BANCA NAŢIONALĂ A ROMÂNIEI

Reguli de sistem ale ReGIS

CUPRINS

1 PREVEDERI GENERALE 5

1.1 ASPECTE GENERALE 5
1.2 SCOPUL REGULILOR 5
1.3 ROLUL BNR 5

2 PARTICIPAREA LA SISTEMUL REGIS 6

2.1 CRITERII DE ACCES 6
2.2 CONDIŢII DE PARTICIPARE 6
2.2.1 Capacitate operaţională 6
2.2.2 Conformitatea cadrului legal 7
2.3 INTRODUCEREA ŞI MODIFICAREA INFORMAŢIILOR AFERENTE UNUI PARTICIPANT 7
2.4 SUSPENDAREA ŞI ÎNCETAREA PARTICIPĂRII 7
2.4.1 Suspendarea participării 7
2.4.2 Încetarea participării la sistem 8

3 UTILIZATORII SISTEMULUI 9

3.1 ASPECTE GENERALE 9
3.2 ÎNREGISTRAREA UTILIZATORILOR REGIS 9
3.3 CREAREA ŞI ALOCAREA PROFILELOR UTILIZATORILOR 9
3.4 MODIFICAREA DATELOR ŞI PROFILELOR UTILIZATORILOR 10
3.5 BLOCAREA/DEBLOCAREA ŞI ELIMINAREA UTILIZATORILOR 10
3.6 ADMINISTRATORII DE SECURITATE AI PARTICIPANTULUI 10

4 CONTUL DE DECONTARE 11

5 INSTRUCŢIUNI DE PLATĂ ÎN SISTEMUL REGIS 11

5.1 TIPURI DE INSTRUCŢIUNI 11
5.2 MESAJE DE PLATĂ SWIFT UTILIZATE ÎN SISTEMUL REGIS 12

6 PROCESAREA INSTRUCŢIUNILOR DE PLATĂ ÎN SISTEMUL REGIS 12

6.1 CONDIŢII GENERALE PENTRU INIŢIEREA INSTRUCŢIUNILOR DE PLATĂ 12
6.2 ETAPELE PROCESĂRII INSTRUCŢIUNILOR DE PLATĂ ÎN SISTEMUL REGIS 13
6.3 VALIDAREA INSTRUCŢIUNILOR DE PLATĂ 13
6.4 MECANISMUL COZII DE AŞTEPTARE 14
6.4.1 Procesarea instrucţiunilor din coada de aşteptare 14
6.4.2 Priorităţi de procesare a instrucţiunilor de plată 14
6.4.3 Modificarea priorităţilor 14
6.4.4 Anularea instrucţiunilor de plată aflate în coada de aşteptare 15
6.4.4.1 De către iniţiator 15
6.4.4.2 De către BNR 15
6.4.5 Mecanismul de deblocare 15

7 DECONTAREA INSTRUCŢIUNILOR DE PLATĂ INIŢIATE DE SISTEMELE DE COMPENSARE ŞI DE SISTEMELE DE DECONTARE A OPERAŢIUNILOR CU INSTRUMENTE FINANCIARE 15

7.1 DECONTAREA INSTRUCŢIUNILOR DE PLATĂ INIŢIATE DE SISTEMUL SENT 15
7.2 DECONTAREA INSTRUCŢIUNILOR DE PLATĂ INIŢIATE DE SISTEMUL SAFIR 16
7.2.1 Decontarea pe bază netă a instrucţiunilor de plată iniţiate de sistemul SaFIR 16
7.2.2 Decontarea pe bază brută a instrucţiunilor de plată iniţiate de sistemul SaFIR 17
7.3 DECONTAREA INSTRUCŢIUNILOR DE PLATĂ INIŢIATE DE ALTE SISTEME DE COMPENSARE ŞI DE DECONTARE A OPERAŢIUNILOR CU INSTRUMENTE FINANCIARE 17
7.3.1 Decontarea poziţiilor nete calculate de alte sisteme de compensare şi de decontare a operaţiunilor cu instrumente financiare 17
7.3.2 Decontarea pe bază brută a instrucţiunilor de plată iniţiate de alte sisteme de decontare a operaţiunilor cu instrumente financiare 18

8 DECONTAREA INSTRUCŢIUNILOR DE PLATĂ AFERENTE OPERAŢIUNILOR EFECTUATE DE BNR ŞI A CELOR AFERENTE COMISIOANELOR SEP 18

9 MOMENTUL INTRODUCERII ÎN SISTEM ŞI IREVOCABILITATEA INSTRUCŢIUNILOR DE PLATĂ 19

9.1 MOMENTUL INTRODUCERII ÎN SISTEM 19
9.2 IREVOCABILITATEA 19
9.3 FINALITATEA 19

10 PROCEDURA APLICATĂ DE ADMINISTRATORUL DE SISTEM ÎN CAZUL DESCHIDERII UNEI PROCEDURI DE INSOLVENŢĂ ASUPRA UNUI PARTICIPANT 19

10.1 PRINCIPII GENERALE 19
10.2 DESCHIDEREA PROCEDURII DE INSOLVENŢĂ PE PARCURSUL ZILEI 19
10.3 DESCHIDEREA PROCEDURII DE INSOLVENŢĂ DUPĂ SFÂRŞITUL ZILEI DE OPERARE 20

11 SUSPENDAREA PARTICIPĂRII LA SISTEM DIN ALTE MOTIVE DECÂT DESCHIDEREA PROCEDURII DE INSOLVENŢĂ 20

12 FURNIZAREA DE LICHIDITATE PE PARCURSUL ZILEI (INTRADAY CREDIT) 20

13 GARANŢII FINANCIARE 21

13.1 ASPECTE GENERALE 21
13.2 GARANŢII CONSTITUITE LA INIŢIATIVA PARTICIPANŢILOR 21
13.3 GARANŢII CONSTITUITE LA INIŢIATIVA SISTEMULUI SAFIR 22

14 CORECTAREA UNEI INSTRUCŢIUNI ERONATE 23

15 RAPOARTE ŞI FACILITĂŢI DE INTEROGARE 23

16 COMISIONAREA 24

16.1 ASPECTE GENERALE 24
16.2 REDUCERI ŞI STIMULENTE 24
16.3 COMISIOANE SUPLIMENTARE PENTRU SERVICII SPECIALE ŞI COMISIOANE PENALIZATOARE 25
16.4 RAPOARTE JUSTIFICATIVE PRIVIND COMISIOANELE 25

17 ZILELE ŞI PROGRAMUL DE OPERARE 25

17.1 ZILELE DE OPERARE 25
17.2 PROGRAMUL DE OPERARE 25

18 CONFORMITATEA CU CERINŢELE PREVĂZUTE ÎN PREZENTELE REGULI ŞI ÎN *DOCUMENTAŢIE* 26

18.1 ASPECTE GENERALE 26
18.2 EVALUAREA ANUALĂ 26

19 PARTICIPANȚI CRITICI ȘI PLĂȚI CRITICE 27

20 ÎNREGISTRĂRI PENTRU URMĂRIREA ACŢIUNILOR REALIZATE ÎN SISTEM 27

21 MĂSURI ÎN CAZUL APARIȚIEI UNOR DEFECȚIUNI 28

21.1 ASPECTE GENERALE 28
21.2 DEFECȚIUNI ALE TELECOMUNICAȚIILOR 28
21.3 DEFECȚIUNI ALE REȚELEI SWIFT 28
21.4 DEFECȚIUNI ALE REȚELEI PROPRIETARE TFDNET 29

22 EVENIMENTELE NEPREVĂZUTE 29

23 SERVICIUL DE ASISTENȚĂ (HELP DESK) 29

24 OBLIGAŢIILE ŞI RĂSPUNDEREA PĂRŢILOR 29

24.1 OBLIGAȚIILE ȘI RĂSPUNDEREA PARTICIPANȚILOR 29
24.1.1 Obligaţii generale 29
24.1.2 Monitorizarea fluxurilor de plăţi 30
24.1.3 Obligaţiile în cazul apariţiei unor evenimente neprevăzute 30
24.1.4 Răspunderea participanţilor 30
24.2 OBLIGAȚIILE ȘI RĂSPUNDEREA BNR 31
24.2.1 Obligaţiile BNR în calitate de administrator de sistem 31
24.2.2 Obligaţiile BNR în calitate de agent de decontare 31
24.2.3 Răspunderea BNR 31
24.3 FORȚA MAJORĂ 31

25 PREVEDERI REFERITOARE LA SECURITATE, CONFIDENŢIALITATE, PROTECŢIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL ŞI ARHIVARE 32

25.1 ASIGURAREA SECURITĂŢII 32
25.2 CONFIDENŢIALITATEA DOCUMENTAŢIEI 32
25.3 PROTECŢIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL 33
25.4 PĂSTRAREA ŞI ARHIVAREA DOCUMENTELOR 33

26 SANCŢIUNI PENTRU ÎNCĂLCAREA *REGULILOR* 33

27 MODIFICĂRI ALE *REGULILOR* 33

28 ACCEPTAREA *REGULILOR* 34

29 NOTIFICĂRI 34

ANEXA NR. 1 - GLOSAR DE TERMENI 35

ANEXA NR. 2 - CONTRACT DE PARTICIPARE LA SISTEMUL REGIS 38

ANEXA NR. 3 - TERMENI DE REFERINŢĂ PENTRU OPINIILE JURIDICE PRIVIND CAPACITATEA ŞI ŢARA 41

ANEXA NR. 4 - INFORMAŢII PRIVIND PARTICIPANTUL LA REGIS 52

ANEXA NR. 5 - CERERE DE ÎNREGISTRARE/MODIFICARE A UNUI UTILIZATOR REGIS 53

ANEXA NR. 6 - CONSIMŢĂMÂNT PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL 54

ANEXA NR. 7 - CERERE PENTRU CREAREA/MODIFICAREA UNUI PROFIL DE UTILIZATOR REGIS PENTRU INSTITUŢII DE CREDIT/TREZORERIA STATULUI 55

ANEXA NR. 7 - CERERE PENTRU CREAREA/MODIFICAREA UNUI PROFIL DE UTILIZATOR REGIS PENTRU SISTEMELE DE COMPENSARE SAU SISTEMELE DE DECONTARE A OPERAŢIUNILOR CU INSTRUMENTE FINANCIARE 58

ANEXA NR. 8 - CERERE DE BLOCARE/DEBLOCARE/ELIMINARE A UNUI UTILIZATOR REGIS 61

ANEXA NR. 9 – PROGRAMUL DE OPERARE 62

ANEXA NR. 10 – COMISIONAREA 63

ANEXA NR. 11 - FORMULAR DE AUTOEVALUARE ANUALĂ 64

1 Prevederi generale

1.1 Aspecte generale

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

Sistemul ReGIS este un sistem cu decontare pe bază brută în timp real care asigură schimbul de instrucţiuni de plată între participanţi şi decontarea finală (definitivă) a transferurilor de fonduri aferente acestora în mod continuu, tranzacţie cu tranzacţie, precum şi decontarea finală (definitivă) a poziţiilor nete provenite de la sistemele cu decontare pe bază netă şi a transferurilor de fonduri aferente operaţiunilor cu instrumente financiare.

1.2 Scopul Regulilor

Regulile stabilesc termenii şi condiţiile pentru participarea în sistemul ReGIS, drepturile, obligaţiile şi răspunderea participanţilor, procedurile de procesare şi decontare a instrucţiunilor iniţiate în sistem, modul de administrare a riscurilor, procedurile care trebuie urmate în cazul unor evenimente neprevăzute, precum şi toate celelalte condiţii privind funcţionarea sistemului.

Prin ***Reguli*** se înţelege prezentele Reguli de sistem ale ReGIS, inclusiv anexele la acestea, cu toate modificările şi completările ulterioare, precum şi orice documente furnizate de administratorul de sistem (numite **Documentaţia**), cu toate modificările şi completările ulterioare. **Documentaţia** cuprinde, dar fără a se limita la, următoarele: Manualul de utilizare a sistemului ReGIS, Procedura privind asigurarea de către Banca Naţională a României a continuităţii activităţii operaţionale pentru participanţii la sistemul ReGIS, Cerinţe pentru certificarea tehnică a participanţilor la SEP, Document tehnic pentru participanţii la SEP, Document tehnic privind interfeţele directe, Document tehnic pentru sistemele de compensare şi sistemele de decontare a operaţiunilor cu instrumente financiare în calitate de participanţi ai SEP – Formatele mesajelor, Configuraţia staţiei de lucru pentru participanţii 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 şi controlează funcţionarea sistemului, autorizează participarea la sistem, stabileşte şi modifică prezentele Reguli, urmăreşte respectarea acestora de către Participanţi şi aplică sancţiuni în cazul încălcării lor.

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

În calitate de bancă centrală, BNR furnizează lichiditate pe parcursul zilei participanţilor la sistemul ReGIS, cu excepţia celor menţionaţi la secţiunea 2.1 alin. 1 lit. d), e) şi f) pentru a asigura funcţionarea eficientă şi fără perturbări a sistemelor de plăţi.

BNR utilizează sistemul pentru efectuarea plăţilor administrative proprii şi pentru a deconta transferurile de fonduri aferente operaţiunilor de piaţă monetară, valutară şi facilităţilor permanente ale

BNR, precum si oricăror alte operaţiuni care necesită transferuri de fonduri între conturile de decontare ale participanţilor.

BNR poate mandata un terţ pentru a desfăşura în numele şi pe contul BNR orice activităţi/sarcini operaţionale prevăzute în prezentele Reguli, caz în care BNR va notifica participanţii cu privire la aceasta. Această mandatare nu afectează răspunderea BNR faţă de participanţi în ceea ce priveşte sarcinile implicate.

2 Participarea la sistemul ReGIS

Pentru a participa la sistemul ReGIS, o instituţie trebuie să se încadreze în una din categoriile prevăzute la secţiunea **2.1**, să îndeplinească condiţiile de participare prevăzute la secţiunea 2.2 şi 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 instituţii sunt eligibile pentru participarea la sistemul ReGIS:

a) instituţii de credit persoane juridice române (bănci, bănci de economisire şi creditare în domeniul locativ, bănci de credit ipotecar, case centrale ale organizaţiilor cooperatiste de credit);
b) sucursale înfiinţate pe teritoriul României de către instituţii de credit persoane juridice străine din Spaţiul Economic European, care au fost notificate BNR de către autoritatea competentă din statul membru de origine;
c) sucursale înfiinţate pe teritoriul României de către instituţii de credit persoane juridice străine din afara Spaţiului Economic European, care au fost autorizate de BNR;
d) Banca Naţională a României;
e) Trezoreria Statului;
f) organizaţii din Spaţiul Economic European care prestează servicii de compensare sau decontare şi sunt supravegheate de o autoritate competentă.

2.2 Condiţii de participare

2.2.1 Capacitate operaţională

Instituţiile eligibile prevăzute la secţiunea 2.1 pot participa la sistemul ReGIS dacă îndeplinesc cerinţele prevăzute în documentul „Cerinţe pentru certificarea tehnică a participanţilor la Sistemul Electronic de Plăţi”.

Verificarea capacităţii operaţionale se face de către administratorul de sistem, atât în vederea conectării participantului la sistemul ReGIS cât şi la orice moment ulterior.

În vederea conectării la sistemul ReGIS, orice participant trebuie să obţină certificarea tehnică conform documentului „Cerinţe pentru certificarea tehnică a participanţilor la Sistemul Electronic de Plăţi” şi să participe la testele organizate de administratorul de sistem în vederea verificării faptului că solicitantul are capacitatea operaţională de a participa la sistem.

Administratorul de sistem nu răspunde pentru cheltuielile suportate de participanţi în vederea asigurării capacităţii operaţionale pentru participarea la sistemul ReGIS.

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

2.2.2 Conformitatea cadrului legal

Pentru a participa la sistemul ReGIS, instituţiile de credit guvernate de o legislaţie străină trebuie să îndeplinească următoarele condiţii:

(i) să pună la dispoziţie o opinie juridică privind capacitatea, conform modelului din **Anexa nr. 3**, cu excepţia cazului în care informaţiile şi declaraţiile ce urmează să fie furnizate printr-o astfel de opinie juridică au fost deja obţinute de către BNR în alt context;

şi

(ii) în privinţa entităţilor menţionate în secţiunea 2.1**,** lit. c), să pună la dispoziţie o opinie juridică privind ţara, conform modelului din **Anexa nr. 3**, cu excepţia cazului în care informaţiile şi declaraţiile ce urmează să fie furnizate printr-o astfel de opinie juridică au fost deja obţinute de către BNR în alt context.

2.3 Introducerea şi modificarea informaţiilor aferente unui participant

Administratorul de sistem introduce în sistemul ReGIS informaţiile aferente unui nou participant şi modifică aceste informaţii 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, informaţiile complete prevăzute în formularul „Informaţii privind participantul la ReGIS" prevăzut în **Anexa nr. 4** la prezentele Reguli.

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

2.4 Suspendarea şi 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 deficienţelor, 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 îndeplineşte una sau mai multe dintre cerinţele pentru participarea la sistem prevăzute la secţiunea 2.1 sau 2.2;
d) apare un eveniment neprevăzut care afectează, sau poate afecta, capacitatea participantului de a participa, în condiţii normale, la transmiterea şi recepţionarea de instrucţiuni de plată şi la accesarea aplicaţiei ReGIS pe o anumită perioadă de timp. Suspendarea participantului la sistemul ReGIS are loc numai pe perioada desfăşurării respectivului eveniment precum şi pe orice perioadă ulterioară ce ar putea fi necesară;
e) deschiderea unei proceduri de insolvenţă asupra unui participant, dacă aceasta nu determină încetarea participării la sistem în conformitate cu prevederile secţiunii 2.4.2 alin. 1 lit. b;
f) participantul nu şi-a îndeplinit obligaţiile prevăzute de prezentele Reguli sau de procedurile aplicabile şi nici nu reuşeşte să şi le îndeplinească sau să dea o explicaţie satisfăcătoare în acest sens;
g) administratorul de sistem consideră că din evaluarea legislaţiei ţării în baza căreia funcţionează respectivul participant rezultă că ceilalţi participanţi sau sistemul ar fi supuşi unor riscuri inacceptabile dacă participantul respectiv ar continua să participe la sistem.

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

Administratorul de sistem poate stabili un termen pentru remedierea deficienţelor constatate sau o perioadă de graţie înainte de aplicarea suspendării, în funcţie de situaţia specifică a participantului respectiv.

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

Participanţii la sistemul ReGIS vor fi notificaţi, prin intermediul unui mesaj transmis prin poşta electronică securizată, cu privire la orice suspendare şi reactivare a unui participant.

2.4.2 Încetarea participării la sistem

Calitatea de participant încetează:

a) când participantul renunţă la această calitate;
b) când hotărârea de deschidere a procedurii falimentului împotriva instituţiilor de credit, persoane juridice române, este definitivă şi irevocabilă;
c) când s-a deschis o procedură de lichidare cu privire la un participant, persoană juridică străină, procedură iniţiată şi controlată de autorităţile administrative sau judiciare cu scopul de a valorifica activele unei instituţii de credit sub supravegherea acestor autorităţi, inclusiv în cazul în care procedura se încheie printr-un concordat sau o măsură similară;
d) la retragerea autorizaţiei de funcţionare de către autoritatea de supraveghere competentă în alte cazuri decât cele prevăzute la lit. b) şi c);
e) când administratorul de sistem retrage această calitate ca urmare a nerespectării prevederilor prezentelor Reguli.

Administratorul de sistem stabileşte termenul la care încetarea participării devine efectivă, în funcţie de situaţia specifică a participantului respectiv.

Un participant poate renunţa 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 cunoştinţa administratorului de sistem.

În situaţia 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 condiţii:

a) participantul este suspendat şi 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 explicaţii cu privire la situaţia în care se află.

Încetarea participării la sistemul ReGIS nu va afecta drepturile şi obligaţiile născute în temeiul prevederilor prezentelor Reguli, anterior încetării calităţii de participant.

BNR va notifica imediat toţi participanţii cu privire la încetarea participării la sistem a unui participant.

Un participant al cărui acces la sistemul ReGIS a încetat nu are dreptul la rambursări totale sau parţiale ale comisionului de acces, de operare sau oricăror 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 facilităţile sistemului .

Utilizatorii sistemului ReGIS sunt persoanele menţionate 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 facilităţile 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 comunicaţiile şi datele prevăzute în prezentele Reguli, acesta nu are nici o altă obligaţie de a verifica identitatea sau drepturile persoanei care iniţiază sau aprobă instrucţiuni în sistem din partea participanţilor.

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 şi să deţină kit-ul necesar pentru semnarea electronică în cadrul sistemului (conform celor prevăzute în documentul „Cerinţe pentru certificarea tehnică a participanţilor la SEP").

Excepţie de la obligaţia de atestare mai sus menţionată fac utilizatorii pentru care se solicită alocarea unui profil minimal care le conferă doar drepturi de vizualizare şi utilizatorii desemnaţi de administratorul de sistem.

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

În vederea înregistrării unui utilizator, participantul trebuie să completeze şi să transmită administratorului de sistem, cu cel puţin 5 zile bancare înainte de data de la care doreşte ca utilizatorul respectiv să utilizeze facilităţile sistemului, următoarele formulare, după caz:

a) „Cerere de înregistrare/modificare a unui utilizator ReGIS" (**Anexa nr. 5** la prezentele Reguli);
b) „Consimţământ privind prelucrarea datelor cu caracter personal" (**Anexa nr. 6** la prezentele Reguli);
c) „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) şi o parolă (password) pentru fiecare utilizator.

3.3 Crearea şi alocarea profilelor utilizatorilor

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

În limita profilului standard maximal mai sus menţionat participantul solicită administratorului de sistem, prin transmiterea formularului „Cerere pentru alocarea/modificarea unui profil de utilizator ReGIS”(**Anexa nr. 7** la prezentele Reguli), crearea şi alocarea unui profil de utilizator ReGIS. Acelaşi profil poate fi alocat mai multor utilizatori ai participantului.

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

3.4 Modificarea datelor şi profilelor utilizatorilor

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

În situaţia 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 opţiunea „eliminare”
b) „Cerere de înregistrare/modificare a unui utilizator ReGIS” (**Anexa nr. 5** la prezentele Reguli) cu numele nou al utilizatorului.

În situaţia 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 iniţial cu un profil nou,
b) „Cerere de înregistrare/modificare a unui utilizator ReGIS” (**Anexa nr. 5** la prezentele Reguli) dacă solicitarea implică înlocuirea profilui alocat iniţial cu un profil deja definit în sistem pentru alţi utilizatori.

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

3.5 Blocarea/deblocarea şi eliminarea utilizatorilor

Blocarea, deblocarea şi 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 şi 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 iniţiativa administratorului de sistem, în situaţia în care, prin acţiunile sale, un utilizator afectează buna funcţionare şi securitatea sistemului, administratorul de sistem poate bloca sau elimina direct utilizatorul în cauză, cu notificarea imediată a participantului respectiv.

c) în situaţia 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 puţin doi administratori de securitate responsabili pentru relaţia participantului cu toate componentele SEP.

Numele şi specimenele de semnătură ale persoanelor desemnate ca administratori de securitate vor fi aduse la cunoştinţa administratorului de sistem prin transmiterea unei notificări în scris, semnată de doi conducători ai instituţiei participante sau de doi reprezentanţi ai instituţiei, împuterniciţi 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 împuternicită de conducerea instituţiei participante să solicite administratorului de sistem în numele participantului respectiv, oricare din următoarele acţiuni:

a) înregistrarea utilizatorilor, inclusiv a celor desemnaţi conform Procedurii privind asigurarea de către Banca Naţională a României a continuităţii activităţii operaţionale pentru participanţii la sistemul ReGIS;
b) crearea, alocarea şi modificarea profilelor utilizatorilor;
c) blocarea/deblocarea sau eliminarea utilizatorilor din sistem.

Formularele transmise administratorului de sistem pentru realizarea celor menţionate la alineatul precedent vor conţine amprenta ştampilei şi semnăturile a doi administratori de securitate. În cazul transmiterii prin e-mail securizat, formularele vor fi semnate digital de doi administratori de securitate, amprenta ştampilei instituţiei participante nemaifiind necesară.

De asemenea, administratorul de securitate ţine evidenţa dispozitivelor securizate de creare a semnăturii electronice şi a certificatelor emise pe numele utilizatorilor proprii.

Administratorul de sistem ţine evidenţa tuturor administratorilor de securitate desemnaţi de participanţii la sistemul ReGIS.

4 Contul de decontare

Participanţii la sistemul ReGIS pot deţine un singur cont de decontare în sistemul ReGIS.

Participanţii menţionaţi la secţiunea 2.1 alin.1, lit. f) pot deţine cont de decontare în sistemul ReGIS doar în anumite condiţii stabilite de administratorul de sistem. Pentru decontarea în sistemul ReGIS a poziţiilor nete calculate de aceştia 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 evidenţa BNR. Prin intermediul contului de decontare se efectuează toate transferurile de fonduri aferente instrucţiunilor iniţiate de participanţi.

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

În condiţii stabilite prin reglementări BNR, pentru a garanta procesarea şi decontarea fără perturbări a instrucţiunilor de plată din sistemul ReGIS, BNR poate stabili pentru anumiţi participanţi un sold creditor minim al contului de decontare pe parcursul zilei. Administratorul de sistem notifică imediat participantul pe al cărui cont se stabileşte soldul creditor minim.

5 Instrucţiuni de plată în sistemul ReGIS

5.1 Tipuri de instrucţiuni

Următoarele instrucţiuni de plată sunt procesate şi decontate definitiv în sistemul ReGIS :

a) instrucţiuni de plată de tip transfer credit aferente plăţilor de mare valoare sau urgente iniţiate de participanţi,;
b) instrucţiuni de plată pentru decontarea poziţiilor nete rezultate din sistemele de compensare;
c) instrucţiuni de plată pentru decontarea fondurilor aferente operaţiunilor cu instrumente financiare;
d) instrucţiuni de plată aferente anumitor operaţiuni efectuate de BNR;
e) instrucţiuni de plată aferente comisioanelor SEP.

Toate instrucţiunile de plată procesate şi decontate în sistemul ReGIS sunt exprimate în moneda naţională.

Instrucţiunile de plată de tip transfer credit sunt iniţiate de participanţi în sistem sub formă de mesaje de plată prin intermediul reţelei SWIFT. În acest scop, participanţii vor utiliza serviciul SWIFT FIN Y-Copy.

Instrucţiunile de plată menţionate la alin.1 din prezenta secţiune, lit. b), c), d) şi e) sunt iniţiate de participanţi în sistem sub formă de mesaje de plată prin intermediul reţelei 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 multi clienti) - *Multiple Customer Credit Transfer* ;
b) MT103 – Transfer credit în numele clientului - *Single Customer Credit Transfer;*
c) MT202 şi varianta acestuia MT202COV – Transfer credit între instituţiile financiare - *General Financial Institution Transfer*.

Informaţii detaliate referitoare la tipurile de mesaje şi structura lor sunt prezentate în documentul „Ghidul utilizatorului SWIFT" (*în engl.* SWIFT User Handbook).

6 Procesarea instrucţiunilor de plată în sistemul ReGIS

Procesarea instrucţiunilor de plată iniţiate în sistemul ReGIS este descrisă detaliat în Manualul de utilizare a sistemului ReGIS.

6.1 Condiţii generale pentru iniţierea instrucţiunilor de plată

Participanţii vor respecta programul de operare prevăzut în secţiunea 17.2 din prezentele Reguli şi se angajează să transmită diferitele tipuri de instrucţiuni înainte de momentele limită prevăzute în acest program. În acest sens, participanţii vor lua toate măsurile necesare pentru a optimiza fluxul de plăţi.

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

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

În cazul în care suma aferentă unei instrucţiuni de plată care se doreşte a fi transmisă spre decontare sistemului ReGIS depăşeşte numărul de caractere stabilit conform standardelor SWIFT, participantul va transmite două sau mai multe instrucţiuni de plată la sistemul ReGIS în cadrul cărora vor fi

completate sumele de bani ce rezultă din împărţirea sumei iniţiale, astfel încât să se încadreze în câmpul aferent sumei din mesajele SWIFT (15 caractere inclusiv separatorul de zecimală).

Fiecare instrucţiune de plată iniţiată de participanţi în sistemul ReGIS trebuie să conţină codul corespunzător tipului de tranzacţie.

Lista codurilor corespunzătoare tipurilor de tranzacţii, disponibile pentru instrucţiunile iniţiate de participanţi este prevăzută în Manualul de utilizare a sistemului ReGIS.

6.2 Etapele procesării instrucţiunilor de plată în sistemul ReGIS

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

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

a) Iniţierea, respectiv transmiterea instrucţiunii de plată de către participant sistemului ReGIS;

b) Validarea, respectiv aplicarea de către sistemul ReGIS a unei serii de proceduri operaţionale asupra instrucţiunii respective, al căror scop este validarea acesteia;

c) Acceptarea tehnică, respectiv momentul din care, dat fiind faptul că instrucţiunea de plată a fost validată cu succes, sistemul consideră instrucţiunea ca fiind intrată în sistem;

d) Verificarea disponibilităţii fondurilor în contul/conturile de decontare şi introducerea instrucţiunii de plată în coada de aşteptare dacă nu există suficiente disponibilităţi în contul/conturile de decontare;

e) Acceptarea instrucţiunii 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 necondiţionată şi irevocabilă, adică definitivă (finală), respectiv plătitorul este debitat şi beneficiarul este creditat.

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

Fluxul instrucţiunilor iniţiate de participanţi este detaliat în Manualul de utilizare a sistemului ReGIS.

6.3 Validarea instrucţiunilor de plată

Instrucţiunile de plată transmise de participanţi în sistem sunt verificate de sistemul ReGIS imediat ce acestea au fost recepţionate, în vederea validării sau respingerii acestora.

Dacă o instrucţiune de plată este respinsă, iniţiatorului instrucţiunii îi este transmis un mesaj de eroare. Lista codurilor de eroare generate de SWIFT şi sistemul ReGIS în caz de respingere este prevăzută în Manualul de utilizare a sistemului ReGIS.

6.4 Mecanismul cozii de aşteptare

6.4.1 Procesarea instrucţiunilor din coada de aşteptare

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

Ori de câte ori are loc creditarea contului de decontare al participantului care are instrucţiuni în coada de aşteptare, sistemul reiniţiază procesarea acestora după următorul algoritm:

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

Participanţii vor monitoriza instrucţiunile iniţiate de aceştia care se află în coada de aşteptare şi vor lua măsurile necesare pentru decontarea acestor instrucţiuni înainte de închiderea zilei de operare a sistemului ReGIS.

6.4.2 Priorităţi de procesare a instrucţiunilor de plată

În sistemul ReGIS, instrucţiunile de plată pot avea priorităţi cuprinse între 0 (cel mai scăzut nivel de prioritate) şi 99 (cel mai înalt nivel).

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

Participanţii, cu excepţia celor menţionaţi la secţiunea 2.1 alin.1, lit. f), pot aloca priorităţi de procesare între 0 (cel mai scăzut nivel) şi 50 (cel mai înalt nivel) pentru instrucţiunile de plată iniţiate de aceştia.

Instrucţiunile de plată iniţiate către BNR de participanţi, alţii decât cei menţionaţi la secţiunea 2.1 alin.1, lit. f), vor avea alocată automat prioritatea 57.

Lista priorităţilor de procesare a instrucţiunilor de plată în sistemul ReGIS este prezentată în Manualul de utilizare a sistemului ReGIS.

6.4.3 Modificarea priorităţilor

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

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

6.4.4 Anularea instrucţiunilor de plată aflate în coada de aşteptare

6.4.4.1 De către iniţiator

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

Instrucţiunile de plată pentru decontarea poziţiilor nete iniţiate de participanţii menţionaţi la secţiunea 2.1 alin.1, lit. f), pentru sistemele desemnate de către BNR în baza *Legii nr. 253/2004 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăţi şi în sistemele de decontare a operaţiunilor cu instrumente financiare*, nu pot fi anulate din coada de aşteptare de către iniţiator.

6.4.4.2 De către BNR

Pe parcursul zilei de operare, BNR, în calitate de administrator de sistem, poate anula orice instrucţiune de plată de tip transfer credit din coada de aşteptare, la cererea participantului iniţiator, conform Procedurii privind asigurarea de către Banca Naţională a României a continuităţii activităţii operaţionale pentru participanţii la sistemul ReGIS.

Instrucţiunile de plată pentru decontarea poziţiilor nete iniţiate de participanţii menţionaţi la secţiunea 2.1 alin.1, lit. f), pentru sistemele desemnate de către BNR în baza *Legii nr. 253/2004 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăţi şi în sistemele de decontare a operaţiunilor cu instrumente financiare,* nu pot fi anulate din coada de aşteptare pe parcursul zilei de către BNR la cererea participantului iniţiator.

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

6.4.5 Mecanismul de deblocare

În cazul în care decontarea instrucţiunilor de plată a doi sau mai mulţi participanţi, aflate în coada de aşteptare, se blochează datorită lipsei de fonduri în conturile de decontare ale respectivilor participanţi („gridlock”)”, sistemul ReGIS asigură declanşarea automată a unui mecanism de deblocare care urmăreşte decontarea concomitentă (prin simularea unei compensări bilaterale sau multilaterale) a cât mai multe instrucţiuni ale respectivilor participanţi.

Mecanismul de deblocare poate fi declanşat şi manual de către BNR, în calitatea sa de administrator de sistem. În acest scop, BNR monitorizează situaţia conturilor de decontare şi a instrucţiunilor de plată ale fiecărui participant aflate în coada de aşteptare.

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

7 Decontarea instrucţiunilor de plată iniţiate de sistemele de compensare şi de sistemele de decontare a operaţiunilor cu instrumente financiare

7.1 Decontarea instrucţiunilor de plată iniţiate de sistemul SENT

Poziţiile 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 participanţilor la sistemul SENT deschise în sistemul ReGIS.

Poziţiile nete multilaterale cuprinse în instrucţiunea de plată transmisă de sistemul SENT sunt decontate definitiv ca o singură tranzacţie, conform următorului algoritm: se debitează mai întâi toate conturile participanţilor aflaţi în poziţie netă debitoare şi apoi se creditează toate conturile participanţilor aflaţi în poziţie netă creditoare.

Dacă nu există suficiente fonduri disponibile în contul de decontare din sistemul ReGIS pentru a deconta poziţia netă, BNR, în calitate de agent de decontare, va executa automat garanţiile constituite de participanţi, conform secţiunii 13 din prezentele Reguli.

7.2 Decontarea instrucţiunilor de plată iniţiate de sistemul SaFIR

În vederea decontării fondurilor aferente operaţiunilor cu instrumente financiare, sistemul SaFIR iniţiază, conform regulilor proprii, atât instrucţiuni de plată pentru decontarea pe bază netă cât şi instrucţiuni de plată pentru decontarea pe bază brută. Toate instrucţiunile de plată iniţiate de sistemul SaFIR vor avea alocate coduri de identificare, în conformitate cu lista codurilor de tranzacţii prevăzute în Manualul de utilizare a sistemului ReGIS şi se vor deconta prin conturile de decontare ale participanţilor deschise în sistemul ReGIS.

O instrucţiune de plată iniţiată de sistemul SaFIR care se află în coada de aşteptare poate fi anulată de sistemul ReGIS în următoarele situaţii:

- la solicitarea sistemului SaFIR;
  În cazul în care instrucţiunea 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 operaţiunii cu instrumente financiare.

- în cazul unor evenimente neprevăzute care determină închiderea sistemului ReGIS înaintea sistemului SaFIR.

7.2.1 Decontarea pe bază netă a instrucţiunilor de plată iniţiate de sistemul SaFIR

Poziţiile nete multilaterale cuprinse în instrucţiunea de plată transmisă de sistemul SaFIR sunt decontate definitiv ca o singură tranzacţie, conform următorului algoritm: se debitează mai întâi toate conturile participanţilor aflaţi în poziţie netă debitoare şi apoi se creditează toate conturile participanţilor aflaţi în poziţie netă creditoare.

De îndată ce sistemul SaFIR a calculat poziţiile nete ale participanţilor în cauză, acesta solicită sistemului ReGIS constituirea de rezerve sub formă de fonduri pentru participanţii aflaţi în poziţie 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 instrucţiunea de plată în vederea decontării.

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

7.2.2 Decontarea pe bază brută a instrucţiunilor de plată iniţiate de sistemul SaFIR

Decontarea pe bază brută a instrucţiunilor de plată iniţiate 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, instrucţiunea de plată va fi plasată în coada de aşteptare cu o prioritate alocată în conformitate cu lista priorităţilor de procesare a instrucţiunilor de plată prevăzută în Manualul de utilizare a sistemului ReGIS.

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

În cazul în care o instrucţiune de plată iniţiată de sistemul SaFIR se află încă în coada de aşteptare la momentul limită general din sistemul ReGIS, acesta anulează instrucţiunea respectivă şi informează sistemul SaFIR în acest sens. Sistemul SaFIR procedează la anularea tranzacţiei respective şi la deblocarea instrumentelor financiare.

7.3 Decontarea instrucţiunilor de plată iniţiate de alte sisteme de compensare şi de decontare a operaţiunilor cu instrumente financiare

7.3.1 Decontarea poziţiilor nete calculate de alte sisteme de compensare şi de decontare a operaţiunilor cu instrumente financiare

Poziţiile nete multilaterale din cadrul instrucţiunilor de plată iniţiate de participanţii menţionaţi la secţiunea 2.1 alin.1, lit.f) sunt decontate în conturile de decontare deţinute în sistemul ReGIS de participanţii la sistemele respective.

Poziţiile nete multilaterale rezultate în urma compensării efectuate de respectivele sisteme pot fi acoperite de garanţii (sub formă de fonduri blocate în rezervele din conturile de decontare din sistemul ReGIS şi sub formă de instrumente financiare eligible blocate în conturile participanţilor din sistemul SaFIR) constituite de participanţii la respectivele sisteme, conform secţiunii 13 din prezentele Reguli.

De îndată ce instrucţiunea de plată pentru decontarea poziţiilor nete este transmisă la sistemul ReGIS, fondurile disponibile din conturile de decontare ale participanţilor aflaţi pe poziţii nete debitoare sunt blocate automat în conturile respective în limita poziţiei nete debitoare, pentru a se garanta efectuarea decontării poziţiilor nete la momentul acceptării pentru decontare a respectivei instrucţiuni de plată.

Dacă în contul de decontare din sistemul ReGIS nu există suficiente fonduri disponibile pentru a se deconta poziţia netă, atunci BNR, în calitate de agent de decontare, va iniţia executarea automată a garanţiilor constituite de participanţi, conform secţiunii 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 poziţiei nete debitoare şi/sau fondurile rezultate în urma executării garanţiilor sub formă de instrumente financiare eligibile constituite în contul participantului din sistemul SaFIR nu acoperă poziţia netă debitoare a participantului respectiv, instrucţiunea de plată va fi plasată în coada de aşteptare din sistemul ReGIS, cu prioritatea corespunzătoare prevăzută în lista priorităţilor de procesare a instrucţiunilor de plată din Manualul de utilizare a sistemului ReGIS, până ce fondurile necesare devin disponibile.

Poziţiile nete multilaterale din cadrul instrucţiunii de plată sunt decontate final ca o singură tranzacţie, conform următorului algoritm: se debitează mai întâi toate conturile participanţilor aflaţi în poziţie netă debitoare şi apoi se creditează toate conturile participanţilor aflaţi în poziţie netă creditoare.

În cazul în care decontarea unei astfel de instrucţiuni de plată nu are loc imediat, sistemul care a iniţiat respectiva instrucţiune în sistemul ReGIS va fi informat imediat, acestuia revenindu-i responsabilitatea de a notifica participantul debitor sau, după caz, participanţii debitori în cauză, pentru ca aceştia să ia măsurile necesare în vederea obţinerii fondurilor necesare decontării finale a respectivei instrucţiuni.

7.3.2 Decontarea pe bază brută a instrucţiunilor de plată iniţiate de alte sisteme de decontare a operaţiunilor cu instrumente financiare

Instrucţiunile de plată iniţiate de alte sisteme de decontare a operaţiunilor cu instrumente financiare pentru participanţii la acestea, aferente tranzacţiilor care se decontează pe bază brută, efectuate în cadrul respectivelor sisteme, se decontează prin conturile de decontare ale respectivilor participanţi deschise în sistemul ReGIS.

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

8 Decontarea instrucţiunilor de plată aferente operaţiunilor efectuate de BNR şi a celor aferente comisioanelor SEP

BNR iniţiază prin interfaţa manuală a sistemului ReGIS, disponibilă prin intermediul reţelei proprietare TFDNet, instrucţiuni de plată care implică debitarea sau creditarea contului unui participant în următoarele situaţii:

a) BNR efectuează, în calitate de bancă centrală:

- operaţiuni de piaţă monetară, piaţă valutară şi de creditare a instituţiilor de credit;
- tranzacţii aferente operaţiunilor cu numerar;
- operaţiuni aferente rezervelor minime obligatorii deţinute de instituţiile de credit la BNR;
- operaţiuni aferente administrării conturilor curente deschise în evidenţele BNR;

b) BNR efectuează, în calitate de agent de decontare şi administrator de sistem, operaţiuni de ajustare şi reconciliere pe conturile de decontare ale participanţilor;

c) BNR efectuează, în calitate de terţ poprit, operaţiuni de poprire pe conturile de decontare ale participanţilor ca urmare a unei hotărâri judecătoreşti.

Instrucţiunile de plată aferente comisioanelor SEP sunt iniţiate de către administratorii sistemelor ReGIS, SaFIR şi SENT în conformitate cu Regulile de sistem ale fiecărui sistem component al SEP.

În cazul sistemelor ReGIS şi SaFIR, BNR va iniţia o instrucţiune 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 şi SaFIR şi va credita contul de decontare al BNR.

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

9 Momentul introducerii în sistem şi irevocabilitatea instrucţiunilor de plată

9.1 Momentul introducerii în sistem

Momentul introducerii unei instrucţiuni 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 plăţi şi în sistemele de decontare a operaţiunilor cu instrumente financiare*, este momentul acceptării tehnice a instrucţiunii de plată de către sistem.

Începând din acest moment, instrucţiunile de plată introduse în sistem, care fie se află în coada de aşteptare, fie au fost deja decontate, sunt protejate conform prevederilor *Legii nr. 253/2004 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăţi şi în sistemele de decontare a operaţiunilor cu instrumente financiare,* chiar şi în cazul deschiderii unei proceduri de insolvenţă asupra unui participant.

9.2 Irevocabilitatea

O instrucţiune 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 instrucţiune de plată este decontată final (definitiv) pentru participantul plătitor în momentul debitării contului său de decontare şi pentru participantul beneficiar în momentul creditării contului de decontare al acestuia.

Între momentul acceptării spre decontare şi momentul decontării finale în sistemul ReGIS nu există o diferenţă perceptibilă.

10 Procedura aplicată de administratorul de sistem în cazul deschiderii unei proceduri de insolvenţă asupra unui participant

10.1 Principii generale

La primirea unei notificări privind deschiderea procedurii de insolvenţă asupra unui participant, BNR va notifica de îndată toţi ceilalţi participanţi cu privire la aceasta.

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

După comunicarea hotărârii de deschidere a procedurii de insolvenţă asupra unui participant, BNR nu va mai permite intrarea în sistem a instrucţiunilor de plată iniţiate de participantul în cauză.

Instrucţiunile de plată iniţiate de participantul împotriva căruia s-a deschis o procedură de insolvenţă intrate în sistem anterior comunicării hotărârii privind deschiderea procedurii de insolvenţă vor fi procesate în vederea decontării finale (definitive) conform secţiunii **6** din prezentele Reguli.

10.2 Deschiderea procedurii de insolvenţă pe parcursul zilei

În cazul în care hotărârea de deschidere a procedurii de insolvenţă 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 iniţia instrucţiuni de plată din contul respectiv;
b) Administratorul de sistem va notifica imediat ceilalţi participanţi, prin transmiterea unui e-mail securizat, cu privire la blocarea participantului în cauză;
c) Sistemul ReGIS va rejecta automat orice instrucţiune de plată iniţiată de participantul în cauză în sistemul ReGIS după momentul blocării acestuia, cu excepţia instrucţiunilor de plată pentru decontarea poziţiilor nete în care participantul respectiv apare în poziţie netă debitoare dar pentru care au fost constituite în prealabil garanţii;
d) Instrucţiunile de plată introduse în sistem înaintea momentului deschiderii procedurii de insolvenţă care nu au fost decontate şi care se află în coada de aşteptare vor fi decontate în măsura existenţei fondurilor disponibile în contul de decontare al participantului. La momentul limită general al zilei de operare, sistemul ReGIS va rejecta automat toate instrucţiunile de plată ale respectivului participant aflate în sistem.

10.3 Deschiderea procedurii de insolvenţă după sfârşitul zilei de operare

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

BNR va informa ceilalţi participanţi, prin transmiterea unui e-mail securizat, cu privire la deschiderea procedurii de insolvenţă asupra unui participant, înainte de iniţierea zilei următoare de operare.

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

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

De îndată ce o suspendare a fost ridicată, administratorul de sistem va lua toate măsurile ca participantul să opereze în condiţii 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) şi art.19 alin.(1) din *Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naţionale a României* şi în conformitate cu reglementările proprii, BNR poate furniza lichiditate pe parcursul zilei participanţilor eligibili prin tranzacţii repo intraday cu instrumente financiare eligibile.

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

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

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

Pentru lichiditatea furnizată de BNR pe parcursul zilei şi rambursată în termen, BNR nu percepe dobândă.

În cazul în care participantul se află în imposibilitatea rambursării lichidităţii furnizate de BNR pe parcursul zilei, acesta are posibilitatea de a solicita băncii centrale transformarea facilităţii de lichiditate pe parcursul zilei în facilitate de creditare - credit lombard. Operaţiunea se efectuează în condiţiile prevăzute în regulile de sistem ale SaFIR.

BNR poate decide în orice moment limitarea, suspendarea sau încetarea furnizării lichidităţii pe parcursul zilei către un participant în condiţiile prevăzute de art. 14 din *Regulamentul BNR nr. 16/2011 privind procedura de administrare a riscului de decontare şi facilităţile acordate de Banca Naţională a României în scopul fluidizării decontării în sistemul ReGIS.*

13 Garanţii financiare

13.1 Aspecte generale

Garanţiile financiare utilizate în legătură cu participarea la sistemele de plăţi sunt constituite de fiecare participant la dispoziţia BNR în scopul garantării decontării poziţiilor nete debitoare proprii calculate în sistemele de compensare şi în cele de decontare a operaţiunilor cu instrumente financiare la care participă.

Garanţiile financiare pot fi constituite sub formă de fonduri, în contul de decontare din sistemul ReGIS şi/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, instrucţiunile de plată pentru decontarea poziţiilor nete pot fi decontate prin completarea fondurilor din contul de decontare al participantului respectiv cu cele rezultate în urma executării garanţiilor financiare sub formă de fonduri în sistemul ReGIS.

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

Participanţii menţionaţi la secţiunea 2.1 alin.(1) lit.f) vor informa participanţii la propriul sistem cu privire la necesitatea constituirii de garanţii financiare în vederea garantării decontării poziţiilor lor nete.

Garanţiile financiare constituite la dispoziţia BNR sub formă de fonduri în sistemul ReGIS şi sub formă de instrumente financiare eligibile în sistemul SaFIR se supun prevederilor *Ordonanţei Guvernului nr. 9/2004 privind unele contracte de garanţie financiară,* aprobată cu modificări şi completări prin *Legea nr.222/2004* şi *Legii nr. 253/2004 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăţi şi în sistemele de decontare a operaţiunilor cu instrumente financiare*.

13.2 Garanţii constituite la iniţiativa participanţilor

Participanţii la sistemul ReGIS, cu excepţia celor menţionaţi la secţiunea 2.1 alin.(1) lit.d) şi f) pot constitui garanţii sub formă de fonduri în contul de decontare şi/sau sub formă de instrumente financiare eligibile în conturile proprii deschise în sistemul SaFIR.

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

Fiecare participant are la dispoziţie câte o rezervă distinctă în contul său de decontare, corespunzătoare fiecărui sistem de compensare şi de decontare a operaţiunilor cu instrumente financiare în parte, în care poate constitui garanţii sub formă de fonduri, în scopul garantării decontării poziţiilor 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 operaţiunilor cu instrumente financiare în parte prin regulile sale de sistem. Rezervele nu vor putea fi reduse începând din acest moment şi până la momentul decontării instrucţiunii de plată iniţiate de sistemul respectiv.

Constituirea şi executarea garanţiilor 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 operaţiunilor cu instrumente financiare nu sunt suficiente pentru a se putea deconta poziţia netă debitoare a respectivului participant, atunci BNR va executa garanţiile financiare sub formă de fonduri constituite de participantul respectiv în sistemul ReGIS şi, după caz, va iniţia procedura de executare a garanţiilor sub formă de instrumente financiare eligibile constituite de participant în SaFIR, în mod automat şi imediat, în conformitate cu prevederile *Ordonanţei Guvernului nr. 9/2004 privind unele contracte de garanţie financiară*, aprobată cu modificări şi completări prin *Legea nr. 222/2004* şi *Legii nr. 253/2004 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăţi şi în sistemele de decontare a operaţiunilor cu instrumente financiare*.

BNR, în calitate de furnizor de lichiditate, este obligat să pună la dispoziţie fonduri prin executarea garanţiilor cu instrumente financiare eligibile constituite pentru asigurarea decontării poziţiilor nete rezultate din sistemele de compensare şi din cele de decontare a operaţiunilor cu instrumente financiare.

În urma decontării instrucţiunii de plată pentru decontarea poziţiilor nete, fondurile constituite în rezerve şi neutilizate la decontare sunt eliberate imediat după momentul decontării şi transferate în secţiunea „Fonduri Disponibile”.

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

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

13.3 Garanţii constituite la iniţiativa sistemului SaFIR

Sistemul SaFIR solicită sistemului ReGIS constituirea de garanţii sub formă de fonduri în rezerva corespunzătoare sistemului SaFIR, în scopul asigurării decontării instrucţiunilor de plată pentru decontarea poziţiilor nete rezultate din compensarea plăţilor aferente operaţiunilor de piaţă primară a instrumentelor financiare înregistrate în sistemul SaFIR (licitaţii/subscripţii publice, răscumpărări şi plăţi de cupoane/dobânzi).

Sistemul ReGIS constituie aceste garanţii prin transferul de fonduri din secţiunea „Fonduri Disponibile” în secţiunea de „Rezerve” aferentă sistemului SaFIR din conturile de decontare ale participanţilor aflaţi în poziţie netă debitoare.

În cazul în care nu există suficiente fonduri disponibile pentru decontare în conturile de decontare ale participanţilor aflaţi pe poziţie debitoare, sistemul ReGIS va constitui garanţii sub formă de fonduri în limita fondurilor disponibile şi va plasa în coada de aşteptare o instrucţiune pentru rezervarea solicitată de sistemul SaFIR, respectiv poziţia netă debitoare.

Rezervele participanţilor pentru care există instrucţiuni de rezervare în coada de aşteptare vor fi alimentate pe măsură ce conturile de decontare ale acestora sunt creditate.

Sistemul ReGIS comunică sistemului SaFIR fiecare constituire de rezervă precum şi valoarea fondurilor rezervate în situaţia unei constituiri parţiale de rezervă pentru participanţii care nu deţin 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 poziţia netă debitoare a respectivului participant, atunci BNR va executa garanţiile financiare sub formă de fonduri constituite de participantul respectiv în sistemul ReGIS în mod automat şi imediat, în conformitate cu prevederile *Ordonanţei Guvernului nr. 9/2004 privind unele contracte de garanţie financiară,*aprobată cu modificări şi completări prin *Legea nr. 222/2004* şi *Legii nr. 253/2004 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăţi şi în sistemele de decontare a operaţiunilor cu instrumente financiare*.

În urma decontării instrucţiunii de plată pentru decontarea poziţiilor nete, fondurile constituite în rezerve şi neutilizate la decontare sunt eliberate imediat după momentul decontării şi transferate în secţiunea „Fonduri Disponibile”.

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

14 Corectarea unei instrucţiuni eronate

O instrucţiune 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 iniţiatorul respectivei instrucţiuni, fie creditarea unui cont de decontare cu o sumă diferită decât cea reală, nu poate fi returnată automat sau manual prin intermediul facilităţilor 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 iniţiator al respectivei instrucţiuni de plată şi va returna suma de bani, în conformitate cu legislaţia în vigoare, prin iniţierea unei instrucţiuni de plată în sens invers.

15 Rapoarte şi facilităţi de interogare

Sistemul ReGIS va furniza participanţilor informaţii, rapoarte şi grafice referitoare la activitatea contului de decontare, după caz, la instrucţiunile iniţiate în sistemul ReGIS şi starea acestora, precum şi la coada de aşteptare cu instrucţiunile de plată ce urmează a fi procesate.

Specificaţiile privind structura şi conţinutul rapoartelor şi 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 şi listate de către participanţi. Aceste rapoarte nu vor fi semnate electronic.

16 Comisionarea

16.1 Aspecte generale

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

Comisioanele aplicate în legătură cu participarea la sistemul ReGIS urmăresc recuperarea costurilor implicate de construirea sistemului, operarea şi mentenanţa 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 ieşirea din sistem;
d) comisioane suplimentare pentru servicii speciale şi comisioane penalizatoare;
e) comisioane pentru procesarea şi decontarea instrucţiunilor de plată.

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

BNR poate percepe participanţilor la sistemele de compensare sau la sistemele de decontare a operaţiunilor cu instrumente financiare, comisioane pentru decontarea în sistemul ReGIS a poziţiilor lor nete sau a plăţilor aferente operaţiunilor cu instrumente financiare cuprinse în instrucţiunile de plată transmise în sistemul ReGIS de respectivele sisteme.

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

a) instrucţiuni de plată de tip transfer credit aferente plăţilor de mare valoare sau urgente iniţiate de participanţi, cu excepţia celor menţionaţi la secţiunea 2.1 alin.1, lit.f), în nume propriu şi pe cont propriu sau pe contul clienţilor acestora;
b) instrucţiuni de plată pentru decontarea poziţiilor nete rezultate din sistemele de compensare;
c) instrucţiuni de plată pentru decontarea fondurilor aferente operaţiunilor cu instrumente financiare;
d) instrucţiuni de debitare directă a conturilor participanţilor, cu excepţia celor aferente încasării comisioanelor.

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

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

16.2 Reduceri şi stimulente

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

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

În cazul în care BNR va aplica comisioane stimulative şi în alte circumstanţe, va comunica participanţilor nivelul şi condiţiile de aplicare a acestora.

16.3 Comisioane suplimentare pentru servicii speciale şi comisioane penalizatoare

BNR poate aplica şi percepe comisioane pentru serviciile speciale furnizate participanţilor la sistemul ReGIS, inclusiv pentru rapoartele furnizate la cererea participantului.

BNR, în calitate de administrator al sistemului, poate percepe comisioane penalizatoare pentru instrucţiunile aflate în coada de aşteptare, pentru cele anulate şi pentru cele rejectate din sistemul ReGIS.

În cazul în care administratorul de sistem va aplica comisioane penalizatoare şi în alte circumstanţe, administratorul va comunica participanţilor nivelul şi condiţiile 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 percepe TVA, incluse în raportul justificativ, fiecare participant va primi lunar o factură care va cuprinde detaliat tipul de comision şi TVA aferent. Factura va fi emisă de către BNR în termen de 3 zile de operare după încheierea perioadei de facturare şi va fi transmisă fiecărui participant.

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

Comisioanele datorate administratorului de sistem de un participant, calculate conform principiilor menţionate la secţiunile 16.1, 16.2 şi 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 şi programul de operare

17.1 Zilele de operare

Sistemul ReGIS operează zilnic, cu excepţia zilelor de sâmbătă şi duminică şi a zilelor de sărbători legale.

Orice modificare a acestui calendar va fi comunicată în prealabil participanţilor 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 şi MT202COV în nume propriu şi pe contul clienţilor sau pe contul instituţiilor financiare,precum şi instrucţiunile de plată pentru decontarea poziţiilor nete vor fi acceptate până la momentul limită iniţial, respectiv ora 16:00.

După momentul limită iniţial, respectiv ora 16:00, şi până la momentul limită final, respectiv ora 17:00, în sistem vor fi acceptate numai mesaje de plată MT202 iniţiate de participanţi în nume propriu şi pe cont propriu.

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

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

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

Instrucţiunile de plată aferente operaţiunilor de acordare de facilităţi permanente de către BNR vor fi decontate după momentul limită final.

BNR poate introduce pe contul de decontare al participanţilor instrucţiuni de plată aferente operaţiunilor de poprire numai după momentul limită general.

În situaţii excepţionale, administratorul de sistem poate modifica programul de operare al sistemului ReGIS, caz în care va informa imediat participanţii.

18 Conformitatea cu cerinţele prevăzute în prezentele Reguli şi în *Documentaţie*

18.1 Aspecte generale

Fiecare participant va asigura evaluarea conformităţii cu cerinţele funcţionale, tehnice şi organizaţionale, inclusiv cu cele referitoare la securitate, prevăzute în prezentele Reguli şi în ***Documentaţie***.

Administratorul de sistem poate solicita participanţilor transmiterea rapoartelor de evaluare rezultate şi a oricăror documente de lucru care au stat la baza evaluării conformării participanţilor la cerinţele menţionate la alineatul precedent.

Administratorul de sistem este îndreptăţit să examineze procedurile pe baza cărora participanţii au evaluat conformitatea şi să contacteze evaluatorii participanţilor.

BNR va asigura evaluarea propriilor activităţi, inclusiv cele delegate către terţi.

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 conformităţii pentru anul calendaristic precedent, în forma prevăzută în **Anexa nr. 11** la prezentele Reguli.

Participanţii care au intrat în sistem în ultimul trimestru al anului calendaristic precedent nu au obligaţia transmiterii autoevaluării.

Autoevaluarea conformităţii mai sus menţionată trebuie semnată de conducătorii instituţiei participante sau de către doi reprezentanţi ai instiuţiei, împuterniciţi de conducerea acesteia.

19 Participanți critici și plăți critice

Participantul critic în sistemul ReGIS este:

a) participantul menționat la secțiunea 2.1 alin. 1, lit. a), b), c) şi e) din prezentele Reguli care înregistrează în mod constant[1], o valoare medie zilnică a instrucțiunilor de plată decontate, în contul său de decontare din sistemul ReGIS, în cursul unei luni calendaristice, de cel puțin 5% din valoarea medie zilnică a instrucțiunilor de plată decontate în sistemul ReGIS[2].

b) participantul menționat la secțiunea 2.1. lit. f) din prezentele Reguli care o operează infrastructură de piață financiară desemnată de BNR ca sistem ce intră sub incidenţa prevederilor Legii nr. 253/2004 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plaţi şi în sistemele de decontare a operaţiunilor cu instrumente financiare.

Instrucţiunile de plată iniţiate de participanții menționați la lit. b) din prezenta secțiune sunt plăți critice pentru buna funcționare a sistemului ReGIS.

Anual, în luna decembrie, BNR stabilește participanţii critici la sistemul ReGIS, în baza încadrării acestora în criteriile de evaluare menţionate în prezenta secţiune și îi notifică individual în acest sens.

Statutul de participant critic este valabil în perioada ianuarie – decembrie a anului următor comunicării (perioada de aplicare), cu excepţia participanţilor din categoria prevăzută la lit. b) din prezenta secţiune, al căror statut de participant critic încetează la momentul în care respectivul sistem nu mai este desemnat de BNR ca sistem ce intră sub incidenţa prevederilor Legii nr. 253/2004 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plaţi şi în sistemele de decontare a operaţiunilor cu instrumente financiare.

Suplimentar faţă de condiţiile prevăzute la secţiunea 2.2.1 din prezentele Reguli, participanţii critici trebuie să îndeplinească, în perioada de aplicare, următoarele cerinţe:

a) să dispună de un sediu secundar operaţional, situat (de preferinţă) într-o zonă care nu este expusă aceloraşi riscuri şi care nu depinde de aceeaşi infrastructură (respectiv de aceleaşi reţele de utilităţi publice: energie electrică, telecomunicaţii, transport public etc.) ca şi sediul principal;
b) anual să planifice şi să efectueze teste de continuitate a activităţii din care să rezulte că, în cazul unei întreruperi majore la sediul principal, instituţia reuşeşte să efectueze tranzacţiile importante, să închidă ziua de operare şi să redeschidă ziua următoare de operare de la sediul secundar;
c) să participe la testele de continuitate a activităţii organizate de administratorul sistemului.

20 Înregistrări pentru urmărirea acţiunilor realizate în sistem

Sistemul ReGIS asigură înregistrarea unor informaţii detaliate necesare pentru urmărirea tuturor acţiunilor realizate în sistem („*audit trail*”), care pot fi puse de către administratorul de sistem la dispoziţia participanţilor, la cerere.

BNR, în calitate de administrator al sistemului, are dreptul să examineze toate activităţile desfăşurate în sistem, dar accesul la informaţiile pentru urmărirea acţiunilor realizate în sistem este restricţionat prin profilul de utilizator.

Când auditorii sau orice altă persoană juridică doresc să aibă acces la informaţiile privind un participant, administratorul de sistem va solicita o copie certificată a deciziei consiliului de

---

[1] cel puțin 9 luni din perioada de observare. Perioada de observare este decembrie (an anterior) - noiembrie (an curent).

[2] valoarea medie zilnică se calculează ca raport între valoarea totală a plăților decontate într-o lună și numărul zilelor de operare din luna respectivă.

administraţie al respectivului participant (sau a organului de conducere a acestuia) care autorizează accesul acestora la informaţiile respective.

Criteriile de interogare pentru urmărirea înregistrărilor şi acţiunilor desfăşurate în sistem sunt prezentate în Manualul de utilizare a sistemului ReGIS.

Toate tranzacţiile curente şi 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.

21 Măsuri în cazul apariţiei unor defecţiuni

21.1 Aspecte generale

Un participant trebuie să informeze imediat administratorul de sistem în cazul apariţiei unei defecţiuni tehnice a infrastructurii sale care compromite iniţierea şi/sau recepţionarea de instrucţiuni de plată în/din sistemul ReGIS pe o perioadă continuă care depăşeşte o oră în cursul zilei de operare sau 30 de minute după momentul limită iniţial.

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

BNR va informa participanţii în cazul apariţiei unor defecţiuni tehnice ale sistemului ReGIS care întrerup funcţionarea acestuia pe o perioadă continuă care depăşeşte 30 de minute în cursul zilei de operare şi 15 minute după momentul limită iniţial.

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

21.2 Defecţiuni ale telecomunicaţiilor

În cazul în care conexiunea unui participant sau a BNR la reţeaua SWIFT se întrerupe, aceştia trebuie să stabilească o nouă conexiune prin intermediul liniei de telecomunicaţii de rezervă.

Dacă participantul nu poate în continuare să transmită mesaje SWIFT, acesta va notifica BNR în vederea executării în numele său a instrucţiunilor de plată în conformitate cu Procedura privind asigurarea de către Banca Naţională a României a continuităţii activităţii operaţionale pentru participanţii la sistemul ReGIS.

21.3 Defecţiuni ale reţelei SWIFT

În cazul în care conexiunea sistemului ReGIS la reţeaua SWIFT se întrerupe, 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 participanţii şi va întreprinde măsurile necesare pentru remedierea situaţiei.

21.4 Defecţiuni ale reţelei proprietare TFDNet

Incapacitatea de a accesa aplicaţia centrală prin reţeaua proprietară TFDNet, datorită unor defecţiuni ale reţelei, va constitui un eveniment neprevăzut numai în cazul în care această incapacitate împiedică efectuarea schimbului de mesaje şi decontarea şi numai dacă administratorul de sistem informează participanţii cu privire la acest lucru.

În acest caz, participanţii pot continua să iniţieze în sistemul ReGIS şi să recepţioneze de la acesta instrucţiuni de plată prin reţeaua SWIFT.

Administratorul de sistem poate transmite participanţilor instrucţiuni privind funcţionarea în aceste condiţii.

22 Evenimentele neprevăzute

Un eveniment neprevăzut este orice eveniment care afectează sau întrerupe funcţionarea normală a sistemului ReGIS, afectează capacitatea participantului de a participa, în condiţii normale, la transmiterea şi recepţionarea de instrucţiuni de plată şi la accesarea aplicaţiei ReGIS, conducând astfel la aplicarea după caz a Procedurii privind asigurarea de către Banca Naţională a României a continuităţii activităţii operaţionale pentru participanţii la sistemul ReGIS

Administratorul de sistem evaluează, stabileşte şi anunţă participanţii cu privire la producerea unui astfel de eveniment în sistemul ReGIS.

Apariţia unui astfel de eveniment neprevăzut poate conduce la transferul operaţiunilor către sediul secundar al sistemului şi/sau la funcţionarea independentă a sistemului ReGIS, fără legături de comunicaţii cu alte sisteme.

În cazul apariţiei unui eveniment neprevăzut, participanţii sunt obligaţi să acţioneze în conformitate cu indicaţiile date de administratorul de sistem pentru soluţionarea situaţiei respective.

23 Serviciul de asistenţă (Help Desk)

Administratorul de sistem va asigura pentru participanţi un serviciu de asistenţă („Help Desk”) cu referire la toate aspectele şi problemele legate de funcţionarea sistemului ReGIS.

În plus, administratorul de sistem va centraliza şi monitoriza toate solicitările de informaţii şi asistenţă, precum şi raportările de probleme.

24 Obligaţiile şi răspunderea părţilor

24.1 Obligaţiile şi răspunderea participanţilor

24.1.1 Obligaţii generale

Participanţii trebuie să transmită instrucţiuni de plată către sistemul ReGIS în conformitate cu prevederile prezentelor Reguli şi cu cele din Manualul de utilizare a sistemului ReGIS.

Participanţii trebuie să monitorizeze permanent operaţiunile proprii din sistem şi să raporteze administratorului de sistem orice incident identificat.

Participanţii trebuie să furnizeze orice informaţie solicitată de BNR în vederea îndeplinirii atribuţiilor sale de administrator de sistem.

Participanţii trebuie să transmită instrucţiuni de plată în nume propriu şi pe cont propriu sau pe contul clienţilor lor conforme cu standardele tehnice convenite şi trebuie să asigure exactitatea datelor conţinute în respectivele instrucţiuni pe care le transmit.

Participanţii trebuie să securizeze accesul persoanelor la propriile staţii de lucru, conform cerinţelor prevăzute în documentul „Cerinţe pentru certificarea tehnică a participanţilor la Sistemul Electronic de Plăţi".

Participanţii trebuie să asigure disponibil în conturile lor de decontare pentru achitarea obligaţiilor de plată aferente tuturor instrucţiunilor de plată decontate în sistemul ReGIS.

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

Participanţii trebuie să se conformeze instrucţiunilor transmise de administratorul de sistem şi să execute toate indicaţiile acestuia referitoare la executarea obligaţiilor decurgând din calitatea de participant.

24.1.2 Monitorizarea fluxurilor de plăţi

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

a) procesul de decontare a instrucţiunilor de plată emise de el;
b) instrucţiunile de plată existente în coada de aşteptare;
c) soldul contului său de decontare;
d) existenţa şi nivelul rezervelor constituite în propriul cont de decontare.

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

Participanţii nu pot formula nici un fel de pretenţii faţă de administratorul de sistem şi faţă de ceilalţi participanţi pentru pierderile suferite datorită neîndeplinirii obligaţiilor de monitorizare prevăzute la primul alineat al prezentului articol.

24.1.3 Obligaţiile în cazul apariţiei unor evenimente neprevăzute

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

a) identificarea naturii şi amplorii incidentului/evenimentului şi comunicarea imediată a acestuia administratorului de sistem;
b) soluţionarea incidentului, dacă este în măsură şi are capacitatea să facă acest lucru, iar dacă nu are capacitate de soluţionare să apeleze la Procedura privind asigurarea de către Banca Naţională a României a continuităţii activităţii operaţionale pentru participanţii la sistemul ReGIS;
c) informarea administratorului de sistem cu privire la situaţia soluţionării incidentului şi/sau la reintrarea în regim de funcţionare normală.

24.1.4 Răspunderea participanţilor

Participanţii răspund pentru întregul circuit al instrucţiunilor transmise de aceştia către sistemul ReGIS, până în momentul intrării acestora în sistem.

Participanţii răspund pentru exactitatea informaţiilor cuprinse în instrucţiunile de plată iniţiate de aceştia în nume propriu şi pe cont propriu sau pe contul clienţilor lor.

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

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

24.2 Obligaţiile şi răspunderea BNR

24.2.1 Obligaţiile BNR în calitate de administrator de sistem

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

a) validarea instrucţiunilor de plată recepţionate, în concordanţă cu prevederile prezentelor Reguli;
b) procesarea, integritatea, securitatea şi confidenţialitatea instrucţiunilor de plată de la momentul intrării acestora în sistem şi până la remiterea lor către destinatar;
c) securitatea sistemului prin intermediul echipamentelor şi procedurilor corespunzătoare, referitoare la integritatea, disponibilitatea şi confidenţialitatea datelor;
d) soluţionarea fără întârziere şi în strânsă cooperare cu furnizorii de echipamente, aplicaţii şi/sau servicii a oricăror erori sau defecţiuni apărute în sistem.

BNR va lua toate măsurile necesare pentru protejarea sistemului şi pentru prevenirea şi soluţionarea oricărei deficienţe de funcţionare a acestuia.

24.2.2 Obligaţiile BNR în calitate de agent de decontare

BNR va deţine şi administra conturile de decontare deschise pentru participanţi în sistemul ReGIS.

BNR va asigura decontarea finală (definitivă) în timp real în conturile de decontare ale participanţilor a instrucţiunilor de plată iniţiate în sistem şi pentru a căror decontare există suficiente fonduri.

24.2.3 Răspunderea BNR

BNR răspunde pentru deficienţele de funcţionare ale sistemului ReGIS, în conformitate cu prevederile *Legii nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naţionale a României*.

BNR nu răspunde pentru defecţiunea în sistemul ReGIS produsă ca urmare a utilizării incorecte a sistemului de către participanţi şi nici pentru erorile din aplicaţia informatică a sistemului care îi este licenţiată.

BNR nu răspunde pentru pagubele rezultate în urma mesajelor care conţin 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 neîndepliniriii de către acesta a obligaţiilor de monitorizare prevăzute la secţiunea 24.1.2**.**

24.3 Forţa majoră

Părţile nu răspund în cazul în care nerespectarea prezentelor Reguli se datorează apariţiei unui caz de forţă majoră.

În aplicarea prezentelor Reguli, sunt considerate cazuri de forţă majoră evenimente precum: dezastre naturale, războaie, conflicte de interese (greve), încetarea totală a funcţionării sistemului cauzată de întreruperea comunicaţiilor sau defectarea echipamentelor.

În cazul în care situaţia de forţă majoră împiedică îndeplinirea obligaţiilor contractuale de către unul sau mai mulţi participanţi sau de către administratorul de sistem, se vor aplica, după caz, procedurile de recuperare în caz de dezastru sau alte proceduri specifice comunicate participanţilor de administratorul de sistem la momentul respectiv.

Termenele şi modul în care părţile comunică producerea evenimentului de forţă majoră sunt prevăzute în procedurile de recuperare în caz de dezastru.

25 Prevederi referitoare la securitate, confidenţialitate, protecţia datelor cu caracter personal şi arhivare

Informaţiile prelucrate în sistemul ReGIS cad sub incidenţa prevederilor legale cu privire la secretul bancar şi protecţia persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal şi libera circulaţie a acestor date.

25.1 Asigurarea securităţii

Procedurile de asigurare a securităţii, dispozitivele de securizare, codurile, parolele şi alte metode de control al accesului au caracter confidenţial şi participanţii au obligaţia să depună toate diligenţele pentru protecţia acestora şi să notifice imediat administratorul de sistem în cazul în care descoperă sau au motiv să suspecteze că oricare din cele menţionate mai sus este sau ar putea fi compromisă.

Participanţilor le revine întreaga responsabilitate pentru utilizarea aplicaţiilor informatice şi a echipamentelor (software şi hardware) care încorporează elemente de securitate, inclusiv identificatori, parole şi alte asemenea elemente aferente utilizării sistemului ReGIS. Administratorul de sistem îşi declină întreaga responsabilitate cu privire la utilizarea exclusiv de către persoanele autorizate să aibă acces la aceste facilităţi a aplicaţiilor informatice şi echipamentelor aferente sistemului ReGIS.

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

Participanţii vor realiza şi vor menţine proceduri interne de securitate adecvate, confom cerinţelor din documentul „Cerinţe pentru certificarea tehnică a participanţilor la Sistemul Electronic de Plăţi” şi trebuie să respecte toate procedurile de securitate recomandate în materie în scopul prevenirii utilizării neautorizate a serviciilor ReGIS.

Participanţii sunt responsabili de asigurarea protecţiei corespunzătoare a instrucţiunilor de plată în cadrul sistemelor lor interne precum şi de circuitul instrucţiunilor de plată până la transmiterea acestora în sistemul ReGIS şi, respectiv după recepţionarea lor de la sistemul ReGIS.

25.2 Confidenţialitatea documentaţiei

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

Participanţii se obligă să păstreze confidenţialitatea documentaţiei mai sus menţionate, să limiteze accesul personalului propriu la aceasta (în baza unei clauze de confidenţialitate) şi să o utilizeze în maniera prevăzută în aceasta şi exclusiv în scopul desfăşurării activităţii proprii.

În cazul oricărei încălcari a acestei obligaţii, participanţii vor informa imediat administratorul de sistem şi vor lua măsuri de îndată pentru limitarea prejudiciului produs.

25.3 Protecţia datelor cu caracter personal

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

Participanţii vor înştiinţa clienţii cu privire la faptul că utilizează serviciile SWIFT pentru procesarea operaţiunilor prin sistemele ReGIS şi SaFIR şi că SWIFT prelucrează datele cu caracter personal în conformitate cu politica sa de extragere prezentată pe site-ul www.swift.com.

BNR nu răspunde pentru modul în care participanţii şi SWIFT, ca furnizor de servicii de mesagerie electronică pentru participanţii la sisteme, respectă prevederile legislaţiei naţionale şi a celei comunitare privind protecţia persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal şi libera circulaţie a acestor date (inclusiv a obligaţiilor prevăzute în aceasta) şi a deciziilor autorităţilor competente în domeniu.

Participanţii răspund, faţă de ordonatorii şi/sau beneficiarii persoane fizice ai operaţiunilor, pentru nerespectarea obligaţiilor prevăzute în legislaţia naţională şi comunitară privind protecţia persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal şi libera circulaţie a acestor date, precum şi faţă de autorităţilor competente în domeniu pentru respectarea deciziilor acestora.

25.4 Păstrarea şi arhivarea documentelor

BNR şi participanţii trebuie să se conformeze legislaţiei naţionale în vigoare cu privire la păstrarea şi arhivarea documentelor, suportul şi durata păstrării acestora.

26 Sancţiuni pentru încălcarea *Regulilor*

În situaţia în care administratorul de sistem constată că participanţii nu se conformează ***Regulilor***, acesta poate dispune următoarele sancţiuni:

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

27 Modificări ale *Regulilor*

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

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

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

Modificările se consideră acceptate de către un participant în condiţiile în care acesta nu renunţă la calitatea sa de participant la sistemul ReGIS, în conformitate cu prevederile secţiunii 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.

28 Acceptarea *Regulilor*

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

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

Dacă instituţia solicitantă este instituţie eligibilă şi îndeplineşte condiţiile de participare conform prezentelor Reguli, administratorul de sistem va semna Contractul de participare şi va indica în acesta data de la care instituţia 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 instrucţiuni în sistem.

29 Notificări

Dacă nu s-a convenit altfel, orice notificare solicitată conform prezentelor Reguli participanţilor la sistemul ReGIS va fi transmisă de către aceştia prin poştă, poştă electronică securizată, fax sau curier şi va produce efecte numai după ce a fost confirmată primirea.

Orice notificare va fi transmisă către:

Banca Naţională a României
Str. Lipscani nr. 25, cod poştal 030031, sector 3, Bucureşti
Direcţia Plăţi
Serviciul Administrare ReGIS
Fax: 021 312 61 25
E-mail: contact.regis@bnro.ro
E-mail securizat: administrareReGIS@sep.transfond.ro

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

Anexa nr. 1 - Glosar de termeni

Administrator de sistem	Entitatea care deţine responsabilitatea legală pentru administrarea şi funcţionarea sistemului şi stabileşte regulile de sistem.
Agent de decontare	Entitatea care pune la dispoziţia instituţiilor care participă la sistem conturi de decontare prin care instrucţiunile de plată din sistem sunt decontate şi care poate acorda credite respectivelor instituţii, în scopul decontării.
Beneficiar	Participantul căruia îi este adresată o instrucţiune de plată pe baza căreia îi este creditat contul de decontare deschis în sistemul ReGIS.
Blocarea unui participant	O acţiune întreprinsă prin intermediul unei funcţii din meniul sistemului în legătură cu un participant, în urma căreia acesta nu mai poate desfăşura anumite activităţi în legătură cu sistemul (spre exemplu, să transmită mesaje SWIFT, fişiere în SENT sau mesaje de interogare), dar care nu îl împiedică să interogheze sau să vizualizeze contul sau istoricul propriilor tranzacţii.
BNR	Banca Naţională a României.
SENT	Sistemul electronic de compensare multilaterală a plăţilor care asigură schimbul de instrucţiuni de plată între participanţi, calculează poziţiile nete ale participanţilor la acest sistem şi transmite instrucţiunea de plată pentru decontarea poziţiilor nete la sistemul ReGIS în vederea decontării acesteia.
Coada de aşteptare	Coadă în care sunt stocate instrucţiunile de plată a căror decontare a fost amânată datorită lipsei de fonduri disponibile
Cod al tipului de tranzactie	Cod numeric format din trei cifre care identifică, în scopul facilitării evidenţei contabile, tipul tranzacţiei introduse în sistemul ReGIS.
Cod de identificare a băncii, acronim BIC	Un cod ce identifică în mod unic la nivel internaţional instituţiile financiare implicate în tranzacţii financiare internaţionale. Codurile BIC sunt alocate şi gestionate de SWIFT.
Cont de decontare	Un cont deschis la BNR, în calitate de agent de decontare, pentru fiecare participant, cu excepţia organizaţiilor care furnizează servicii de compensare sau decontare care nu acţionează în calitate de contraparte centrală. Contul este menţinut în sistemul ReGIS şi este utilizat pentru depozitarea de fonduri şi decontarea instrucţiunilor de plată transmise în sistem. În plus, contul de decontare poate fi utilizat şi pentru constituirea de garanţii (rezerve) sub formă de fonduri de către participanţi.
Decontare	Operaţiunea prin care sunt stinse obligaţiile legate de transferul de fonduri între două sau mai multe părţi. Decontarea are loc prin debitarea contului de decontare al participantului plătitor şi creditarea contului de decontare al participantului beneficiar.
Dezactivarea unui participant	O acţiune întreprinsă prin intermediul unei funcţii din meniul SEP care împiedică un anumit participant să transmită şi să recepţioneze instrucţiuni de plată şi să acceseze sistemul.
Dispozitiv securizat de creare a semnăturii electronice	Dispozitivul de creare a semnăturii electronice care îndeplineşte cumulativ toate condiţiile prevăzute în art.4 pct.8 din Legea nr. 455/2001 privind semnătura electronică, cu completările şi modificările ulterioare.

Documentaţie	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 continuităţii activităţii operaţionale pentru participanţii la sistemul ReGIS, Cerinţe pentru certificarea tehnică a participanţilor la SEP, Document tehnic pentru participanţii la SEP, Document tehnic privind interfeţele directe, Document tehnic pentru sistemele de compensare şi sistemele de decontare a operaţiunilor cu instrumente financiare în calitate de participanţi ai SEP – Formatele mesajelor, Configuraţia staţiei de lucru pentru participanţii SEP.
Eveniment neprevăzut	Orice eveniment sau incident care afectează sau întrerupe, total sau parţial, funcţionarea normală a sistemului ReGIS, sau care afectează capacitatea participantului de a participa, în condiţii normale, la transmiterea şi recepţionarea de instrucţiuni de plată şi la accesarea aplicaţiei ReGIS, astfel încât regulile sau procedurile normale de funcţionare nu mai sunt aplicabile şi este necesară aplicarea unor proceduri speciale indicate de administratorul de sistem pentru soluţionarea situaţiei respective.
FIN	Serviciul de transmitere de mesaje de tipul „store-and-forward" (stocare şi transmitere) furnizat de SWIFT, care cuprinde validarea, în scopul asigurării conformităţii acestora cu standardele SWIFT privind formatele de mesaje, monitorizarea livrării şi prioritizarea, stocarea şi 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 instrucţiuni de plată în conturile deschise la banca centrală înainte ca mesajul de confirmare a plăţii să fie transmis la participantul beneficiar.
Fonduri Disponibile	Fondurile pe care un participant le are la dispoziţie în contul său de decontare în vederea îndeplinirii angajamentelor imediate pe parcursul zilei, care nu au fost constituite drept rezerve, cu statut de garanţii sau de altă natură.
Garanţii	Fonduri sau instrumente financiare eligibile care fac obiectul oricărei forme de garantare, al unui contract repo ori al unui contract similar constituite la dispoziţia BNR sau a unei contrapărţi centrale, în vederea îndeplinirii obligaţiilor de decontare.
SaFIR	Sistem, componentă a SEP, care are rolul de a înregistra, depozita şi deconta operaţiuni cu instrumente financiare eligibile pentru a fi admise în sistem, în conformitate cu Regulile de sistem ale SaFIR.
Iniţiator	Participantul care a transmis în sistemul ReGIS o instrucţiune de plată prin care a dat un ordin de transfer.
În scris	Informaţii transmise prin servicii poştale sau prin curier, prin poştă electronică securizată, prin fax sau prin mesaje SWIFT MT999.
Instrucţiune de plată	Un ordin de transfer de fonduri dat de un participant în nume propriu şi pe cont propriu sau pe contul clienţilor săi, executat în sistem conform prezentelor Reguli, în vederea stingerii obligaţiilor sale de plată.
Instrumente financiare eligibile	Active negociabile, eligibile pentru tranzacţionare şi garantare, stabilite în baza unei hotarâri a Consiliului de administraţie al Băncii Naţionale a României, care îndeplinesc condiţiile prevăzute în reglementările BNR.
Lichiditate pe parcursul zilei (*intraday credit*)	Lichiditatea furnizată şi care trebuie rambursată în cursul unei zile de operare. Creditul este furnizat de banca centrală în scopuri legate de fluidizarea decontării plăţilor unui participant.

Livrare contra plată (DvP)	Principiul conform căruia decontarea finală (definitivă) a unei tranzacţii cu instrumente finaciare are loc prin transferul definitiv (irevocabil şi necondiţionat) al instrumentelor financiare (livrarea) de la vânzător la cumpărător dacă şi numai dacă are loc transferul definitiv (irevocabil şi necondiţionat) de fonduri de la cumpărător la vânzător.
Moment limită iniţial	Momentul la care sistemul ReGIS nu mai acceptă instrucţiuni de plată iniţiate de către participanţi în nume propriu şi pe contul clienţilor sau pe contul instituţiilor financiare.
Moment limită final	Momentul la care sistemul ReGIS nu mai acceptă instrucţiuni de plată iniţiate de către participanţi în nume şi pe cont propriu .
Moment limită general	Momentul la care sistemul ReGIS nu mai acceptă instrucţiuni de plată iniţiate de către participanţi, cu excepţia BNR şi le anulează pe cele aflate în coada de aşteptare.
Opinie juridică privind capacitatea	Opinie specifică unui participant la sistemul ReGIS care conţine o evaluare a capacităţii legale a participantului de a-şi îndeplini obligaţiile contractuale faţă de ceilalţi participanţi la sistem precum şi cele prevăzute în prezentele Reguli.
Participant critic	Un participant identificat de sistemul ReGIS ca având potenţial de a ameninţa stabilitatea, de a induce un risc semnificativ sau de a produce o destabilizare majoră a sistemului, în cazul în care acest participant îşi pierde capacitatea de a derula operaţiunile în mod normal.
Plătitor	Participantul al cărui cont de decontare a fost debitat pe baza instrucţiunii de plată transmisă de către acesta la sistemul ReGIS.
Plată de mare valoare	Plată a cărei valoare depăşeşte suma de 50.000 lei.
Prioritate	Un cod numeric format din două cifre care indică faptul că o instrucţiune de plată trebuie executată cu o anumită prioritate.
Principiul FIFO (acronim de la First In First Out)	Procesarea în ordine cronologică a instrucţiunilor de plată intrate în sistemul ReGIS.
Procedura de insolvenţă	Orice procedură colectivă prevăzută de legislaţia română sau străină, care urmăreşte fie lichidarea unui participant, fie reorganizarea sa, dacă această măsură implică suspendarea sau limitarea transferurilor sau plăţilor,
ReGIS	Sistemul cu decontare pe bază brută în timp real din România.
SEP (acronim de la Sistem Electronic de Plăţi)	Denumirea generică dată sistemelor ReGIS, Casa Automată de Compensare (SENT) şi Sistemul de înregistrare şi decontare a operaţiunilor cu titluri de stat (SaFIR), care formează sistemul electronic de plăţi din România.
Spaţiul Economic European (SEE)	Spaţiul Economic European aşa cum este definit în Tratatul Spaţiului Economic European încheiat la 2 mai 1992 între Comunitatea Europeană şi Statele Membre ale Asociaţiei Europene de Liber Schimb.
TFDNet	Reţeaua proprietară interbancară prin intermediul căreia participanţii sunt conectaţi la sistemul ReGIS în vederea transmiterii de instrucţiuni/comenzi şi recepţionării de notificări precum şi efectuării de interogări către sistem.
Zi de operare	Ziua bancară în care sistemul ReGIS funcţionează în vederea procesării şi decontării instrucţiunilor de plată.

Anexa nr. 2 - Contract de participare la sistemul ReGIS

Între:

Banca Naţională a României, cu sediul central în str. Lipscani nr. 25, cod poştal 030031, sector 3, Bucureşti, reprezentată de ....., având funcţia de ..... şi de ....., având funcţia de ....., în calitate de administrator al sistemului ReGIS

şi

(*Denumirea instituţiei solicitante*), cu sediul social/real în (*Adresa sediului social/sediului real din România*), înmatriculat în registrul comertului cu nr. *(Numărul*), avand cod fiscal/codul unic de înregistrare (*Cod*), reprezentată de (*Numele reprezentantului*), având funcţia de (*Funcţia reprezentantului*) şi de (*Numele reprezentantului*), având funcţia de (*Funcţia reprezentantului*), cu persoană de contact (*Nume şi 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. OBLIGAŢIILE PĂRŢILOR

1. Participantul se obligă:

1.1 să respecte întru totul şi să se conformeze Regulilor de sistem ale ReGIS şi **Documentaţiei** aferente sistemului în vigoare aşa cum au fost comunicate de administratorul de sistem;

1.2 să se conformeze întru totul instrucţiunilor administratorului de sistem sau altor persoane care acţionează în numele său;

1.3 să respecte cerinţele de securitate ale sistemului şi să ia măsurile pentru a împiedica accesul la sistem al persoanelor care nu au fost autorizate în conformitate cu regulile sistemului.

1.4 să menţină într-o stare adecvată operării dispozitivele tehnice necesare accesului la sistem (hardware, software, reţele de comunicaţii, infrastructura aferentă);

1.5 să nu afecteze eficienţa generală a sistemului ReGIS, prin asigurarea funcţionării la parametri optimi a sistemului propriu şi prin asigurarea operării corecte;

1.6 să notifice administratorul sau persoanele care acţionează în numele său, în cel mai scurt timp, despre orice disfuncţionalitate operaţională care afectează/este de natura să afecteze participarea la sistem;

1.7 să mandateze administratorul de sistem să-i administreze contul de decontare deschis în sistemul ReGIS în scopul funcţionării corespunzătoare a sistemului ReGIS;

1.8 să asigure cunoaşterea, însuşirea şi respectarea întocmai de către prepuşii săi (utilizatorii) a Regulilor de sistem ale ReGIS şi **Documentaţiei**, în special a dispoziţiilor 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 şi **Documentaţia** şi procedurile în aplicarea acestora, în vederea asigurării funcţionării normale a sistemului;

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

2.3 să respecte instrucţiunile date de persoanele împuternicite să reprezinte participantul şi să acţioneze în conformitate cu acestea, în condiţiile respectării Regulilor de sistem ale ReGIS;

2.4 să arhiveze mesajele, instrucţiunile de plată şi documentele transmise la/şi recepţionate de la participanţi sau generate de sistem, conform legislaţiei în vigoare.

II. COSTURILE PARTICIPĂRII LA SISTEM

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

III. CONFIDENŢIALITATE

Părţile se angajează să păstreze confidenţialitatea informaţiilor furnizate reciproc, în scopul aducerii la îndeplinire a prezentului contract şi să restrângă la minimul necesar numărul persoanelor care deţin respectivele informaţii.

IV. RĂSPUNDERE

4.1 Neconformarea participantului la prevederile Regulilor de sistem ale ReGIS şi ale **Documentaţiei**, precum şi la instrucţiunile date de adminstratorul de sistem în baza calităţii sale de administrator, dă dreptul acestuia să aplice sancţiunile prevăzute în Regulile de sistem ale ReGIS.

4.2 Participanţii răspund, faţă de ordonatorii şi/sau beneficiarii persoane fizice ai operaţiunilor, pentru nerespectarea obligaţiilor prevăzute în legislaţia în vigoare privind protecţia persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal şi libera circulaţie a acestor date, precum şi faţă de autorităţile competente în domeniu pentru respectarea deciziilor acestora.

4.3 Banca Naţională a României nu răspunde pentru modul în care participanţii şi SWIFT, ca furnizor de servicii de mesagerie electronică pentru participanţii la sistemul ReGIS, respectă prevederile legislaţiei naţionale şi a celei comunitare privind protecţia persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal şi libera circulaţie a acestor date şi deciziile autorităţii(lor) competente.

V. ÎNCETAREA CONTRACTULUI

5.1 Nerespectarea obligaţiilor asumate de către una din părţi dă dreptul părţii lezate de a cere rezilierea contractului, printr-o notificare în scris cu efect imediat, fără a mai fi necesară sesizarea unei instanţe judecătoreşti.

5.2 Prezentul contract poate înceta şi în oricare dintre situaţiile prevăzute la secţiunea **2.4.2 „Încetarea participării la sistem”** din Regulile de sistem.

VI. LITIGII

6.1 Părţile vor face eforturi pentru soluţionarea pe cale amiabilă a neînţelegerilor 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 desfiinţarea lui, care nu s-a putut soluţiona pe cale amiabilă, se va supune arbitrajului Curţii de Arbitraj Comercial Internaţional de pe lângă Camera de Comerţ şi Industrie a României şi a Municipiului Bucureşti în conformitate cu Regulile de procedură arbitrală ale acestei Curţi. Hotărârea arbitrală este definitivă şi obligatorie.

VII. LEGISLAŢIA APLICABILĂ

Legislaţia aplicabilă prezentului contract şi soluţionarea litigiilor decurgând din sau în legatură cu acesta se supun legislaţiei române.

VIII. DISPOZIŢII FINALE

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

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

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

BANCA NAŢIONALĂ A ROMÂNIEI

(*Nume şi prenume persoană autorizată)*	(*Nume şi prenume persoană autorizată)*
(Funcţia)	(Funcţia)

Denumirea instituţiei solicitante

(*Nume şi prenume persoană autorizată*)[1]	(*Nume şi prenume persoană autorizată*) [1]
(Funcţia)	(Funcţia)
(*Semnătură*)	(*Semnătură*)
Ştampila instituţiei	

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

Anexa nr. 3 - Termeni de referinţă pentru opiniile juridice privind capacitatea şi ţara

În vederea evaluării riscurilor de natură legală care pot să apară ca rezultat al participării la sistemul ReGIS a instituţiilor de credit guvernate de o legislaţie străină (sucursalele instituţiilor de credit străine), Banca Naţională a României, în calitate de administrator de sistem, solicită acestora, potrivit prevederilor secţiunii **2.2.2 „Conformitatea cadrului legal"** din Regulile de sistem ale ReGIS, opinii juridice privind conformitatea cadrului legal din jurisdicţia în care este înregistrată instituţia de credit străină cu legislaţia română în domeniul sistemelor de plăţi.

Documentaţia care va fi furnizată Băncii Naţionale a României de sucursalele instituţiilor de credit străine participante la ReGIS şi pe baza căreia se va realiza evaluarea conformităţii cadrului legal este formată din:

1. Opinie asupra capacităţii juridice a participantului pe baza căreia se va evalua/stabili în ce măsură instituţia solicitantă este capabilă din punct de vedere juridic să participe la un sistem de plăţi şi să-şi îndeplinească obligaţiile contractuale asumate faţă de administratorul de sistem şi faţă de ceilalţi participanţi în legătură cu participarea sa la sistemul ReGIS. Această opinie poate fi elaborată de către consilieri juridici din cadrul instituţiei de credit străine sau de către societăţi de avocatură, în ambele cazuri având competenţa de a oferi consultanţă juridică privind jurisdicţia în care este înregistrat participantul.

2. Opinie asupra legislaţiei ţării în care este înregistrată respectiva instituţie de credit, care să confirme faptul că nu există prevederi în legislaţia ţării respective care să împiedice executarea contractelor încheiate de către participanţi, să anuleze sau să afecteze total sau parţial clauzele acestora sau care să fie în conflict cu prevederile legislaţiei româneşti în baza căreia funcţionează sistemul ReGIS.

Evaluarea legislaţiei trebuie să demonstreze faptul că instituţia care solicită participarea la sistemul ReGIS, se supune în ţara în care este înregistrată unor prevederi legislative similare celor prin care au fost transpuse în România Directiva 98/26/CE a Parlamentului European şi a Consiliului din 19 mai 1998 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăţi şi în sistemele de decontare a titlurilor de valoare şi Directiva 2002/47/CE a Parlamentului European şi a Consiliului din 6 iunie 2002 privind contractele de garanţie financiară.

Opinia asupra legislaţiei ţării poate fi elaborată şi furnizată instituţiei care solicită participarea la sistemul ReGIS de către societăţi de avocatură competente să ofere consultanţă juridică privind legislaţia ţării în care este înregistrat participantul.

În vederea elaborării acestei opinii, o atenţie deosebită trebuie acordată, cel puţin, următoarelor aspecte:

- irevocabilitatea instrucţiunilor de plată transmise la sistemul ReGIS şi finalitatea decontării acestora;

- valabilitatea plăţilor efectuate înaintea momentului deschiderii procedurii de insolvenţă asupra participantului în cauză;

- descrierea aspectelor relevante din legislaţia ţării în care este înregistrat participantul cu privire la garanţiile financiare, în special cele referitoare la faptul că garanţiile financiare constituite de participant în cadrul sistemului ReGIS nu sunt afectate de procedura de insolvenţă deschisă asupra acestuia;

- constituirea, valabilitatea, încheierea, executarea sau acceptarea ca probă a contractelor de garanţie financiară, respectiv constituirea şi executarea garanţiilor financiare în favoarea BNR, inclusiv în cazul deschiderii procedurii de insolvenţă asupra furnizorului garanţiei;

- descrierea implicaţiilor procedurii de insolvenţă, respectiv confirmarea faptului că deschiderea acestei proceduri asupra participantului nu are efect retroactiv asupra drepturilor şi obligaţiilor sale, care decurg din participarea sa la sistem sau legate de această participare şi care au luat naştere anterior momentului deschiderii procedurii de insolvenţă (mai precis, eliminarea „regulii orei zero”);

- descrierea impactului juridic în cazul operaţiunilor de poprire;

- oricare alte implicaţii juridice care pot apărea ca urmare a participării instituţiei de credit străine la sistemul ReGIS.

Termenii de referinţă în cadrul cărora sunt stabilite cerinţele detaliate pentru elaborarea opiniei juridice referitoare la capacitatea participantului, şi respectiv la legislaţia ţării în care este înregistrat participantul, sunt prezentaţi în continuare.

Termeni de referinţă pentru opinia juridică privind capacitatea participantului

Banca Naţională a României

Str. Lipscani nr. 25, sector 3, Bucureşti

Participare la ReGIS

[locaţie], [data]

Stimate domn sau stimată doamnă,

Am fost solicitaţi să elaborăm această Opinie în calitate de *[*consilieri juridici din cadrul instituției de credit străine sau avocați din cadrul societății de avocatură, în ambele cazuri având competența de a oferi consultanţă juridică privind jurisdicția în care este înregistratăinstituția solicitantă*]* pentru *[denumirea participantului]* (în continuare „Participantul") cu privire la aspectele ce decurg din legislaţia *[jurisdicţia în care este înregistrat Participantul (în continuare "jurisdicția")]* referitoare la participarea *[denumirea Participantului]* la *sistemul* ReGIS (în continuare „Sistemul").

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

I. DOCUMENTELE ANALIZATE

În scopul elaborării prezentei opinii juridice, am analizat:

- O copie certificată a *[documentele relevante de constituire]* ale Participantului în vigoare la data prezentei;

- *[dacă este cazul]* un extras din *[se va preciza registrul relevant al companiei]* și *[dacă este cazul] [registrul instituțiilor de credit sau un registru similar];*

- *[în măsura aplicabilă]* o copie după autorizaţia sau altă dovadă a autorizării de a presta servicii bancare în *[jurisdicţia]*;

- *[dacă este cazul]* o copie după hotărârea adoptată de consiliul de administrație sau de organul de conducere competent al Participantului la *[data], [anul]* care să dovedească acordul Participantului de a participa la sistemul ReGIS si de a respecta prevederile Regulilor de sistem ale ReGIS;

- *[se vor preciza toate împuternicirile şi alte documente care constituie sau dovedesc autorizarea necesară a persoanei sau a persoanelor care semnează contractele aferente participării la Sistem în numele Participantului]*;

şi toate celelalte documente referitoare la constituirea, competenţele şi autorizaţiile Participantului necesare sau corespunzătoare pentru emiterea prezentei opinii juridice (in continuare „Documentele Participantului").

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

- Regulile de sistem ale ReGIS din data [*data*] (în continuare „Regulile")

- Contractul de participare la sistemul ReGIS

- orice alte documente care guvernează Sistemul şi/sau relaţia dintre participanţi, precum și dintre participanții la sistem și Banca Naţională a României (BNR)[1]

- *[alte documente puse la dispoziţia Participantului]*

, denumite în continuare "documentația sistemului".

II. IPOTEZE

În scopul elaborării prezentei opinii, am pornit de la ipoteza că:

- documentația sistemului care ne-a fost furnizată este compusă din documente originale sau copii certificate ale acestora;

- prevederile documentației sistemului, precum și drepturile şi obligaţiile ce decurg din aceasta sunt valide şi au forță juridică obligatorie conform legii române, sub a căror guvernare se află, iar posibilitatea alegerii legii române pentru a guverna documentația sistemului este recunoscută de legea română;

- Documentele Participantului corespund capacității juridice și competențelor părților în cauză și au fost în mod valid autorizate, adoptate sau perfectate și, unde era necesar, transmise de către părțile în cauză; şi

- Documentele Participantului sunt obligatorii pentru părţile în cauză şi nu a existat nici o încălcare a prevederilor acestora.

III. OPINII REFERITOARE LA PARTICIPANT

A. Organizaţia Participantului este o societate legal înființată și înregistrată sau altfel constituită sau organizată în mod corespunzător conform legii *[jurisdicția*].

B. Participantul deţine toate competenţele necesare la nivelul său pentru a exercita și îndeplini drepturile și obligațiile prevăzute în Regulile de sistem ale ReGIS la care este parte.

C. Exercitarea și îndeplinirea de către Participant a drepturilor și a obligațiilor conform documentației sistemului la care Participantul este parte nu vor contraveni în nicio privință prevederilor actelor cu putere de lege sau normelor administrative ale [*jurisdicția*] aplicabile Participantului sau documentelor constitutive curente ale Participantului.

D. Participantul nu are nevoie de niciun fel de autorizări, aprobări, consimțăminte, notificări, înregistrări, autentificări notariale sau alte certificări suplimentare din partea sau către o instanță sau autoritate guvernamentală, judiciară sau publică competentă în [*jurisdicția*], în legătură cu adoptarea,

---

[1] Alte documente vor cuprinde, de exemplu, orice aranjamente suplimentare pentru garantarea decontării operaţiunilor Participanţilor în cadrul sistemului.

validitatea sau executarea oricărui document care face parte din documentația sistemului sau cu exercitarea ori îndeplinirea drepturilor și a obligațiilor prevăzute de aceasta.

E. Participantul a luat toate măsurile necesare la nivelul său și alte măsuri necesare conform legii *[jurisdicția]* pentru a se asigura că obligațiile ce îi revin conform documentației sistemului sunt legale, valide și au forță obligatorie.

Prezenta opinie juridică este validă din data la care a fost emisă și este adresată exclusiv Băncii Naționale a României și [denumirea Participantului]. Nicio altă persoană nu se poate prevala de prezenta opinie juridică și este interzisă divulgarea conținutului acesteia altor persoane decât destinatarilor ei declarați și angajaților acestora, fără obținerea în prealabil a acordului nostru scris în acest sens, cu excepția Băncii Centrale Europene și a băncilor centrale naționale din Sistemul European al Băncilor Centrale și a băncii centrale naționale/autorităților de reglementare competente din *[jurisdicția]*.

Cu respect,
[semnătura]

Termeni de referinţă pentru opinia juridică privind legislaţia ţării

Banca Naţională a României

Str. Lipscani nr. 25, sector 3, Bucureşti

Participare la ReGIS

[locaţie], [data]

Stimate domn sau stimată doamnă,

În calitate de avocaţi ai *[denumirea participantului]* (în continuare „Participantul"), ni s-a solicitat emiterea prezentei opinii juridice în temeiul legii *[jurisdicția]* cu privire la aspectele ce decurg din legislaţia *[jurisdicţia]*, în legătură cu participarea [denumirea *Participantului]* la ReGIS (în continuare „Sistemul"). Referinţele din cadrul prezentului document la legislaţia *[jurisdicţia]* includ toate reglementările aplicabile ale *[jurisdicţia]*. Prin prezenta exprimăm o opinie conform legislaţiei *[jurisdicţia]* referitoare la Participantul înregistrat în afara României – indiferent dacă Participantul acţionează în cadrul Sistemului prin intermediul uneia sau mai multor sucursale localizate în jurisdicţia Sistemului - în legătură cu drepturile şi obligaţiile ce decurg din participarea la Sistem, conform documentației sistemului definită mai jos.

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

1. DOCUMENTELE ANALIZATE

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

- Regulile de sistem ale ReGIS din data [*data*] (în continuare „Regulile")

- Contractul de participare la sistemul ReGIS

- orice alte documente care guvernează Sistemul şi/sau relaţia dintre participanţi, precum și dintre participanții la sistem și Banca Naţională a României (BNR)[1]

- *[alte documente puse la dispoziţia Participantului]*

, denumite în continuare "documentația sistemului".

2. IPOTEZE

În scopul elaborării prezentei Opinii, am pornit de la ipoteza că:

---

[1]Alte documente vor cuprinde, de exemplu, orice aranjamente suplimentare pentru garantarea decontării operaţiunilor Participanţilor în cadrul sistemului.

- documentația sistemului corespunde capacității juridice și competențelor părților în cauză și documentele componente au fost în mod valid autorizate, adoptate sau perfectate și, unde era necesar, transmise de părțile în cauză;

- prevederile documentației sistemului, precum şi drepturile şi obligaţiile ce decurg din aceasta sunt valide și au forță juridică obligatorie conform legii române sub a cărei guvernare se află, iar posibilitatea alegerii legii române pentru a guverna documentația sistemului este recunoscută de legea română

- orice participant sau sucursală a Participantului din *[jurisdicția]* prin care mesajele de plată sunt transmise sau recepționate sau prin care drepturile sau obligațiile care decurg din documentația sistemului sunt exercitate sau îndeplinite, este autorizat să furnizeze servicii de transfer de fonduri în toate jurisdicțiile relevante; [și]

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

3. OPINIA

Pe baza și sub rezerva celor menționate mai sus apreciem că:

3.1 Aspecte legale specifice țării *[în măsura aplicabilă]*

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

3.2 Aspecte generale privind insolvenţa

3.2.a. Tipuri de proceduri de insolvenţă

Singurele proceduri referitoare la insolvență (inclusiv concordatul sau reorganizarea) care, în sensul prezentei Opinii, includ toate procedurile referitoare la activele Participantului sau la orice sucursală a sa din *[jurisdicția]* – care pot fi aplicate în cazul Participantului în *[jurisdicția]*, sunt următoarele: *[lista procedurilor în limba originală și traducerea în limba română]* (toate împreună fiind denumite „proceduri de insolvență”).

În plus față de procedurile de insolvență, Participantul, oricare dintre activele sale sau orice sucursală a sa din *[jurisdicția]* poate fi supus(ă) în *[jurisdicția]* la *[se vor enumera, în limba originală și în traducere în limba engleză, orice moratoriu, procedură de administrare specială aplicabilă sau orice alte proceduri în urma cărora plățile către și/sau de la Participant pot fi suspendate sau pot fi impuse limitări cu privire la aceste plăți, sau orice proceduri similare]* (toate împreună fiind denumite în continuare „proceduri”).

3.2.b. Tratate cu privire la insolvenţă

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

3.3. Forţa juridică a documentaţiei sistemului

Toate prevederile documentației sistemului au forță obligatorie și produc efecte juridice în conformitate cu prevederile lor în temeiul legii *[jurisdicția]*, în special în cazul deschiderii oricăror proceduri de insolvență sau proceduri în privința Participantului.

În special, considerăm că:

3.3.a. Procesarea instrucţiunilor de plată

Prevederile referitoare la procesarea plăţilor din cadrul Regulilor sunt valide şi produc efecte juridice. În special, toate instrucţiunile de plată procesate în conformitate cu prevederile Regulilor vor fi valide, obligatorii şi finale şi vor produce efecte juridice conform prevederilor legii *[jurisdicția]*. Prevederea cuprinsă în Reguli prin care se precizează momentul exact la care instrucţiunile de plată transmise de Participant către sistem devin definitive şi irevocabile este validă, obligatorie și produce efecte juridice conform legii *[jurisdicția]*.

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

Deschiderea procedurilor de insolvență sau a procedurilor în privința Participantului nu aduce atingere autorităţii conferite şi competenţelor Administratorului de sistem ce decurg din documentația sistemului. *[Se va preciza [în măsura aplicabilă] că: aceeaşi opinie juridică este aplicabilă și în legătură cu orice altă entitate care prestează participanților servicii cerute în mod direct și necesare pentru participarea la sistem (de exemplu, furnizorul de servicii de rețea)]*.

3.3.c. Soluții de remediere în situația neîndeplinirii obligațiilor

În cazul în care sunt aplicabile Participantului, prevederile din Reguli cu privire la exigibilitatea anticipată a creanţelor care nu au ajuns încă la scadență, compensarea bilaterală (*set-off*) a creanţelor pentru utilizarea depozitelor Participantului, executarea unei garanții reale mobiliare, suspendarea sau încetarea participării, creanțele pentru dobânzile neachitate și încetarea contractelor și a tranzacțiilor şi reclamarea de despăgubiri pentru pierderile suferite sunt valide și produc efecte juridice conform prevederilor legii *[jurisdicția]*.

3.3.d. Suspendarea și încetarea participării

În cazul în care sunt aplicabile Participantului, prevederile cuprinse în Reguli cu privire la suspendarea și încetarea participării Participantului la sistem ca urmare a deschiderii procedurilor de insolvență sau a procedurilor sau în cazul altor situații de neîndeplinire a obligațiilor, așa cum sunt acestea definite în documentația sistemului, sau dacă Participantul poate induce orice tip de risc sistemic sau are probleme operaționale grave, sunt valide și produc efecte juridice conform legii *[jurisdicția]*.

3.3.e. Regimul penalităților

În cazul în care sunt aplicabile Participantului, prevederile cuprinse în Reguli cu privire la penalitățile aplicate unui participant care se află în imposibilitatea de a rambursa la timp creditele pe parcursul zilei (*intraday credit*) contractate (transformate/extinse în credite *overnight*) sunt valide și produc efecte juridice conform legii *[jurisdicția]*.

3.3.f. Cesiunea de drepturi și obligații

Drepturile și obligațiile Participantului nu pot fi cesionate, modificate sau în alt mod transferate de către Participant unor terți, fără a fi obținut în prealabil acordul scris al Administratorului de Sistem.

3.3.g. Alegerea legii aplicabile și a jurisdicției

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

3.4 Acte anulabile

Apreciem că nici o obligaţie ce decurge din documentația sistemului, îndeplinirea sau respectarea acesteia înainte de deschiderea oricăror proceduri de insolvență sau proceduri cu privire la Participant nu poate fi anulată în cadrul unor astfel de proceduri ca fiind acte preferențiale, tranzacții anulabile sau într-un alt mod, conform legii [jurisdicția], inclusiv prin introducerea unor acţiuni în justiție pentru

anularea constituirilor de garanţii sau transferurilor de drepturi patrimoniale sau orice altfel de acţiune în conformitate cu legea *[jurisdicţia]*.

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

Prezenta opinie juridică se referă în special la orice instrucțiuni de plată inițiate în sistem de către orice participant. În special, apreciem că prevederile din cadrul Regulilor care stabilesc că irevocabilitatea instrucţiunilor de plată sunt valide și produc efecte juridice şi că o instrucţiune de plată transmisă de un participant şi procesată conform prevederilor din cadrul Regulilor nu pot fi anulate în cadrul niciunei proceduri de insolvență sau proceduri ca fiind un act preferențial, o tranzacție anulabilă sau pentru alt motiv, conform legii *[jurisdicția]*, inclusiv prin acțiuni în anularea constituirilor de garanţii sau transferurilor de drepturi patrimoniale sau orice altfel de acţiune în conformitate cu legea *[jurisdicţia]*.

3.5 Poprire/Sechestru

În cazul în care un creditor al Participantului sau Administratorul de Sistem, dacă este aplicabil, solicită emiterea unui ordin de poprire/sechestru ((inclusiv orice ordin de blocare, ordin de confiscare sau orice altă procedură similară de drept public sau privat destinată să protejeze interesul public sau drepturile creditorilor Participantului, opozabilă din punct de vedere juridic) - în continuare „Poprire/Sechestru" – în conformitate cu legislaţia *[jurisdicţia,]* de către o instanță sau de către o autoritate judiciară, administrativă sau de altă autoritate competentă din *[jurisdicţia]*, considerăm că [*se inserează analiza și concluziile*].

3.6 Garanţii *[în măsura aplicabilă]*

3.6.a. Cesiunea/Transferul drepturilor sau activelor constituite în scopuri legate de garantare; contractul de garanție reală mobiliară; contractul repo

Cesiunile/Transferurile în scopuri de garantare vor fi valide şi vor produce efecte juridice conform legii *[jurisdicția]*. Astfel, constituirea și executarea unui contract de garanție reală mobiliară sau a unui contract *repo* conform [se inserează o referință la aranjamentul aplicabil încheiat cu banca centrală] vor fi valide și vor produce efecte juridice conform legii *[jurisdicția]*.

[În cazul în care, pentru accesul Participantului la Sistem, sunt necesare garanţii din partea unei alte persoane juridice, se specifică, faptul că aceste garanţii vor obliga garantul şi vor produce efecte juridice fără nici o restricţie cu privire la suma garanţiilor, oricare ar fi situaţia Participantului].

3.6.b. Prioritatea drepturilor cesionarilor, a beneficiarilor garanțiilor reale mobiliare sau a cumpărătorilor din cadrul contractelor repo faţă de alţi creditori

În cazul deschiderii procedurilor de insolvență sau a procedurilor în privința Participantului, drepturile sau activele cesionate/transferate în scopuri de garantare sau afectate garanțiilor reale mobiliare constituite de Participant în favoarea BNR sau a altor participanți la sistem au un rang de prioritate la plată mai înalt decât creanțele tuturor celorlalți creditori ai Participantului, inclusiv ale creditorilor prioritari sau preferențiali.

3.6.c Executarea garanţiei

Chiar și în cazul deschiderii procedurilor de insolvență sau a procedurilor în privința Participantului, ceilalți participanți la sistem și BNR, în calitate de [cesionari, beneficiari ai garanției reale mobiliare sau cumpărători în cadrul contractelor r*epo*, după caz] vor putea executa și valorifica drepturile sau activele Participantului prin intermediul măsurilor luate de Administratorul de sistem în conformitate cu Regulile.

3.6.d Condiții cu privire la formă și înregistrare

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

3.6.e Acte anulabile

Cesiunea/transferul în scopuri de garantare a drepturilor sau a activelor Participantului nu poate fi anulată în cadrul niciunei proceduri de insolvenţă sau proceduri ca fiind un act preferenţial, o tranzacţie anulabilă sau pentru alt motiv, conform legii *[jurisdicţia]*, inclusiv prin acţiuni în anularea constituirilor de garanţii sau transferurilor de drepturi patrimoniale sau orice altfel de acţiune în conformitate cu legea *[jurisdicţia]*.

3.7 Sucursale şi filiale[2] *[în măsura aplicabilă]*

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

Fiecare dintre declaraţiile şi opiniile de mai sus cu privire la Participant are aceeaşi acurateţe şi validitate conform legii *[jurisdicţia]* (i) indiferent dacă Participantul respectiv acţionează prin intermediul sediului central sau prin intermediul uneia sau mai multor sucursale, localizate fie în *[jurisdicţia în care este înregistrat Participantul]*, fie în România, sau (ii) în cazul în care Participantul transmite şi recepţionează mesaje de plată de la sau la sediul unei sucursale, în ceea ce priveşte drepturile şi obligaţiile ce decurg din participarea la Sistem, conform prevederilor documentaţiei sistemului.

În cazul în care activităţile filialei, conform legislaţiei *[jurisdicţia]* sunt asumate în numele sediului central, mesajele de plată transmise sau recepţionate de la sau la sediul unei filiale vor obliga Participantul respectiv în aceeaşi măsură şi vor avea aceleaşi efecte juridice asupra Participantului respectiv ca în situaţia în care sediul filialei ar fi fost un sediu al Participantului, indiferent de orice situaţie de insolvenţă, de lipsă a competenţei juridice, a mandatului sau autorităţii anterioară, simultană sau ulterioară sau altă situaţie care afectează filiala respectivă sau filiala de care aparţine filiala respectivă sau alte persoane juridice sau fizice implicate în elaborarea, transmiterea sau recepţionarea instrucţiunilor de plată.

În cadrul legislaţiei *[jurisdicţia]*, instrucţiunile de plată transmise de la sau recepţionate la sediul unei filiale nu vor atrage drepturi împotriva sau obligaţii ale filialei faţă de oricare dintre Participanţi (alţii decât compania sa mamă) sau Sistem.

3.7.b. Conformitatea cu legea

Nici exercitarea şi îndeplinirea drepturilor şi obligaţiilor ce decurg din prevederile documentaţiei sistemului, nici transmiterea şi recepţionarea de instrucţiuni de plată (i) de către o sucursală a Participantului sau (ii) de la sau la o filială a Participantului nu vor contraveni în nici o privinţă legii *[jurisdicţia]*.

---

[2] Cu privire la filiale, această parte a opiniei este emisă în special cu privire la Participanţii care au una sau mai multe filiale - pornind de la ipotezele menţionate mai jos şi pe baza ipotezei că orice filială este autorizată să furnizeze servicii de transfer de fonduri în toate jurisdicţiile relevante – dacă (i) Participantul respectiv este înregistrat sau are sediul principal în [*jurisdicţia*]; şi/sau (ii) orice filială eligibilă a Participantului respectiv este înregistrată sau are sediul principal de desfăşurare a activităţii în [*jurisdicţia*]: şi/sau (iii) orice filială a Participantului respectiv este localizată în [*jurisdicţia*].

3.7.c. Autorizaţii necesare

Nici exercitarea şi îndeplinirea drepturilor şi obligaţiilor ce decurg din prevederile documentaţiei sistemului, nici transmiterea şi recepţionarea de instrucţiuni de plată (i) de către o sucursală a Participantului sau (ii) de la sau la o filială a Participantului nu vor necesita autorizări, aprobări, consimţăminte, notificări, înregistrări, autentificări notariale sau alte certificări din partea sau către o instanţă sau autoritate guvernamentală, judiciară sau publică competentă în *[jurisdicţia]* (inclusiv, fără limitări, o autorizaţie bancară din partea Participantului care transmite şi recepţionează instrucţiuni de plată prin intermediul unei filiale).

Prezenta opinie juridică este validă din data la care a fost emisă şi este adresată exclusiv Băncii Naţionale a României şi [Participant]. Nicio altă persoană nu se poate prevala de prezenta opinie juridică şi este interzisă divulgarea conţinutului acesteia altor persoane decât destinatarilor săi declaraţi şi angajaţilor acestora, fără obţinerea în prealabil a acordul nostru scris în acest sens, cu excepţia Băncii Centrale Europene, a băncilor centrale naţionale din Sistemul European al Băncilor Centrale şi a băncii centrale naţionale/autorităţile de reglementare competente din *[jurisdicţia*].

Cu respect,

[semnătura]

Anexa nr. 4 - Informaţii privind participantul la ReGIS

Către:	Banca Naţională a României Adresa: Str. Lipscani, nr. 25, Cod poştal 030031, Sector 3, Bucureşti Direcţia Plăţi Serviciul Administrare ReGIS Număr de prelucrare a datelor cu caracter personal înregistrat la ANSPDCP - 3482	
De la:	Denumirea instituţiei solicitante	
	Adresa sediului social şi după caz, a sediului real	
	Cod de înregistrare la Registrul Comerţului Cod fiscal / Codul unic de înregistrare	
	Cod poştal	
	Numele persoanei de contact:	
	Telefon:	
	Fax.	
	Completaţi următoarele câmpuri din formular cu informaţiile privind instituţia dumneavoastră aşa cum vor fi înregistrate în ReGIS	Selectaţi căsuţele care corespund solicitării instituţiei dvs.
	Acţiune solicitată:	Introducere ☐ Modificare[1] ☐
	Se solicită acţiunea pentru mediul:	Producţie ☐ Test ☐
	Denumirea participantului:	
	Adresa participantului:	
	Cod BIC alocat de SWIFT:	
	Numele persoanei de contact:	
	Telefon:	
	Fax:	
	Se solicită recepţionarea mesajului SWIFT MT900 de confirmare a debitării:	Da ☐ Nu ☐
	Pentru sume mai mari de:	
	Se solicită recepţionarea mesajului SWIFT MT910 de confirmare a creditării:	Da ☐ Nu ☐
	Pentru sume mai mari de:	
	Se solicită recepţionarea mesajului SWIFT MT950 – Extras de cont:	Da ☐ Nu ☐
	Raportul justificativ privind comisioanele va fi transmis:	Niciodată ☐ Zilnic ☐ Săptămânal ☐ Lunar ☐
	Nume şi prenume persoană autorizată[2]:	
	Semnătura persoanei autorizate:	
	Nume şi prenume persoană autorizată[2]:	
	Semnătura persoanei autorizate:	
	Data:	
	Ştampila instituţiei:	

[1] Se completează numai rubricile care suportă modificare
[2] Persoană care deţine calitatea de conducător al instituţiei solicitante/participantului

Anexa nr. 5 - Cerere de înregistrare/modificare[1] a unui utilizator ReGIS

Către:	Banca Naţională a României Adresa: Str. Lipscani, nr. 25, Cod poştal 030031, Sector 3, Bucureşti Direcţia Plăţi Serviciul Administrare ReGIS Număr de prelucrare a datelor cu caracter personal înregistrat la ANSPDCP - 3482	
De la:	Denumirea participantului ReGIS	
	Adresa sediului social şi după caz, a sediului real	
	Cod de înregistrare la Registrul Comerţului Cod fiscal / Codul unic de înregistrare	
	Cod poştal	
	Numele persoanei de contact:	
	Telefon:	
	Fax:	
	Completaţi următoarele detalii referitoare la utilizator:	
	Acţiunea solicitată :	Introducere ☐ Modificare profil ☐
	Se solicită acţiunea pentru mediul:	Producţie ☐ Test ☐
	Se alocă profilul cu numele[2]:	
	Nume utilizator:	
	Prenume utilizator:	
	Cod numeric personal al utilizatorului:	
	Funcţie utilizator:	
	Data de la care se solicită înregistrarea utilizatorului:	
	Numele şi prenumele administratorului de securitate:	
	Semnătura administratorului de securitate[3]:	
	Numele şi prenumele administratorului de securitate:	
	Semnătura administratorului de securitate[3]:	
	Data:	
	Ştampila instituţiei[3]:	

[1] Se referă doar la modificarea profilului utilizatorului

[2] În cazul în care solicitarea implică alocarea unui profil deja definit în sistem pentru alţi utilizatori ai participantului, se completează cu numele profilului din sistem. În cazul în care solicitarea implică definirea unui profil nou se transmite obligatoriu şi formularul Anexa nr. 7 „*Cerere de creare/modificare a unui profil de utilizator ReGIS”* şi se completează cu numele profilului menţionat în Anexa nr. 7

[3] Nu este necesară dacă formularul este transmis prin e-mail securizat şi este semnat electronic de administratorii de securitate

Anexa nr. 6 - Consimţământ privind prelucrarea datelor cu caracter personal

1. Subsemnatul(a) ……....., CNP …….. sunt de acord ca datele personale care îmi aparţin, respectiv: nume, prenume, codul numeric personal, loc de muncă, departament, funcţie, număr telefon, număr fax, adresa(-le) de e-mail, adresa de corespondenţă,
2. să fie gestionate de către **BANCA NAŢIONALĂ A ROMÂNIEI**, pe o perioadă nedefinită de timp, într-o bază de date care va fi organizată la sediul său, pentru funcţionarea Sistemului ReGIS, în conformitate cu cadrul legal, de reglementare şi contractual în vigoare.
3. să fie dezvăluite către **Societatea de Transfer de Fonduri şi Decontări – TRANSFOND S.A.**
4. Înţeleg că **BANCA NAŢIONALĂ A ROMÂNIEI şi Societatea de Transfer de Fonduri şi Decontări – TRANSFOND S.A.** cărora le vor fi dezvăluite aceste date sunt de acord şi garantează procesarea lor în concordanţă cu legile şi reglementările privind protecţia datelor cu caracter personal în vigoare.
5. Am luat la cunoştinţă că îmi exprim acest acord în concordanţă cu prevederile Legii 677/2001 pentru protecţia persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal şi libera circulaţie a acestor date, cu modificările şi completările ulterioare şi îmi rezerv dreptul ca, în cazul în care **BANCA NAŢIONALĂ A ROMÂNIEI şi Societatea de Transfer de Fonduri şi Decontări – TRANSFOND S.A.** cărora le vor fi dezvăluite aceste date nu respectă acest acord, să acţionez în concordanţă cu prevederile legii.
6. Data _____ _____ ***(Nume şi prenume, semnătura)***

Anexa nr. 7 - Cerere pentru crearea/modificarea unui profil[1] de utilizator ReGIS pentru instituţii de credit/Trezoreria Statului

Către: Banca Naţională a României Adresa: Str. Lipscani, nr. 25, Cod poştal 030031, Sector 3, Bucureşti Direcţia Plăţi Serviciul Administrare ReGIS Număr de prelucrare a datelor cu caracter personal înregistrat la ANSPDCP – 3482	
De la: Denumirea Participantului ReGIS Adresa sediului social şi după caz, a sediului real Cod de înregistrare la Registrul Comerţului Cod fiscal / Codul unic de înregistrare	

Vă solicităm:

☐ să creaţi profilul de utilizator ReGIS

☐ să modificaţi profilul de utilizator ReGIS

cu numele de profil .....

în mediul de ☐ test ☐ producţie

şi care va permite accesul la funcţiile de meniu marcate mai jos în rubrica „ Acces”:

Funcţie nivel 1	Funcţie nivel 2	Funcţie nivel 3	Funcţie nivel 4	Funcţie nivel 5	Acces
Sesiune					
	Limba				☐
	Parola				☐
	Iesire				☐
Administrare					
	Sistem				
		Stare sistem			☐
		Jurnal			
			Vizualizare		☐
		Intretinere			
			Calendar		
				Vizualizare	☐
	Utilizator				
		Vizualizare			☐
	Grup				
		Vizualizare			☐
	Profile				
		Vizualizare			☐

[1] Este prezentat profilul standard maximal stabilit de administratorul de sistem pentru instituţii de credit/Trezoreria Statului

	Parametri operationali				
		Tip rezerva			
			Vizualizare		☐
		Cod tip tranzactie			
			Vizualizare		☐
SETS					
	Intretinere				
		Orar			
			Vizualizare		☐
		Participant			
			Vizualizare		☐
	Decontare SWIFT				
		Tranzactii			
			Listare tranzactii		☐
	Extern				
		Tranzactii			
			Listare		☐
			Introducere		
				Rambursare ILF	☐
			Aprobare		☐
		Rezerva			
			Listare		☐
			Introducere		☐
			Corectare		☐
			Aprobare		☐
			Anulare		☐
	Administrare lichiditati				
		Coada de asteptare			
			Vizualizare		☐
			Control		☐
			Vizualizare cereri de anulare		☐
			Aprobare cereri de anulare		☐
		Cont			
			Extras		☐
			Activitate		☐
	Raportare				
		Rapoarte			
			Vizualizare		☐

			In cursul zilei		☐
		Grafice			
			Configurare		☐
			Participant		
				Sinteza activitate	☐
				Evolutie rezerve	☐
				Analiza cota de piata	☐
				Evolutie facilitati lichiditate	☐
				Sumar tranzactii	☐
BILL					
	Rate de baza				
		Listare			☐
		Vizualizare			☐
	Raport				
		Vizualizare			☐
		Perioada			☐
		Dupa stare			☐
		Cerere e-mail			☐

Data de la care se solicită crearea/modificarea[2] alocarea profilului de utilizator menţionat mai sus: [ ]

Prin prezenta, (Denumirea instituţiei solicitante) solicită alocarea profilului de utilizator menţionat mai sus pentru (Numele şi prenumele utilizatorului) [ ]

Data:	
Numele şi prenumele administratorului de securitate:	
Semnătura administratorului de securitate[3]:	
Numele şi prenumele administratorului de securitate:	
Semnătura administratorului de securitate[3]:	
Ştampila instituţiei[3]:	

[2] Se referă la cazul în care numele profilului definit iniţial rămâne neschimbat dar se modifică opţiunile din rubrica „acces”.
[3] Nu este necesară dacă formularul este transmis prin e-mail securizat şi este semnat electronic de administratorii de securitate

Anexa nr. 7 - Cerere pentru crearea/modificarea unui profil[1] de utilizator ReGIS pentru sistemele de compensare sau sistemele de decontare a operaţiunilor cu instrumente financiare

Către: Banca Naţională a României Adresa: Str. Lipscani, nr. 25, Cod poştal 030031, Sector 3, Bucureşti Direcţia Plăţi Serviciul Administrare ReGIS Număr de prelucrare a datelor cu caracter personal înregistrat la ANSPDCP – 3482	
De la: Denumirea Participantului ReGIS Adresa sediului social şi după caz, a sediului real Cod de înregistrare la Registrul Comerţului Cod fiscal / Codul unic de înregistrare	

Vă solicităm:

☐ să creaţi profilul de utilizator ReGIS

☐ să modificaţi profilul de utilizator ReGIS

cu numele de profil .....

şi care va permite accesul la funcţiile de meniu marcate mai jos în rubrica „ Acces”:

Funcţie nivel 1	Funcţie nivel 2	Funcţie nivel 3	Funcţie nivel 4	Funcţie nivel 5	Acces
Sesiune					
	Limba				☐
	Parola				☐
	Iesire				☐
Administrare					
	Sistem				
		Stare sistem			☐
		Jurnal			
			Vizualizare		☐
		Intretinere			
			Calendar		
				Vizualizare	☐
	Utilizator				
		Vizualizare			☐
	Grup				

[1] Este prezentat profilul standard maximal stabilit de administratorul de sistem pentru sistemele de compensare sau sistemele de decontare a operaţiunilor cu instrumente financiare

		Vizualizare			☐
	Profile				
		Vizualizare			☐
	Parametri operationali				
		Tip rezerva			
			Vizualizare		☐
SETS					
	Intretinere				
		Orar			
			Vizualizare		☐
		Participant			
			Vizualizare		☐
	Extern				
		Tranzactii			
			Listare		☐
			Introducere		
				Decontare pe baza neta	☐
				Decontare pe baza bruta	☐
			Corectare		☐
			Aprobare		☐
			Anulare		☐
		Sabloane			
			Listare		☐
			Introducere		
				Decontare neta	☐
			Corectare		☐
			Aprobare		☐
			Anulare		☐
		Rezerva			
			Vizualizare		☐
	Raportare				
		Rapoarte			
			Vizualizare decontare neta		☐

Data de la care se solicită crearea/modificarea[2] profilului de utilizator menţionat mai sus: [ ]

Prin prezenta, (Denumirea instituţiei solicitante) solicită obţinerea profilului de utilizator menţionat mai sus pentru (Numele şi prenumele utilizatorului) [ ] (se va completa numai în cazul în care se solicită crearea unui profil nou)

Data:	
Numele şi prenumele administratorului de securitate:	
Semnătura administratorului de securitate[3]:	
Numele şi prenumele administratorului de securitate:	
Semnătura administratorului de securitate[3]:	
Ştampila instituţiei[3]:	

[2] Se referă la cazul în care numele profilului definit iniţial rămâne neschimbat dar se modifică opţiunile din rubrica „acces”.

[3] Nu este necesară dacă formularul este transmis prin e-mail securizat şi este semnat electronic de administratorii de securitate

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

Către:	Banca Naţională a României Adresa: Str. Lipscani, nr. 25, Cod poştal 030031, Sector 3, Bucureşti Direcţia Plăţi Serviciul Administrare ReGIS Număr de prelucrare a datelor cu caracter personal înregistrat la ANSPDCP - 3482	
De la:	Denumirea participantului ReGIS	
	Adresa sediului social şi după caz, a sediului real	
	Cod de înregistrare la Registrul Comerţului Cod fiscal / Codul unic de înregistrare	
	Cod poştal:	
	Numele persoanei de contact:	
	Telefon:	
	Fax.:	
	Completaţi următoarele detalii referitoare la utilizator	
	Acţiune solicitată (Selectaţi căsuţa care corespunde solicitării instituţiei dvs**):**	**Blocare** ☐ **Deblocare** ☐ **Eliminare** ☐
	Se solicită acţiunea pentru mediul:	Producţie ☐ Test ☐
	Nume de utilizator (alocat de către sistem):	
	Numele utilizatorului:	
	Prenumele utilizatorului:	
	Cod numeric personal al utilizatorului:	
	Funcţia utilizatorului:	
	Adresa locului de muncă al utilizatorului:	
	Data de la care se doreşte operarea acţiunii solicitate:	
	Numele şi prenumele administratorului de securitate:	
	Semnătura administratorului de securitate[1]:	
	Numele şi prenumele administratorului de securitate:	
	Semnătura administratorului de securitate[1]:	
	Data:	
	Ştampila instituţiei[1]:	

[1] Nu este necesară dacă formularul este transmis prin e-mail securizat şi este semnat electronic de administratorii de securitate

Anexa nr. 9 – Programul de operare

Eveniment	Oră
Deschiderea sistemului	8:00
Deschiderea zilei de operare	8:30
Momentul limită iniţial	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)
A. COMISIOANE	
Comision pentru intrarea în sistem a participanţilor	**0,00**
Comision pentru intrarea în sistem a participanţilor – sisteme de compensare şi sisteme de decontare a operaţiunilor cu instrumente financiare	**0,00**
Comision anual de participare a participanţilor	**0,00**
Comision anual de participare a participanţilor - sisteme de compensare şi sisteme de decontare a operaţiunilor cu instrumente financiare	**0,00**
Comision pentru ieşirea din sistem	**200,00**
B. COMISIOANE DE PROCESARE ŞI DECONTARE	
Comision instrucţiune de plată[1]/buc.pentru participantul debitor	**6,00**
Comision poziţie netă debitoare sau creditoare pentru participantii la sistemele de compensare şi sisteme de decontare a operaţiunilor cu instrumente financiare	**22,50**
Comision decontare poziţii nete pentru sistemele de compensare şi sistemele de decontare a operaţiunilor cu instrumente financiare	**45,00**
C. COMISIOANE PENALIZATOARE	
Comision penalizator pentru coada de aşteptare	**0,00**
Comision penalizator pentru mesaje rejectate automat de sistem	**0,00**
Comision penalizator pentru mesaje revocate de participant din coada de aşteptare	**0,00**
D. COMISIOANE ADMINISTRARE	
Comision administrare detalii participant/solicitare	**10,00**
Comision administrare detalii utilizatori/solicitare	**10,00**
Comision administrare profile utilizatori/solicitare	**10,00**
E. ALTE COMISIOANE[2]	
Elaborarea de rapoarte la cerere	**83/oră/om**
Organizarea de sesiuni ordinare[3] de instruire	**886/cursant**
Organizarea de sesiuni ordinare[3] de atestare	**327/cursant**
Organizarea de sesiuni extraordinare de instruire	**1772/cursant**
Organizarea de sesiuni extraordinare de atestare	**654/cursant**

[1] Prin instrucţiune de plată se înţelege:
- instrucţiunea de tip transfer credit aferentă plăţilor de mare valoare sau urgente iniţiate de participanţi;
- instrucţiunea care implică debitarea sau creditarea contului de decontare al unui participant iniţiată de BNR;
- instrucţiunea care implică un transfer de fonduri între două conturi de decontare ale participanţilor;
- instrucţiunea pentru decontarea fondurilor aferente operaţiunilor cu instrumente financiare.

[2] Comisioane facturate de BNR la care se va aplica şi TVA aferent conform *Legii 343/2006 pentru modificarea şi completarea Legii nr. 571/2003 privind Codul fiscal*

[3] Sesiunile ordinare se organizează semestrial în perioadele martie-aprilie şi septembrie-octombrie

Anexa nr. 11 - Formular de autoevaluare anuală

Participant: [Denumire]
Autoevaluare pentru [Anul]

Vă rugăm să răspundeţi la următoarele întrebări

A. Fraude legate de sistemul ReGIS

1) Organizaţia dumneavoastră s-a confruntat cu situaţii de fraudă sau tentative de fraudare privind sistemul ReGIS pe parcursul anului?

2) Dacă răspunsul este afirmativ, aţi raportat acest lucru Băncii Naţionale a României conform Regulilor de sistem ale ReGIS?

3) Mijloacele de fraudare au fost identificate şi rectificate?

4) Fraudarea a avut drept rezultat pierderi financiare în ceea ce priveşte organizaţia dumneavoastră sau clienţii acesteia?

5) Dacă răspunsul este afirmativ, există tentative de recuperare a pierderilor?

B. Planificarea privind situaţiile neprevăzute şi facilităţile disponibile privind situaţiile neprevăzute

1) Organizaţia dumneavoastră dispune de un plan documentat pentru situaţiile neprevăzute referitor la operaţiunile legate de ReGIS pe care le desfăşoară?

2) Planul include în mod satisfăcător scenarii privind potenţiale situaţii neprevăzute?

3) Organizaţia dumneavoastră menţine facilităţi informatice alternative şi/sau de comunicaţii pentru interfaţa SWIFT utilizată pentru comunicaţiile ReGIS?

4) În cazul în care organizaţia menţine facilităţi informatice alternative, acestea sunt plasate la o locaţie separată de facilitatea dumneavoastră principală de SWIFT?

5) Sunteţi convinşi de faptul că potenţialele riscuri operaţionale au fost analizate şi soluţionate?

C. Perioadele de nefuncţionare şi rezilienţa sistemului

1) Operaţiunile dumneavoastră aferente sistemului ReGIS au făcut obiectul unor perioade semnificative sau repetate de nefuncţionare sau perturbări?

2) Dacă răspunsul este afirmativ, aţi raportat aceste aspecte Băncii Naţionale a României sau le-aţi înregistrat într-un jurnal al evenimentelor neprevăzute (*Contingency Event Log*) în conformitate cu procedurile ReGIS?

Sunteţi convinşi de faptul că sistemele dumneavoastră aferente operării ReGIS deţin o capacitate şi rezilienţă suficiente pentru a deservi traficul dumneavostră de plăţi aferent sistemului ReGIS la termen şi în siguranţă?

Data	
Nume şi prenume persoană autorizată[1]	
Semnătura	
Nume şi prenume persoană autorizată[1]	
Semnătura	
Ştampila instituţiei	

[1] Persoană care deţine calitatea de conducător al instituţiei participantului