(Semnătură)

Stampila instituției

---

<sup>1</sup> Persoană care deține calitatea de conducător al instituției solicitante sau un reprezentant al instituției, împoternicit de conducerea acesteia

### **Anexa nr. 3 - Termeni de referință pentru opiniile juridice privind capacitatea și țara**

În vederea evaluării riscurilor de natură legală care pot să apară ca rezultat al participării la sistemul ReGIS a instituțiilor de credit guvernate de o legislație străină (sucursalele instituțiilor de credit străine), Banca Națională a României, în calitate de administrator de sistem, solicită acestora, potrivit prevederilor secțiunii **2.2.2 „Conformitatea cadrului legal”** din Regulile de sistem ale ReGIS, opinii juridice privind conformitatea cadrului legal din jurisdicția în care este înregistrată societatea mamă cu legislația română în domeniul sistemelor de plăți.

Evaluarea legislației trebuie să demonstreze faptul că instituția care solicită participarea la sistemul ReGIS, se supune în jurisdicția de origine unor prevederi legislative similare celor prin care au fost transpuse în România Directiva 98/26/CE privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și în sistemele de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare și Directiva 2002/47/CE privind contractele de garanție financiară.

Documentația care va fi furnizată Băncii Naționale a României de sucursalele instituțiilor de credit străine participante la ReGIS și pe baza căreia se va realiza evaluarea conformității cadrului legal trebuie să cuprindă următoarele aspecte:

1. Opinie asupra capacitatei juridice a participantului pe baza căreia se va evalua/stabili în ce măsură instituția solicitantă este capabilă din punct de vedere juridic să participe la un sistem de plăți și să-și îndeplinească obligațiile contractuale asumate față de administratorul de sistem și ceilalți participanți în legătură cu participarea sa la sistemul ReGIS. Această opinie poate fi elaborată de către juriștii din cadrul propriei instituții sau de către firme de avocați specializate;
2. Opinie asupra legislației țării în baza căreia funcționează respectiva instituție care să confirme faptul că nu există prevederi în legislația țării respective care să împiedice executarea contractelor încheiate de către participanți, să anuleze total sau parțial clauzele acestora sau care să fie în conflict cu prevederile legislației românești în baza căreia funcționează sistemul ReGIS. Opinia asupra legislației țării de proveniență poate fi elaborată și furnizată participantului la ReGIS de către firme de avocați sau de instituții independente cu o bună reputație în acest domeniu.

În vederea elaborării acestei opinii, o atenție deosebită trebuie acordată, cel puțin, următoarelor aspecte:

- irevocabilitatea instrucțiunilor de plată transmise la sistemul ReGIS și finalitatea decontării acestora;
- valabilitatea plăților efectuate înaintea momentului deschiderii procedurii de insolvență asupra participantului în cauză;
- descrierea aspectelor relevante din legislația țării cu privire la garanțile financiare, în special cele referitoare la faptul că garanțile financiare constituite de participant în cadrul sistemului ReGIS nu sunt afectate de procedura de insolvență deschisă asupra acestuia;
- constituirea, valabilitatea, încheierea, executarea sau acceptarea ca probă a contractelor de garanție financiară, respectiv constituirea și executarea garanților financiare în favoarea BNR, inclusiv în cazul deschiderii procedurii de insolvență asupra furnizorului garanției;

- descrierea implicațiilor procedurii de insolvență, respectiv confirmarea faptului că deschiderea acestei proceduri asupra participantului nu are efect retroactiv asupra drepturilor și obligațiilor sale, care decurg din participarea sa la sistem sau legate de această participare și care au luat naștere anterior momentului deschiderii procedurii de insolvență (mai precis, eliminarea „regulii orei zero”);
- descrierea impactului juridic în cazul operațiunilor de poprire;
- oricare alte implicații juridice care pot apărea ca urmare a participării sucursalei instituției de credit străine la sistemul ReGIS.

Termenii de referință în cadrul cărora sunt stabilite cerințele detaliate pentru elaborarea opiniei juridice referitoare la capacitatea participantului, și respectiv la legislația țării, sunt prezentați în continuare.

## **Termeni de referință pentru opinia juridică privind capacitatea participantului**

Banca Națională a României  
Str. Lipscani nr. 25, sector 3, București

### **Participare la ReGIS**

[locație], [data]

Stimate domn sau stimată doamnă,

Am fost solicitați să elaborăm această Opinie în calitate de consilieri juridici *[interni sau o firmă de avocatură externă]* pentru *[se completează cu numele participantului sau numele surfuralei organizației participantului]* cu privire la aspectele ce decurg din legislația *[jurisdicția în care este înregistrat participant]* referitoare la participarea *[numele participantului]* („Participantul”) la ReGIS („Sistemul”).

Această opinie este limitată la prevederile legislative *[jurisdicția]* în vigoare la data curentă. Nu am realizat nici o investigație a legislațiilor din alte jurisdicții ca bază a prezentei Opinii și nu exprimăm sau implicăm vreo opinie cu privire la acestea. Fiecare dintre declarațiile și opiniile prezентate mai jos se aplică cu exactitate și valabilitate egală în cadrul legislației din *[jurisdicția]*, indiferent dacă Participantul acționează prin intermediul sediului central sau al uneia sau mai multor sucursale localizate în cadrul sau în afara *[jurisdicția]* pentru transmiterea și recepționarea mesajelor de plată.

### **I. DOCUMENTELE ANALIZATE**

În scopul elaborării prezentei Opinii, am analizat:

- O copie autenticată a *[documentele relevante de constituire]* ale Participantului în vigoare la data curentă;
- *[dacă este cazul]* un extras din *[se va preciza compania, instituțiile bancare sau alt registru relevant]*;
- *[în măsura aplicabilă]* o copie după autorizația sau altă dovadă a autorizării de a furniza servicii bancare sau de investiții în *[jurisdicția]*;
- *[dacă este cazul]* o copie după hotărârea adoptată de Consiliul de administrație al Participantului la *[data]*, *[anul]* care să dovedească obligația asumată de către participant de a respecta prevederile Regulilor de sistem ale ReGIS;
- *[se vor preciza toate împuternicirile și alte documente care constituie sau dovedesc autorizarea necesară a persoanei sau persoanelor care semnează contractele aferente participării la Sistem relevantă (conform definiției de mai jos) în numele Participantului]*;

și toate celelalte documente referitoare la constituirea, competențele și autorizațiile Participantului necesare sau adecvate pentru emiterea prezentei Opinii (denumite de aici înainte „Documentele Participantului”).

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

- *[Regulile] de sistem din data [data]* („Regulile”)
- *[Documentația] Sistemului*
- Contractul de participare la ReGIS
- [...] (să se menționeze toate documentele care sunt puse la dispoziția unui participant la data aderării la sistem)

[Regulile], [Documentația] Sistemului și Documentele Participantului, vor fi denumite „Documentele”.

## II. IPOTEZE

În scopul elaborării prezentei Opinii, în ceea ce privește Documentele am pornit de la ipoteza că:

- Regulile de sistem ale ReGIS ce ne-au fost furnizate sunt exemplare originale sau copii autentificate ale acestora; [și]
- Regulile de sistem ale ReGIS și drepturile și obligațiile ce decurg din acestea sunt valide și opozabile/obligatorii din punct de vedere juridic conform prevederilor aferente din cadrul legislației [jurisdicția] sub guvernarea căreia se află iar alegerea legislației [jurisdicția] pentru a guverna Regulile de sistem ale ReGIS este recunoscută de legislația [jurisdicția].
- Documentele Participantului fac obiectul capacității juridice a părților și au fost autorizate, executate și livrate în mod valid de către părți; și
- Documentele Participantului sunt obligatorii pentru părțile aferente și nu a existat nici o încălcare a prevederilor acestora.

## III. OPINII REFERITOARE LA PARTICIPANT

- A. Organizația Participantului este o companie înregistrată în mod adekvat sau organizată sub o altă formă în conformitate cu legislația [jurisdicția].
- B. Participantul deține toate autorizările necesare la nivel de organizație pentru a executa și exercita drepturile și obligațiile prevăzute în Regulile de sistem ale ReGIS în cadrul cărora este una dintre părți.
- C. Executarea și exercitarea de către Participant a drepturilor și obligațiilor prevăzute de Regulile de sistem ale ReGIS în cadrul cărora este una dintre părți nu vor contraveni în nici o privință prevederilor legislative sau de reglementare ale [jurisdicția] aplicabile Participantului sau ale documentelor constitutive curente ale Participantului.
- D. Nici o autorizare, aprobată, consimțământ, înregistrare, autentificare notarială sau alte certificări din partea unui tribunal, autorități guvernamentale, judiciare sau publice din [jurisdicția] nu sunt necesare din partea Participantului în ceea ce privește efectuarea, validitatea sau aplicabilitatea/opozabilitatea Regulilor de sistem ale ReGIS în cadrul cărora Participantul este una dintre părți.
- E. Participantul a luat toate măsurile necesare la nivel organizațional și alte măsuri necesare prevăzute de legislația [jurisdicția] pentru a se asigura că obligațiile ce îi revin din cadrul Regulilor de sistem ale ReGIS sunt legale, valide și opozabile.

Prezenta opinie este validă din data la care a fost emisă și este adresată numai Băncii Naționale a României. Nici o altă persoană nu se poate baza pe datele cuprinse în prezenta Opinie și este interzisă dezvăluirea acestora unor alte persoane decât destinatarilor săi declarați și consilierilor juridici ai acestora fără a fi obținut în prealabil un acord scris, cu excepția Băncii Centrale Europene, a băncilor centrale naționale relevante membre ale Sistemului European al Băncilor Centrale și a băncii centrale naționale/autoritățile de reglementare relevante din [jurisdicția].

Cu respect,

[semnatura]

## **Termeni de referință pentru opinia juridică privind legislația țării**

Banca Națională a României  
Str. Lipscani nr. 25, sector 3, București

### **Participare la ReGIS**

[locație], [data]

Stimate domn sau stimată doamnă,

În calitate de consilieri juridici ai *[se completează cu numele participantului sau numele surcurlor organizației participantului]* („Participantul”), cu privire la aspectele ce decurg din legislația *[jurisdicția în care este înregistrat participantul]*, am fost solicitați să elaborăm următoarea Opinie în conformitate cu legislația *[jurisdicția]* referitoare la participarea instituției („Participantul”) la ReGIS („Sistemul”). Referințele din cadrul prezentului document la legislația *[jurisdicția Participantului]* includ toate reglementările aplicabile ale *[jurisdicția participantului]*. Prin prezenta exprimăm o opinie conform legislației *[jurisdicția Participantului]* referitoare la Participantul înregistrat sau domiciliat în afara *[jurisdicția Sistemului]* – indiferent dacă Participantul acționează în cadrul Sistemului prin intermediul uneia sau mai multor sucursale localizate în jurisdicția Sistemului - în legătură cu drepturile și obligațiile ce decurg din participarea la Sistem, conform prevederilor Regulilor de sistem ale ReGIS definite mai jos.

Această opinie este limitată la prevederile legislative *[jurisdicția]* în vigoare la data curentă. Nu am realizat nici o investigație a legislațiilor din alte jurisdicții ca bază a prezentei Opinii și nu exprimăm sau implicăm vreo opinie cu privire la acestea. Am pornit de la premiza faptului că nu există prevedere legislativă din altă jurisdicție care să afecteze această Opinie.

### **1. DOCUMENTELE ANALIZATE**

În scopul elaborării prezentei Opinii, am analizat documentele menționate mai jos și orice alte documente pe care le-am considerat necesare sau adecvate:

- *[Regulile]* de sistem din data *[data]*; și
- orice alte documente care guvernează Sistemul și/sau relația dintre participanți, dintre Participanți și operatorul de sistem etc<sup>1</sup>

### **2. IPOTEZE**

În scopul elaborării prezentei Opinii, în ceea ce privește Regulile de sistem ale ReGIS am pornit de la ipoteza că:

- documentele fac obiectul capacitatii juridice a părților și au fost autorizate, executate *[și, în cazurile necesare livrate]* în mod valid de către părți; și
- Regulile de sistem ale ReGIS și drepturile și obligațiile ce decurg din acestea sunt valide și obligatorii din punct de vedere juridic conform prevederilor aferente din cadrul legislației *[jurisdicția Sistemului]* sub guvernarea căreia se află.
- Orice participant sau sucursală a Participantului din *[jurisdicția]* prin care mesajele de plată sunt transmise sau recepționate sau prin care drepturile sau obligațiile din cadrul Documentelor Sistemelor sunt executate sau efectuate, este autorizat să furnizeze servicii de transfer de fonduri în toate jurisdicțiile relevante; *[și]*

---

<sup>1</sup> Alte documente vor cuprinde, de exemplu, orice aranjamente suplimentare pentru garantarea decontării operațiunilor Participanților în cadrul sistemului.

- documentele ce ne-au fost furnizate sub formă de copie sau specimen sunt conforme cu originalele.

### 3. OPINIA

Pe baza și în conformitate cu cele menționate mai sus și făcând obiectul, în fiecare caz, discuțiilor menționate mai jos, suntem de părere că:

#### 3.1 Aspecte juridice specifice țării respective /în măsura aplicabilă/

Următoarele caracteristici ale legislației *[jurisdicția]* /*lista aspectelor legislative specifice țării respective*/ sunt în conformitate cu și nu anulează obligațiile Participantului ce decurg din Regulile de sistem ale ReGIS.

#### 3.2 Aspecte generale referitoare la insolvență /situatii de incapacitate de plată a obligațiilor/

##### 3.2.a. Tipuri de proceduri de insolvență

Sigurele proceduri referitoare la insolvență sau reorganizare care, în scopurile prezentei Opinii, vor include toate procedurile referitoare la activele Participantului sau la orice sucursală pe care acesta ar putea-o avea în *[jurisdicția]* – la care participantul ar putea fi supus în *[jurisdicția]*, sunt următoarele: *[lista procedurilor în limba versiunii originale și traducerea în limba engleză]*.

Pe lângă procedurile de insolvență, Participantul, oricare din activele sale sau orice sucursală pe care o are în *[jurisdicția]* poate fi supus(ă) în *[jurisdicția]* prevederilor *[lista cu orice moratoriu, procedură de administrare specială, procedură de suspendare a plășilor sau alte proceduri similare în limba originală și traducerea în limba engleză]*

##### 3.2.b. Tratate referitoare la insolvență

*[Jurisdicția]* sau anumite subdiviziuni politice din cadrul *[jurisdicția]*, conform precizărilor, sunt parte semnatara a urmatoarelor tratate referitoare la insolvență: *[se vor preciza, dacă este cazul, cele care au sau pot avea un impact asupra opiniei prezentate mai jos]*.

#### 3.3 Opozabilitatea Regulilor de sistem ale ReGIS

Conform aspectelor prezentate mai jos, toate prevederile Regulilor de sistem ale ReGIS vor fi obligatorii și opozabile în conformitate cu cele prevăzute de legislația *[jurisdicția]*, în special în cazul deschiderii procedurilor asupra Participantului.

În special, suntem de părere că:

##### 3.3.a. Procesarea instrucțiunilor de plată

Prevederile referitoare la procesarea plășilor din cadrul Regulile de sistem ale ReGIS sunt valide și opozabile. În special, toate instrucțiunile de plată procesate în conformitate cu prevederile acestor secțiuni vor fi valide, obligatorii și finale și vor fi opozabile în cadrul legislației *[jurisdicția]*. Prevederea prin care se precizează momentul exact la care instrucțiunile de plată nu mai pot fi revocate *[se adaugă Secțiunea]* este validă, obligatorie și opozabilă în cadrul legislației *[jurisdicția]*.

##### 3.3.b Autoritatea Administratorului de Sistem în exercitarea funcțiilor sale

Instituirea unor proceduri juridici sau administrativ cu privire la un Participant nu va afecta autoritatea și competențele Administratorului de Sistem ce decurg din

Regulile de sistem ale ReGIS [Se va preciza în măsura aplicabilă] ca aceeași opinie este de asemenea aplicabilă cu privire la orice altă entitate care furnizează participanților servicii în mod direct și necesare pentru a participa la Sistem (de ex. furnizori de servicii de rețea)].

### **3.3.c Solutionări/Remedieri în cazul incapacității de plată**

În cazul în care sunt aplicabile unui Participant, prevederile cuprinse în [...] din cadrul Regulilor de sistem ale ReGIS cu privire la executarea anticipata a creanțelor care nu au ajuns încă la scadență, stingerea creanțelor privind utilizarea depozitelor Participantului, suspendarea executării obligațiilor, creanțe pentru dobânzi neachitate, încetarea contractelor și a tranzacțiilor și reclamarea de despăgubiri pentru pierderile suferite sunt valide și opozabile în cadrul legislației [jurisdicția].

### **3.3.d Suspendarea și încetarea participării**

În cazul în care sunt aplicabile unui Participant, prevederile din cadrul Regulilor de sistem ale ReGIS cu privire la suspendarea sau excluderea unui Participant cu ocazia apariției, printre altele, a unui eveniment legat de insolvență, sunt valide și opozabile în cadrul legislației [jurisdicția] sau dacă Participantul reprezintă orice fel de risc sistemic sau prezintă probleme operaționale grave.

### **3.3.e Regimul penalităților**

În cazul în care sunt aplicabile unui Participant, penalitățile aplicate cu ocazia situațiilor în care un Participant se află în incapacitatea de a rambursa la timp creditele *intraday* contractate (transformate/extinse în credite *overnight*) sunt valide și opozabile în cadrul legislației [jurisdicția].

### **3.3.f Cesiunea /Transferarea drepturilor și obligațiilor**

Drepturile și obligațiile Participantului nu pot fi cedate/transferate, modificate sau influențate de Participant fără a fi obținut în prealabil acordul scris din partea Administratorului de Sistem.

### **3.3.g Alegerea legislației și jurisdicției de guvernare**

Prevederile din cadrul Regulile de sistem ale ReGIS și în special cele cu privire la legea de guvernare, soluționarea litigiilor, jurisdicția și serviciul privind înmânarea cărărilor sunt valide și opozabile în cadrul legislației [jurisdicția].

## **3.4 Acțiuni de anulare („Voidable preferences”)**

Suntem de părere că nici o obligație ce decurge din Regulile de sistem ale ReGIS, executarea acestora sau conformarea cu acestea înainte de [instituirea oricăror proceduri] cu privire la un anumit Participant nu poate fi anulată ca parte a respectivelor proceduri sub formă de acțiuni pentru anularea constituiriilor de garanții sau transferurilor de drepturi patrimoniale sau orice altfel de acțiune în conformitate cu legea privind falimentul din [jurisdicția].

În special, fără a ne limita la cele prezentate mai jos, exprimăm prezenta opinie în conformitate cu următoarele acțiuni și obligații executate înainte de instituirea unor astfel de proceduri:

### **3.4.a.Instrucțiuni de plată**

Se specifică faptul că prevederile din cadrul Regulilor de sistem ale ReGIS care stabilesc că irevocabilitatea instrucțiunilor de plată este validă și opozabilă și că o instrucțiune de plată transmisă de un Participant și procesată conform prevederilor din cadrul Regulilor de

sistem ale ReGIS nu pot fi anulate ca parte a unor proceduri sub formă de acțiuni pentru anularea constituirilor de garanții sau transferurilor de drepturi patrimoniale sau orice altfel de acțiune în conformitate cu legea privind falimentul din *[jurisdicția]*.

### **3.5 Poprire**

În cazul în care un creditor al unuia sau mai multor Participanți sau Administratorul de Sistem, dacă este aplicabil, solicită emiterea unui ordin de poprire (inclusiv orice ordin de sechestrul sau altă aplicabilitate opozabilă din punct de vedere juridic a activelor unui debitor pentru plata unei datorii) – de aici înainte denumit „Poprire” – în conformitate cu legislația *[jurisdicția]* de către un tribunal, sau o autoritate judiciară, administrativă sau de altă autoritate din *[jurisdicția]*, suntem de părere că:

### **3.6 Garanții /în măsura aplicabilă**

#### **3.6.a. Cesiunea/Cedarea/Transferul drepturilor sau activelor constituite în scopuri legate de garantare; gajare; repo;**

Cesiunile în scopuri de garantare vor fi valide și opozabile în cadrul legislației *[jurisdicția]*. Se specifică, în cazul în care sunt necesare garanții din partea unei alte entități persoană juridică pentru accesul Participantului la Sistem, faptul că aceste garanții vor obliga garantul și îi vor fi complet opozabile, fără nici o restricție cu privire la suma garanțiilor, oricare ar fi situația Participantului.

#### **3.6.b. Prioritatea drepturilor cessionarilor, beneficiarilor gajurilor sau cumpărătorilor din cadrul acordurilor de răscumpărare (repo) față de alți detinători de creante**

În cazul deschiderii unor proceduri asupra unui Participant, drepturile sau activele constituite/depozitate în scopuri de garantare ale Participantului respectiv vor avea prioritate maximă la plată înaintea creanțelor tuturor celorlalți creditori ai Participantului și nu vor fi supuse priorităților sau creditorilor preferențiali.

#### **3.6.c Opozabilitatea drepturilor asupra garanțiilor**

Chiar și în cazul inițierii unor proceduri asupra unui Participant, ceilalți Participanți, în calitate de *[cessionari, beneficiari ai gajurilor sau cumpărători în cadrul acordurilor de răscumpărare (repo), după caz]* vor continua să beneficieze de pe urma *[drepturilor/activelor ...]* respectivului Participant prin intermediul măsurilor luate de *[Administratorul de Sistem]* conform Regulilor de sistem ale ReGIS.

#### **3.6.d Cerințe formale – Cerinte de înregistrare**

Nu există cerințe formale pentru realizarea cesiunii/cedării/transferului în scopuri legate de garantare a *[drepturilor/activelor ...]* și nu este necesar ca *[cesiunea/cedarea/transferul în scopuri legate de garantare, gaj sau încheierea de contracte repo, după caz, sau orice detalii ale acestui/acestei [cesiuni, gaj sau contract repo, după caz]]* să fie înregistrat sau depus la un tribunal, autoritate guvernamentală, judiciară sau publică din *[jurisdicția]*.

#### **3.6.e Actiuni de anulare („Voidable preferences”)**

Cesiunea *[drepturilor/activelor ...]* în scopul constituiri de garanții nu poate fi anulată prin proceduri sub formă de acțiuni pentru anularea constituirilor de garanții sau transferurilor de drepturi patrimoniale sau orice altfel de acțiune în conformitate cu legea privind falimentul din *[jurisdicția]*.

### 3.7 Sucursale și filiale<sup>2</sup> fin măsura aplicabilă

#### 3.7.a. Opinia se aplică acțiunilor întreprinse prin intermediul sucursalelor și filialelor

Fiecare dintre declarațiile și opiniile menționate mai sus cu privire la un anumit Participant se aplică cu egală acuratețe și valabilitate în cadrul legislației *[jurisdicția]* (i) indiferent dacă participantul respectiv acționează prin intermediul sediului central sau uneia sau mai multor sucursale, localizate fie în *[jurisdicția în care este înregistrat Participantul]*, fie în *[jurisdicția Sistemului]*, sau (ii) în cazul în care un Participant transmite și recepționează mesaje de plată de la sau la sediul unei sucursale, în ceea ce privește drepturile și obligațiile ce decurg din participarea la Sistem, conform prevederilor din cadrul Regulilor de sistem ale ReGIS.

În cazul în care activitățile filialei, conform legislației *[jurisdicția]* sunt asumate în numele sediului central, mesajele de plată transmise sau recepționate de la sau la sediul unei filiale vor obliga Participantul respectiv în aceeași măsură și vor avea aceleași efecte juridice asupra Participantului respectiv ca în situația în care sediul filialei ar fi fost un sediu al Participantului, indiferent de orice situație de insolvență, de lipsă a competenței juridice, a mandatului sau autorității anterioară, simultană sau ulterioară sau altă situație care afectează filiala respectivă sau filiala de care aparține filiala respectivă sau alte persoane juridice sau fizice implicate în elaborarea, transmiterea sau recepționarea instrucțiunilor de plată.

În cadrul legislației *[jurisdicția]*, instrucțiunile de plată transmise de la sau recepționate la sediului unei filiale nu vor atrage drepturi împotriva sau obligații ale filialei față de oricare dintre Participanți (alții decât compania sa mamă) sau Sistem.

#### 3.7.b. Conformitatea cu prevederile legislative

Nici executarea și exercitarea drepturilor și obligațiilor ce decurg din prevederile Documentelor Sistemului, nici transmiterea și recepționarea de instrucțiuni de plată (i) de către o sucursală a organizației Participantului sau (ii) de la sau la o filială a unui Participant nu vor contraveni în nici o privință legislației din *[jurisdicția]*.

#### 3.7.c. Autorizații necesare

Nici executarea și exercitarea drepturilor și obligațiilor ce decurg din prevederile Regulilor de sistem ale ReGIS, nici transmiterea și recepționarea de instrucțiuni de plată (i) de către o sucursală a organizației Participantului sau (ii) de la sau la o filială a unui Participant nu vor necesita autorizări, aprobări, consimțăminte, înregistrări, autentificări notariale sau alte certificări din partea unui tribunal, autorități guvernamentale, judiciare sau publice din *[jurisdicția]* (inclusiv, fără limitări, o autorizație bancară din partea Participantului care transmite și recepționează instrucțiuni de plată prin intermediul unei filiale).

Prezenta opinie este validă din data la care a fost emisă și este adresată doar Băncii Naționale a României. Nici o altă persoană nu se poate baza pe datele cuprinse în prezenta Opinie și este interzisă dezvăluirea acestora unor alte persoane decât destinatarilor săi declarați și consilierilor juridici ai acestora fără a fi obținut în prealabil un acord scris, cu excepția Băncii Centrale Europene, a băncilor centrale naționale relevante membre ale Sistemului European al Băncilor Centrale și a băncii centrale naționale/autoritățile de reglementare relevante din *[jurisdicția]*.

Cu respect,

[semnătura]

---

<sup>2</sup> Cu privire la filiale, această parte a opiniei este emisă în special cu privire la Participanții care au una sau mai multe filiale - pornind de la ipotezele mentionate mai jos și pe baza ipotezei că orice filială este autorizată să furnizeze servicii de transfer de fonduri în toate jurisdicțiile relevante – dacă (i) Participantul respectiv este înregistrat sau are sediul principal în *[jurisdicție]*; și/sau (ii) orice filială eligibilă a Participantului respectiv este înregistrată sau sediul principal de desfășurare a activității se află în *[jurisdicție]*; și/sau (iii) orice filială a Participantului respectiv este localizată în *[jurisdicția]*.

## Anexa nr. 4 - Informații privind participantul la ReGIS

<b>Către:</b>	Banca Națională a României Adresa: Str. Lipscani, nr. 25, Cod poștal 030031, Sector 3, București Direcția Plăți Serviciul Administrare ReGIS Număr de prelucrare a datelor cu caracter personal înregistrat la ANSPDCP - 3482	
<b>De la:</b>	Denumirea instituției solicitante	
	Adresa sediului social și după caz, a sediului real	
	Cod de înregistrare la Registrul Comerțului Cod fiscal / Codul unic de înregistrare	
	Cod poștal	
	Numele persoanei de contact:	
	Telefon:	
	Fax.	
	Completați următoarele câmpuri din formular cu informațiile privind instituția dumneavoastră aşa cum vor fi înregistrate în ReGIS	
<b>Acțiune solicitată:</b>		Selectați căsuțele care corespund solicitării instituției dvs.
Se solicită acțiunea pentru mediul:		<input type="checkbox"/> Introducere <input type="checkbox"/> Modificare <sup>1</sup> <input type="checkbox"/>
Denumirea participantului:		<input type="checkbox"/> Producție <input type="checkbox"/> Test <input type="checkbox"/>
Adresa participantului:		
Cod BIC alocat de SWIFT:		
Numele persoanei de contact:		
Telefon:		
Fax:		
Se solicită recepționarea mesajului SWIFT MT900 de confirmare a debitării:		<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/>
Pentru sume mai mari de:		
Se solicită recepționarea mesajului SWIFT MT910 de confirmare a creditării:		<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/>
Pentru sume mai mari de:		
Se solicită recepționarea mesajului SWIFT MT950 – Extras de cont:		<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/>
Raportul justificativ privind comisioanele va fi transmis:		<input type="checkbox"/> Niciodată <input type="checkbox"/> Zilnic <input type="checkbox"/> Săptămânal <input type="checkbox"/> Lunar <input type="checkbox"/>
Nume și prenume persoană autorizată <sup>2</sup> :		
Semnătura persoanei autorizate:		
Nume și prenume persoană autorizată <sup>2</sup> :		
Semnătura persoanei autorizate:		
Data:		
Stampila instituției:		

<sup>1</sup> Se completează numai rubricile care suportă modificare

<sup>2</sup> Persoană care deține calitatea de conducător al instituției solicitante/participantului

## Anexa nr. 5 - Cerere de înregistrare/modificare<sup>1</sup> a unui utilizator ReGIS

<b>Către:</b>	Banca Națională a României Adresa: Str. Lipscani, nr. 25, Cod poștal 030031, Sector 3, București Direcția Plăți Serviciul Administrare ReGIS Număr de prelucrare a datelor cu caracter personal înregistrat la ANSPDCP - 3482	
<b>De la:</b>	Denumirea participantului ReGIS	
	Adresa sediului social și după caz, a sediului real	
	Cod de înregistrare la Registrul Comerțului Cod fiscal / Codul unic de înregistrare	
	Cod poștal	
	Numele persoanei de contact:	
	Telefon:	
	Fax:	
<b>Completați următoarele detalii referitoare la utilizator:</b>		
Acțiunea solicitată :	Introducere <input type="checkbox"/> Modificare profil <input type="checkbox"/>	
Se solicită acțiunea pentru mediul:	Producție <input type="checkbox"/> Test <input type="checkbox"/>	
Se alocă profilul cu numele <sup>2</sup> :		
Nume utilizator:		
Prenume utilizator:		
Cod numeric personal al utilizatorului:		
Funcție utilizator:		
Data de la care se solicită înregistrarea utilizatorului:		
Numele și prenumele administratorului de securitate:		
Semnătura administratorului de securitate <sup>3</sup> :		
Numele și prenumele administratorului de securitate:		
Semnătura administratorului de securitate <sup>3</sup> :		
Data:		
Stampila instituției <sup>3</sup> :		

<sup>1</sup> Se referă doar la modificarea profilului utilizatorului

<sup>2</sup> În cazul în care solicitarea implică alocarea unui profil deja definit în sistem pentru alți utilizatori ai participantului, se completează cu numele profilului din sistem. În cazul în care solicitarea implică definirea unui profil nou se transmite obligatoriu și formularul Anexa nr. 7 „Cerere de creare/modificare a unui profil de utilizator ReGIS” și se completează cu numele profilului menționat în Anexa nr. 7

<sup>3</sup> Nu este necesară dacă formularul este transmis prin e-mail securizat și este semnat electronic de administratorii de securitate

## **Anexa nr. 6 - Consimțământ privind prelucrarea datelor cu caracter personal**

**1.** Subsemnatul(a) ..... , CNP ..... sunt de acord ca datele personale care îmi aparțin, respectiv: nume, prenume, codul numeric personal, loc de muncă, departament, funcție, număr telefon, număr fax, adresa(-le) de e-mail, adresa de corespondență,

**2.** să fie gestionate de către **BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI**, pe o perioadă nedefinită de timp, într-o bază de date care va fi organizată la sediul său, pentru funcționarea Sistemului ReGIS, în conformitate cu cadrul legal, de reglementare și contractual în vigoare.

**3.** să fie dezvăluite către **Societatea de Transfer de Fonduri și Decontări – TRANSFOND S.A.**

**4.** Înțeleg că **BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI și Societatea de Transfer de Fonduri și Decontări – TRANSFOND S.A.** cărora le vor fi dezvăluite aceste date sunt de acord și garantează procesarea lor în concordanță cu legile și reglementările privind protecția datelor cu caracter personal în vigoare.

**5.** Am luat la cunoștință că îmi exprim acest acord în concordanță cu prevederile Legii 677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date, cu modificările și completările ulterioare și îmi rezerv dreptul ca, în cazul în care **BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI și Societatea de Transfer de Fonduri și Decontări – TRANSFOND S.A.** cărora le vor fi dezvăluite aceste date nu respectă acest acord, să acționez în concordanță cu prevederile legii.

**6.** Data \_\_\_\_\_

(Nume și prenume, semnătura)

## Anexa nr. 7 - Cerere pentru crearea/modificarea unui profil<sup>1</sup> de utilizator ReGIS pentru instituții de credit/Trezoreria Statului

<b>Către:</b> Banca Națională a României Adresa: Str. Lipscani, nr. 25, Cod poștal 030031, Sector 3, București Direcția Plăti Serviciul Administrare ReGIS Număr de prelucrare a datelor cu caracter personal înregistrat la ANSPDCP – 3482					
<b>De la:</b> Denumirea Participantului ReGIS Adresa sediului social și după caz, a sediului real Cod de înregistrare la Registrul Comerțului Cod fiscal / Codul unic de înregistrare					
<b>Vă solicităm:</b> <input type="checkbox"/> să creați profilul de utilizator ReGIS <input type="checkbox"/> să modificați profilul de utilizator ReGIS <b>cu numele de profil</b> ..... <b>în mediul de</b> <input type="checkbox"/> test <input type="checkbox"/> producție <b>și care va permite accesul la funcțiile de meniu marcate mai jos în rubrica „Acces”:</b>					
Funcție nivel 1	Funcție nivel 2	Funcție nivel 3	Funcție nivel 4	Funcție nivel 5	Acces
Sesiune					<input type="checkbox"/>
	Limba				<input type="checkbox"/>
	Parola				<input type="checkbox"/>
	Iesire				<input type="checkbox"/>
Administrare					<input type="checkbox"/>
	Sistem				<input type="checkbox"/>
		Stare sistem			<input type="checkbox"/>
		Jurnal			<input type="checkbox"/>
			Vizualizare		<input type="checkbox"/>
		Intretinere			<input type="checkbox"/>
			Calendar		<input type="checkbox"/>
				Vizualizare	<input type="checkbox"/>
Utilizator					<input type="checkbox"/>
		Vizualizare			<input type="checkbox"/>
Grup					<input type="checkbox"/>
		Vizualizare			<input type="checkbox"/>
Profile					<input type="checkbox"/>
		Vizualizare			<input type="checkbox"/>
Parametri operationali					<input type="checkbox"/>

<sup>1</sup> Este prezentat profilul standard maximal stabilit de administratorul de sistem pentru instituții de credit/Trezoreria Statului

		Tip rezerva			
		Vizualizare		<input type="checkbox"/>	
		Cod tip tranzactie			
			Vizualizare	<input type="checkbox"/>	
SETS					
	Intretinere				
		Orar			
			Vizualizare	<input type="checkbox"/>	
		Participant			
			Vizualizare	<input type="checkbox"/>	
	Decontare SWIFT				
		Tranzactii			
			Listare tranzactii	<input type="checkbox"/>	
	Extern				
		Tranzactii			
			Listare	<input type="checkbox"/>	
			Introducere		
				Rambursare ILF	<input type="checkbox"/>
			Aprobare	<input type="checkbox"/>	
		Rezerva			
			Listare	<input type="checkbox"/>	
			Introducere	<input type="checkbox"/>	
			Corectare	<input type="checkbox"/>	
			Aprobare	<input type="checkbox"/>	
			Anulare	<input type="checkbox"/>	
	Administrare lichiditati				
		Coada de asteptare			
			Vizualizare	<input type="checkbox"/>	
			Control	<input type="checkbox"/>	
			Vizualizare cereri de anulare	<input type="checkbox"/>	
			Aprobare cereri de anulare	<input type="checkbox"/>	
		Cont			
			Extras	<input type="checkbox"/>	
			Activitate	<input type="checkbox"/>	
	Raportare				
		Rapoarte			
			Vizualizare	<input type="checkbox"/>	
			In cursul zilei	<input type="checkbox"/>	

		Grafice			
			Configurare		<input type="checkbox"/>
			Participant		
				Sinteza activitate	<input type="checkbox"/>
				Evolutie rezerve	<input type="checkbox"/>
				Analiza cota de piata	<input type="checkbox"/>
				Evolutie facilitati lichiditate	<input type="checkbox"/>
				Sumar tranzactii	<input type="checkbox"/>
BILL					
	Rate de baza				
		Listare			<input type="checkbox"/>
		Vizualizare			<input type="checkbox"/>
	Raport				
		Vizualizare			<input type="checkbox"/>
		Perioada			<input type="checkbox"/>
		Dupa stare			<input type="checkbox"/>
		Cerere e-mail			<input type="checkbox"/>

Data de la care se solicită crearea/modificarea<sup>2</sup> alocarea profilului de utilizator menționat mai sus: [ ]

Prin prezenta, (Denumirea instituției solicitante) solicită alocarea profilului de utilizator menționat mai sus pentru (Numele și prenumele utilizatorului) [ ]

Data:	
Numele și prenumele administratorului de securitate:	
Semnătura administratorului de securitate <sup>3</sup> :	
Numele și prenumele administratorului de securitate:	
Semnătura administratorului de securitate <sup>3</sup> :	
Ştampila instituției <sup>3</sup> :	

<sup>2</sup> Se referă la cazul în care numele profilului definit inițial rămâne neschimbat dar se modifică opțiunile din rubrica „acces”.

<sup>3</sup> Nu este necesară dacă formularul este transmis prin e-mail securizat și este semnat electronic de administratorii de securitate

**Anexa nr. 7 - Cerere pentru crearea/modificarea unui profil<sup>1</sup> de utilizator  
ReGIS pentru sistemele de compensare sau sistemele de decontare a  
operațiunilor cu instrumente financiare**

<b>Către:</b> Banca Națională a României Adresa: Str. Lipsani, nr. 25, Cod poștal 030031, Sector 3, București Direcția Plăți Serviciul Administrare ReGIS Număr de prelucrare a datelor cu caracter personal înregistrat la ANSPDCP – 3482					
<b>De la:</b> Denumirea Participantului ReGIS Adresa sediului social și după caz, a sediului real Cod de înregistrare la Registrul Comerțului Cod fiscal / Codul unic de înregistrare					
<b>Vă solicităm:</b> <input type="checkbox"/> să creați profilul de utilizator ReGIS <input type="checkbox"/> să modificați profilul de utilizator ReGIS <b>cu numele de profil</b> ..... <b>și care va permite accesul la funcțiile de meniu marcate mai jos în rubrica „Acces”:</b>					
Funcție nivel 1	Funcție nivel 2	Funcție nivel 3	Funcție nivel 4	Funcție nivel 5	Acces
Sesiune					
	Limba				<input type="checkbox"/>
	Parola				<input type="checkbox"/>
Administrare					
	Sistem				
		Stare sistem			<input type="checkbox"/>
		Jurnal			
			Vizualizare		<input type="checkbox"/>
		Intretinere			
			Calendar		
				Vizualizare	<input type="checkbox"/>
Utilizator					
		Vizualizare			<input type="checkbox"/>
Grup		Vizualizare			<input type="checkbox"/>
					<input type="checkbox"/>

<sup>1</sup> Este prezentat profilul standard maximal stabilit de administratorul de sistem pentru sistemele de compensare sau sistemele de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare

	Profile				
		Vizualizare			<input type="checkbox"/>
	Parametri operationali				
		Tip rezerva			
			Vizualizare		<input type="checkbox"/>
SETS					
	Intretinere				
		Orar			
			Vizualizare		<input type="checkbox"/>
		Participant			
			Vizualizare		<input type="checkbox"/>
	Extern				
		Tranzactii			
			Listare		<input type="checkbox"/>
			Introducere		
				Decontare pe baza neta	<input type="checkbox"/>
				Decontare pe baza bruta	<input type="checkbox"/>
			Corectare		<input type="checkbox"/>
			Aprobare		<input type="checkbox"/>
			Anulare		<input type="checkbox"/>
		Sabloane			
			Listare		<input type="checkbox"/>
			Introducere		
				Decontare neta	<input type="checkbox"/>
			Corectare		<input type="checkbox"/>
			Aprobare		<input type="checkbox"/>
			Anulare		<input type="checkbox"/>
		Rezerva			
			Vizualizare		<input type="checkbox"/>
	Raportare				
		Rapoarte			
			Vizualizare decontare neta		<input type="checkbox"/>

Data de la care se solicită crearea/modificarea<sup>2</sup> profilului de utilizator menționat mai sus: [ ]

Prin prezența, (Denumirea instituției solicitante) solicită obținerea profilului de utilizator menționat mai sus pentru (Numele și prenumele utilizatorului) [ ] (se va completa numai în cazul în care se solicită crearea unui profil nou )

---

<sup>2</sup> Se referă la cazul în care numele profilului definit inițial rămâne neschimbat dar se modifică opțiunile din rubrica „acces”.

Data:	
Numele și prenumele administratorului de securitate:	
Semnătura administratorului de securitate <sup>3</sup> :	
Numele și prenumele administratorului de securitate:	
Semnătura administratorului de securitate <sup>3</sup> :	
Stampila instituției <sup>3</sup> :	

---

<sup>3</sup> Nu este necesară dacă formularul este transmis prin e-mail securizat și este semnat electronic de administratorii de securitate

## Anexa nr. 8 - Cerere de blocare/deblocare/eliminare a unui utilizator ReGIS

<b>Către:</b>	Banca Națională a României Adresa: Str. Lipscani, nr. 25, Cod poștal 030031, Sector 3, București Direcția Plăți Serviciul Administrare ReGIS Număr de prelucrare a datelor cu caracter personal înregistrat la ANSPDCP - 3482	
<b>De la:</b>	Denumirea participantului ReGIS	
	Adresa sediului social și după caz, a sediului real	
	Cod de înregistrare la Registrul Comerțului Cod fiscal / Codul unic de înregistrare	
	Cod poștal:	
	Numele persoanei de contact:	
	Telefon:	
	Fax.:	
<b>Completați următoarele detalii referitoare la utilizator</b>		
	Actiune solicitată (Selectați căsuța care corespunde solicitării instituției dvs.):	<b>Blocare</b> <input type="checkbox"/> <b>Deblocare</b> <input type="checkbox"/> <b>Eliminare</b> <input type="checkbox"/>
	Se solicită acțiunea pentru mediul:	Producție <input type="checkbox"/> Test <input type="checkbox"/>
	Nume de utilizator (alocat de către sistem):	
	Numele utilizatorului:	
	Prenumele utilizatorului:	
	Cod numeric personal al utilizatorului:	
	Funcția utilizatorului:	
	Adresa locului de muncă al utilizatorului:	
	Data de la care se dorește operarea acțiunii solicitate:	
	Numele și prenumele administratorului de securitate:	
	Semnătura administratorului de securitate <sup>1</sup> :	
	Numele și prenumele administratorului de securitate:	
	Semnătura administratorului de securitate <sup>1</sup> :	
	Data:	
	Ştampila instituției <sup>1</sup> :	

<sup>1</sup> Nu este necesară dacă formularul este transmis prin e-mail securizat și este semnat electronic de administratorii de securitate

### **Anexa nr. 9 – Programul de operare**

<b>Eveniment</b>	<b>Oră</b>
Deschiderea sistemului	8:00
Deschiderea zilei de operare	8:30
Momentul limită inițial	16:00
Momentul limită final	17:00
Momentul limită general	17:45
Închiderea sistemului	18:00 – 18:30

## Anexa nr. 10 – Comisionarea

ReGIS	Valoare comision (RON)
<b>A. COMISIOANE</b>	
Comision pentru intrarea în sistem a participanților	<b>0,00</b>
Comision pentru intrarea în sistem a participanților – sisteme de compensare și sisteme de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare	<b>0,00</b>
Comision anual de participare a participanților	<b>0,00</b>
Comision anual de participare a participanților - sisteme de compensare și sisteme de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare	<b>0,00</b>
Comision pentru ieșirea din sistem	<b>200,00</b>
<b>B. COMISIOANE DE PROCESARE ȘI DECONTARE</b>	
Comision instrucțiune de plată <sup>1</sup> /buc.pentru participantul debitor	<b>6,00</b>
Comision poziție netă debitoare sau creditoare pentru participantii la sistemele de compensare și sisteme de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare	<b>22,50</b>
Comision decontare poziții nete pentru sistemele de compensare și sistemele de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare	<b>45,00</b>
<b>C. COMISIOANE PENALIZATOARE</b>	
Comision penalizator pentru coada de așteptare	<b>0,00</b>
Comision penalizator pentru mesaje rejectate automat de sistem	<b>0,00</b>
Comision penalizator pentru mesaje revocate de participant din coada de așteptare	<b>0,00</b>
<b>D. COMISIOANE ADMINISTRARE</b>	
Comision administrare detalii participant/solicitare	<b>10,00</b>
Comision administrare detalii utilizatori/solicitare	<b>10,00</b>
Comision administrare profile utilizatori/solicitare	<b>10,00</b>
<b>E. ALTE COMISIOANE<sup>2</sup></b>	
Elaborarea de rapoarte la cerere	<b>83/oră/om</b>
Organizarea de sesiuni ordinare <sup>3</sup> de instruire	<b>886/cursant</b>
Organizarea de sesiuni ordinare <sup>3</sup> de atestare	<b>327/cursant</b>
Organizarea de sesiuni extraordinare de instruire	<b>1772/cursant</b>
Organizarea de sesiuni extraordinare de atestare	<b>654/cursant</b>

<sup>1</sup> Prin instrucțiune de plată se înțelege:

- instrucțiunea de tip transfer credit aferentă plășilor de mare valoare sau urgente inițiate de participanți;
- instrucțiunea care implică debitarea sau creditarea contului de decontare al unui participant inițiată de BNR;
- instrucțiunea care implică un transfer de fonduri între două conturi de decontare ale participanților;
- instrucțiunea pentru decontarea fondurilor aferente operațiunilor cu instrumente financiare.

<sup>2</sup> Comisioane facturate de BNR la care se va aplica și TVA aferent conform Legii 343/2006 pentru modificarea și completarea Legii nr. 571/2003 privind Codul fiscal

<sup>3</sup> Sesiunile ordinare se organizează semestrial în perioadele martie-aprilie și septembrie-octombrie

## Anexa nr. 11 - Formular de autoevaluare anuală

Participant: [Denumire]  
Autoevaluare pentru [Anul]

---

**Vă rugăm să răspundeți la următoarele întrebări**

**A. Fraude legate de sistemul ReGIS**

- 1) Organizația dumneavoastră s-a confruntat cu situații de fraudă sau tentative de fraudare privind sistemul ReGIS pe parcursul anului?
- 2) Dacă răspunsul este afirmativ, ați raportat acest lucru Băncii Naționale a României conform Regulilor de sistem ale ReGIS?
- 3) Mijloacele de fraudare au fost identificate și rectificate?
- 4) Fraudarea a avut drept rezultat pierderi financiare în ceea ce privește organizația dumneavoastră sau clienții acesteia?
- 5) Dacă răspunsul este afirmativ, există tentative de recuperare a pierderilor?

**B. Planificarea privind situațiile neprevăzute și facilitățile disponibile privind situațiile neprevăzute**

- 1) Organizația dumneavoastră dispune de un plan documentat pentru situațiile neprevăzute referitor la operațiunile legate de ReGIS pe care le desfășoară?
- 2) Planul include în mod satisfăcător scenarii privind potențiale situații neprevăzute?
- 3) Organizația dumneavoastră menține facilități informatiche alternative și/sau de comunicații pentru interfața SWIFT utilizată pentru comunicațiile ReGIS?
- 4) În cazul în care organizația menține facilități informatiche alternative, acestea sunt plasate la o locație separată de facilitatea dumneavoastră principală de SWIFT?
- 5) Sunteți convinși de faptul că potențialele riscuri operaționale au fost analizate și soluționate?

**C. Perioadele de nefuncționare și reziliența sistemului**

- 1) Operațiunile dumneavoastră aferente sistemului ReGIS au făcut obiectul unor perioade semnificative sau repetitive de nefuncționare sau perturbări?
- 2) Dacă răspunsul este afirmativ, ați raportat aceste aspecte Băncii Naționale a României sau le-ați înregistrat într-un jurnal al evenimentelor neprevăzute (*Contingency Event Log*) în conformitate cu procedurile ReGIS?

Sunteți convinși de faptul că sistemele dumneavoastră aferente operării ReGIS dețin o capacitate și reziliență suficiente pentru a deservi traficul dumneavostră de plăți aferent sistemului ReGIS la termen și în siguranță?

Data	
Nume și prenume persoană autorizată <sup>1</sup>	
Semnătura	
Nume și prenume persoană autorizată <sup>1</sup>	
Semnătura	
Ştampila instituției	

---

<sup>1</sup> Persoană care deține calitatea de conducător al instituției participantului